

تقرير أعضاء مجلس الإدارة السنوي عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2025

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 أيه سي اي بي") ورأس مالها المساهم به المدفوع بمبلغ 50 مليون ريال سعودي، وتأسست في الرياض ومرخصة من هيئة السوق المالية السعودية ("سي إم أيه") 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 .

في عام 2025، انتقلت شركة كريدي اجريكول سي اي بي العربية المالية من ترسيخ حضورها إلى أن تصبح محركاً عالي الأداء ضمن منظومة التمويل الاقتصادي السعودي. تتوافق أهدافها بشكل صارم مع الخطة الاستراتيجية 2028 للمجموعة والرؤية السعودية 2030.

ومن الأهداف الرئيسية التي ركزت عليها الشركة خلال عام 2025:

- قلبية القيادة العالمية في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) كريدبت اجريكول سي اي بي هو الرائد العالمي رقم 1 في السندات الخضراء والاستدامة المرتبطة بالسيارات. في عام 2025 قدمنا المشورة للحكومة السعودية من خلال المركز الوطني لإدارة الدين بشأن "الصكوك الخضراء" ولصندوق الاستثمارات العامة في جولات السندات الخضراء الافتتاحية الأولى لليورو الجديدة، مما لعب دوراً رائداً في جلب قاعدة مستثمرين متنوعة جديدة .
- توسيع البيع المتقاطع بين كيانات كريدت اجريكول والشبكة الدولية: واصلنا لعب دور رفيع المستوى في إصدارات أسواق رأس المال الدين الرئيسية للمملكة، مدعوماً بالتزامنا بالميزانية العمومية وقوة شبكتنا الدولية، خصيصاً في القطاعات الرئيسية التي تدفع رؤية 2030.
- تعزيز الاستقرار المالي وكفاءة رأس المال وضعت الشركة في عام 2025 خطاً متوافقة مع خطة المجموعة، مدعومة بالبيانات المالية القوية، والخطط الكبرى متوسطة المدى، لمواصلة تحديد الفرص الطموحة لتحديد أهداف للسنوات القادمة.

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 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 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	بناء للصناعات الحديدية	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة مساهمة مدرجة		√
4	البوابة الشرقية للخدمات اللوجستية المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة	√	
5	إشراق للتنمية والتطوير	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودية	شركة مساهمة مقفلة	√	
6	البنك العربي الوطني	عضو مستقل لجنة المراجعة	سعودية	شركة مساهمة		√

السيد/ حاتم المصمودي

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



السيدة/ آن- كاثرين روبرز

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 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 مغلقة	√	
2	شركة اتحاد جو للاتصالات	عضو مجلس إدارة مستقل	سعودية	شركة مساهمة		√

السيدة/ دانيال بارون

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 مغلقة	√	

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 مغلقة	√	

الشركة التابعة

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

خطط شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية

شهد العام المالي 2025 السنة الرابعة لتشغيل شركة كريدي اجريكول سي إي بي العربية المالية في المملكة العربية السعودية. وبفضل قوة شركتها الأم -التي تحتل حالياً المرتبة التاسعة عالمياً - نجحت كريديت اجريكول سي إي بي العربية في ترسيخ مكانتها كشريك رئيسي في الخدمات المصرفية الاستثمارية خلال تلك الفترة .

السيد/ محمد نعيم خان

وعلى مدار العام، ظل البنك ملتزماً بتقديم حلول مصرفية استثمارية متطورة لعملاء متنوعين وذوي جودة عالية . وشملت مجالات الأنشطة الرئيسية التواصل مع العملاء من خلال تعزيز العلاقات مع صندوق الثروة السيادية، والجهات شبه السيادية، والشركات الكبرى والمجموعات العائلية، والمؤسسات المالية؛ تمكنت شركة الاستشارات والبحوث بالتعاون مع شركة كيبيلر شوفريكس - الشركة البحثية الأوروبية الرائدة - من تعبئة الموارد في الاستشارات القطاعية وتوسيع قدراتها البحثية وأنشطة الاندماج والاستحواذ، وأسواق رأس المال الأسهم وسوق رأس المال الديون في أطر البنوك التقليدية والإسلامية، داعمة بشكل مباشر الأهداف الاستراتيجية لرؤية السعودية 2030 وما بعدها . وأخيراً، تماشياً مع مجموعة كريدي أجريكول العالمية مبادرات التنمية البشرية، كثفت كريدي أجريكول العربية استثماراتها في المواهب المحلية خلال عام 2025 من خلال تطبيق المهارات الناعمة والصلبة لضمان التميز في الفريق ودورات التدريب المهني المخصصة التي يتم تقديمها عبر زيارات هجينة وجسدية؛ وكذلك جلب خريجين جدد محلياً ودولياً لتطوير ومساعدة مكاتب مختلفة.

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 واحد تنفيذي.

كما ان مجلس الادارة تم عقد اربع اجتماعات خلال العام 2025 حسب الجدول ادناه.

الاسم	الاجتماع الأول بتاريخ 2025/04/30	الاجتماع الثاني بتاريخ 2025/07/09	الاجتماع الثالث بتاريخ 2025/10/08	الاجتماع الرابع بتاريخ 2025/12/04
السيد/ خالد البواردي	√	√	√	√
السيد/ حاتم المصمودي	√	√	√	X
السيدة/ أن- 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 سنويًا.

اسم العضو	16 ابريل 2025	03 ديسمبر 2025
إحسان مخدوم – رئيس اللجنة	√	√
فرانسوا رامو	√	√
كارولين كريستين دي بولي	√	X
سيلين أرنال	X	√
مدعوون خرون		
كافيش شيث	√	√
محمد نعيم خان	√	√
سيد جيلاني	√	√
كرستوف مولي (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 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 تم عقد اجتماع اللجنة في تاريخ 11 مارس 2026.

فيما يلي أسماء الأعضاء:

- خالد البواردي – رئيس اللجنة
- أمينة موفق - عضو

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 الجنبه
- أنجي الجارودي – رئيسة قطاع الشركات المالية
- عبدالله محمد – رئيس المشورة
- محمد الحمادي – مدير الخدمات الاستثمارية البنكية العالمية – الترتيب (الربع الأول والثاني)
- سيد جيلاني – المدير المالي



- عبدالله العبيدالله - مدير المطابقة والالتزام ووحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (الربع الأول والثاني)
- رشا صالح - مدير المطابقة والالتزام ووحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (الربع الثالث والرابع)

أسماء الأعضاء المدعوين:

- كافي شيث - مدير المراجعة الداخلية في الشرق الاوسط
- فالاري جريل كارينتر - 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 2025 وذلك حسب الجدول ادناه:

اسم الجنة اعضاء	20 مارس 2025	23 يونية 2025	27 أكتوبر 2025	03 أبريل 2026 (بالتمير)
نعيم خان (رئيس اللجنة)	√	√	√	غير متواجد
انجي الجارودي	√	√	√	√
عبدالله محمد	√	√	√	√
محمد الحمادي	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق
سيد جيلاني	√	√	√	لا ينطبق ترك العمل في الشركة في 13 مارس 2026
عبدالله العبيدالله	√	√	لا ينطبق ترك العمل في الشركة في 08ظ2025	لا ينطبق ترك العمل في الشركة في 08ظ2025
رشا صالح	لا ينطبق موظفة جديدة التحقت بالعمل	لا ينطبق موظفة جديدة التحقت بالعمل	√	√

التحقيق

		في الشركة 2025\09\01	في الشركة 2025\09\01	اسماء المدعويين
√	√	√	√	كافيش حيث (مدير المراجعة الداخلي في الشرق الأوسط)
√	√	√	√	فالاري جريل كاربنتر المدير الإقليمي للمطابقة والالتزام في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقي
√	√	√	ديمارياح (فيرجيني في اجازة)	فيرجيني شيفيل

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	-	-	-

الإجمالي	-	-	650,000
----------	---	---	---------

البيان			
خمس من كبار التنفيذيين، والذي حصول على أعلى المكافآت والتعويضات بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكونوا من بينهم			
رواتب وأجور	3,882,244	ريال سعودي	
بدلات	945,561	ريال سعودي	
مكافآت دورية وسنوية	-		
خطط حوافز	2,960,000	ريال سعودي	
عمولات	=		
أي تعويضات أو استحقاقات عينية أخرى شهرية أو سنوية مدفوعة	926,990	ريال سعودي	
الإجمالي	8,714,795	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 2025.

المراجعة الداخلية

م الانتهاء من أول مراجعة تدقيق داخلي مستقلة لشركة CACIB العربية المالية في الربع الثالث من 2023. جميع النتائج/التوصيات (8) الصادرة عن التفتيش العام والتي كان لها تأثير مباشر أو غير مباشر على شركة CACIB العربية المالية تم متابعة وإغلاقها خلال عام 2024. تم عرض ومناقشة حالة تنفيذ التوصيات بما في ذلك أسباب التأخيرات المحتملة إن وجدت، في اجتماعات لجنة التدقيق التي عقدت في عام 2024. كما تم تقديم خارطة الطريق لخطة التدقيق متعددة السنوات 2025-2029 لشركة CACIB العربية المالية واعتمادها من قبل لجنة التدقيق خلال الاجتماع الذي عقد في أبريل 2024.

وفقا لخطة التدقيق لعام 2026 للشركة، من المقرر مراجعة التدقيق الداخلي التي تغطي مراجعة الدفاتر والحسابات والسجلات الأخرى المتعلقة بأعمال الأوراق المالية للشركة في الربع الثاني من عام 2026. سيتم عرض ومناقشة

استنتاجات هذه المراجعة بما في ذلك النتائج أو التوصيات المحتملة (إن وجدت) في لجنة التدقيق إلى جانب خطة العمى المقترحة من الإدارة.

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 2025:

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME				
SAR '000	2025	2024	2023	2022
Revenue from transfer pricing	17,887	18,698	18,781	19,957
Arrangement fee	-	1,620	2,839	-
Other income	1,561	1,791	1,427	-
TOTAL INCOME	19,448	22,109	23,047	19,957
Salaries and employee related expenses	12,642	14,145	13,926	11,765
Other operating expenses	5,522	5,148	5,409	9,660
TOTAL OPERATING EXPENSES	18,164	19,293	19,335	21,425
PROFIT / (LOSS) BEFORE TAX	1,284	2,816	3,712	(1,468)
Current Income tax charge	(298)	(686)	(744)	-
Deferred Tax	74	112	204	-
PROFIT / (LOSS) FOR THE YEAR	1,060	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	94	(76)	-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME / (LOSS) FOR THE YEAR	1,154	2,166	3,172	(1,468)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION				
SAR '000	2025	2024	2023	2022
Cash and cash equivalents	41,644	39,868	27,090	27,843
Property and equipment	988	1,623	2,307	2,937
Right of use assets	435	1,017	441	1,058
Due from a related party	17,876	17,773	30,692	19,957
Other assets	1,107	1,146	1,029	955
TOTAL ASSETS	62,050	61,427	61,559	52,750
Due to related parties	48	79	4,016	36
Accruals and other liabilities	6,978	6,906	5,840	3,588
Lease liability	-	572	-	594
TOTAL LIABILITIES	7,026	7,557	9,856	4,218
Share capital	50,000	50,000	50,000	50,000
Retained earnings	4,463	3,404	1,386	(1,468)
Statutory reserves	542	542	317	-
Remeasurement reserve of employees' end of service benefits	19	(76)	-	-
TOTAL SHAREHOLDER'S EQUITY	55,024	53,870	51,703	48,532
TOTAL SHAREHOLDER'S EQUITY AND LIABILITIES	62,050	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 2025.

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 2025.



أنجي الجارودي

الرئيس التنفيذي المكلف



خالد بن محمد البواردي

رئيس مجلس الإدارة

