

تقرير أعضاء مجلس الإدارة السنوي عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024

وصف النشاط الرئيسي

كريدي أجريكول سي اي بي العربية المالية ("كريدي أجريكول سي اي بي العربية المالية" أو "الشركة")، هي شركة فرعية مملوكة بالكامل لكريدي أجريكول للشركات والاستثمار ("سي آيه سي اي بي") ورأس مالها المساهم به المدفوع بمبلغ 50 مليون ريال سعودي، وتأسست في الرياض ومرخصة من هيئة السوق المالية السعودية ("سي إم آيه") لمزاولة أعمال الأوراق المالية فيما يتعلق المشورة والترتيب والتعامل داخل المملكة العربية السعودية ("م.ع.س")، وبدأت شركة كريدي أجريكول سي اي بي العربية المالية عملياتها بتاريخ 18 مايو 2022 .

تعرض شركة كريدي أجريكول سي اي بي العربية المالية خدمات مالية متنوعة بما في ذلك خدمات أسواق رأس المال- الأسهم ("إي سي إم") وأسواق رأس المال الدين ("دي سي إم") وعمليات الدمج والاستحواذ ("إم أند آيه").

شركة كريدي أجريكول سي اي بي العربية المالية هي الشركة المالكة والرائدة في نشاط أسواق رأس المال- الأسهم في [فرنسا وأوروبا] والتي تركز بشكل رئيسي على عروض الاكتتاب العام الأولية وتتألف من:

- عرض أسهم شركة للاكتتاب الأولي في السوق المالية.
- عرض أسهم شركة للاكتتاب الثانوي في السوق المالية.

غرض الشركة هو الوصول إلى نفس مستوى الريادة داخل المملكة العربية السعودية في المستقبل القريب.

تهدف الشركة إلى الوصول إلى نفس مستوى الريادة داخل المملكة العربية السعودية في المستقبل المنظور. وفي هذا السياق، تعاقدت الشركة في عام 2024 مع شركة كابلر شوفرو، وهي شركة أبحاث أوروبية مستقلة رائدة، وبدأت في نشر تقاريرها البحثية عن السوق السعودي. وتحظى بتقدير كبير من عملائنا ومستثمريننا. وتعد أنشطة الدمج والاستحواذ وإدارة أسواق رأس المال والاستشارات أحد أهم مجالات التطوير، وهي استراتيجية أساسية لشركة كريدي أجريكول سي اي بي العربية المالية لمواصلة نموها في المملكة. كما أن الهدف الرئيسي لها جذب عملاء المجموعة ومستثمريها من المنطقة وحول العالم إلى المشاركة في نمو اقتصاد المملكة.

أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من ستة أعضاء في مجلس الإدارة، حيث أن ثلاثة أعضاء منهم غير تنفيذيين والاثنين الآخرين أعضاء مجلس إدارة مستقلين وعضو واحد تنفيذي.

1. السيد/ خالد محمد البواردي، عضو مجلس مستقل ورئيس مجلس الإدارة.
2. السيد/ حاتم المصمودي، عضو مجلس غير تنفيذي ونائب رئيس مجلس الإدارة.
3. السيدة/ آن- كاترين لويز ماري روبرز، عضو مجلس غير تنفيذي.
4. السيد/ إحسان أمان الله مخدوم، عضو مجلس مستقل.
5. السيد/ دانيال بارون، عضو مجلس غير تنفيذي.
6. السيد/ محمد نعيم خان، عضو مجلس تنفيذي.



عضويات أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ خالد البواردي

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل الشركة مدرجة	
					نعم	لا
1	شركة كريدي اجري كول سي إي بي العربية المالية	رئيس مجلس الإدارة المستقل	سعودية	شركة مساهمة مقفلة		√
2	مجموعة البواردي القابضة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة مساهمة مقفلة		√
3	شركة خالد محمد البواردي القابضة المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة مساهمة مقفلة		√
4	بناء للصناعات الحديدية	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة مساهمة مقفلة	√	
5	البوابة الشرقية للخدمات اللوجستية المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة		√
6	شركة النقل والتخزين الدولي المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة		√
7	إشراق للتنمية والتطوير	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة مساهمة مقفلة		√

السيد/ حاتم المصمودي

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل الشركة مدرجة	
					نعم	لا
1	شركة كريدي اجري كول سي إي بي العربية المالية	نائب رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي	سعودية	شركة مساهمة مقفلة		√
2	كريدي اجري كول مصر ش.م.م.	عضو مجلس إدارة	مصرية	شركة مساهمة عامة	√	

السيدة/ آن- كاثرين روبرز

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل مدرجة الشركة
					نعم لا
1	شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	سعودية	شركة مساهمة مقفلة	✓
2	إيفكام	عضو	فرنسية	مجموعة مصالح اقتصادية	✓
3	ديفكام	عضو	فرنسية	جمعية	✓
4	داسيس	عضو	فرنسية	شركة مساهمة مقفلة	✓
5	بنك كاسيس	عضو	فرنسية	شركة مساهمة مقفلة	✓

السيد/ إحسان مخدوم

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل مدرجة الشركة
					نعم لا
1	شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية	عضو مجلس إدارة مستقل	سعودية	شركة مساهمة مقفلة	✓

السيدة/ دانيال بارون

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل مدرجة الشركة
					نعم لا
1	شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية	عضو مجلس إدارة مستقل	سعودية	شركة مساهمة مقفلة	✓

السيد/ محمد نعيم خان

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل مدرجة الشركة
					نعم لا
1	شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية	عضو مجلس إدارة تنفيذي	سعودية	شركة مساهمة مقفلة	✓

الشركة التابعة

لا توجد أي شركات تابعة لشركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية.

خطط شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية

بدأت شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية عملياتها بتاريخ 18 مايو 2022 وعلية يتعبر انه العام الثالث لها، مستفيدة من الخدمات التي تقدمها لها الشركة الرئيسية (الام) والمصنفة في المرتبة العاشرة عالمياً. كما انه ستواصل شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية ترسيخ مكانتها في السنوات القادمة كبنك استثماري رائد، مع التركيز على تقديم منتجات الخدمات المصرفية والاستثمارية لقاعدة عملائها المتنوعة مثل صندوق الاستثمارات والكيانات السيادية الكبيرة في المملكة والمجموعات المالية والعائلية الكبيرة. وذلك استجابة لنمو الطلب المدفوع بقاعدة عملائنا

الاساسية، كما يتم حشد الموارد الكافية في خدمات الاستشارات القطاعية، والبحث من خلال شراكتنا مع شركة كابيلر شوفرو، وهي شركة ابحاث اوروبية مستقلة رائدة، في مجال الدمج والاستحواذ وسوق الاسهم والسندات والمجال المصرفي التقليدي والاسلامي مما يضمن مساهمتنا في تحقيق الاهداف التي حددتها المملكة في اطار رؤية 2030 وما بعدها. وتنفيذ مشروع التنمية البشرية الذي اطلق على مستوى مجموعة كريدي اجريكول لتطوير الكوادر المحلية وتوفير لهم التدريب الخاصة للارتقاء بمعارفهم وممارساتهم.

اجتماعات مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من ستة أعضاء في مجلس الإدارة، حيث أن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين والاثنين الآخرين أعضاء مجلس إدارة مستقلين وعضو واحد تنفيذي.

كما ان مجلس الادارة تم عقد اربع اجتماعات خلال العام 2024 حسب الجدول ادناه.

الاسم	الاجتماع الأول 19/05/2024	الاجتماع الثاني 07/10/2024	الاجتماع الثالث 09/12/2024	الاجتماع الرابع 23/12/2024
السيد/ خالد البواردي	√	√	√	√
السيد/ حاتم المصمود ي	√	√	√	√
السيدة/ آن- كاثرين	√	√	√	√
السيد/ إحسان مخدوم	√	√	√	√
السيدة/ دانيال بارون	√	√	√	√
السيد/ محمد نعيم خان	√	√	√	√

اللجان الرئيسية التابعة لمجلس الإدارة

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة هي لجنة مستقلة، والتي بدورها ترفع توصياتها الى الجمعية العمومية بشأن مراقبة والإشراف على عملية تقديم التقارير المالية والقوائم المالية للشركة؛ وانظمة الضوابط الداخلية وأنشطتها. وتشتمل مسؤولية لجنة المراجعة على تحليل القوائم المالية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة؛ ورفع التوصيات بشأن تعيين وفصل مدقق الحسابات الخارج وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم؛ ومراقبة والإشراف على الأداء والأنشطة المتعلقة بمهمة التدقيق الداخلي للحسابات واعتماد خطة تدقيق الحسابات وتحديثها سنوياً.

اسم العضو	18 ابريل 2024	12 ديسمبر 2024
إحسان مخدوم – رئيس اللجنة	✓	✓
فرانسوا رامو	✓	✓
كارولين كريستين دي بولي	✓	✓
سيلين أرنال	✓	✓
مدعوون آخرون		
كافيش شيث	✓	✓
محمد نعيم خان	✓	✓
سيد جيلاني	✓	*
كرستوف موللي (سكرتير الجمعية)	✓	✓
عبدالله العبيدالله	✓	✓

لجنة المكافآت

غرض لجنة المكافآت هو مساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تحديد والاتفاق على المعايير التي سيعتمد عليها هيكل تعويضات شركة كريدي أجريكول سي إي بي العربية المالية مع ضمان امتثال وتوافق نظام المكافآت مع خطة شركة كريدي أجريكول سي إي بي العربية المالية واللوائح المطبقة.

كما أن تم عقد اللجنة في تاريخ 25 يونيو 2024.

فيما يلي أسماء الأعضاء:

- خالد البواردي – رئيس اللجنة
- آن-كاترين روبرز.
- جاكلي مأكول-وين

لجنة المطابقة والالتزام

لجنة المطابقة والالتزام ("سي إم سي"): مفوضة لضمان ملائمة وكفاية أنظمة مراقبة المطابقة والالتزام القائمة وتطبيق أنظمة مراقبة المطابقة والالتزام بشكل فعلي وتصعيد وتصحيح نقاط الضعف المحددة من خلال أنظمة مراقبة المطابقة والالتزام و/أو تطبيقها فوراً، وتعطي للشركة ضمان كافي بشأن إدارة مخاطر عدم المطابقة والالتزام.

فيما يلي أسماء الأعضاء:

- محمد نعيم خان – الرئيس التنفيذي ورئيس اللجنة
- انجي الجارودي – رئيسة قطاع الشركات المالية
- محمد اباالخير – رئيس قطاع الشركات
- محمد الحمادي – مدير الخدمات الاستثمارية البنكية العالمية
- سيد جيلاني – المدير المالي
- عبدالله العبيدالله – مدير المطابقة والالتزام ووحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

أسماء الأعضاء المدعوين:

- كافيش شيث – مدير المراجعة الداخلية في الشرق الاوسط
- فالاري جريل كاربنتر – المدير الإقليمي للمطابقة والالتزام في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقي
- فيرجني شيفيل – مدير العمليات في الشرق الاوسط

كما ان تم عقد اربع اجتماعات خلال العام 2024 وذلك حسب الجدول ادناه:

اسم اعضاء اللجنة	19 مارس 2024	13 يونية 2024	18 سبتمبر 2024	11 ديسمبر 2024
نعيم خان (رئيس اللجنة)	√	√	√	√
انجي الجارودي	√	√	√	√
عبدالله محمد	√	√	√	√
محمد الحمادي	√	X	√	√
سيد جيلاني	√	X	√	√
عبدالله العبيدالله	√	√	√	√
اسماء المدعوين				
كافيش جيث (مدير المراجعة الداخلي في الشرق الأوسط)	√	√	√	√
فالاري جريل كاربنتر (المدير الإقليمي للمطابقة والالتزام في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقي)	√	√	√	√X
فيرجني شيفيل	√	√	√	√

المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	اعضاء المجلس التنفيذيين	اعضاء المجلس غير التنفيذيين	اعضاء المستقلين
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة.	-	-	650,000
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-

-	-	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو استحقاقات عينية أخرى شهرية أو سنوية مدفوعة
650,000	-	-	الإجمالي

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين، والذي حصول على أعلى المكافآت والتعويضات بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكونوا من بينهم
رواتب وأجور	4,077,156 ريال سعودي
بدلات	994,288 ريال سعودي
مكافآت دورية و سنوية	-
خطط حوافز	2,680,000 ريال سعودي
عمولات	=
أي تعويضات أو استحقاقات عينية أخرى شهرية أو سنوية مدفوعة	934,850 ريال سعودي
الإجمالي	8,686,295 ريال سعودي

التنازلات عن المكافآت والتعويضات

لا تدفع الشركة أي رسوم أو رواتب أو علاوات للتفويضيين بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة.

المخالفات

لم تتلقى الشركة أي مخالفات أو غرامات خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

المراجعة الداخلية

تم إجراء أول عملية مراجعة داخلية مستقلة للشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية المركزية في الثالث الربع من عام 2023، وقد تمت متابعة جميع النتائج والتوصيات الصادرة عن التفتيش وعددها (8)، والتي كان لها تأثير مباشر أو غير مباشر على الشركة. وقد تم اغلاقها خلال عام 2024. وعرضت وناقشت لجنة التدقيق حالة تنفيذ التوصيات، بما في ذلك اسباب التأخيرات المحتملة ان وجدت، في اجتماعاتها والتي عقدت في 18 ابريل 2024 و 12 ديسمبر 2024. كما تم عرض خارطة الطريق لخطة التدقيق متعددة السنوات من عام 2025-2029 للشركة. كما تم اعتمادها من لجنة التدقيق خلال اجتماعها الذي عقد في ابريل 2024. وبناءً على ذلك، من المقرر إجراء مراجعة التدقيق الداخلي التالية للشركة في عام 2026 وفقاً للتردد القائم على المخاطر والتي ستشمل أيضاً

مراجعة الدفاتر والحسابات والسجلات الأخرى المتعلقة بأعمال الأوراق المالية للشركة ضمن نطاق عملها، بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية المحلية.

خلال عام 2024 قدمت إدارة التدقيق الداخلي، بالتنسيق مع مسؤول المطابقة والالتزام المحلي، ردودها على استبيان هيئة السوق المالية بما يخص التدقيق الداخلي، كما لم يتم التعليق من الجهة التنظيمية على نتائج الاستبيان.

المخاطر المتعلقة بالعمليات

فيما يتعلق بالمخاطر المتعلقة بالعمليات، توجد لدى الشركة لجنة رقابة داخلية ("آي سي سي"). ودور لجنة الرقابة الداخلية هو ضمان الرقابة الشاملة على مخاطر الشركة. وتساعد لجنة الرقابة الداخلية الإدارة العليا في ممارسة الرقابة من خلال مهمة الرقابة الداخلية.

تراقب لجنة الرقابة الداخلية القرار بشأن نقاط الضعف الهامة في الرقابة المبرزة لها وضمان الاحتفاظ بمعيار شائع بخصوص أفضل الممارسات في مجال الرقابة الداخلية.

راجعت/ وصادقت على لجنة الرقابة الداخلية إدارة المخاطر التنفيذية والرقابة الداخلية. وجرى تنفيذ المسائل المتعلقة بالرقابة الداخلية على سبيل المثال مراجعة الحوادث/ الأخطاء/ الخسائر/ حالات الإخلال المتعلقة بالعمل والتحقق من المخاطر التقييم الذاتي للرقابة ومراقبة تطبيق توصيات لجنة الرقابة الداخلية ومتابعة الخطط الإجرائية وأي مسائل أخرى حسبما تبين بأنها ملائمة أو ضرورية.

نظرًا لحجم الشركة وأنشطتها، يعتبر عقد اجتماعين للجنة الرقابة الداخلية سنويًا كافيًا.

موجز الأصول والخصوم

نعرض أدناه النموذج المختصر لقائمة المركز المالي وقائمة الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل الأخرى الخاصة بشركة كريدي أجريكول سي آي بي العربية المالية كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023:

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME			
SAR '000	2024	2023	2022
Revenue from transfer pricing	18,698	18,781	19,957
Arrangement fee	1,620	2,839	-
Other income	1,791	1,427	-
TOTAL INCOME	22,109	23,047	19,957
Salaries and employee related expenses	14,145	13,926	11,765
Other operating expenses	5,148	5,409	9,660
TOTAL OPERATING EXPENSES	19,293	19,335	21,425
PROFIT / (LOSS) BEFORE TAX	2,816	3,712	(1,468)
Current Income tax charge	(686)	(744)	-
Deferred Tax	112	204	-
PROFIT / (LOSS) FOR THE YEAR	2,242	3,172	(1,468)
OTHER COMPREHENSIVE INCOME			
Items that will not be reclassified to statement of income in subsequent years:			
Actuarial loss on remeasurement of employees' end-of service benefits	(76)	-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME / (LOSS) FOR THE YEAR	2,166	3,172	(1,468)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION			
SAR '000	2024	2023	2022
Cash and cash equivalents	39,868	27,090	27,843
Property and equipment	1,623	2,307	2,937
Right of use assets	1,017	441	1,058
Due from a related party	17,773	30,692	19,957
Other assets	1,146	1,029	955
TOTAL ASSETS	61,427	61,559	52,750
Due to related parties	79	4,016	36
Accruals and other liabilities	6,906	5,840	3,588
Lease liability	572	-	594
TOTAL LIABILITIES	7,557	9,856	4,218
Share capital	50,000	50,000	50,000
Retained earnings	3,404	1,386	(1,468)
Statutory reserves	542	317	-
Remeasurement reserve of employees' end of service benefits	(76)	-	-
TOTAL SHAREHOLDER'S EQUITY	53,870	51,703	48,532
TOTAL SHAREHOLDER'S EQUITY AND LIABILITIES	61,427	61,559	52,750

المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

ان الشركة لم تتلقى اي قروض خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود فيها مصلحة ل احد اعضاء مجلس الادارة او لكبار التنفيذيين او شخص ذي علاقة بأي منهم

كما ان الشركة لا يوجد لديها اي أعمال أو عقود فيها مصلحة ل احد اعضاء مجلس الادارة او لكبار التنفيذيين او شخص ذي علاقة باي منهم خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024.


محمد نعيم خان

الرئيس التنفيذي




خالد بن محمد البواردي

رئيس مجلس الادارة