

# تقرير المراجعة الداخلية التقرير السنوي لعام 2024م

04 مارس 2025م

04 رمضان 1446هـ



## جدول المحتويات

رقم الصفحة	الوصف	الرقم
<a href="#">03</a>	المقدمة	1
<a href="#">03</a>	لجنة المراجعة	2
<a href="#">03</a>	مسؤوليات لجنة المراجعة	3
<a href="#">06</a>	توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين رئيساً لإدارة المراجعة الداخلية	4
<a href="#">06</a>	نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة، ورأي لجنة المراجعة بشأن كفاية نظام الرقابة الداخلية للشركة	5
<a href="#">07</a>	توصيات لجنة المراجعة المتناقضة مع قرارات مجلس الإدارة	6
<a href="#">07</a>	الامتثال لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمحاسبين المهنيين (SOCPA)	7
<a href="#">08</a>	تحفظات المراجع الخارجي على القوائم المالية	8
<a href="#">08</a>	تغير المراجع الخارجي	9
<a href="#">08</a>	الإقرارات	10
<a href="#">08</a>	الخاتمة	11



## المقدمة:

تقدم إدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية المالية هذا التقرير السنوي لعام 2024، والذي يسلط الضوء على دور اللجنة في الإشراف على أنظمة الرقابة الداخلية، وضمان الامتثال للمعايير المحاسبية والتنظيمية، وتعزيز مبادئ الحوكمة والشفافية. كما يتضمن التقرير نتائج المراجعة السنوية لدى فعالية إجراءات الرقابة الداخلية، بالإضافة إلى توصيات اللجنة ومدى امتثال الشركة للأنظمة والمعايير المعمول بها. تلتزم لجنة المراجعة بمتابعة وتقييم كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمراجعة الداخلية، والتأكد من دقة ونزاهة التقارير المالية، مما يسهم في تعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصلحة. كما تعمل اللجنة عن كثب مع إدارة المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي لضمان التزام الشركة بأفضل الممارسات والمعايير الدولية في المراجعة والرقابة.

يستعرض هذا التقرير نتائج التقييم السنوي للرقابة الداخلية، ومسؤوليات اللجنة، والتوصيات التي تهدف إلى تعزيز إطار الرقابة الداخلية وتعزيز الامتثال المؤسسي.

## لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة وفقاً للمادة الحادية والخمسين (51) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد وافقت الجمعية العامة العادية لشركة دراية المالية على تشكيل اللجنة خلال اجتماعها الذي عقد في 15 صفر 1445هـ (الموافق 31 أغسطس 2023م). بدأ مدة لجنة المراجعة من تاريخ اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 15 صفر 1445هـ (الموافق 31 أغسطس 2023م) وتستمر لمدة ثلاث سنوات.

بالإضافة إلى ذلك، وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة دراية المالية في اجتماعها المنعقد في 1 محرم 1446هـ (الموافق 7 يوليو 2024م) على ما يلي:

1. تعيين د. فيصل بن حمد الصقير رئيساً للجنة المراجعة اعتباراً من تاريخ القرار.
2. تعديل اسم لجنة المراجعة والتدقيق لتصبح لجنة المراجعة.
3. تحديث ميثاق لجنة المراجعة وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير التنظيمية.

## مسؤوليات لجنة المراجعة:

### المراجعة الداخلية:

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالمراجعة الداخلية ما يلي:

- فحص ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية والمالية في شركة دراية ونظام إدارة المخاطر.
- تحليل تقارير المراجعة الداخلية والمتابعة مع تنفيذ الإجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة في تلك التقارير.
- المراقبة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية لضمان توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأنشطة والمهام المكلفة بها.
- تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين رئيس لإدارة المراجعة الداخلية واقتراح مكافآته.
- رئيس المراجعة الداخلية يرتبط وظيفياً بلجنة المراجعة وإدارياً للرئيس التنفيذي.
- يتم تقييم رئيس إدارة المراجعة الداخلية سنوياً من قبل لجنة المراجعة لضمان استمرارية الأداء الفعال واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية.

### التقارير المالية:

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالتقارير المالية ما يلي:

- تحليل البيانات المالية المؤقتة والسنوية لشركة دراية قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة وتقديم رأيها وتوصياتها بشأنها لضمان نزاهتها وحيادها وشفافيتها.
- تقديم الرأي الفني عند طلب مجلس الإدارة بشأن ما إذا كانت التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات المالية لشركة دراية عادلة ومتوازنة وقابلة للفهم وتحتوي على المعلومات التي تمكّن الجمعية العامة من تقييم الوضع المالي والأداء ونموذج الأعمال والاستراتيجية لشركة دراية.
- تحليل أي مسائل هامة أو غير مألوفة واردة في التقارير المالية.
- التحقق بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي لشركة دراية أو أي شخص يتولى مهامه أو مسؤول الامتثال لشركة دراية أو المراجع الخارجي.
- فحص التقديرات المحاسبية المتعلقة بالقضايا الهامة الواردة في التقارير المالية.
- فحص السياسات المحاسبية التي تتبعها دراية وتقديم رأيها وتوصياتها بشأنها إلى مجلس الإدارة.

### ضمان الامتثال:

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالامتثال ما يلي:

- مراجعة نتائج تقارير الجهات الإشرافية والتأكد من أن شركة دراية قد اتخذت الإجراءات اللازمة في هذا الشأن.
- ضمان امتثال شركة دراية للقوانين واللوائح والسياسات والتعليمات ذات الصلة.
- مراجعة العقود والمعاملات المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة في هذا الصدد.
- إبلاغ مجلس الإدارة بأي قضايا متعلقة بما تراه ضروريًا للعمل عليها، وتقديم التوصيات بشأن الخطوات التي ينبغي اتخاذها.
- دون المساس بصلاحيات اللجنة المذكورة في الميثاق، يجوز للإدارة التنفيذية لشركة دراية إنشاء لجنة على مستوى الإدارة للتعامل مع إدارة الأمور اليومية المتعلقة بالامتثال.

### المراجع الخارجي:

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالمراجعين الخارجيين ما يلي:

- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح المراجع الخارجي، إنهاء خدماتهم، تحديد أتعابهم، وتقييم أدائهم بعد التحقق من استقلاليتهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط عقودهم.
- التحقق من استقلالية المراجع الخارجي، وموضوعيته، وحياديته، وفعالية أنشطة المراجعة، مع مراعاة القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة المراجع الخارجي واعتمادها والتأكد من عدم وجود انتهاك أو تقصير في أدائه وأنه لا يقدم أي أعمال تتجاوز نطاق عمله وتقديم رأي في هذا الصدد.
- الرد على استفسارات المراجع الخارجي لشركة دراية.
- مراجعة تقارير المراجع الخارجي وتعليقاته على البيانات المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة في هذا الشأن.
- تحليل ومعالجة أي قيود قد تؤثر على قدرة المراجع الخارجي في أداء واجباته ومهامه.
- مناقشة وطرح الاستفسارات على المراجع الخارجي عند الحاجة.

## مسؤوليات أخرى:

- يجب أن تتحمل اللجنة المسؤوليات التالية أيضًا:
- أداء أي أنشطة أخرى تتفق مع الميثاق، ومصنوفة الصلاحيات (DoA)، وأنظمة شركة دراية الداخلية، وأنظمة الحوكمة، وأي قوانين منظمة ذات صلة، حسبما يراه مجلس الإدارة ضروريًا ومناسيًا.
  - إعداد خطة سنوية وجدول زمني لأنشطة اللجنة للعام المقبل في نهاية كل عام. يتضمن ذلك الاجتماعات الدورية للجنة، الاجتماعات مع الإدارة، والأنشطة الأخرى وفقًا لأدوار اللجنة ومسؤولياتها المحددة في الميثاق.
  - مراجعة واعتماد محاضر اجتماعات اللجنة السابقة والمتابعة مع القرارات المتخذة والموثقة في ورقة الإجراءات الخاصة باجتماعات اللجنة السابقة لضمان حل القضايا المثارة.
  - تنفيذ والإشراف على التحقيقات الخاصة حسب الحاجة.
  - مراجعة محاضر اجتماعات اللجان الإدارية ذات الصلة.
  - تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العامة يتضمن تفاصيل عن أداء اللجنة في مجالات اختصاصاتها والمهام المحددة في قانون الشركات ولوائحه التنفيذية، على أن يتضمن التقرير توصياتها ورأيها حول كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر لشركة دراية.
  - يجب أن تكون اللجنة على دراية بسياسة السلوك المهني، ويجب عليها مراجعة الإجراءات المتعلقة بتوزيعها، ومراقبة الامتثال لها، والموافقة على الاستثناءات.

## أعضاء لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من (4) أربعة أعضاء كما هو موضح في الجدول التالي:

الاسم	المنصب	الصفة
(*) د. فيصل الصقير	عضو مجلس إدارة – رئيس اللجنة	عضو مستقل
إبراهيم الحراي	عضو	عضو مستقل
عادل عباس	عضو	عضو مستقل
(**) هيثم المبارك	عضو	عضو مستقل

- (\*) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة دراية المالية في اجتماعها الذي عُقد في يوم 7 يوليو 2024م (الموافق 1 محرم 1446هـ) على تعيين الدكتور فيصل الصقير رئيسًا للجنة المراجعة، وذلك اعتبارًا من نفس التاريخ ويستمر حتى نهاية فترة اللجنة الحالية. جاء هذا التعيين بعد استقالة الرئيس السابق الأستاذ هاشم الحقييل في يونيو 2024م. علاوة على ذلك، عقدت لجنة المراجعة اجتماعين بعد إعادة تشكيلها في 11 سبتمبر 2024م، و 17 ديسمبر 2024م.
- (\*\*) في 8 ديسمبر 2024م، وافق الدكتور فيصل الصقير، رئيس لجنة المراجعة، على استقالة عضو لجنة المراجعة الأستاذ هيثم المبارك، حيث تم تحديد آخر يوم له في اللجنة ليكون في 31 ديسمبر 2024م.

## إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2024م

الإجتماعات					المنصب	الاسم
17 ديسمبر 2024م	11 سبتمبر 2024م	24 يونيو 2024م	6 مارس 2024م	25 فبراير 2024م		
✓	✓	ليس عضو	ليس عضو	ليس عضو	رئيس اللجنة	د. فيصل الصقير
ليس عضو	ليس عضو	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	هشام الحقييل
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	إبراهيم الجرابي
✓	✓	✓	✓	-	عضو	عادل عباس
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	هيثم المبارك

## توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين رئيساً لإدارة المراجعة الداخلية

تماشياً مع التوجه الاستراتيجي للشركة لتعزيز كفاءة وظيفة المراجعة الداخلية، أوصت لجنة المراجعة في أكتوبر 2024 بتعيين الأستاذ: مازن بن أحمد الخليوي رئيساً لإدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية المالية، على أن تبدأ مهامه الرسمية اعتباراً من 1 يناير 2025. تم اعتماد هذه التوصية وتنفيذها وفقاً للإجراءات المعتمدة في الشركة. من المتوقع أن يسهم هذا التعيين في تعزيز فعالية المراجعة الداخلية، ودعم تنفيذ أفضل الممارسات في الحوكمة والرقابة الداخلية، وتعزيز قدرات الشركة في تقييم المخاطر والامتثال المستمر للوائح والمعايير المعمول بها.

## نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة، ورأي لجنة المراجعة بشأن كفاية نظام الرقابة الداخلية للشركة

### مسؤولية الإدارة التنفيذية عن الرقابة الداخلية

الإدارة التنفيذية لشركة دراية المالية مسؤولة عن إنشاء وتحديث وضمان فعالية نظام رقابة داخلية كافٍ، بما يحقق أعلى معايير الحوكمة والامتثال. يشمل نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي يتم تصميمها بالتنسيق مع اللجان المعنية ومجلس الإدارة، بهدف دعم الأهداف الاستراتيجية للشركة وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

### دور المراجعة الداخلية في تقييم الرقابة الداخلية

تعمل إدارة المراجعة الداخلية (IAD) بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية، وهي مسؤولة عن تقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية عبر أقسام الشركة المختلفة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم بتقييم الامتثال للسياسات والإجراءات المعتمدة. جميع النتائج والتوصيات التي تصدرها إدارة المراجعة الداخلية تُرفع إلى لجنة المراجعة لمراجعتها واتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يعزز بيئة الرقابة الداخلية ويضمن تنفيذ التوصيات بشكل فعال.

### تعزيز بيئة الرقابة والتطوير المستمر

تعمل جميع إدارات الشركة بجدية وتعاون لتصحيح أي خلل في الرقابة ومعالجته بشكل فوري، وتولي الشركة أهمية كبيرة للمراجعة المستمرة وتحديث الإجراءات بهدف تحسين وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية. تحت إشراف الإدارة التنفيذية، يتم تفويض كل إدارة بمسؤولية متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية لأي قصور تم تحديده من قبل المراجعة الداخلية.

### فعالية نظام الرقابة الداخلية

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لتوفير مستوى معقول من الاطمئنان للجنة المراجعة، ومجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية بأن المخاطر تتم إدارتها بفعالية لدعم تحقيق الأهداف طويلة الأمد للشركة.

خلال عام 2024، قامت لجنة المراجعة بمراجعة التقارير التي أصدرتها إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الإدارية لضمان التحسينات المستمرة في بيئة الرقابة الداخلية وتخفيف المخاطر التشغيلية والمالية.

وفي إطار تطلعات عام 2025، تتطلع إدارة المراجعة الداخلية، بتوجيه من لجنة المراجعة، إلى تعزيز حوكمة الإدارة من خلال تحديث السياسات والإجراءات الداخلية، بالإضافة إلى دراسة مدى جدوى اعتماد نظام تقني جديد هذا العام أو العام المقبل، بهدف تحسين كفاءة وفعالية الأداء، مما سينعكس إيجاباً على نظام الرقابة الداخلية للشركة.

### رأي لجنة المراجعة حول فعالية الرقابة الداخلية

استناداً إلى المراجعات الدورية والتقارير المقدمة من المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، ترى لجنة المراجعة أن بيئة الرقابة الداخلية في الشركة قوية ومنظمة بشكل جيد، مما يوفر مستويات عالية من الشفافية والانضباط. بالإضافة إلى ذلك، تعمل المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية بشكل منسق للحد من المخاطر التشغيلية والمالية، مما يدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية استناداً إلى معلومات مالية دقيقة وموثوقة.

علاوة على ذلك، أكدت عمليات المراجعة التي أجريت في عام 2024م أن الأنظمة والإجراءات الخاصة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر قد تم تنفيذها بشكل مناسب دون وجود قصور كبير في بيئة الرقابة الداخلية. ومع ذلك، من المهم أن نقر بأنه لا يمكن لأي نظام رقابة أن يوفر ضماناً مطلقاً، حيث أنه من غير الممكن ضمان شمولية جميع الفحوصات والتقييمات للرقابة الداخلية. وذلك لأن إجراءات المراجعة تعتمد على نيج قائم على المخاطر والعينات العشوائية، وهو ما يعد ممارسة معيارية في المراجعة الداخلية.

### توصيات لجنة المراجعة المتناقضة مع قرارات مجلس الإدارة

تؤكد لجنة المراجعة أنها لم تصدر أي توصيات تتناقض مع قرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين، أو إقالة أو تقييم أو تحديد أتعاب المراجع الداخلي. علاوة على ذلك، تم الاعتراف بجميع التوصيات التي قدمتها اللجنة، سواء المتعلقة بهذا الموضوع أو غيره، وتم أخذها في الاعتبار بشكل مناسب. ويعكس ذلك التعاون القوي بين اللجنة ومجلس الإدارة ويعزز التزامهما المشترك بالامتثال التنظيمي وتعزيز أفضل ممارسات الحوكمة.

### الامتثال لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمحاسبين المهنيين (SOCPA)

جميع أنظمة وإجراءات المراجعة والمحاسبية المطبقة داخل الشركة متوافقة مع المعايير التي وضعتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمحاسبين المهنيين (SOCPA) مما يعكس التزام الشركة المستمر بأفضل الممارسات في المراجعة والمحاسبة. كما يضمن ذلك جودة وكفاءة العمليات المالية والرقابية، بما يتماشى مع متطلبات الحوكمة الرشيدة.



## التحديثات المحاسبية والتوافق مع المعايير الجديدة

كجزء من التزامها المستمر بتعزيز الامتثال للمعايير المحاسبية، قامت الشركة خلال عام 2024م بتطبيق مجموعة من المعايير الجديدة الصادرة عن SOCPA، والتي تم تبنيها حسب التوافق من قبل الإدارة. وقد ساهم هذا في:

- 1- تعزيز الشفافية المالية
- 2- تحسين دقة التقارير المالية
- 3- دعم بيئة رقابية أكثر قوة واستدامة

## التزام مستمر بتطوير آليات الرقابة والمراجعة

بالإضافة إلى الامتثال للمعايير الحالية، تواصل الشركة تطوير وتحسين آليات الرقابة الداخلية وإجراءات المراجعة لضمان مواكبة أحدث التحديثات في المعايير المهنية والتنظيمية، مما يعكس نهجها المستدام في تعزيز الحوكمة المالية والرقابية.

## المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات المعتمدة

أولاً: المعايير والتعديلات التي أصبحت سارية اعتباراً من 1 يناير 2023

قامت الإدارة بتقييم التعديلات الجديدة على المعايير المحاسبية والتفسيرات التي أصبحت إلزامية للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م، وتشمل:

التاريخ	الوصف	المعيار	التوضيح
1 يناير 2023م	عقود التأمين، بما في ذلك التعديلات على التطبيق الأولي للمعيارين	IFRS 17 & IFRS 9	N/A
1 يناير 2023م	مبادرة الإفصاح – تعديلات على سياسات المحاسبة	IAS 1 & IFRS Practice statement 2	متوافق
1 يناير 2023م	تعديل تعريف التقديرات المحاسبية	IAS 8	متوافق
1 يناير 2023م	ضرائب الدخل – تعديل يتعلق بالضرائب المؤجلة على الأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	IAS 12	N/A

ثانياً: المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة والتي ستصبح إلزامية بدءاً من 2024

التاريخ	الوصف	المعيار	التوضيح
1 يناير 2024م	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة – تعديلات على المعيار، بالإضافة إلى الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات التعاقدية	IAS 1	متوافق
1 يناير 2024م	التزامات الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار – تعديلات على المعيار	IFRS 16	N/A
1 يناير 2024م	ترتيبات تمويل الموردين – تعديلات على المعايير	IAS 7 & IFRS 7	N/A
1 يناير 2025م	عدم قابلية التبادل – تعديلات على المعيار	IAS 21	2025م
مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك – تعديلات على المعايير	IFRS 10 & IAS 27	TBD

وأخيراً، تواصل الشركة التزامها التام بالمعايير المحاسبية والمهنية الصادرة عن SOCPA، مع التركيز على تعزيز الحوكمة المالية والشفافية، وضمان الامتثال لأحدث التطورات التنظيمية بما يعزز كفاءة ودقة العمليات المالية والرقابية.

## تحفظات المراجع الخارجي على القوائم المالية

تم مراجعة البيانات المالية السنوية لعام 2024م من قبل المراجع الخارجي ولم تحتوي على أي ملاحظات، مما يعكس دقة ونزاهة التقارير المالية للشركة وعمليات المراجعة.  
إن عدم وجود أي ملاحظات يؤكد التزام الشركة بالمعايير المحاسبية والشفافية المالية، مما يعد مؤشرًا إيجابيًا على الوضع المالي القوي للشركة.

## تغيير المراجع الخارجي

لم توصي لجنة المراجعة بتغيير المراجع الخارجي قبل نهاية فترة ولايته القانونية، حيث أن المراجع الخارجي قد أكمل كامل مدته وفقًا للوائح والقوانين المعمول بها.  
علاوة على ذلك، فإن العلاقة بين الشركة والمراجع الخارجي قائمة على مبادئ المهنية والاستقلالية، مما يضمن أن تتم عمليات المراجعة المالية بدقة وموثوقية.

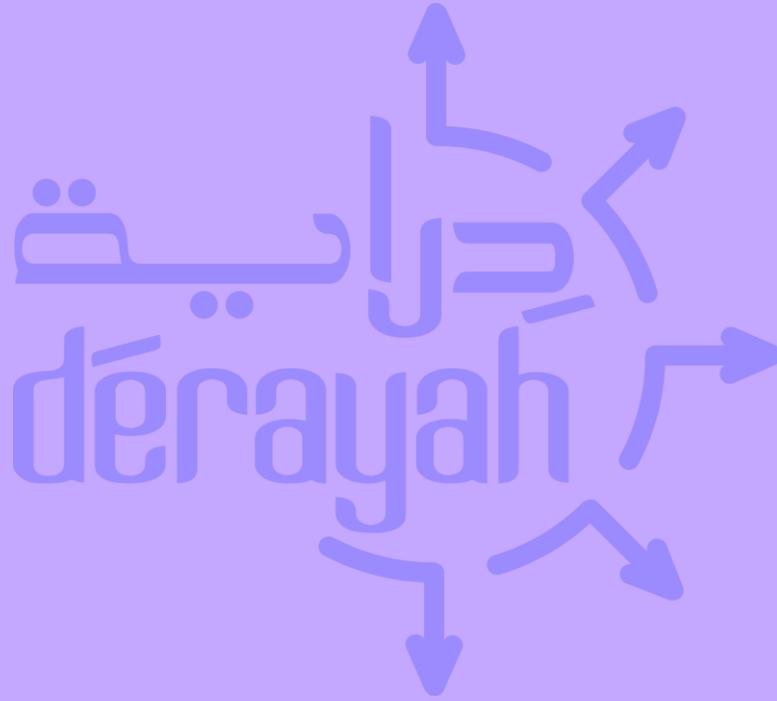
## الإقرارات:

- بناءً على المراجعات والتقييمات التي أجريت طوال العام، تؤكد لجنة المراجعة على التالي:
- تحافظ الشركة على سجلات محاسبية دقيقة وموثوقة تعكس مركزها المالي بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية والمعايير المحاسبية الدولية.
  - تم تصميم وتنفيذ نظام رقابة داخلية فعال، مما يضمن أعلى مستويات الكفاءة والامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة.
  - لا توجد شكوك جوهرية بشأن قدرة الشركة على مواصلة عملياتها وتحقيق أهدافها الاستراتيجية.

## الخاتمة:

تؤكد لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية المالية أنها ملتزمة بتحسين أنظمة الرقابة الداخلية، وضمان الامتثال للمعايير التنظيمية، وتعزيز أفضل ممارسات الحوكمة. وستواصل اللجنة مراقبة وتقييم عمليات إدارة المخاطر، وأنشطة المراجعة الداخلية، والتقارير المالية لدعم استقرار الشركة على المدى الطويل وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة.





[www.derayah.com](http://www.derayah.com)

