

تقرير لجنة المراجعة  
عام 2024م

المحترمين

السادة مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

يسر لجنة المراجعة بشركة المراجعة المرنة للتمويل أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والمتضمن تفاصيل أدائها لاختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها، ورأيها في شأن مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية في الشركة وما قامت به اللجنة من أعمال ومهام تدخل في نطاق اختصاصها وذلك تماشيًا مع الأحكام التي اشتمل عليها نظام الشركات والمتطلبات النظامية ذات العلاقة.

اجتماعات اللجنة:

- أعضاء اللجنة:

قام مجلس الإدارة بإعادة تشكيل لجنة المراجعة، والحصول على موافقة البنك المركزي على ذلك في شهر سبتمبر 2024م، على النحو التالي:

الاسم	المنصب	العضوية
د. عادل عبدالكريم المؤمن	رئيس اللجنة	عضو مستقل
أ.فهد علي الخليوي	عضو اللجنة	عضو مستقل
أ.ريان عمر المفدى	عضو اللجنة	عضو مستقل
أ.ناصر محمد القصبى	عضو اللجنة	عضو مستقل من داخل المجلس

- اجتماعات اللجنة خلال عام 2024م:

عقدت اللجنة الجديدة (المشكلة في شهر سبتمبر) أربع اجتماعات على النحو التالي:

نسبة الحضور	المجموع	18 Nov	4 Nov	21 Oct	29 Sep	
100%	4	✓	✓	✓	✓	د. عادل عبدالكريم المؤمن
100%	4	✓	✓	✓	✓	أ.فهد علي الخليوي
100%	4	✓	✓	✓	✓	أ.ريان عمر المفدى
100%	4	✓	✓	✓	✓	أ.ناصر محمد القصبى

علمًا بأن اللجنة السابقة قد عقدت ست اجتماعات خلال العام.

### اختصاص لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الاطلاع على سجلاته ووثائقه وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، وتؤدي اللجنة مهامها المعتمدة بما في ذلك الإشراف على المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة غسل الأموال بالشركة ودراسة تقاريرهما، بالإضافة الى دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية، والسياسات المحاسبية المتبعة والتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي حسابات الشركة والمراجع الداخلي ومدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال، ودراسة تقارير الجهات الرقابية بشأن التزام الشركة بالأنظمة والتعليمات. ووفق ما أوكل لها من مهام ومسؤوليات بحسب لائحة وقواعد عملها، فإن لجنة المراجعة تقوم بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته فيما يخص سلامة القوائم المالية للشركة ومؤهلات واستقلالية مراجعي حسابات الشركة، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالشركة وفعالية المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات الخارجيين وتقييم وفحص كفاية أنظمة الشركة المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والتزام الشركة بالسياسات الأخلاقية. وتعد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل في العام، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشكل مستمر كأمين سر اللجنة، كما يحضرها العضو التنفيذي المنتدب والمدير المالي ورئيس الحسابات عند الحاجة.

### لائحة عمل لجنة المراجعة

وفق خطة الشركة لمواءمة متطلبات الحوكمة، تم إعادة صياغة لائحة عمل اللجنة للإصدار الخامس في يونيو 2024 م بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية، وتم إقرارها من قبل الجمعية العامة في أول اجتماع لها خلال العام 2024م.

### مهام لجنة المراجعة وأبرز أنشطتها خلال العام 2024م

فيما يلي ملخص لأهم الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال العام 2024:

#### ■ القوائم المالية:

قامت اللجنة بدراسة القوائم المالية السنوية عن العام المالي 2023م بالإضافة إلى القوائم المالية الموحدة الأولية عن الربع الأول والثاني والثالث للعام المالي 2024م، حيث تم استعراض تقرير مراجع الحسابات ومناقشة المسائل الهامة واستعراض المقارنات والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة -إن وجدت- ومدى كفاية الإفصاحات وتطبيق السياسات والمعايير المحاسبية وبحث كافة الجوانب ذات الصلة والحصول على إفادة المراجعين الخارجيين بشأن تعاون إدارة الشركة من ناحية تقديم جميع المستندات المطلوبة والإجابة عن مدى عدالة القوائم المالية، وقد أبدت اللجنة رأيها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها في حينه.

#### ■ المراجعة الداخلية:

اعتمدت اللجنة خطة عمل المراجعة الداخلية السنوية والمبنية على المخاطر. كذلك قامت اللجنة بمتابعة ومراجعة التقارير الدورية الصادرة من مجموعة المراجعة الداخلية بالشركة ومتابعة مدى التقدم في تنفيذ الخطط المعتمدة والنظر في أبرز الملاحظات وإعطاء التوجيهات اللازمة لمعالجة أوجه القصور.

#### ■ الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت اللجنة بمناقشة التقارير الصادرة عن قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإقرار الخطة السنوية، ومتابعة كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى الالتزام والنظر في أبرز الملاحظات وتقارير الجهات التشريعية وحالات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وإبداء توصياتها.

#### نتائج المراجعة الداخلية السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

تنتهج الشركة إطارًا رقابيًا مبنيًا على خطوط دفاعية، وتقوم الإدارات المختلفة وقطاعات الأعمال في الشركة بموائمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعة والمعتمدة من الجهات المختصة كخط دفاع أول، في حين تقوم إدارات الرقابة الداخلية المتمثلة في الالتزام وإدارة المخاطر بدور خط الدفاع الثاني وتعنى بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة لضمان التماسي مع الضوابط التي وضعت وبهدف إيفاء الشركة بالمتطلبات النظامية، وترفع هذه الإدارات تقارير دورية للجان المجلس الفرعية ومن ضمنها لجنة المراجعة ولجنة المخاطر. وتقوم المراجعة الداخلية بمهام خط الدفاع الثالث من خلال تقديم تأكيدات موضوعية ومستقلة بهدف إضافة قيمة نوعية للشركة وحماية أصولها وتحسين عملياتها وتطويرها. وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من فعالية إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية الهامة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على تحقيق الشركة لأهدافها.

#### رأي لجنة المراجعة عن مدى كفاية الرقابة الداخلية

بناء على التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقارير مراجع الحسابات الخارجي، واستنادًا على التأكيدات والإفصاحات السنوية التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حاليًا يعمل بدرجة مقبولة مع الحاجة إلى تحسين لرفع مستوى فعالية النظام وكفاءته. علمًا بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعاليتها تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيدًا مطلقًا.

توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال عدم وجوده  
تم التوصية بتعيين مراجع داخلي.

توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها،  
ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها  
لا يوجد

رئيس لجنة المراجعة

د. عادل بن عبدالكريم المؤمن



Protected