

تقرير أعضاء مجلس الإدارة السنوي عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023

وصف النشاط الرئيسي

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

تعرض شركة كريدي اجريكول 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 اجريكول 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.

نشاط الدمج والاستحواذ هو أحد مجالات التطوير الرئيسية وخطة أساسية لمزيد من التوسع في الأنشطة وتقديم عروض الاكتتاب داخل المملكة العربية السعودية، والتي قد تساعد عملاء مجموعة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية من خارج منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا، الذين يتطلعون إلى التوسع في الأنشطة داخل المملكة العربية السعودية (العمليات الداخلية) بالإضافة إلى عملاء المملكة العربية السعودية، والذين يتطلعون إلى سواء التوسع عالمياً (العمليات الخارجية) أو إقليمياً. بالإضافة إلى ذلك، سوف يسمح هذا النشاط الجديد للشركة باكتساب عملاء جدد.

في عام 2023 نجحت الشركة في تنفيذ صفقة اندماج واستحواذ اقليمية كبيرة بقيمة تتجاوز 24 مليار دولار، حيث عملت الشركة كمستشار وحيد للعميل في هذه الصفقة. بالإضافة إلى ذلك تمكنت الشركة من الحفاظ على مسار صحي مع عملائها الرئيسيين ومساعدتهم في المعاملات الجارية التي من المتوقع اغلاقها في المستقبل.

أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من ستة أعضاء في مجلس الإدارة، حيث أن ثلاثة أعضاء منهم غير تنفيذيين والاثنتين الآخرين أعضاء مجلس إدارة مستقلين وعضو 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/ ريجيس مونفرون، 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 اجريكول 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	الشركة السعودية للتطوير وخدمات التصدير المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة		√
6	البوابة الشرقية للخدمات اللوجستية المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة		√
7	شركة النقل والتخزين الدولي المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة		√
8	إشراق للتنمية والتطوير	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة مساهمة مقفلة		√

(Handwritten signature)

السيد/ حاتم المصمودي

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

السيد/ ريجيس مونفرننت

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل الشركة مدرجة	
					لا	نعم
1	شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	سعودية	شركة مساهمة مغلقة	√	
2	ديفكام	مدير		جمعية	√	
3	إيفكام	مدير	فرنسية	مجموعة مصالح اقتصادية	√	
4	كريدي اجريكول سي إي بي أيه أو (روسيا)	رئيس مجلس الإدارة	فرنسية	شركة مساهمة مغلقة	√	
5	كيبيلر شيفيرو	عضو	روسية	شركة مساهمة مشكلتة من مجلس إدارة جماعي	√	
6	سيسترا	مدير	فرنسية	شركة مساهمة مشكلتة من مجلس إدارة جماعي	√	

السيدة/ أن- كاترين روبرز

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



السيد/ إحسان مخدوم

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل الشركة مدرجة	
					نعم	لا
1	شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية	عضو مجلس إدارة مستقل	سعودية	شركة مساهمة مقفلة		√
2	شركة إتحد عذيب للاتصالات	عضو مجلس إدارة مستقل	سعودية	شركة مساهمة عامة	√	

السيد/ محمد نعيم خان

رقم	اسم الشركة	المنصب	جنسية الشركة	الشكل القانوني	هل الشركة مدرجة	
					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. كما اظهرت الشركة نشاط جيد في سنة 2023 والتركيز على تطوير اعمال الأوراق المالية بما في ذلك خدمات الاندماجات والاستحواذات الاستشارات وأدوات رأس المال الدين بفضل خطتها التجارية التي تركزت على أنشطة المتاجرة في لعدد من قطاعات العملاء على سبيل المثال: صندوق السبادي والهيئات الحكومية وشبه الحكومية المختصة والشركات والمؤسسات المالية. كما تطوير رأس المال البشري يعد احد اهم الاهداف الاستراتيجية التي ترتبط ارتباطا وثيقا ببرنامج التدريب لتطوير مهارات وقدرات الشباب السعودي الموهوب في بيئة عمل دولية. كما ان في الاعوام المقبلة وبفضل النمو الاقتصادي القوى المتوقع، مستعدون الى مواصلة تطوير العلاقات مع العملاء وتعزيز اعماله لمواصلة تقديم المنتجات والخبرات على جميع القطاعات، وعلى سبيل المثال (البينة الخضراء ومبادرات الاستدامة) لعمالئها ومساعدتهم على التعامل مع الشركات متعددة الجنسيات التابعة للمجموعة لتطوير امتيازات محلية قوية.

اجتماعات مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من ستة أعضاء في مجلس الإدارة، حيث أن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين والاثنتين الآخرين أعضاء مجلس إدارة مستقلين وعضو احد تنفيذي. وفي تاريخ 30 اغسطس 2023 تقدم السيد ريجيس مونفرننت باستقالته من المجلس وقد تم قبول الاستقالة. كما ان المجلس تقدم بترشيح السيدة دانيال بارون، والتي تعمل في شركة كريدي اجريكول كوربريت اند انفسمنت الفرنسية، على ان تحل محل السيد ريجيس المستقيل من منصبه.

كما ان مجلس الادارة اجتمع خمس مرات خلال عام 2023. وفي الاجتماع الاخير لهذا العام في تاريخ 12 ديسمبر 2023 قرر المجلس الموافقة على تعيين السيدة دانيال بارون في المكان الشاغر وذلك بناء على الحصول الموافقة النهائية من هيئة السوق المالية.



الاجتماع الخامس 2023/12/12	الاجتماع الرابع بتاريخ 27/10/2023	الاجتماع الثالث بتاريخ 31/07/2023	الاجتماع الثاني بتاريخ 30/03/2023	الاجتماع الأول بتاريخ 17/03/2023	الاسم
√	√	√	√	√	السيد/ خالد اليواردي
√	√	√	√	√	السيد/ حاتم المصمودي
*	*	√	√	√	السيد/ ريجيس مونفرن
√	√	√	√	√	السيد/ أن- كاثرين
√	√	√	√	√	السيد/ إحسان مخدوم
√	√	√	√	√	السيد/ محمد نعيم خان

اللجان الرئيسية التابعة لمجلس الإدارة

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة هي لجنة مستقلة، والتي تبلغ الجمعية العمومية بشأن مراقبة والإشراف على عملية تقديم التقارير المالية وبالقوائم المالية لشركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية؛ ونظام الضوابط الداخلية وأنشطة الشركة. 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 سنويًا.

وفي تاريخ 28 سبتمبر من عام 2023 تقدم السيد فرانسيس موراكييني باستقالته على ان تكون الاستقالة سارية من تاريخ 1 أكتوبر 2023. كما تم ترشيح السيدة كارولين كريستين دي بولي لتحل محل السيد فرانسيس وقدم تم التصويت والموافقة على تعيينها من قبل اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 5 ديسمبر 2023.

اسم العضو	13 مارس 2023	28 نوفمبر 2023
إحسان مخدوم – رئيس اللجنة	√	√
أرنود تشوبين	√	√
فرانسيس موراكييني	√	*
سيلين أرنال	√	√
مدعوون آخرون		
كافيش شيبث	√	√
محمد نعيم خان	√	*
سيد جيلاني	√	*
كرستوف مولي (سكرتير الجمعية)	√	√
كارولين كريستين دي بولي	*	√
عبدالله العبيدالله	*	√

لجنة المكافآت

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

كما ان اللجنة انعقدت في تاريخ 6 يوليو 2023. وفي تاريخ 30 اغسطس 2023 تقدم السيد ريجيس مونفرننت باستقالته من عضويته في مجلس الادارة وفي جمعية المكافآت.

فيما يلي أسماء الأعضاء:

- ريجيس مونفرننت – رئيس اللجنة
- خالد البواردي.
- جاكى ماكهول- 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 فوزاً؛ وتعطي للشركة ضمان كافي بشأن إدارة مخاطر عدم المطابقة والالتزام.

فيما يلي أسماء الأعضاء:

- محمد نعيم خان – الرئيس التنفيذي ورئيس الجنه
- انجي الجارودي – رئيسة قطاع الشركات المالية
- محمد ابالخبيل – 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 المدعويين:

- كافيث شيث – مدير المراجعة الداخلية في الشرق الاوسط
- فالاري جريل كارينتر – المدير الإقليمي للمطابقة والالتزام في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- فيرجني شيفيل – مدير العمليات في الشرق الاوسط
- ديما زيد – مسؤولة عمليات

كما ان اللجنة عقدت خلال عام 2023 اربع مرات وذلك حسب الجدول ادناه:

اسم اعضاء اللجنة	21 مارس 2023	20 يونيو 2023	28 سبتمبر 2023	19 ديسمبر 2023
نعيم خان (رئيس اللجنة)	√	√	√	√
انجي الجارودي	X	X	√	√
محمد ابا الخيل	X	√	X	√
محمد الحمادي	X	√	√	√
سيد جيلاني	√	√	√	√
عبدالله العبيدالله	√	√	√	√
اسماء المدعوين				
كافيش جيث (مدير المراجعة الداخلي في الشرق الأوسط)	√	√	√	√
فالاري جريل كارينتر (المدير الإقليمي للمطابقة والالتزام في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقي)	X	X	√	X
فيرجني شيفيل	X	X	√	X
ديما زيد	X	X	√	√

المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس 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	4,398.756 ريال سعودي
بدلات	3,414.689 ريال سعودي
مكافآت دورية و سنوية	-
خطط حوافز	2,365.000 ريال سعودي
عمولات	=
اي تعويضات أو استحقاقات عينية أخرى شهرية أو سنوية مدفوعة	975,121 ريال سعودي
الإجمالي	11,153.566 ريال سعودي

التنازلات عن المكافآت والتعويضات

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

المخالفات

لم تتلقى الشركة أي مخالفات أو غرامات خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

المراجعة الداخلية

تم اجراء اول عملية مراجعة داخلية مستقلة للشركة من قبل ادارة المراجعة الداخلية المركزية في الربع الثالث من عام 2023، وذلك بناء على خطة المراجعة الداخلية المعتمدة والموافق عليها من قبل لجنة المراجعة في اجتماعها



الاول المنعقد بشهر يونيو 2022. كما تم اجراء المراجعة كجزء من مراجعة شبه كاملة النطاق لعمليات الشركات في الخليج، والتي من ضمنها نطاقها شركة كريدي اجريكول اس اي بي العربية المالية. كما ركزت هذه المراجعة بشكل اساسي على الحوكمة و الاستراتيجية و أنشطة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار و اعداد المخاطر التشغيلية و مدى كفاءة الالتزام و اعداد التقارير.

وبعد الانتهاء من عمل المراجعة، تم تعميم تقرير المراجعة الداخلي النهائي في 8 نوفمبر 2023 من قبل ادارة المراجعة الداخلية المركزية على الادارة الاقليمية و اصحاب المصلحة الاخرون ذو العلاقة بتاكيد الانتهاء من المهمة وتصنيف المهمة على انها "كاف". وقد تم الإقرار بنتائج المراجعة وتصنيف المهمة على النحو الواجب من قبل لجنة المراجعة دون اي مخاوف.

كما تم تقديم التقرير النهائي والاستنتاجات الرئيسية ذات الصلة ومناقشتها في اجتماع لجنة المراجعة المنعقد في 28 نوفمبر 2023. كما ان التقرير النهائي تم تسليمه الى مجلس الادارة المنعقد في 12 ديسمبر 2023. وسوف تتم متابعة حالة تنفيذ التوصيات من قبل ادارة المراجعة الداخلية والابلاغ عنها في لجنة المراجعة للنقاش والالتزام حول المتطلبات الواردة في ميثاق لجنة المراجعة.

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 بمعياري 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 اجتماعيين 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 اجريكول سي اي بي العربية المالية كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023:

STATEMENT OF PROFIT AND LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME		
SAR '000	2023	2022
Revenue from transfer pricing	18,781	19,957
Arrangement fee	2,839	-
Other income	1,427	-
Total Income	23,047	19,957
Salaries and employee related expenses	13,926	11,765
Other operating expenses	5,409	9,660
Total Operating expenses	19,335	21,425
Profit / (Loss) before tax	3,712	(1,468)
Current Income tax charge	(744)	-
Deferred Tax	204	-
Net Profit / (Loss) for the year	3,172	(1,468)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION		
SAR '000	2023	2022
Deposits with Banks	27,090	27,843
Property and equipment	2,307	2,937
Right of use assets	441	1,058
Due from a related party	30,692	19,957
Other assets	1,029	955
Total Assets	61,559	52,750
Other liabilities	9,856	3,624
Lease liability	-	594
Total Liabilities	9,856	4,218
Share capital	50,000	50,000
Retained earnings	1,386	(1,468)
Statutory reserves	317	-
Total Equity	51,703	48,532
Total Liabilities and Equity	61,559	52,750

المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

ان الشركة لم تتلقى اي قروض خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

 

معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو شخص ذي علاقة بأي منهم

كما ان الشركة لا يوجد لديها اي أعمال أو عقود فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو شخص ذي علاقة بأي منهم خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

محمد نعيم خان

الرئيس التنفيذي

خالد بن محمد البواردي

رئيس مجلس الإدارة

