

Ordinary General Assembly Meeting

2025/05/20 G

1447/12/03 H

اجتماع الجمعية العامة العادية

2025/05/20 م

1447/12/03 هـ

Item No.	Agenda Item	البند	رقم البند
1	Reviewing and discussing the Board of Director's Report for the fiscal year ending on 31/12/2025G.	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م ومناقشته.	1
2	Reviewing and discussing the financial statements for the fiscal year ending on 31/12/2025G.	الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م ومناقشتها.	2
3	Voting on external auditor report for the fiscal year ending on 31/12/2025G after discussing it.	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م بعد مناقشته.	3
4	Voting on paying an amount of 1,750,000 Riyals as remuneration to the Board members for the fiscal year ending on 31/12/2025G.	التصويت على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,750,000 ريال عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م.	4
5	Voting on authorizing the Board of Directors to distribute interim dividends on a quarterly or semi-annual basis, for fiscal year 2026, in accordance with the rules set out in the Implementing Regulations of the Companies Law applicable to listed joint stock companies.	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل ربع سنوي أو نصف سنوي، عن العام المالي 2026م، وذلك وفقاً للضوابط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	5
6	Voting on appointing of the Company's external Auditors, among the candidates, based on Audit Committee recommendation to examine, review and audit the (first, second, third) quarter and annual financial statements of the fiscal year ending 31/12/2026G, in addition to the first quarter of the fiscal year ending on 31/12/2027G. along with determining their fees.	التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والقوائم السنوية للسنة المالية المنتهية في 2026/12/31م، والربع الأول من السنة المالية المنتهية في 2027/12/31م، وتحديد أتعابه.	6
7	Voting on amending the Audit Committee Charter (Attached)	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة (مرفق)	7
8	Voting on delegating the Board of Directors the powers of the Ordinary General Assembly in respect of the authorization set out in paragraph (1) of Article Twenty-seven of the Companies Law, for a period of one year from the date of the Ordinary General Assembly's approval or until the end of the term	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة	8

	of the delegated Board of Directors, Whichever is earlier, in accordance with the conditions set out in the Implementing Regulations of the Companies Law for list joint stock companies.		
9	Voting on the business transactions and contracts entered into between the Company and Al-Shuwayer Investment and Real Estate Development Company on 19/6/2025, consisting of a lease agreement under which warehouses are lease to the Company for a period of one year for an amount of SAR 154,100, in accordance with prevailing commercial terms and without any preferential conditions. It should be noted that Board member Zaki Abdulaziz Al-Shuwayer has an indirect interest in this contract, as he owns shares in Al-Shuwayer Investment and Real Estate Development Company and is also a member of its board of directors.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري بتاريخ 2025/6/19م، المتمثلة في عقد إيجار يتم بموجبه تأجير مستودعات للشركة لمدة سنة، وبمبلغ مقداره (154,100) ريال سعودي، وذلك وفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية. تجدر الإشارة أن لدى عضو مجلس الإدارة زكي عبدالعزيز الشويعر مصلحة غير مباشرة في هذا العقد، نظراً لامتلاكه أسهماً في شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري، بالإضافة لكونه عضواً في مجلس إدارتها.	9
10	Voting on the business transaction and contracts entered into between Derayah Real Estate Custody Company, a special purpose vehicle (SPV) owned by Derayah REIT Fund, which is a listed real estate investment fund managed by the Company, and Saeed Electrical Materials Company on 18/9/2025, consisting of a lease agreement under which offices are leased for a period of one year for an amount of SAR 342,415, in accordance with prevailing commercial terms and without any preferential conditions. It should be noted that Board member Abdulwahab Saeed ALSayed has an indirect interest in this contract, as he owns a stake in Al Sayed and Sons Group, which in turn owns an interest in Saeed Electrical Company.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة دراية للحفظ العقاري، وهي شركة ذات غرض خاص (SPV) مملوكة لصندوق دراية ريت، وهو صندوق استثمار عقاري متداول تديره الشركة، وشركة سعيد للمواد الكهربائية بتاريخ 2025/9/18م، والتي تتمثل بعقد إيجار يتم بموجبه تأجير مكاتب لمدة سنة وبمبلغ مقداره (342,415) ريال سعودي، وذلك وفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية. تجدر الإشارة أن لدى عضو مجلس الإدارة عبدالوهاب سعيد السيد مصلحة غير مباشرة في هذا العقد، نظراً لامتلاكه حصة في مجموعة السيد وأبنائه، والتي بدورها تمتلك ملكية في شركة سعيد للكهرباء.	10
11	Voting on the business transaction and contracts entered into between the Company and Board member Abdulwahab Saeed ALSayed and a number of his relatives, consisting of their ownership of all the units of Derayah Private Fund 45 (an open-ended investment fund). Accordingly, he has a direct interest in the terms and conditions entered into between him and the Company in its capacity as the fund manager, and an indirect interest in the terms and conditions entered into between the Company and his relatives, in accordance with prevailing commercial terms and without any preferential	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة عبدالوهاب سعيد السيد وعدد من أقاربه، المتمثلة في امتلاكهم جميع وحدات صندوق دراية الخاص 45 (صندوق استثماري مفتوح المدة)، وبذلك يكون لديه مصلحة مباشرة في الشروط والأحكام المبرمة بينه وبين الشركة بصفتها مدير الصندوق ومصلحة غير مباشرة في الشروط والأحكام المبرمة بين الشركة وبين أقاربه، وذلك وفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية، وتتلقى شركة دراية المالية رسوم مقدارها (548,368.62) ريال سعودي سنوياً.	11

	conditions. Derayah Financial Company receives annual fees in the amount of SAR 548,368.62 .		
12	Voting on the business transactions and contracts entered into between the Company and Tawafuq Real Estate Company, consisting of its ownership of units in the Tawafuq Al-Rimal Real Estate Fund, pursuant to the terms and conditions entered into between it and the Company in its capacity as the fund manager. Darayah Financial Company receives annual management fees in the amount of SAR 750,000, in accordance with prevailing commercial terms and without any preferential conditions. It should be noted that Board member Abdulwahab Saeed Al Sayed has an indirect interest in the terms and conditions entered into between the Company and Tawafuq Real Estate Company, as he owns shares representing 11.50% of Tawafuq Real Estate Company.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة توافق العقارية، المتمثلة في امتلاكها وحدات في صندوق توافق الرمال العقاري، من خلال الشروط والأحكام المبرمة بينها وبين الشركة بصفتها مدير الصندوق، وتتلقى شركة دراية المالية رسوم إدارة مقدارها (750,000) ريال سعودي سنوياً، وذلك وفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية. تجدر الإشارة أن لدى عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالوهاب سعيد السيد مصلحة غير مباشرة في الشروط والأحكام المبرمة بين الشركة وشركة توافق العقارية، حيث إنه يملك أسهم تعادل ما نسبته 11.50% من شركة توافق العقارية.	12
13	Voting on the business transaction and contracts entered into between the Company and Board member Abdulwahab Saeed Al Sayed and a number of his relatives, consisting of their ownership of all the units in the Tawafuq Real Estate Fund. Accordingly, he has a direct interest in the terms and conditions entered into between him and the Company in its capacity as the fund manager, and an indirect interest in the terms and conditions entered into between the Company and his relatives, in accordance with prevailing commercial terms and without any preferential conditions. Derayah Financial Company receives annual management fees in the amount of SAR 750,000 .	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة عبدالوهاب سعيد السيد وعدد من أقاربه، المتمثلة في امتلاكهم جميع وحدات صندوق توافق العقاري، وبذلك يكون لديه مصلحة مباشرة في الشروط والأحكام المبرمة بينه وبين الشركة بصفتها مدير الصندوق ومصلحة غير مباشرة في الشروط والأحكام المبرمة بين الشركة وبين أقاربه، وذلك وفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية، وتتلقى شركة دراية المالية رسوم إدارة مقدارها (750,000) ريال سعودي سنوياً.	13
14	Voting on the business transactions and contracts entered into between the Company and Buwaa Information Technology Company on 09/08/2023, consisting of an agreement pursuant to which the Company is granted the right to access Buwaa Information Technology Company's application programming interface (API) for a period of one year, automatically renewable, for an amount of SAR 221,550.72 for fiscal year 2025, in accordance with prevailing commercial terms and without any preferential conditions. It should be noted that Board member Mr. Hashem Othman Al-	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة بواء لتقنية المعلومات بتاريخ 2023/08/09 م، والمتمثلة في اتفاقية يتم بموجبها منح الشركة حق الدخول على واجهة التطبيقات الخاصة بشركة بواء لتقنية المعلومات لمدة سنة تتجدد تلقائياً، وبمبلغ مقداره (221,550.72) ريال سعودي للسنة المالية 2025، وذلك وفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية. تجدر الإشارة أن لدى عضو مجلس الإدارة هاشم عثمان الحجيل مصلحة غير مباشرة في هذه الاتفاقية، حيث إنه يملك أسهم تعادل ما نسبته 42.82% من شركة بواء لتقنية المعلومات.	14

	Huqail has an indirect interest in this agreement, as he owns shares representing 42.82% of Buwaa Information Technology Company		
15	Voting on the business transactions and contracts entered into between the Company and Buwaa Investment Company on 09/08/2023, consisting of an agreement pursuant to which electronic services are provided to the Company for the offering of investment funds and real estate investment funds through Buwaa Investment Company's platform, for a period of one year, automatically renewable. Buwaa Investment Company is entitled, in consideration for implementing this agreement, to fees to be agreed upon separately for each fund, in accordance with prevailing commercial terms and without any preferential conditions. It should be noted that during fiscal year 2025, no transactions were executed under this agreement, and no amounts became due or were paid thereunder. It should also be noted that Board member Mr. Hashem Othman Al-Hekail has an indirect interest in this agreement, due to his ownership referred to above in Buwaa Information Technology Company, which in turn wholly owns Buwaa Investment Company	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة بواء للاستثمار بتاريخ 2023/08/09م، والمتمثلة في اتفاقية يتم بموجبها تقديم الخدمات الالكترونية للشركة الخاصة بطرح الصناديق الاستثمارية وصناديق الاستثمار العقاري من خلال المنصة الخاصة بشركة بواء للاستثمار، وذلك لمدة سنة تتجدد تلقائياً، وتستحق شركة بواء للاستثمار لقاء قيامها بتنفيذ هذه الاتفاقية رسوماً يتم الاتفاق عليها لكل صندوق على حدة، وذلك وفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية. وتجدر الإشارة إلى أنه خلال السنة المالية 2025م، لم يتم تنفيذ أي تعاملات بموجب هذه الاتفاقية، ولم يترتب عليها أي مبالغ مستحقة أو مدفوعة. كما تجدر الإشارة أن لدى عضو مجلس الإدارة هاشم عثمان الحقييل مصلحة غير مباشرة في هذه الاتفاقية، نظراً للملكية الواردة أعلاه في شركة بواء لتقنية المعلومات، والتي تملك بدورها كامل أسهم شركة بواء للاستثمار.	15
16	Voting on the business transactions and contracts entered into between the Company and Saudi Exchange Company (Tadawul) on 22/11/2010, consisting of an agreement pursuant to which the Company is licensed by Saudi Exchange Company (Tadawul) to use market information for the benefit of its clients. This license is renewed annually for an amount of SAR 6,600,000 for fiscal year 2025, in accordance with prevailing commercial terms and without any preferential conditions. It should be noted that Board member Mr. Hashem Othman Al-Hekail has an indirect interest in this agreement by virtue of his membership on the board of directors of Tadawul Group Holding Company, which in turn wholly owns Saudi Exchange Company (Tadawul)	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين شركة تداول السعودية (تداول) بتاريخ 2010/11/22م، والمتمثلة في اتفاقية يتم بموجبها الترخيص للشركة من قبل شركة تداول السعودية (تداول) لاستخدام معلومات السوق لصالح عملائها، ويتم تجديد هذا الترخيص سنوياً، وذلك مقابل مبلغ مقداره (6,600,000) ريال سعودي للسنة المالية 2025م، وذلك وفقاً للشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية. تجدر الإشارة أن لدى عضو مجلس الإدارة هاشم عثمان الحقييل مصلحة غير مباشرة في هذه الاتفاقية، نظراً لعضويته في مجلس إدارة مجموعة تداول القابضة، والتي تملك بدورها كامل أسهم شركة تداول السعودية (تداول) بالكامل.	16

Independent Auditor's Report

تقرير مراجع الحسابات المستقل



KPMG Professional Services Company

Roshn Front, Airport Road
P.O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة دراية المالية ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، والقوائم الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، حسبما ينطبق على عمليات المراجعة للقوائم المالية لمنشآت المصلحة العامة. وقد التزمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات ذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدى رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

أمور المراجعة الرئيسية (يتبع)

تقييم السيطرة على الصناديق تحت إدارة المجموعة

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٤-٢) والإيضاح رقم (٤-٤) في القوائم المالية الموحدة أساس الدمج، والتقديرات المحاسبية المهمة والأحكام المتعلقة بهذا التقييم للسيطرة.

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية، ويتطلب تقييم ما إذا كانت تسيطر على هذه الصناديق حكماً هاماً. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت لديها سيطرة على الأنشطة ذات الصلة بالصناديق، ومدى تعرضها لعوائد متغيرة ناتجة عن مشاركتها، وقدرتها على استخدام تلك السيطرة للتأثير على تلك العوائد. يركز هذا التقييم على المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصناديق، والتي تشمل حصة الأرباح والعوائد المتوقعة، بالإضافة إلى حقوق المستثمرين، بما في ذلك قدرتهم على عزل مدير الصندوق.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك كأمر مراجعة رئيسي لأن تقييم السيطرة على الصناديق الخاضعة للإدارة يتطلب حكماً هاماً من قبل الإدارة، كما أن تأثير توحيد هذه الصناديق يعد جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم تحليل الإدارة لمدى سيطرة المجموعة على الصناديق الخاضعة للإدارة، مع التركيز على مدى تعرض المجموعة لعوائد متغيرة من هذه الصناديق وقدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارستها للسلطة على الصناديق، بما في ذلك تحديد الأنشطة ذات الصلة، وأخذ شروط وأحكام الصناديق وحقوق المستثمرين بعين الاعتبار، وذلك بما يتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. • قمنا بتقييم الهدف وتصميم الصناديق تحت الإدارة لتحديد الأنشطة ذات الصلة وتحديد ما إذا كانت لدى المجموعة القدرة الحالية على توجيه هذه الأنشطة، مع الأخذ في الاعتبار متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ • قمنا بتحليل ما إذا كانت المجموعة تسيطر على الصناديق تحت الإدارة من خلال النظر في هيكل الرسوم، ورسوم الإدارة، وحقوق حاملي الوحدات، لتقييم تعرض الصناديق للعوائد المتغيرة؛ كما قمنا بتحليل قوة حقوق حاملي الوحدات في العزل (إن وجدت). • قمنا بتقييم كفاية وملاءمة الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري. وإذا تبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى العمل الذي قمنا بتنفيذه، فإنه يتعين علينا إعداد تقرير بهذه الحقيقة. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن "التأكيد المعقول" هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على النزعة إلى الشك المهني طوال عملية المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لبدء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية) (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
 - تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة للمجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً للجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة دراية المالية ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة").
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



الرياض في ١٢ شوال ١٤٤٧ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٦ م



KPMG Professional Services Company

Roshn Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي ام جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي في الرياض

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Derayah Financial Company (A Saudi Joint Stock Company)

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Derayah Financial Company ("the Company") and its subsidiaries ("the Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2025, the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, comprising material accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2025, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with the International Financial Reporting Standards ("IFRS") that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants ("SOCPA").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements* section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards), that is endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, as applicable to audits of the financial statements of public interest entities. We have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code's requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.



Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Derayah Financial Company (A Saudi Joint Stock Company) (continued)

Control assessment of the Funds under Group's management

Refer to note 2.4, and 4.4 to the consolidated financial statements for basis of consolidation and significant accounting estimates and judgements in connection with such control assessment.

The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
<p>The Group acts as Fund Manager to a number of investment Funds, and the assessment of whether it controls such Funds requires significant judgement. The Group evaluates whether it has power over the relevant activities of the Funds, exposure to variable returns arising from its involvement, and the ability to use that power to affect those returns. This assessment focuses on the Group's aggregate economic interests in the Funds, comprising variable remuneration and expected returns as well as the rights of investors, including their ability to remove the Fund Manager.</p> <p>We considered this as a key audit matter because the assessment of control over Funds under management requires significant judgment by management, and the impact of consolidation of such Funds is material to the Group's consolidated financial statements.</p>	<p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none">• We evaluated management's assessment of control over Funds under management, focusing on the Group's exposure to variable returns and its ability to affect those returns through power over the Funds, including determination of relevant activities and consideration of terms & conditions of the Funds' and investors' rights, in line with the Group's accounting policies.• We assessed the purpose and design of the Funds under management to identify the relevant activities and determine whether the Group has the current ability to direct these activities, considering IFRS 10 requirements.• We analysed whether the Group controls the Funds under management by considering fee structures, management fees, and unitholding to assess the Funds' exposure to variable returns; and analysed the strength of unitholders' kick-out rights (if any).• We assessed the adequacy and appropriateness of disclosures in the consolidated financial statements in accordance with applicable accounting standards.



Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Derayah Financial Company (A Saudi Joint Stock Company) (continued)

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with the IFRS that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by SOCPA, the applicable requirements of the Regulations for Companies and Company's By-laws and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance, the Board of Directors, are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. 'Reasonable assurance' is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with International Standards on Auditing that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations or the override of internal control.

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Derayah Financial Company (A Saudi Joint Stock Company) (continued)

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, then we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the Group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit of Derayah Financial Company ("the Company") and its subsidiaries ("the Group").

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

KPMG Professional Services Company



Saleh Mohammed S Mostafa
License No: 524



Riyadh: 12 Shawwal 1447 H
Corresponding to 31 March 2026

Audit Committee Annual Report

تقرير لجنة المراجعة السنوي

الحوكمة (تتمة)

تقرير لجنة المراجعة

تقدم لجنة المراجعة في شركة "دراية المالية" هذا التقرير السنوي لعام 2025م، 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 لمدى 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 يساهم 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.

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 كافي، 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 ترفع 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، حيث 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 الأجل للشركة.

خلال عام 2025م، 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، حيث لوحظ تحسن ملحوظ في مستوى الالتزام بإفقال التوصيات من قبل الإدارات المعنية، مما أسهم في تعزيز بيئة الرقابة الداخلية.

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 فعالة ومنظمة بشكل جيد، مما يوفر مستويات عالية من الشفافية والانضباط. بالإضافة إلى ذلك، تعمل المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي بشكل منسق للحد من المخاطر التشغيلية والمالية، مما يدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية استناداً إلى معلومات مالية دقيقة وموثوقة.

علاوة على ذلك، أكدت عمليات المراجعة والمتابعة التي أُجريت في عام 2025م أن الأنظمة والإجراءات الخاصة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر قد تم تنفيذها بشكل مناسب دون وجود قصور 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 نهج قائم على المخاطر والعينات، 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 والمحاسبة 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.

التحديثات المحاسبية والتوافق مع المعايير الجديدة

كجزء من التزامها المستمر بتعزيز الامتثال للمعايير المحاسبية، قامت الشركة خلال عام 2025م بالالتزام بالمعايير الصادرة عن SOCPA، والتي تم تبنيها، 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.

الحوكمة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير السارية بعد

فيما يلي المعايير الجديدة التي بدأ تاريخ سريانها بعد 1 يناير 2025م.

المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة/غير المطبقة عند إعداد القوائم المالية الموحدة لعام 2025م:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان	التوضيح
المعيار الدولي للمحاسبة 21: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد معدل الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو استخدام طريقة تقدير أخرى.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025م	لا يوجد

تحفظات المراجع الخارجي على القوائم المالية

تم مراجعة البيانات المالية السنوية لعام 2025م من قبل المراجع الخارجي ولم تحتو على أي ملاحظات، مما يعكس دقة ونزاهة التقارير المالية للشركة وعمليات المراجعة.

بالإضافة إلى ذلك، إن عدم وجود أي ملاحظات يؤكد على التزام الشركة بالمعايير المحاسبية والشفافية المالية، مما يعد مؤشراً إيجابياً على الوضع المالي القوي للشركة.

تغيير المراجع الخارجي

لم توص لجنة المراجعة بتغيير المراجع الخارجي قبل نهاية فترة خطاب الارتباط خلال عام 2025م، حيث أن المراجع الخارجي قد أكمل كامل مدته وفقاً للوائح والقوانين المعمول بها.

علاوة على ذلك، فإن العلاقة بين الشركة والمراجع الخارجي قائمة على مبادئ المهنية والاستقلالية، مما يجعل عمليات المراجعة المالية تتم 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 في شركة "دراية المالية" العمل المستمر مع الإدارة بتعزيز وتحسين أنظمة الرقابة الداخلية، لضمان الامتثال للأنظمة والمعايير التنظيمية، وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة. كما ستواصل اللجنة الإشراف على أنشطة المراجعة الداخلية، ومراجعة التقارير المالية بما يدعم استدامة أعمال الشركة على المدى الطويل ويعزز ثقة المساهمين وأصحاب المصلحة.

Governance (Cont'd)

Audit Committee Report

The Audit Committee of Derayah presents this annual report for 2025, which highlights the Committee's role in overseeing internal control systems, ensuring compliance with accounting and regulatory standards, and promoting governance and transparency principles. The report also includes the findings of the annual review of the effectiveness of internal control procedures, along with the Committee's recommendations and the Company's level of compliance with applicable regulations and standards.

The Audit Committee is committed to monitoring and evaluating the adequacy and effectiveness of internal control and internal audit systems, and to verifying the accuracy and integrity of financial reports, thereby reinforcing the confidence of shareholders and stakeholders. The Committee works closely with the Internal Audit Department and the external auditor to ensure the Company's adherence to best practices and international auditing and control standards.

This report reviews the findings of the annual assessment of internal controls, the Committee's responsibilities and recommendations aimed at strengthening the internal control framework and enhancing institutional compliance.

Findings of the Annual Review of the Effectiveness of the Company's Internal Control Procedures, and the Audit Committee's Opinion on the Adequacy of the Internal Control System

Executive Management's Responsibility for Internal Controls

The executive management of Derayah is responsible for establishing, maintaining and ensuring the effectiveness of an adequate internal control system that meets the highest standards of governance and compliance. The internal control system encompasses the policies, procedures and processes designed in coordination with the relevant committees and the Board of Directors, with the objective of supporting the Company's strategic goals and enhancing operational efficiency.

Role of Internal Audit in Evaluating Internal Controls

The Internal Audit Department operates independently from executive management and is responsible for evaluating the adequacy and effectiveness of the internal control system across the Company's various divisions. Additionally, it assesses compliance with approved policies and procedures. All findings and recommendations issued by the Internal Audit Department are submitted to the Audit Committee for review and appropriate action, thereby strengthening the internal control environment and ensuring the effective implementation of recommendations.

Strengthening the Control Environment and Continuous Improvement

All Company departments work diligently and collaboratively to rectify and promptly address any control deficiencies. The Company places significant emphasis on the continuous review and updating of procedures to improve and strengthen the internal control environment. Under the supervision of executive management, each department is delegated the responsibility of monitoring the implementation of corrective actions for any deficiencies identified by Internal Audit.

Effectiveness of the Internal Control System

The internal control system is designed to provide a reasonable level of assurance to the Audit Committee, the Board of Directors and executive management that risks are being managed effectively to support the achievement of the Company's long-term objectives.

During 2025, the Audit Committee reviewed the reports issued by the Internal Audit Department and monitored the implementation of management recommendations to ensure continuous improvements in the internal control environment and the mitigation of operational and financial risks. A notable improvement was observed in the level of compliance with recommendation closures by the relevant departments, which contributed to strengthening the internal control environment.

Audit Committee's Opinion on the Effectiveness of Internal Controls

Based on the periodic reviews and reports submitted by the internal audit function and the external auditors, the Audit Committee is of the opinion that the Company's internal control environment is effective and well-organized, providing high levels of transparency and discipline. Furthermore, the internal audit function and the external auditor work in a coordinated manner to mitigate operational and financial risks, thereby supporting strategic decision-making based on accurate and reliable financial information.

Moreover, the reviews and follow-ups conducted during 2025 confirmed that the systems and procedures for identifying, assessing and managing risks have been implemented appropriately, with no deficiencies in the internal control environment. However, it is important to acknowledge that no control system can provide absolute assurance, as it is not possible to guarantee the comprehensiveness of all internal control examinations and assessments. This is because audit procedures are based on a risk-based and sampling approach, which is a standard practice in internal auditing.

Audit Committee Recommendations that Conflict with Board of Directors Resolutions

The Audit Committee confirms that it has not issued any recommendations that conflict with the Board of Directors' resolutions regarding the appointment, dismissal, evaluation or determination of fees for the internal auditor. Furthermore, all recommendations submitted by the Committee, whether related to this matter or otherwise, have been duly acknowledged and given appropriate consideration. This reflects the strong collaboration between the Committee and the Board of Directors and reinforces their shared commitment to regulatory compliance and the promotion of best governance practices.

Compliance with the Standards of the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (SOCPA)

All auditing and accounting systems and procedures applied within the Company are in full compliance with the standards established by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (SOCPA). This reflects the Company's ongoing commitment to best practices in auditing and accounting, and ensures the quality and efficiency of financial and control operations in accordance with governance requirements.

Accounting Updates and Alignment with New Standards

As part of its ongoing commitment to enhancing compliance with accounting standards, the Company adopted and implemented the standards issued by SOCPA during 2025. This has contributed to:

1. Enhancing financial transparency.
2. Improving the accuracy of financial reporting.
3. Supporting a more robust and sustainable control environment.

Ongoing Commitment to Developing Control and Audit Mechanisms

In addition to complying with current standards, the Company continues to develop and improve its internal control mechanisms and audit procedures to keep pace with the latest updates in professional and regulatory standards. This reflects the Company's sustainable approach to strengthening financial and control governance.

Governance (Cont'd)

Standards Issued but not yet Effective

The following are the new standards whose effective dates commenced after 1 January 2025.

New Standards and Amendments Applied/Not Yet Applied in the Preparation of the 2025 Consolidated Financial Statements:

Standards, Interpretations and Amendments	Description	Effective Date	Clarification
IAS 21: The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	The International Accounting Standards Board (IASB) amended IAS 21 to add requirements to assist in determining whether a currency is exchangeable into another currency, and the spot exchange rate to be used when it is not exchangeable. The amendment established a framework for determining the spot exchange rate at the measurement date using an observable exchange rate without adjustment, or by using another estimation method.	Annual periods beginning on or after 1 January 2025	N/A

External Auditor’s Qualifications on the Financial Statements

The annual financial statements for 2025 were reviewed by the external auditor and contained no qualifications, reflecting the accuracy and integrity of the Company’s financial reports and audit processes.

Additionally, the absence of any qualifications confirms the Company’s adherence to accounting standards and financial transparency, serving as a positive indicator of the Company’s strong financial position.

Change of External Auditor

The Audit Committee did not recommend changing the external auditor before the expiry of the engagement letter during 2025, as the external auditor had completed their full term in accordance with applicable regulations and laws.

Furthermore, the relationship between the Company and the external auditor is founded on the principles of professionalism and independence, ensuring that financial audit processes are carried out with accuracy and reliability.

Declarations

Based on the reviews and assessments conducted throughout the year, the Audit Committee confirms the following:

- The Company maintains accurate and reliable accounting records that reflect its financial position in accordance with regulatory requirements and international accounting standards.
- An effective internal control system has been designed and implemented, ensuring the highest levels of efficiency and compliance with applicable laws and regulations.
- There are no material concerns regarding the Company’s ability to continue its operations and achieve its strategic objectives.

Conclusion

The Audit Committee of Derayah affirms its continued collaboration with management to strengthen and improve internal control systems, ensure compliance with applicable regulations and standards, and implement best governance practices. The Committee will continue to oversee internal audit activities and review financial reports in a manner that supports the long-term sustainability of the Company’s operations and reinforces the confidence of shareholders and stakeholders.



Attachments for the Item No. 7	مرفق البند رقم 7
Voting on Amending the Audit Committee Charter	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة



الإصدار 3.0

لائحة لجنة المراجعة





ضبط الوثائق

نموذج اعتماد الوثيقة

اسم الوثيقة	مالك الوثيقة
لائحة اللجنة	إدارة المراجعة
تاريخ الموافقة	نسخة الوثيقة
2026 03 02	3.0

سجل اعتماد الوثيقة

الإصدار	التاريخ	الوصف	جهة الإعداد
1.0	2022/06/16م	اعتماد إصدار لائحة اللجنة بموجب قرار الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2022/06/19م	دراية
2.0	2024/07/07م	اعتماد تحديث لائحة اللجنة وفقًا للائحة حوكمة الشركات بموجب قرار الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2024/07/07م	ديلويت / AS&H / دراية
3.0	2025/03/02م	اعتماد تحديث لائحة اللجنة وفقًا للائحة حوكمة الشركات بموجب قرار الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2024/07/07م	أمين سر لجنة المراجعة

جدول المحتويات

2.....	ضبط الوثائق	2
5.....	التعريفات الرئيسية	5
7.....	1 المقدمة	7
7.....	1.1 الغرض من اللجنة واللائحة	7
7.....	1.2 المراجعة والتحديث والحفظ	7
8.....	2 صلاحيات اللجنة والغرض منها	8
8.....	2.1 صلاحيات اللجنة والتعارض بينها وبين مجلس الإدارة	8
8.....	2.2 صلاحيات اللجنة	8
9.....	3 أدوار ومسؤوليات اللجنة	9
9.....	3.1 المراجع الخارجي	9
9.....	3.2 التقارير المالية	9
9.....	3.3 المراجعة الداخلية	9
10.....	3.4 الامتثال	10
10.....	3.5 مسؤوليات أخرى	10
11.....	4 تشكيل اللجنة	11
11.....	4.1 العضوية	11
11.....	4.2 مدة عضوية أعضاء اللجنة	11
11.....	4.3 تعيين رئيس اللجنة	11
12.....	4.4 أدوار ومسؤوليات رئيس اللجنة	12
12.....	4.5 أمين سر اللجنة	12
13.....	4.6 مؤهلات أعضاء اللجنة	13
13.....	4.7 أدوار ومسؤوليات أعضاء اللجنة	13
13.....	4.8 استقالة واستبدال أعضاء اللجنة	13
14.....	4.9 تعارض المصالح	14
14.....	4.10 سرية المعلومات	14
15.....	5 اجتماعات اللجنة	15
15.....	5.1 دورية الاجتماعات	15



15	النصاب القانوني للاجتماعات.....	5.2
15	إرشادات الحضور.....	5.3
15	المدعوون.....	5.4
15	ضوابط التفويض.....	5.5
16	جدول أعمال الاجتماعات.....	5.6
16	وسائل عقد الاجتماعات.....	5.7
16	ضوابط التصويت.....	5.8
16	محاضر الاجتماعات.....	5.9
17	القرارات بالتمرير.....	5.10
17	تقرير لجنة المراجعة.....	6
18	العلاقة مع اللجان الأخرى.....	7
18	التواصل والتنسيق.....	7.1





التعريفات الرئيسية

- (أ) ما لم يُنص على خلاف ذلك في هذه الوثيقة، يكون للكلمات والعبارات الواردة في لائحة لجنة المراجعة المعاني المحددة لها في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية ("الهيئة").
- (ب) لأغراض تطبيق هذه اللائحة، يكون للكلمات والعبارات التالية المعاني المبينة قرين كلٍ منها، ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

المصطلح	التعريف
لجنة المراجعة	لجنة منبثقة عن مجلس إدارة شركة دراية، تتولى الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية، واختيار المراجع الخارجي المستقل، واستلام نتائج أعمال المراجعة الداخلية والخارجية.
المجلس	مجلس إدارة شركة دراية.
عضو المجلس	عضو في مجلس إدارة شركة دراية.
العضو المستقل	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي يتمتع بالاستقلالية التامة في مركزه وقراراته، ولا تنطبق عليه أي من حالات عوارض الاستقلالية المنصوص عليها في المادة التاسعة عشرة من هذه اللائحة.
العضو غير التنفيذي	عضو في المجلس لا يكون متفرغاً للعمل في الإدارة التنفيذية للشركة، ولا يشارك في أعمالها اليومية.
العضو التنفيذي	عضو في المجلس يكون متفرغاً للعمل ضمن الإدارة التنفيذية للشركة، ويشارك في أعمالها اليومية.
هيئة السوق المالية	الجهة المختصة بتنظيم والرقابة على الشركات المالية داخل المملكة العربية السعودية.
نظام الشركات	مجموعة الأنظمة الصادرة عن وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية، والتي تنظم كيفية تأسيس الشركات وإدارتها.
لائحة حوكمة الشركات	لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
رئيس لجنة المراجعة	الشخص المنتخب لرئاسة لجنة المراجعة داخل الشركة.
الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي لشركة دراية.
حوكمة الشركات	مجموعة من القواعد والآليات التي تنظم وتوجه إدارة الشركة، بما في ذلك تنظيم العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصلحة، من خلال وضع القواعد والإجراءات التي تسهم في تسهيل عملية اتخاذ القرار وتعزيز الشفافية والمصدقية، وذلك بهدف حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة وتحقيق العدالة والتنافسية والشفافية في السوق المالية والبيئة الاستثمارية.
سياسة تعارض المصالح	السياسة التي توضح الإجراءات المتبعة لموظفي شركة دراية ومجلس إدارتها عند حدوث تعارض بين مصالحهم الشخصية ومصالح الشركة.
السيطرة	القدرة على التأثير في تصرفات أو قرارات شخص آخر، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، منفرداً أو بالاشتراك مع أحد الأقارب أو التابعين، وذلك من خلال: (أ) ملكية 30% أو أكثر من حقوق التصويت في الشركة، أو (ب) الحق في تعيين 30% أو أكثر من أعضاء الجهاز الإداري. وتُفسر كلمة "المسيطر" وفقاً لذلك.
دراية أو الشركة	شركة دراية المالية، وفروعها ومكاتبها التمثيلية.
مصفوفة تفويض الصلاحيات	أداة لتنظيم وتبسيط عملية اتخاذ القرارات داخل الشركة.

الإدارة التنفيذية أو الإدارة العليا	الأشخاص المسؤولون عن إدارة العمليات اليومية لشركة دراية، واقتراح وتنفيذ القرارات الاستراتيجية، مثل الرئيس التنفيذي ومفوضيه والمدير المالي.
رئيس المراجعة الداخلية	المسؤول التنفيذي الأول المسؤول بشكل أساسي عن قيادة وإدارة إدارة المراجعة الداخلية، وضمان فعالية واستقلالية وجودة أنشطتها.
الموظف	فيما يتعلق بأي شخص، ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين في شركة دراية، أو الشريك في شركة تضامن، أو أي فرد يعمل بموجب عقد عمل أو عقد تقديم خدمات، وتكون خدماته تحت تصرف ذلك الشخص وإشرافه.
الجمعية العامة	اجتماع رسمي للأعضاء أو المساهمين ينعقد لمناقشة المواضيع الجوهرية والتصويت عليها، واتخاذ القرارات بشأن المسائل الهامة، ومراجعة الأداء العام واستراتيجية دراية. وتضم هذه الجمعية عادةً مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأصحاب المصالح الآخرين.
الرقابة الداخلية	عملية ينفذها مجلس إدارة الجهة وإدارتها وموظفوها الآخرون، وهي مصممة لتقديم تأكيد معقول بشأن: موثوقية ودقة وتوقيت المعلومات، والالتزام بالقوانين واللوائح والعقود والسياسات والإجراءات المعمول بها.
اللوائح التنفيذية	أي لوائح أو قواعد أو تعليمات أو إجراءات أو أوامر تصدرها هيئة السوق المالية والمتعلقة بتطبيق نظام السوق المالية.
إدارة المراجعة الداخلية	وظيفة داخل شركة دراية مسؤولة عن تقديم تقييمات مستقلة وموضوعية لعمليات الشركة وأنظمتها الرقابية وإجراءاتها.
الأقارب	(أ) الآباء والأمهات والأجداد والجندات (وإن علوا). (ب) الأولاد وأولادهم (وإن نزلوا). (ج) الإخوة والأخوات الأشقاء وغير الأشقاء (من الأب أو الأم). (د) الأزواج والزوجات.
نظام السوق المالية	أحكام نظام السوق المالية التي وُضعت لتنظيم وتطوير السوق المالية، وتنظيم إصدار الأوراق المالية والإشراف على تداولها، وكذلك الإشراف على الأشخاص المرخص لهم من الهيئة.

الاختصارات الرئيسية

الاختصار	الوصف
الهيئة	هيئة السوق المالية
لائحة الحوكمة	لائحة حوكمة الشركات
إدارة الحوكمة	إدارة حوكمة الشركات
إدارة المراجعة	إدارة المراجعة الداخلية
رئيس المراجعة	رئيس المراجعة الداخلية



1 المقدمة

1.1 الغرض من اللائحة

- 1.1.1 تحدد هذه اللائحة أسس إنشاء لجنة المراجعة ("اللجنة") وصلاحياتها وإطار عملها التشغيلي، وذلك وفقاً لما تقرره الجمعية العامة لشركة دراية المالية ("دراية") وبما يتوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ("لائحة الحوكمة"). كما تبين هذه اللائحة العلاقة بين اللجنة ومجلس الإدارة، ويضع الحد الأدنى من معايير الحوكمة وفقاً للائحة الحوكمة ونظام الشركات، ويوفر الأساس للإجراءات التي تتبعها اللجنة وأليات إعداد تقاريرها.
- 1.1.2 أُعدت لائحة لجنة المراجعة ("اللائحة") لتحديد الإطار التنظيمي لعمل اللجنة، استناداً إلى أحكام سياسات دراية وموثيقها ذات الصلة بأعمال اللجنة، وبما يتوافق مع القواعد واللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية والتنظيمية، بما في ذلك لائحة حوكمة الشركات ("لائحة الحوكمة") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب قراره رقم (2017-16-8) وتاريخ 1438/05/16 هـ الموافق 2017/02/13 م)، وتعديلاتها من وقت لآخر.
- 1.1.3 صدرت هذه اللائحة بموجب قرار من الجمعية العامة بناءً على توصية مجلس الإدارة، وذلك بموجب لائحة الحوكمة وأحكام لجنة المراجعة.
- 1.1.4 ما لم يُنص على خلاف ذلك في هذه اللائحة أو يقتض السياق غير ذلك، يكون للمصطلحات المعرفة الواردة في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها في لائحة حوكمة الشركات.

1.2 المراجعة والتحديث والحفظ

- 1.2.1 تختص الجمعية العامة بصلاحيات تعديل اللائحة، وذلك بناءً على مراجعة واعتماد مجلس الإدارة. ويجوز لمجلس الإدارة طلب توصيات من لجنة المراجعة ولجنة الحوكمة في شركة دراية بشأن تعديل هذه اللائحة.
- 1.2.2 تلتزم لجنة المراجعة بمراجعة هذه اللائحة سنوياً، على أن توثق نتائج هذه المراجعة ضمن التقرير السنوي للجنة المراجعة.

2 صلاحيات اللجنة والغرض منها

2.1 صلاحيات اللجنة والتعارض بينها وبين مجلس الإدارة

2.1.1 تتمتع اللجنة، في سبيل أداء مهامها، بالصلاحيات الآتية:

- (أ) للجنة طلب المعلومات والبيانات التي من شأنها مساعدتها في التعامل مع كافة المسائل التي تدخل ضمن نطاق أغراضها ومهامها المنصوص عليها في هذه اللائحة، ومصفوفة تفويض الصلاحيات في "دراية"، وأي مسائل أخرى قد يكلف بها مجلس الإدارة اللجنة من حين لآخر وفقاً لللائحة حوكمة الشركات، ومراجعة تلك المسائل وتقديم التوصيات بشأنها.
- (ب) للجنة طلب حضور أي موظف أو مسؤول أو مستشار خارجي أو أي شخص تابع لشركة دراية للاجتماع مع أي من أعضاء اللجنة أو مستشاريها، كما يجوز لها طلب مساعدة هؤلاء الأشخاص أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لتمكينها من أداء مهامها.
- (ج) الإشارة صراحةً إلى سياسة الإبلاغ عن المخالفات (Whistleblowing Policy) المعمول بها في شركة "دراية"، مع التأكيد على حق الموظفين في رفع مخاوفهم بسرية تامة ودون التعرض لأي إجراءات انتقامية، على أن تتولى لجنة المراجعة الإشراف على هذه العملية. وللجنة الاستعانة بمستشارين قانونيين مستقلين أو محاسبين أو غيرهم لتقديم المشورة للجنة أو المساعدة في إجراء التحقيقات.
- (د) للجنة حق الاطلاع على سجلات ووثائق شركة "دراية".
- (هـ) للجنة طلب أي إيضاحات أو بيانات من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لشركة دراية ("الإدارة التنفيذية").
- (و) للجنة أن تطلب من مجلس الإدارة الدعوة لعقد الجمعية العامة للشركة إذا تسبب مجلس الإدارة في إعاقة أعمالها، أو إذا تكبدت شركة "دراية" لخسائر أو أضرار جسيمة.
- (ز) للجنة طلب قيام إدارة المراجعة الداخلية بإجراء أي مراجعة أو اختبار لحالات خاصة تقع ضمن نطاق مسؤولياتها.
- 2.1.2 في حالة وجود تعارض بين توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة، أو في حال رفض المجلس لتوصية اللجنة بشأن تعيين المراجعين الخارجيين أو عزلهم أو تحديد أتعابهم، أو تعيين رئيس إدارة المراجعة الداخلية، يلتزم مجلس الإدارة بالتضمين في تقريره تفاصيل توصيات اللجنة وأسبابها، والأسباب التي دعت مجلس الإدارة لعدم الأخذ بها.

2.2 اختصاصات اللجنة

- 2.2.1 تُكلف اللجنة من مجلس الإدارة بتقديم الرقابة المستقلة على أنظمة الرقابة الداخلية، والتقارير المالية، والمراجعة الخارجية، والمراجعة الداخلية، ومعاملات الأطراف ذات العلاقة، والامتثال للأنظمة واللوائح. وترد المسؤوليات التفصيلية للجنة في القسم الثالث من هذه اللائحة.

3 أدوار ومسؤوليات اللجنة

3.1 المراجع الخارجي

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالمراجع الخارجي ما يلي:

- 3.1.1 تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح المراجع الخارجي وعزله وتحديد أتعابه، وتقييم أدائه بعد التحقق من استقلالته ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه.
- 3.1.2 التحقق من استقلالية المراجع الخارجي وموضوعيته ونزاهته وفعالية أعمال المراجعة التي يقوم بها، مع مراعاة القواعد والمعايير ذات الصلة.
- 3.1.3 مراجعة خطة عمل المراجع الخارجي لشركة دراية وأنشطته، والتأكد من عدم وجود مخالفات أو قصور في أدائه، وعدم قيامه بأي أعمال تخرج عن نطاق عمله، وإبداء الرأي حيال ذلك.
- 3.1.4 الرد على استفسارات المراجع الخارجي لشركة دراية.
- 3.1.5 مراجعة تقارير المراجع الخارجي وملاحظاته على القوائم المالية، ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- 3.1.6 تحليل ومعالجة أي قيود قد تفرض على المراجع الخارجي بما قد يؤثر على قدرته على أداء مهامه واختصاصاته.
- 3.1.7 مناقشة المراجع الخارجي وطرح الاستفسارات عليه عند الحاجة.

3.2 التقارير المالية

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالتقارير المالية ما يلي:

- 3.2.1 دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية لشركة دراية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- 3.2.2 إبداء الرأي الفني، بناءً على طلب مجلس الإدارة، فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة السنوي والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة، وتتضمن معلومات تتيح للجمعية العامة تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
- 3.2.3 دراسة أية مسائل هامة أو غير مألوفة تضمنتها التقارير المالية.
- 3.2.4 التحقق بدقة من أي مسائل يثيرها المدير المالي لشركة دراية أو من يقوم مقامه، أو مسؤول الالتزام، أو المراجع الخارجي.
- 3.2.5 فحص التقديرات المحاسبية المتعلقة بالمسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
- 3.2.6 مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة لدى شركة دراية، وإبداء الرأي والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

3.3 المراجعة الداخلية

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالمراجعة الداخلية ما يلي:

- 3.3.1 فحص ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والرقابة المالية ونظام إدارة المخاطر لدى شركة دراية. دراسة تقارير المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية المتعلقة بالملاحظات الواردة فيها.
- 3.3.2 الإشراف والرقابة على أداء وأنشطة إدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية، للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء المهام والمسؤوليات الموكلة إليها.
- 3.3.3 تقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين أو عزل رئيس إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي، والتوصية بتحديد أتعابه.
- 3.3.4 تعتمد لجنة المراجعة الاستراتيجية المراجعة الداخلية، وخطة المراجعة الاستراتيجية (لمدة 3 سنوات)، وخطة المراجعة الداخلية السنوية، مع ضمان بنائها على أساس المخاطر ومواءمتها مع الأهداف الاستراتيجية لشركة دراية.
- 3.3.5 تتولى لجنة المراجعة مراجعة ميزانية إدارة المراجعة الداخلية السنوية واحتياجاتها من الكوادر البشرية والتدريب، والتوصية باعتمادها لضمان كفاية الموارد.
- 3.3.6 التقييم الداخلي للجودة:
تلتزم إدارة المراجعة الداخلية بإجراء تقييم داخلي سنوي لأدائها واستقلاليتها وفعاليتها، وذلك ضمن "برنامج ضمان وتحسين الجودة" (QAIP). وتُرفع نتائج هذا التقييم إلى لجنة المراجعة لمراجعتها ومناقشتها والإشراف على تنفيذ أي إجراءات تحسين لازمة.
- 3.3.7 التقييم الخارجي للجودة:
تضمن لجنة المراجعة من إجراء تقييم خارجي مستقل لجودة أعمال إدارة المراجعة الداخلية بواسطة جهة خارجية مؤهلة ومستقلة، وذلك مرة واحدة على الأقل كل خمس (5) سنوات. ويستند هذا التقييم إلى المعايير المهنية ذات الصلة، ويتم بناءً على توصية اللجنة وتحت إشرافها.
- 3.3.8 تلتزم لجنة المراجعة بإجراء تقييم سنوي لأداء واستقلالية رئيس إدارة المراجعة الداخلية، بما يضمن فعالية إدارة المراجعة الداخلية.

3.4 الامتثال

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالامتثال ما يلي:

- 3.4.1 مراجعة نتائج تقارير الجهات الإشرافية والرقابية، والتحقق من اتخاذ شركة دراية الإجراءات اللازمة بشأنها.
- 3.4.2 التحقق من التزام شركة دراية بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات الصلة.

- 3.4.3 مراجعة العقود والمعاملات المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة، وإبداء التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- 3.4.4 رفع التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن أي مسائل ترى اللجنة ضرورة اتخاذ إجراء حيالها، وتقديم التوصيات بشأن الخطوات الواجب اتخاذها.
- 3.4.5 دون الإخلال بصلاحيات اللجنة المنصوص عليها في هذه اللائحة، يجوز للإدارة التنفيذية في شركة دراية إنشاء لجنة على مستوى الإدارة تتولى إدارة المسائل المتعلقة بالامتثال بشكل يومي.

3.5 مسؤوليات أخرى

تتولى اللجنة كذلك المسؤوليات التالية:

- 3.5.1 القيام بأي أنشطة أخرى تتفق مع هذه اللائحة، ومصفوفة تفويض الصلاحيات، والنظام الأساسي لشركة دراية، ولائحة حوكمة الشركات، وأي أنظمة ذات صلة، وذلك بحسب ما يراه مجلس الإدارة ضروريًا ومناسبًا.
- 3.5.2 وضع خطة سنوية وجدول زمني لأنشطة اللجنة للعام القادم بنهاية كل عام، ويشمل ذلك اجتماعات اللجنة الدورية، والاجتماعات مع الإدارة، والأنشطة الأخرى، مع مراعاة أدوار ومسؤوليات اللجنة المحددة في هذه اللائحة.
- 3.5.3 مراجعة واعتماد محاضر الاجتماعات السابقة للجنة، ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة والمدونة في سجل الإجراءات (Action Sheet) للاجتماعات السابقة، بما يضمن معالجة الموضوعات المطروحة.
- 3.5.4 إجراء والإشراف على التحقيقات الخاصة عند الحاجة.
- 3.5.5 مراجعة محاضر اجتماعات اللجان الإدارية ذات الصلة.
- 3.5.6 تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العامة يتضمن تفاصيل أداء اللجنة لاختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها في نظام الشركات ولائحته التنفيذية، على أن يشمل توصياتها ورأيها بشأن مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية والرقابة المالية ونظام إدارة المخاطر لدى شركة دراية.
- 3.5.7 الإلمام بسياسة السلوك المهني، ومراجعة إجراءات تعميمها، ومتابعة الالتزام بها، والموافقة على أي استثناءات منها. يرجى الرجوع إلى مصفوفة تفويض الصلاحيات لمزيد من التفاصيل بشأن الصلاحيات المفوضة للجنة.

4 تشكيل اللجنة

4.1 العضوية

- 4.1.1 تُشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة (3) أعضاء، على ألا يتجاوز عددهم خمسة (5) أعضاء، ولا يجوز أن يكون من بينهم أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين.

- 4.1.2 تضم اللجنة ضمن أعضائها عضوًا مستقلًا واحدًا على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة.



- 4.1.3 لا يجوز لعضو اللجنة أن يكون عضوًا في لجان مراجعة لأكثر من خمس (5) شركات مساهمة مدرجة في الوقت ذاته.
- 4.1.4 يتمتع جميع أعضاء اللجنة بالاستقلالية عن إدارة شركة دراية.
- 4.1.5 يجوز لرئيس لجنة المراجعة ("الرئيس") تعيين أي من أعضاء اللجنة نائبًا للرئيس ليتولى رئاسة اجتماعات اللجنة في حال غيابه.
- 4.1.6 لا يجوز أن يكون عضوًا في اللجنة أي شخص يعمل أو سبق له العمل خلال السنتين (2) السابقتين في الإدارة المالية لشركة دراية أو ضمن الإدارة التنفيذية أو لدى المراجع الخارجي للشركة. كما لا يجوز لعضو اللجنة الحصول على أي تمويل من شركة دراية باسمه الشخصي أو بالاشتراك مع أفراد عائلته من الدرجة الأولى.
- 4.1.7 بالإضافة إلى ما سبق، لا تكون لأعضاء اللجنة أي علاقات شخصية مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
- 4.1.8 لا يجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يكون رئيسًا أو عضوًا في اللجنة.
- 4.1.9 تضم اللجنة عضوًا واحدًا على الأقل متخصصًا في الشؤون المالية والمحاسبية.

4.2 مدة عضوية أعضاء اللجنة

- 4.2.1 تكون مدة عضوية أعضاء اللجنة مساوية لمدة دورة مجلس الإدارة، ويجوز للمجلس إعادة انتخاب أعضاء اللجنة لدورات أخرى.
- 4.2.2 في حالة شغور مقعد في اللجنة خلال فترة ولايتها الرسمية، يكون للمجلس الحق في تعيين عضو مؤقت بناءً على توصية لجنة المراجعة.

4.3 تعيين رئيس لجنة المراجعة

- 4.3.1 يكون رئيس لجنة المراجعة مستقلاً عن الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين في شركة دراية.

4.4 أدوار وصلاحيات رئيس لجنة المراجعة

- 4.4.1 الإشراف على التخطيط والتحضير واجتماعات اللجنة، بما في ذلك إعداد جدول الأعمال بالتنسيق مع أمين سر اللجنة.
- 4.4.2 التأكد من عرض المعلومات المناسبة من الإدارة التنفيذية على اللجنة خلال الاجتماعات، بما يمكنها من أداء مسؤولياتها استنادًا إلى معلومات كافية.
- 4.4.3 التأكد من إدراج جميع البنود التي تتطلب موافقة اللجنة أو رفع توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة بشكل مناسب ضمن جدول الأعمال.
- 4.4.4 ضمان التدفق السليم للمعلومات إلى اللجنة، ومراجعة كفاية وتوقيت المواد الداعمة لمقترحات الإدارة.
- 4.4.5 الإشراف على التقارير والعروض الشفوية المقدمة من اللجنة إلى مجلس الإدارة.

4.4.6 تمثيل اللجنة أمام مجلس الإدارة.

4.4.7 تعزيز المشاركة الفعالة لأعضاء اللجنة في الاجتماعات من خلال إبداء آرائهم بما يساهم في تحقيق أهداف اللجنة.

4.4.8 يلتزم رئيس لجنة المراجعة بحضور اجتماعات الجمعية العامة أو اجتماعات مجلس الإدارة، والرد على أي استفسارات تطرحها الجمعية العامة أو مجلس الإدارة. كما تتولى إدارة شركة دراية دعم اللجنة ورئيسها فيما يتعلق بأي تقارير أو إفصاحات تتطلبها الجمعية العامة أو مجلس الإدارة.

4.5 أمين سر اللجنة

4.5.1 تُعين لجنة المراجعة رئيس المراجعة الداخلية أميناً لسر اللجنة ("أمين السر")، وتكون مدة خدمته مساوية لمدة دورة اللجنة (مع جواز إعادة تعيينه)، ويتولى المسؤوليات الآتية:

(أ) تولي دور نقطة الاتصال الرئيسية ومصدر المعلومات والمشورة لأعضاء اللجنة فيما يتعلق بأنشطة "دراية" ذات الصلة، وذلك لدعم عملية اتخاذ القرار.

(ب) الإلمام الكامل بأنشطة اللجنة،

(ج) وضمان اتخاذ الأعضاء لقراراتهم بعد تزويدهم بالإحاطات والمعلومات والوثائق اللازمة.

(د) حفظ لائحة اللجنة وتوجيه اللجنة للقيام بأنشطتها بما يتوافق مع اللائحة، ويشمل ذلك تقديم المشورة للجنة بشأن التعديلات اللازمة على اللائحة.

(هـ) إعداد خطابات المراسلات، بالتنسيق مع رئيس لجنة المراجعة عند الحاجة، وتوجيهها إلى أعضاء اللجنة ومجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك التنسيق اللازم لعقد أو تحديد اجتماعات اللجنة.

(و) إعداد ملفات تقارير اللجنة التي يلزم توزيعها على الأعضاء مع جدول أعمال الاجتماع

(ز) قبل خمسة (5) أيام عمل على الأقل من تاريخ الاجتماع.

(ح) حضور اجتماعات اللجنة لغرض إعداد محاضر الاجتماعات، على أن يتم تعميم المحاضر خلال مدة لا تتجاوز خمسة (5) أيام على جميع أعضاء اللجنة لاعتمادها.

(ط) التنسيق مع الأطراف التي تدعوها اللجنة لحضور الاجتماعات، ويشمل ذلك المستشارين القانونيين أو أي طرف آخر.

(ي) تعميم قرارات اللجنة على الجهات المعنية.

(ك) يضمن أمين السر توثيق الاجتماعات بشكل سليم، والاحتفاظ بالمحاضر والمواد ذات الصلة لمدة لا تقل عن عشر (10) سنوات.

4.6 مؤهلات أعضاء اللجنة

4.6.1 يلزم أن يتمتع أعضاء اللجنة مجتمعين بالمعرفة الكافية بالمسائل المعروضة على اللجنة، وأن تتوفر لديهم الخبرات العملية

ذات الصلة والمؤهلات المناسبة، مع فهم تام لأدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. يلزم أن يكون

أعضاء اللجنة قادرين على تخصيص الوقت الكافي لأداء مهامهم كأعضاء في هذه اللجنة.

4.6.2 يلزم أن تتوفر في كل عضو المؤهلات الأكاديمية والخبرة المهنية في مجالات المراجعة والمحاسبة والمعرفة ذات الصلة بمعايير

المحاسبة، وأن تكون لديه القدرة على قراءة التقارير المالية وفهم الأنظمة واللوائح ذات الصلة الصادرة عن الجهات الرقابية.

4.7 أدوار ومسؤوليات أعضاء اللجنة

4.7.1 الامتثال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية، والنظام الأساسي لشركة دراية عند أداء مهامهم، والامتناع عن القيام بأي عمل أو المشاركة في أي تصرف قد يضر بمصالح شركة دراية.

4.7.2 الاطلاع المستمر على مهام ومسؤوليات اللجنة، وتخصيص الوقت الكافي للقيام بها بفعالية.

4.7.3 أداء مهامهم باستقلالية تامة، ودون تقديم مصالحهم الشخصية على حساب مصالح شركة دراية.

4.7.4 التحضير للاجتماعات وحضور كافة اجتماعات اللجنة، ما لم يتم تقديم مبرر موضوعي وإبلاغ رئيس لجنة المراجعة به مسبقاً.

4.7.5 المشاركة الفعالة في اجتماعات اللجنة.

4.8 استقالة واستبدال أعضاء اللجنة

4.8.1 يجوز عزل اللجنة بأكملها أو أي من أعضائها بقرار يصدر بالأغلبية من الجمعية العامة.

4.8.2 تشغر عضوية أي عضو في اللجنة في الحالات الآتية:

(أ) إذا استقال العضو من منصبه أو توفي.

(ب) إذا أشهر العضو إفلاسه أو تعثره المالي، أو تقدم بطلب للتسوية مع دائنيه، أو توقف عن سداد ديونه.

(ج) إذا تقرر كف يده أو اعتباره غير أهلٍ قانوناً أو عاجزاً من جهة مختصة.

(د) إذا تغيب العضو عن حضور ثلاثة (3) اجتماعات متتالية للجنة، أو عن كافة اجتماعاتها لمدة ستة (6) أشهر متصلة (أيهما أطول)، وذلك دون إذن غياب من اللجنة المعنية أو دون عذر مقبول.

(هـ) إذا أُدين العضو في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.

4.8.3 يجوز لأي عضو في اللجنة الاستقالة بموجب إشعار كتابي يوجهه إلى رئيس لجنة المراجعة ورئيس مجلس الإدارة، وتعتبر الاستقالة نافذة من تاريخ تقديم الإشعار (ما لم يحدد الإشعار وقتاً لاحقاً لنفاذ الاستقالة). وللعضو المستقيل اقتراح خلفٍ له.

4.8.4 وفي حال كانت استقالة العضو نافذة في تاريخ مستقبلي، يجوز للمجلس انتخاب خلفٍ له ليتولى المنصب عند نفاذ الاستقالة.

4.9 تعارض المصالح

يلتزم أعضاء اللجنة بالسياسات والمعايير والإجراءات المعنية بتعارض المصالح المنصوص عليها في "سياسة تعارض المصالح" ولائحة حوكمة الشركات الخاصة بشركة "دراية". وبالإضافة إلى ما سبق، يلزم الامتثال بما يلي:

4.9.1 على العضو تجنب الحالات التي تؤدي إلى تعارض مصالحه مع مصالح شركة دراية. ويقصد بتعارض المصالح وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأي عضو في مسألة مدرجة على جدول أعمال اللجنة، بحيث تؤثر تلك المصلحة (أو يُعتقد بأنها قد أثرت) على استقلالية رأي عضو اللجنة المفترض فيه التعبير عن وجهة نظره المهنية. وإذا كان للعضو أي تعارض في المصالح في موضوع مدرج على جدول أعمال اللجنة، يلزم الإفصاح عن ذلك قبل البدء في مناقشة الموضوع، على أن يُثبت ذلك في محضر الاجتماع؛ وفي هذه الحالة، لا يجوز للعضو حضور مناقشة الموضوع ذي الصلة أو المشاركة في مداولاته أو التصويت عليه.

4.9.2 لا يجوز لأي عضو في اللجنة أن يكون لديه أي علاقة تعاقدية أو تجارية جوهرية مع شركة دراية يمكن اعتبارها مخلة بقدرته على العمل بشكل مستقل. وفي حالة عدم إفصاح عضو اللجنة عن مثل هذه العلاقة سواء قبل تعيينه عضواً في اللجنة أو أثناء عضويته، يجوز لشركة دراية المطالبة بإبطال العقد والتعويض، أو إلزام العضو بدفع أي ربح أو منفعة حققها بموجبه أمام الجهة القضائية المختصة.

4.9.3 يُحظر تمامًا على أي عضو من أعضاء اللجنة الاستفادة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من أي مما يلي:

(أ) أي أصول مملوكة لشركة دراية.

(ب) أي معلومات سرية ناتجة عن أنشطة شركة دراية الداخلية (المعلومات الداخلية).

(ج) أي فرص استثمارية تُعرض على شركة دراية أو تكون قيد دراستها، حتى بعد انتهاء عضوية عضو اللجنة.

(د) حق أعضاء اللجنة في المشاركة في أي فرص استثمارية تقدمها شركة دراية للعملاء.

4.9.4 في حالة وجود أدلة كافية على استفادة عضو اللجنة من أي فرص استثمارية عُرضت على شركة دراية أو قيد دراستها أو على أي طرف ذي علاقة، يحق لشركة دراية اللجوء إلى الجهة القضائية المختصة للمطالبة بإبطال أي عمل أو ربح أو منفعة تحققت نتيجة لذلك، كما يحق لشركة دراية المطالبة بالتعويض المناسب.

4.9.5 لا يجوز لأي عضو في اللجنة قبول أي هدايا من أي شخص يتعامل تجاريًا مع شركة دراية إذا كان من شأن قبول تلك الهدايا أن يؤدي إلى تعارض في المصالح.

4.10 سرية المعلومات

يلتزم أعضاء اللجنة عند أداء مهامهم بما يلي:

4.10.1 الحفاظ على سرية أعمالهم والمعلومات التي تُتاح لهم أثناء أداء مهامهم، وعدم الإفصاح عنها بأي شكل من الأشكال، حتى بعد انتهاء عضويتهم، لأي شخص أو جهة ما لم يُصرح لهم بذلك من قبل مجلس الإدارة. كما يُحظر استخدام هذه المعلومات لتحقيق أي منفعة شخصية لهم أو لأقاربهم. وفي حالة مخالفة ما ورد في هذه المادة، يحق لشركة دراية المطالبة بالتعويض.

- 4.10.2 ممارسة التقدير المهني بطريقة تحقق مصلحة شركة دراية الفضلى.
- 4.10.3 الحفاظ على سرية الأسرار التجارية لشركة دراية التي يطلعون عليها بحكم عملهم، وعدم الإفصاح عن المعلومات السرية للمساهمين. وفي حالة مخالفة ذلك، يُعزل العضو من اللجنة ويحمل المسؤولية عن الأضرار المالية الناجمة عن ذلك الإفشاء.

5 اجتماعات اللجنة

5.1 دورية الاجتماعات

- 5.1.1 في سبيل أداء مسؤولياتها، تجتمع اللجنة بصفة دورية، على ألا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة (4) اجتماعات خلال السنة المالية لشركة دراية.
- 5.1.2 تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المراجع الخارجي والمراجع الداخلي لشركة دراية مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- 5.1.3 للمراجع الداخلي والمراجع الخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة في أي وقت دعت الحاجة لذلك.

5.2 النصاب القانوني للاجتماعات

- 5.2.1 يكتمل النصاب القانوني لأي اجتماع للجنة بحضور أغلبية أعضائها.

5.3 إرشادات الحضور

- 5.3.1 يُتوقع من أعضاء اللجنة حضور جميع اجتماعاتها، وفي حالة غياب أي عضو، يُوثق غيابه في محضر الاجتماع.
- 5.3.2 يجوز لأعضاء اللجنة طلب إذن غياب من رئيس لجنة المراجعة، أو تقديم مبررات أو أسباب موضوعية لعدم حضور الاجتماع.
- 5.3.3 تخضع مكافآت أعضاء اللجنة ومجلس الإدارة لسياسة المكافآت المعتمدة لدى شركة دراية.

5.4 المدعوون

- 5.4.1 يجوز للجنة، بناءً على تقديرها وبموافقة رئيسها، دعوة أعضاء آخرين من مجلس الإدارة أو موظفين من شركة دراية أو مستشارين لحضور اجتماعات اللجنة والمشاركة فيها، ويكون لغير أعضاء اللجنة الحق في المشاركة في المداولات دون أن يكون لهم حق التصويت.
- 5.4.2 يُقترح طلب حضور غير الأعضاء ويُشار إليه في جداول أعمال الاجتماعات التي تُوزع قبل مواعيد الاجتماعات.

5.5 ضوابط التفويض



5.5.1 لا يجوز لأي عضو في اللجنة إنابة عضو آخر للقيام بمهامه أو حضور اجتماعات اللجنة أو التصويت نيابة عنه في اجتماعات اللجنة.

5.6 جدول أعمال الاجتماعات

5.6.1 يتولى أمين سر اللجنة مسؤولية إعداد مسودة جداول أعمال الاجتماعات بالتنسيق مع رئيس لجنة المراجعة. ولرئيس اللجنة التشاور مع أعضائها بشأن جدول الأعمال عند الحاجة.

5.6.2 يُرسل جدول الأعمال مع المواد ذات الصلة بمواضيع الاجتماع إلى أعضاء اللجنة قبل خمسة (5) أيام عمل من تاريخ الاجتماع، وفي الحالات الاستثنائية قبل ثلاثة (3) أيام عمل فقط.

5.7 وسائل عقد الاجتماعات

5.7.1 يجوز للجنة عقد اجتماعاتها حضورياً، أو عبر الهاتف، أو عبر تقنية الاتصال المرئي

5.8 ضوابط التصويت

5.8.1 تُتخذ قرارات اللجنة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين في الاجتماع، ولا يكون للمدعوين لحضور الاجتماع حق التصويت على القرارات.

5.8.2 في حال تساوي الأصوات، يكون لرئيس لجنة المراجعة صوت مرجح.

5.8.3 لكل عضو في اللجنة الحق في الاعتراض على أي قرار تتخذه اللجنة، بشرط أن يُسجل اعتراضه صراحةً في محضر الاجتماع مع بيان أسباب الاعتراض، ولا يعتبر غيابه عن الاجتماع الذي صدر فيه القرار سبباً للإعفاء من المسؤولية إلا إذا ثبت عدم علمه بالقرار أو عدم تمكنه من الاعتراض عليه فور علمه به.

5.9 محاضر الاجتماعات

5.9.1 تُدون مداوات اللجنة وقراراتها في محاضر اجتماعات وتُحفظ لمدة عشر سنوات.

5.9.2 توثق اجتماعات اللجنة على النحو التالي:

(أ) يدون أمين سر اللجنة كافة القرارات والتوصيات الناتجة عن المداوات التي جرت خلال الجلسة في محضر الاجتماع.

(ب) يلزم أن يتضمن المحضر تاريخ ومكان الاجتماع، وأسماء الأعضاء الحاضرين والمتغيبين، ويُسجل فيه كافة الاعتراضات والامتناع عن التصويت، إلى جانب القرارات التي تم الفصل فيها باستخدام الصوت المرجح لرئيس لجنة المراجعة.

(ج) تُعد محاضر منفصلة (كمسودة) لكل اجتماع خلال خمسة (5) أيام عمل وتُرسل للأعضاء لإبداء ملاحظاتهم.

- (د) يزود أعضاء اللجنة أمين السر بكافة الملاحظات خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ استلام مسودة المحضر.
- (هـ) يُعدّل أمين السر مسودة المحضر حسب ملاحظات الأعضاء، ويُرفق المحضر مع الملاحظات لرئيس لجنة المراجعة.
- (و) يُعمم المحضر النهائي على الأعضاء خلال خمسة (5) أيام عمل من استلام مسودة المحضر (مع الملاحظات) ويُعتمد بموجب توصيات الرئيس، ثم يُعرض على الأعضاء في اجتماع اللجنة التالي للتوقيع عليه.
- (ز) تُحفظ النسخة الموقعة من محضر الاجتماع مع الوثائق والملاحظات ذات الصلة في ملف خاص.
- (ح) تُسجل كافة بنود العمل المتفق عليها في تقرير المتابعة الذي يتضمن التواريخ المحددة، وتُسجل حالة التنفيذ مع التواريخ المستهدفة والمسؤولية عنها وتُناقش في كل اجتماع للجنة. ويتولى أمين سر اللجنة تحديث تقرير المتابعة بعد كل اجتماع ويُلقح بالمحضر.

5.10 القرارات بالتمرير

- 5.10.1 يجوز للجنة اتخاذ قراراتها بالتمرير، ما لم يطلب أحد الأعضاء كتابيًا مناقشة المسألة المطروحة للتمرير في اجتماع رسمي للجنة.
- 5.10.2 يُعتبر القرار صادرًا بموافقة أغلبية أعضاء اللجنة كتابةً.
- 5.10.3 تُثبت جميع القرارات المتخذة بالتمرير في محضر الاجتماع التالي للجنة.
- 5.10.4 في حالة اعتراض أي عضو من أعضاء اللجنة أثناء عملية التمرير، يجوز لرئيس لجنة المراجعة اتخاذ قرار بعرض الموضوع على الاجتماع التالي للجنة لإعادة النظر فيه واتخاذ القرار بشأنه.
- 5.10.5 يجوز للجنة اتخاذ قراراتها بالتمرير باستخدام الوسائل التقنية الحديثة، وتُعتمد هذه القرارات بأغلبية الأصوات، وفي حال تساوي الأصوات يكون لرئيس لجنة المراجعة صوت مرجّح. ويتولى أمين سر اللجنة توثيق هذه القرارات وعرضها في الاجتماع التالي للمصادقة الرسمية عليها من اللجنة.

6 تقرير لجنة المراجعة

- 6.1.1 يرفع رئيس لجنة المراجعة تقريره إلى مجلس الإدارة، في موعد لا يتجاوز الاجتماع الدوري التالي لمجلس الإدارة، بشأن أي مسائل محددة تُحال إلى اللجنة.
- 6.1.2 ترفع اللجنة محاضر اجتماعاتها المعتمدة بصفة دورية إلى مجلس الإدارة.
- 6.1.3 على اللجنة تقديم التقارير التالية إلى مجلس الإدارة في مواقيتها دون تأخير:
- (أ) تقرير دوري إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة والمسائل المطروحة والتوصيات ذات الصلة.

- (ب) تقرير سنوي إلى الجمعية العامة يوضح تشكيل اللجنة ومسؤولياتها وكيفية أدائها لمهامها، وأي معلومات أخرى تتطلبها السياسات أو الأنظمة، بما في ذلك الموافقة على الخدمات غير المتعلقة بالمراجعة، ورأي اللجنة بشأن مدى كفاية سياسات المراجعة الداخلية

لدى شركة دراية وأي أنشطة أخرى تدخل ضمن اختصاصاتها.

- (ج) يتضمن تقرير المراجعة تفاصيل أداء اللجنة لاختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها في نظام الشركات ولائحته التنفيذية، على أن يشمل التقرير توصياتها ورأيها بشأن مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية والرقابة المالية ونظم إدارة المخاطر لدى شركة دراية.
- (د) على مجلس الإدارة إتاحة عدد كافٍ من نسخ تقرير اللجنة في المقر الرئيسي لشركة دراية، ونشره على الموقع الإلكتروني للشركة وموقع السوق المالية (تداول) عند نشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة وذلك لتمكين المساهمين من الحصول على نسخة منه، على أن يُنلى ملخص التقرير في اجتماع الجمعية العامة.

7 العلاقة مع اللجان الأخرى

7.1 التواصل والتنسيق

- 7.1.1 يكون التواصل بين اللجنة واللجان الأخرى واضحًا بما يكفل تحقيق فهم مشترك لمسؤوليات كل لجنة على حدة.
- 7.1.2 للجنة التنسيق مع لجان المجلس واللجان الإدارية الأخرى، حسبما يقتضيه الحال، في أي مجال مطلوب لدعم فعالية وكفاءة عمل هذه اللجان.

-انتهى-



Version 3.0

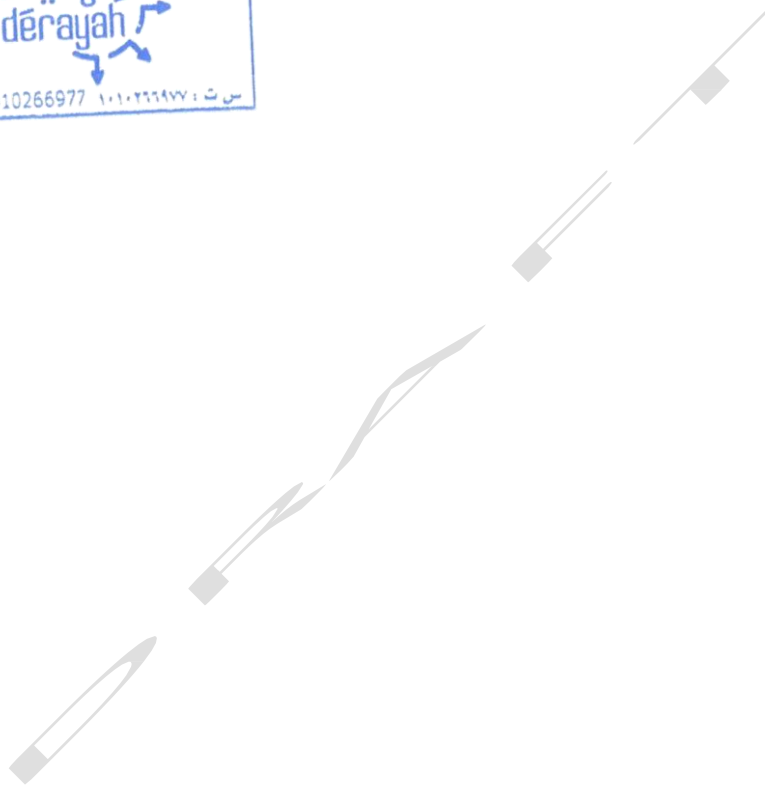
Audit Committee Charter



Table of Contents

Document Control	2
Key Definitions	5
1 Introduction	7
1.1 Purpose of the Committee and the Charter.....	7
1.2 Review, Update & Maintenance.....	7
2 Authority & Purpose of the Committee	8
2.1 Authority of the Committee and Conflicts Between the Committee and the Board	8
2.2 Purpose of the Committee	8
3 Roles and Responsibilities of the Committee	9
3.1 External Auditor	9
3.2 Financial Reports	9
3.3 Internal Audit	9
3.4 Compliance.....	10
3.5 Other Responsibilities.....	10
4 Composition of the Committee	11
4.1 Membership	11
4.2 Term of Committee members.....	11
4.3 Appointment of the Chairman	11
4.4 Roles and authority of the Chairman	12
4.5 Secretary of the Committee.....	12
4.6 Qualifications of the Committee Members.....	13
4.7 Roles and Responsibilities of the Committee Members.....	13
4.8 Resignation and Replacement of Committee Members	13
4.9 Conflict of Interest.....	14
4.10 Confidentiality of Information.....	14
5 Meetings of the Committee	15
5.1 Frequency of Meetings.....	15
5.2 Quorum of Meetings	15
5.3 Attendance Guidelines	15
5.4 Invitees	15
5.5 Delegation Guidelines	15
5.6 Agenda of the Meeting.....	16
5.7 Meeting Methods.....	16

5.8	Voting Guidelines	16
5.9	Minutes of the Meetings	16
5.10	Decisions by Circulation.....	17
6	Audit Committee Report	17
7	Relationship with other Committees.....	18
7.1	Communication and Coordination	18





Key Definitions

- a) Unless defined herein, words and phrases mentioned in this Audit Committee Charter shall have the meanings outlined for them and mentioned in the CGRs of the Saudi Capital Market Authority (the “CMA”).
- b) For the purpose of applying this Audit Committee Charter, words, and phrases mentioned below shall have the meanings outlined for each of them, unless otherwise required by the context:

Terms	Definitions
Audit Committee	A committee of Derayah's board of directors which is responsible for oversight of the financial reporting process, selection of the independent auditor, and receipt of audit results both internal and external.
Board	Derayah Board of Directors.
Board Member	A member of Derayah Board of Directors.
Independent Director	A non-executive member of the Board who enjoys complete independence in his/her position and decision and none of the independence affecting issues stipulated in Article 19 of these Regulations apply to him/her.
Non-executive Director	A member of the Board who is not a full-time member of the management team of the Company and does not participate in its daily activities.
Executive Director	A member of the Board who is a full time member of the executive management team of the Company and participates in its daily activities.
Capital Markets Authority (CMA)	The authority that oversees the regulation and supervision of financial companies within Saudi Arabia.
Companies Law	Saudi Ministry of Commerce set of laws that control how businesses are formed and managed.
Corporate Governance Regulations	Corporate Governance Regulations issued by the Capital Market Authority.
Chairman of the Audit Committee	An individual elected to lead a particular committee within an organization
Chief Executive Officer (CEO)	The chief executive officer of Derayah.
Corporate Governance	Rules to lead and guide the Company that includes mechanisms to regulate the various relationships between the Board, Executive Directors, shareholders and Stakeholders, by establishing rules and procedures to facilitate the decision making process and add transparency and credibility to it with the objective of protecting the rights of shareholders and Stakeholders and achieving fairness, competitiveness and transparency on the Exchange and the business environment.
Conflict of Interest Policy	The CoI policy outlines the procedures for Derayah’s employees and board when a conflict occurs between their personal interests and the interests of the company.
Control	The ability to influence the actions or decisions of another person through, whether directly or indirectly, alone or with a relative or affiliate (a) holding 30% or more of voting rights in a company, or (b) the right to appoint 30% or more of members of the Administrative Body. And the word "Controller" shall be interpreted as such.
Derayah or the Company	Derayah Financial Company, its branches, and its representative offices.
Delegation of Authority Matrix	Tool for streamlining decision making in an organization.
Executive Management or Senior Executive	Persons responsible for managing the daily operations of Derayah, and proposing and executing strategic decisions, such as the Chief Executive Officer (CEO) and his/her delegates and the Chief Financial Officer (CFO).

Head of Internal Audit	The senior executive primarily responsible for leading and managing the Internal Audit Department, ensuring the effectiveness, independence, and quality of its activities.
Employee	In relation to a person, including directors or managers of Derayah, a partner in a partnership, or any other individual who is employed under a contract of service or contract for service and whose services are placed at the disposal of and under the control of that person.
General Assembly	A formal meeting of the members or shareholders convened to discuss and vote on key issues, make decisions on significant matters, and review the overall performance and strategy of Derayah. This assembly typically includes the Board of Directors, Executive Management, and other stakeholders.
Internal Control	A process, effected by an entity's board of directors, management and other personnel, designed to provide reasonable assurance: That information is reliable, accurate and timely. Of compliance with applicable laws, regulations, contracts, policies, and procedures.
Implementing Regulations	Any regulations, rules, instructions, procedures and orders issued by the Capital Market Authority relating to the implementation of the Capital Market Law.
Internal Audit Department	A function within Derayah that is responsible for providing independent and objective assessments of the organization's operations, controls, and processes.
Relatives	<ul style="list-style-type: none"> a) fathers, mothers, grandfathers and grandmothers (and their ancestors). b) children and grandchildren and their descendants. c) siblings, maternal and paternal half-siblings. d) husbands and wives
The Capital Market Law	The Capital Market Law articles are formulated to regulate and develop the capital market, regulate the issuance of securities and supervise its transactions as well as supervising authorized persons licensed by CMA.

Key Acronyms

Acronym	Description
CMA	Capital Market Authority
CGR	Corporate Governance Regulations
CGD	Corporate Governance Department
IAD	Internal Audit Department
HOIA	Head of Internal Audit

1 Introduction

1.1 Purpose of the Charter

- 1.1.1 This Charter defines the establishment, authority, and operating framework of the Audit Committee (the "Committee") as mandated by the General Assembly of Derayah Financial Company ("Derayah") and in accordance with the Capital Market Authority's Corporate Governance Regulations ("CGR"). It sets out the Committee's relationship with the Board, prescribes the minimum governance standards under the CGR and Companies Law, and provides the basis for the Committee's procedures and reporting.
- 1.1.2 This Audit Committee Charter (the "Charter") has been prepared to define the framework of the Committee based on the provisions of Derayah's policies and charters related to the work of the Committee in accordance with the rules and regulations issued by supervisory and regulatory authorities including the Corporate Governance Regulations (the "CGRs") issued by the Board of the Capital Market Authority (the "CMA") pursuant to its resolution no (8-16-2017) dated 16/05/1438H (corresponding to 13/02/2017G) as amended from time to time.
- 1.1.3 The Charter is issued by a resolution of the General Assembly based on the recommendation of the Board in accordance with the CGRs and Audit Committee.
- 1.1.4 Unless defined herein, or the context stipulates otherwise, defined terms used in the Charter shall have the meanings given to them in the CGRs.

1.2 Review, Update & Maintenance

- 1.2.1 The authority to amend the Charter rests with the General Assembly upon the Board's review and approval. The Board may seek recommendations from the Audit Committee and the Corporate Governance Committee of Derayah with respect to the amendment of the Charter.
- 1.2.2 The Audit Committee shall ensure that this Charter is reviewed annually, and the results of such review shall be documented in the Audit Committee's annual report.





2 Authority & Purpose of the Committee

2.1 Authority of the Committee and Conflicts Between the Committee and the Board

2.1.1 In order to carry out its tasks, the Committee shall have the following authorities:

- a) The Committee may request information and data that would assist the Committee to deal with, and review and provide recommendations on all matters falling within the scope of its purpose and duties as set out in the Charter, Derayah's Delegation of Authority Matrix and all other matters that may be delegated by the Board to the Committee from time to time in accordance with the CGRs;
- b) The Committee may request that any employee, officer, outside advisor or any person of Derayah meet with any members or consultants of the Committee. The Committee may also request the assistance of these parties and any other experts/specialists in discharging its duties.
- c) Reference explicitly Derayah's Whistleblowing Policy, confirming employees may confidentially raise concerns without retaliation, and that the Audit Committee oversees this process. The Committee may retain independent counsel, accountants or others to advise the Committee or assist in the conduct of an investigation.
- d) The Committee may review Derayah's records and documents.
- e) The Committee may request any clarification or statement from the Board members or the Executive Management of Derayah (the "Executive Management");
- f) The Committee may request that the Board calls for a General Assembly Meeting if its activities have been impeded by the Board or if Derayah has suffered significant losses and damage; and
- g) The Committee may request the Internal Audit Department (the "IAD") to conduct any audit or special test case that falls within the scope of its responsibilities.

2.1.2 If a conflict occurs between the Committee's recommendations and the Board's decisions and/or the Board has declined the Committee's recommendation in the appointment/ dismissal/remuneration of external auditors, and appointment of the head of Internal Audit, the Board must include details of the Committee's recommendations and reasons behind the recommendations and why the Board has decided not to adopt them in the Board's report.

2.2 Mandate of the Committee

2.2.1 The Committee is mandated by the Board to provide independent oversight over internal controls, financial reporting, external audit, internal audit, related party transactions, and compliance with laws and regulations. Detailed responsibilities are set out in Section 3 of this Charter.

3 Roles and Responsibilities of the Committee

3.1 External Auditor

The duties of the Committee in relation to the external auditors shall include:

- 3.1.1 Providing recommendations to the Board to nominate external auditors, dismiss them, determine their remuneration, and assess their performance after verifying their independence and reviewing the scope of their work and the terms of their contracts.
- 3.1.2 Verifying the independence of the external auditor, its objectivity, fairness, and effectiveness of the audit activities, taking into account the relevant rules and standards
- 3.1.3 Reviewing the plan of Derayah's external auditor and its activities and ensuring that there is no violation or failure in their performance and that it does not provide any work that are beyond its scope of work and provides its opinion thereon.
- 3.1.4 Responding to queries of Derayah's external auditor.
- 3.1.5 Reviewing the external auditor's reports and its comments on the financial statements and following up the procedures taken in connection therewith.
- 3.1.6 Analyzing and addressing any restrictions on the external auditor's that may affect his/her ability to perform his/her duties and tasks.
- 3.1.7 Discussing and raising inquiries to the external auditor as needed.

3.2 Financial Reports

The duties of the Committee in relation to the financial reports shall include:

- 3.2.1 Analyzing Derayah's interim and annual financial statements before presenting them to the Board and providing its opinion and recommendations thereon to ensure their integrity, fairness, and transparency.
- 3.2.2 Providing its technical opinion, at the request of the Board, regarding whether the Board's annual report and Derayah's financial statements are fair, balanced, understandable, and contain information that allows General Assembly to assess Derayah's financial position, performance, business model, and strategy.
- 3.2.3 Analyzing any important or non-familiar issues contained in the financial reports.
- 3.2.4 Accurately investigating any issues raised by Derayah's chief financial officer or any person assuming his/her duties or Derayah's compliance officer or external auditor.
- 3.2.5 Examining the accounting estimates in respect of significant matters that are contained in the financial reports.
- 3.2.6 Examining the accounting policies followed by Derayah and providing its opinion and recommendations to the Board thereon.

3.3 Internal Audit

The duties of the Committee in relation to the internal audit shall include:

- 3.3.1 Examining and reviewing Derayah's internal and financial control systems and risk management system

- 3.3.2 Analyzing the internal audit reports and following up the implementation of the corrective measures in respect of the remarks made in such reports.
- 3.3.3 Monitoring and overseeing the performance and activities of the and internal audit department of Derayah to ensure the availability of the necessary resources and their effectiveness in performing the assigned activities and duties.
- 3.3.4 Providing a recommendation to the Board on appointing or removal the Head of internal audit unit or department, or the internal auditor, and recommend his/her remunerations.
- 3.3.5 The Audit Committee shall approve the Internal Audit strategy, the Strategic Audit Plan (3 years) and the Annual Internal Audit Plan, ensuring they are risk-based and aligned with Derayah' s strategic objectives.
- 3.3.6 The Audit Committee shall review and recommend approval of the Internal Audit Department's annual budget, staffing, and training to ensure adequacy of resources.
- 3.3.7 **Internal Quality Assessment:**
The Internal Audit Department shall conduct an internal assessment of its performance, independence, and effectiveness on an annual basis as part of its Quality Assurance and Improvement Program (QAIP). The results of the assessment shall be submitted to the Audit Committee for review, discussion, and oversight of any required improvement actions.
- 3.3.8 **External Quality Assessment:**
The Audit Committee shall ensure that an independent external quality assessment of the Internal Audit Department is conducted by a qualified and independent external party at least once every five (5) years. The external assessment shall be based on applicable professional standards and performed under the Committee's recommendation and supervision
- 3.3.9 The Audit Committee shall conduct an annual evaluation of the performance and independence of the Head of Internal Audit to ensure the effectiveness of Internal Audit Department.

3.4 Compliance

The duties of the Committee in relation to compliance shall include:

- 3.4.1 Reviewing the findings of the reports of supervisory authorities and ensuring that Derayah has taken the necessary actions in connection therewith.
- 3.4.2 Ensuring Derayah's compliance with the relevant laws, regulations, policies, and instructions.
- 3.4.3 Reviewing the contracts and proposed Related Party transactions and providing its recommendations to the Board in connection therewith.
- 3.4.4 Reporting to the Board any issues in connection with what it deems necessary to act on, and providing recommendations as to the steps that should be taken.
- 3.4.5 Without prejudice to the authorities of the Committee mentioned in the Charter, Derayah's Executive Management may create a management-level committee to handle the day-to-day management of compliance-related matters.

3.5 Other Responsibilities

The Committee shall also have the following responsibilities:

- 3.5.1 Perform any other activities consistent with the Charter, Delegation of Authority Matrix, Derayah's Bylaws, the CGRs and any relevant governing laws, as the Board deems necessary and appropriate;

- 3.5.2 Develop at the end of each year an annual plan and schedule of the Committee's activities for the coming year. This includes the Committee's periodic meetings, meetings with management, and other activities considering the Committee's roles and responsibilities defined within the Charter;
- 3.5.3 Review & approve previous Committee minutes of meeting and follow up on decisions taken and documented in the action sheet of prior Committee meetings in order to ensure that matters raised have been resolved;
- 3.5.4 Institute and oversee special investigations as needed;
- 3.5.5 Review minutes of meeting of the related management committees; and
- 3.5.6 The Committee shall submit an annual report to the General Assembly containing details of its performance of its competencies and tasks stipulated in the Companies Law and its Implementing Regulations, provided that it includes its recommendations and opinion on the adequacy of Derayah's internal and financial control and risk management system.
- 3.5.7 The Committee should be aware of the Professional Conduct Policy and should review procedures for its distribution, monitor compliance, and approve waivers.

Please refer to the Delegation of Authority Matrix for more details regarding the Committee's delegated authorities.

4 Composition of the Committee

4.1 Membership

- 4.1.1 The Committee shall be comprised of at least three (3) members, provided they do not exceed five (5) members. The Committee may not be comprised of an executive Board member.
- 4.1.2 The Committee should consist of at least one independent Board member among its members.
- 4.1.3 A member of the Committee shall not be a member of other audit committees of more than five listed joint stock companies at the same time.
- 4.1.4 All members should be independent from the management of Derayah.
- 4.1.5 The Chairman of the Audit Committee (the "Chairman") can designate any Committee member as a Vice Chairman to chair the Committee meetings in his/her absence;
- 4.1.6 Any person who works or has worked in Derayah's finance Department, Executive Management or for Derayah's external auditor during the preceding two (2) years may not be a member of the Committee. Furthermore, a member of the Committee should not have availed any financing from Derayah in his/her own name or in concert with his/her family members (first-degree);
- 4.1.7 In addition, the members should not have a personal relationship with any other members of the Board or senior management.
- 4.1.8 Chairman of the Board cannot be the Chairman or member of the Committee.
- 4.1.9 The Committee shall have, at least one member who is specialized in finance and accounting.

4.2 Term of Committee members

- 4.2.1 The term of the Committee members is equivalent to that of the Board. Committee members may be re-elected by a Board.



4.2.2 In case a seat in the Committee becomes vacant during the Committee's official term, the Board shall, have the right to appoint a temporary member, upon the recommendation of the Audit Committee.

4.3 Appointment of the Chairman of the Audit Committee

4.3.1 Chairman of the Audit Committee should be independent from the executive management and major shareholders of Derayah.

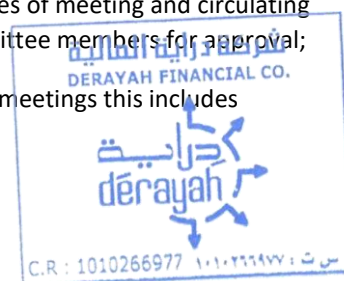


4.4 Roles and authority of the Chairman of the Audit Committee

- 4.4.1 Oversee the planning and preparations for the Committee meetings, including preparation of the agenda in coordination with the Secretary of the Committee;
- 4.4.2 Ensuring that appropriate information from management is presented to the Committee during the meeting to enable the Committee to exercise their accountabilities based on sufficient information;
- 4.4.3 Ensuring that all items requiring the Committee's approval and recommendations to the Board are appropriately tabled;
- 4.4.4 Ensuring proper flow of information to the Committee and reviewing adequacy and timing of documentary materials in support of management's proposals;
- 4.4.5 Oversee reporting and verbal presentations to the Board from the Committee;
- 4.4.6 Represent the Committee before the Board of Directors'
- 4.4.7 Enhance the active participation of members in the meetings of the Committee by expressing their opinions in a manner that contributes to achieving the objectives of the Committee.
- 4.4.8 The Chairman of the Audit Committee shall attend the General Assembly or Board meetings and answer any questions raised by the General Assembly or the Board. Derayah's management will ensure that they assist the Committee and Chairman of the Audit Committee with any reporting/ disclosures that are required by the General Assembly and the Board.

4.5 Secretary of the Committee

- 4.5.1 The Head of Internal Audit is appointed as the Committee secretary (the "**Secretary**") by the Audit Committee whose term of service is the same as that of the Committee (with the right of reappointment), and is responsible for the following:
 - a) Acting as a primary point of contact and source of information and advice for Committee members regarding Derayah's relevant activities, in order to support the decision-making process.
 - b) Staying fully aware of the Committee's activities, and ensuring the Committee members take
 - c) decisions after being provided with the necessary briefings and information/documents.
 - d) Maintaining the Committee's Charter and guiding the Committee to carry out its activities in compliance with the Charter. This includes advising the Committee on amendments to the Charter as necessary.
 - e) Preparing communication letters, in coordination with the Chairman of the Audit Committee as the need arise, and addressing the same to the Committee members, Board of Directors and relevant parties. This includes handling the required communications to schedule/call for Committee meetings.
 - f) Preparing the Committee's reporting packs that should be circulated to the Committee members with
 - g) the meeting's agenda at least five (5) working days prior to the meeting date;
 - h) Attending Committee meetings for the objective of preparing the minutes of meeting and circulating the said minutes within a period not exceeding five (5) days to all Committee members for approval;
 - i) Arranging with the parties that the Committee invites to the Committee meetings this includes consultants, legal advisors, or any other party;



- j) Circulating Committee decisions to the concerned parties; and
- k) The Secretary shall ensure that meetings are properly documented, and the minutes are retained for a minimum of ten (10) years with relevant materials.



4.6 Qualifications of the Committee Members

- 4.6.1 Committee members collectively shall be knowledgeable of the matters presented to the Committee, have relevant work experience, and appropriate qualifications and have a thorough understanding of the roles and responsibilities of the Directors and Executive Management. The Committee shall be able to devote adequate time to their duties as members of this Committee.
- 4.6.2 Each member should have academic qualifications, professional experience in auditing, finance and relevant knowledge of accounting standards, and the capacity to read financial reports and understand related rules and regulations issued by regulators.

4.7 Roles and Responsibilities of the Committee Members

- 4.7.1 Comply with the provisions of Companies Law, the Capital Market Law and their implementing regulations, and Derayah's Bylaws when exercising its duties, and refrain from carrying out or participating in any action that may harm the interests of Derayah.
- 4.7.2 Remain up to date with the duties and responsibilities of the Committee and allocate adequate time to effectively carry these out.
- 4.7.3 Carry out their role independently and without placing their personal interests ahead of Derayah's interests.
- 4.7.4 Preparing for meetings and attending any Committee meetings except whenever objective justification is notified in advance to the Chairman of the Audit Committee.
- 4.7.5 Actively participate in the meetings of the Committee.

4.8 Resignation and Replacement of Committee Members

- 4.8.1 The entire Committee or any individual Committee member may be discharged by the affirmative vote of the majority of the General Assembly.
- 4.8.2 The office of a member of the Committee shall be vacated:
- If the person holding it resigns his/her office or dies.
 - If the person at any time has been Bankrupt or insolvent, or compounds with his/her creditors or suspends payment.
 - If declared legally incompetent or incapacitated by a competent authority.
 - If the person has been absent from three (3) consecutive meetings of the Committee, as the case may be, or from all such meetings for a continuous period of six (6) months, whichever is longer, without leave of absence from the Committee concerned, or without good cause; or
 - If the person is convicted of a crime involving moral turpitude or dishonesty
- 4.8.3 Any Committee member may resign upon giving written notice to the Chairman of the Audit Committee and the Chairman of the Board and the resignation shall be effective at the time such notice is given (unless the notice specifies a later time for the effectiveness of the resignation); and the resigned member may propose a successor; and
- 4.8.4 If the resignation of the member is effective at a future date, the Board may elect a successor to take office when the resignation becomes effective.



4.9 Conflict of Interest

All members of the Committee must follow the policies, standards and procedures on conflict of interest as stipulated in the "Conflict of Interest Policy", and Derayah's Code of Corporate Governance. Further to the above, the following shall be adhered to:

- 4.9.1 A member shall avoid situations that lead to a conflict of interest with the interests of Derayah, and conflict of interest means the existence of a direct or indirect interest of any member in a matter on the agenda of the Committee and that interest would influence (or believe that such interest would have influenced) the independence of the opinion of the member of the Committee, who is supposed to express his/her professional point of view. If the member has any conflict of interest in a topic on the agenda of the Committee, this must be disclosed before the start of the discussion of the topic, provided that this is recorded in the minutes of the meeting, and in this case, the member may not attend the discussion of the relevant topic or participate in its discussion or voting on it;
- 4.9.2 No Committee member shall have any significant contractual or business relationship with Derayah that could be seen as materially impairing his/her capacity to act in an independent manner. In the event where the Committee member fails to disclose such a relationship either before his appointment as a member of the Committee or during his membership, Derayah may claim the annulment of such contract and compensation or oblige the member to pay any profit or benefit achieved therefrom before the competent judicial authority.
- 4.9.3 It is strictly prohibited that any member of the Committee benefits, directly or indirectly, from any of the following:
- Any assets owned by Derayah.
 - Any confidential information arising from Derayah's internal activities (i.e. Insider Information); and
 - Any investment opportunities presented to and/or in consideration by Derayah, even if the membership of the Committee member has expired.
 - The right of members to participate in any investment opportunities provided by Derayah to customers.
- 4.9.4 In the event of adequate evidence that a Committee member has benefited from investment opportunities presented to and/or in consideration by Derayah or any related party shall be able to claim before the competent judicial authority the annulment of any work, profit or benefit accrued. Derayah may also claim appropriate compensation.
- 4.9.5 No Committee member may accept gifts from any person who has entered into commercial transactions with Derayah if such acceptance of gifts may lead to a conflict of interest.

4.10 Confidentiality of Information

In discharging their responsibilities, Committee members shall:

- 4.10.1 Maintain the confidentiality of their activities and the information made available to them while performing their duties and may not in any way, even in the event of the termination of their membership, disclose it to any individual or entity unless authorized to do so by the Board of Directors, or use any of this information to achieve personal benefit for themselves and/or relatives In the event of a breach of what is stated in this article, Derayah has the right to claim compensation;
- 4.10.2 Exercise their business judgement to act in a manner that they believe is in the best interest of Derayah

- 4.10.3 Maintain the confidentiality of Derayah's trade secrets gained through performing their duties and shall not publicize confidential information to shareholders. In such cases, the member shall be dismissed from the Committee and can be held responsible for the financial damages caused by such announcements.

5 Meetings of the Committee



5.1 Frequency of Meetings

- 5.1.1 In order to discharge its responsibilities, the Committee shall convene periodically, provided that at least (4) four meetings are held during Derayah's financial year.
- 5.1.2 The Committee will convene periodically with Derayah's external auditor and internal auditor at least once a year.
- 5.1.3 The internal auditor and the external auditor may call for a meeting with the Committee at any time as may be necessary.

5.2 Quorum of Meetings

- 5.2.1 A quorum at any Committee meeting shall consist of a majority of the Committee members.

5.3 Attendance Guidelines

- 5.3.1 The Committee members are expected to attend all Committee meetings and in case a member was absent, his/her absence should be documented in the minutes of the meeting; and
- 5.3.2 Committee members may request a leave of absence from the Chairman of the Audit Committee or may provide justifiable reasons/causes for not attending a Committee meeting.
- 5.3.3 Remuneration of the committee and board members is covered in the Remuneration Policy of Derayah

5.4 Invitees

- 5.4.1 At the discretion of the Committee and the approval of the Chairman of the Audit Committee, other members of the Board, employees of Derayah or consultants may be invited to attend and participate in the meetings of the Committee. Non-Committee members will be involved in the discussions but will not have any voting rights.
- 5.4.2 The request for attendance of non-Committee members is to be suggested and indicated in the meetings' agendas circulated prior to meetings' dates.

5.5 Delegation Guidelines

- 5.5.1 The audit committee member may not delegate another member to act on his/her behalf either in the presence and to vote in the committee meetings.

5.6 Agenda of the Meeting

- 5.6.1 The Secretary of the Committee shall be responsible for drafting the meetings' agendas in coordination with the Chairman of the Audit Committee. The Chairman of the Audit Committee can consult with the Committee's members on the meeting's agenda whenever he/she deems necessary.
- 5.6.2 An agenda, together with relevant materials relating to the subject matter of each meeting, shall be sent to members of the Committee five (5) working days and only in exceptional cases three (3) working days prior to each meeting.

5.7 Meeting Methods

- 5.7.1 The Committee may meet personally or via telephone or video conference.

5.8 Voting Guidelines

- 5.8.1 The voting of the Committee is determined by the majority of the members present at the meeting, and the invitees to the meeting have no voting rights on the resolutions.
- 5.8.2 In the event of equal voting, the Chairman of the Audit Committee has a casting vote.
- 5.8.3 A member of the Committee shall have the right to object to any decision taken by the Committee, provided that his/her objection is expressly recorded in the minutes of the meeting with a statement of the reasons for his/her objection, and his/her absence from attending the meeting in which the decision is issued shall not be considered a reason for exemption from liability unless it is proven that he is not aware of the decision or that he was unable to object to it immediately after becoming aware of it.

5.9 Minutes of the Meetings

- 5.9.1 Deliberations and decisions of the Committee shall be recorded in the minutes of the meetings and retained for ten years.
- 5.9.2 Committee meetings shall be documented as follows:
- The Committee Secretary shall register all decisions and recommendations arising from the discussions that took place during the session in the minutes of meeting;
 - The minutes shall include the date and place of the meeting, names of the attendant and absent members and all objections and abstentions from voting should be recorded therein along with decisions that has been determined by the use of the Chairman of the Audit Committee's casting vote;
 - Separate meeting minutes (as a draft) shall be prepared for each meeting within five (5) working days and sent to the Committee members to receive their views;
 - Committee members shall provide the Secretary with all the notes within five (5) working days of the date of receiving the draft minutes;
 - Secretary of the Committee shall amend the draft minutes in accordance with the notes of the members. The minutes shall be attached with notes to the Chairman of the Audit Committee;
 - The final minutes shall be circulated to the members within five (5) working days of receiving of draft minutes (with notes) and approved in accordance with the recommendations of the Chairman, then submitted to the members during the next Committee meeting to be signed



- g) The signed copy of the meeting minutes shall be retained with the relevant documents and notes in a special file.
- h) All the agreed-upon action points shall be recorded in the follow-up report that includes the agreed-upon set dates. The status of the agreed upon action points shall be recorded with target dates and responsibility and discussed in each meeting of the Committee. The Committee's Secretary shall keep the aforementioned follow-up report to be updated after each Committee meeting. This report shall be annexed with the meeting minutes.

5.10 Decisions by Circulation

- 5.10.1 The Committee may take decisions by circulation unless a member request in writing to discuss the circulated matter in a meeting;
- 5.10.2 A decision shall be issued if approved in writing by the majority of the Committee members;
- 5.10.3 All approved resolutions taken by circulation shall be recorded in the next meeting minutes; and
- 5.10.4 In case of objection by any Committee member during the circulation process, The Chairman of the Audit Committee may decide to present the request at the next sitting meeting of the Committee for reconsideration and decision.
- 5.10.5 The committee may take decisions via circulation through modern technology means. These decisions are taken by majority votes and in case of a tie the chairman of the Aud will have a casting vote. The secretary of the committee shall document the decisions and present them at the next meeting for formal ratification by the committee.

6 Audit Committee Report

- 6.1.1 The Chairman of the Audit Committee shall report to the Board, no later than the next regular Board meeting on any specific matters assigned to the Committee;
- 6.1.2 The Committee shall submit its approved minutes regularly to the Board;
- 6.1.3 The Committee must provide the following reports to the Board on a timely basis:
 - a) Report to the Board about the Committee's activities, issues and related recommendations on a regular basis; and
 - b) Annual report to the General Assembly, describing the Committee's composition, responsibilities and how they were discharged, and any other information required by policy or law, including approval of non-audit services and the Committee's opinion as to the adequacy of Derayah's Internal Audit policies and in respect of any other activity within the Committee's jurisdictions.
 - c) The report of the audit shall include details of its performance of its competencies and duties stated in the Companies Law and Its Implementing Regulations, provided that the report contains its recommendations and opinion on the adequacy of the internal and financial control systems and risk management systems in Derayah.

- d) The Board shall make available sufficient copies of the Committees' report at Derayah's head office, and publish them on Derayah's and the Exchange's websites when publishing the invitation to convene the General Assembly, to enable shareholders to get a copy thereof. Summary of the report shall be read at the General Assembly



7 Relationship with other Committees

7.1 Communication and Coordination

- 7.1.1 Communication between the Committee and other Committees should be clear to ensure a common understanding of the respective responsibilities of each Committee.
- 7.1.2 The Committee may coordinate with other Board and Management Committees, if appropriate, on any area as required to support the effectiveness and efficiency of the functioning of these Committees.

END



The Charter After Amendments

اللائحة بعد التعديل

مفتاح		
إضافة جديدة	إعادة صياغة	حذف

مصفوفة تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة - بيان بالتغييرات

تلخّص هذه المصفوفة التعديلات المقترحة على لائحة عمل لجنة المراجعة في صياغة منظمة، وتشمل ما يلي:

- موضع التعديل
- النص الأصلي في لائحة العمل
- النص المقترح بعد التعديل
- مبررات كل تعديل، مع بيان الأسباب أو المراجع الداعمة له

تهدف هذه التعديلات إلى تجنب الازدواجية والتكرار، وتعزيز المواعمة مع المتطلبات التنظيمية وضمان وضوح الغرض من لائحة العمل، وكذلك تحديد الصلاحيات والمسؤوليات الواردة فيه بشكل دقيق وصریح.

رقم	موضع التعديل	النص الأصلي في لائحة العمل	النص المقترح بعد التعديل	الأسباب/ المراجع
1	القسم (1.1)	<p>1.1 الغرض من لجنة المراجعة ولائحة العمل: تُشكّل لجنة المراجعة (يُشار إليها فيما يلي بلفظ "اللجنة") بموجب قرار من اللجنة العامة لشركة دراية المالية (يُشار إليها فيما يلي بلفظ "الشركة")، بهدف مساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه ومسؤولياته الرقابية. وتتمثل المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة فيما يلي:</p> <p>الإشراف على سلامة القوائم المالية للشركة. مراقبة مدى التزام الشركة بالمتطلبات التنظيمية والقانونية. التحقق من كفاءة المراجع الخارجي ومدى استقلاليتيه. متابعة وتقييم أداء كل من إدارة المراجعة الداخلية في الشركة والمراجعين الخارجيين. الإشراف على نظام الرقابة الداخلية في الشركة.</p>	<p>1.1 الغرض من لجنة المراجعة ولائحة العمل: تُحدّد لائحة العمل آلية تشكيل لجنة المراجعة ("اللجنة") وصلاحياتها وإطار عملها، وذلك بناءً على قرار الجمعية العامة لشركة دراية المالية ("الشركة")، وبما يتوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ("لائحة حوكمة الشركات"). إضافةً إلى ذلك، توضح لائحة العمل طبيعة العلاقة بين اللجنة ومجلس الإدارة، وكذلك الحد الأدنى من متطلبات الحوكمة وفقاً لللائحة حوكمة الشركات ونظام الشركات، كما أنها تعد المرجع الأساسي لإجراءات عمل اللجنة وألية رفع تقاريرها.</p> <p>الإشراف على سلامة القوائم المالية للشركة. مراقبة مدى التزام الشركة بالمتطلبات التنظيمية والقانونية. التحقق من كفاءة المراجع الخارجي ومدى استقلاليتيه. متابعة وتقييم أداء كل من إدارة المراجعة الداخلية في الشركة والمراجعين الخارجيين. الإشراف على نظام الرقابة الداخلية في الشركة.</p>	<p>حدث تداخل وتكرار بين القسمين. وعليه، تم حصر نطاق القسم (1.1) على الأساس القانوني والتنظيمي للائحة العمل فقط، بينما نُقلت المسؤوليات إلى القسم (3) المتعلق بأدوار اللجنة ومسؤولياتها، وذلك للحد من التداخل وضمان عدم التكرار.</p>
2	القسم (2.1): المراجعة والتحديث والحفظ	<p>تخضع لائحة العمل للمراجعة الدورية، وأيضاً عند حدوث تغيير في الأعمال أو الاستراتيجية التشغيلية.</p>	<p>تضمن اللجنة مراجعة لائحة العمل سنويًا، مع توثيق نتائج المراجعة في تقريرها السنوي.</p>	<p>يضمن هذا التعديل إلزامية المراجعة السنوية للائحة العمل بدلاً من اقتصرها على التغييرات الاستثنائية فقط. كما يتوافق هذا التعديل مع المادة (52/ج) من لائحة حوكمة</p>

الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ومعايير معهد المدققين الداخليين لعام 2024 بشأن وثائق الحوكمة.				
يتوافق التعديل مع المادة (55) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والتي تتطلب وجود آلية واضحة تضمن حماية المبلغين.	تتولى اللجنة الإشراف على سياسة الإبلاغ عن المخالفات الخاصة بالشركة، وضمان اتخاذ الإجراءات والترتيبات اللازمة التي تمكن الموظفين من تقديم ملاحظاتهم أو الإبلاغ عن أي مخاوف بسرية تامة، مع كفالة حمايتهم من أي إجراءات انتقامية.	تتحمل اللجنة مسؤولية اتخاذ الإجراءات اللازمة التي تمكن الموظفين من تقديم ملاحظاتهم بسرية.	القسم (1.2): صلاحيات اللجنة	3
يركز القسم (2.2) على النطاق التشغيلي للجنة، بما يعزز الوضوح والاتساق في لائحة العمل، ويحقق المواءمة مع أحكام المادتين (51) و(52) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.	الغرض من اللجنة: تمثل اللجنة مجلس الإدارة وتعاونته في أداء مهامه الإشرافية، وذلك فيما يتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية وأعمال المراجعة وإعداد ومراجعة القوائم المالية والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة، فضلاً عن ضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح. 2.2 مهمة اللجنة: تكلف اللجنة من قبل مجلس الإدارة بتوفير إشراف مستقل على أنظمة الرقابة الداخلية والتقارير المالية وأعمال المراجعة الداخلية والخارجية، والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة، فضلاً عن ضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح. ويتناول القسم (3) من لائحة العمل المهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.	الغرض من اللجنة: تمثل اللجنة مجلس الإدارة وتعاونته في أداء مهامه الإشرافية، وذلك فيما يتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية وأعمال المراجعة وإعداد ومراجعة القوائم المالية والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة، فضلاً عن ضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح.	القسم (2.2): الغرض من اللجنة	4
يعزز هذا التعديل من استقلالية المراجع الخارجي. وتتوافق آلية "الموافقة المسبقة" مع متطلبات المادة (1/52) من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بحماية استقلالية المراجع الخارجي، إضافةً إلى إن آلية "تناوب شرك المراجعة" تتوافق مع أفضل الممارسات العالمية.	يجب على لجنة المراجعة الموافقة المسبقة على الخدمات غير المتعلقة بالمراجع التي يقدمها المراجع الخارجي، كما تضمن تناوب شرك المراجعة وفق متطلبات هيئة السوق المالية.	التحقق من مدى استقلالية المراجع الخارجي.	القسم (1.3): المراجع الخارجي	5
يعزز هذا التعديل استقلالية المراجعة الداخلية وفقاً للمادة (52/و) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ومعايير (1110) الصادر عن معهد المدققين الداخليين.	إضافة: تتولى لجنة المراجعة اعتماد استراتيجية المراجعة الداخلية والخطة الاستراتيجية للمراجعة (لمدة ثلاث سنوات) وخطة المراجعة الداخلية السنوية، والتأكد من أنها قائمة على المخاطر ومتوائمة مع الأهداف الاستراتيجية للشركة. كما يتطلب تعيين رئيس المراجعة الداخلية أو إغضاه موافقة مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة.	يكون لمدير/ مسؤول المراجعة الداخلية خط إبلاغ مباشر.	القسم (3.3): المراجعة الداخلية	6
يتوافق هذا التعديل مع المعيار (2010) الصادر عن معهد المدققين الداخليين، والذي يتطلب اعتماد خطط المراجعة من قبل لجنة المراجعة. كما تضمن هذه الإضافة شمولية تغطية المخاطر.	إضافة: تتولى اللجنة مراجعة واعتماد الخطة الاستراتيجية للمراجعة (لمدة ثلاث سنوات) الخاصة بإدارة المراجعة الداخلية.	غير منصوص عليه صراحةً في لائحة العمل الحالية.	القسم (3.3): المراجعة الداخلية - التخطيط وفق معايير معهد المدققين الداخليين	7
تتطلب معايير معهد المدققين الداخليين رقم (1110) و(2030) توفر موارد كافية لنشاط المراجعة الداخلية. ويساهم هذا الإدراج الصريح في الحد من مخاطر نقص الموارد. تم دمج البندين (7) و(8) في تعليق واحد ضمن لائحة العمل المرفقة.	إضافة: تتولى اللجنة مراجعة الميزانية السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وتقييم احتياجاتها من الموارد البشرية وخطط التدريب، والتوصية باعتمادها، وذلك بما يضمن كفاية الموارد اللازمة لتمكينها من أداء مهامها بكفاءة وفعالية.	تشرف اللجنة على الأداء، دون وجود إشارة صراحةً إلى الموارد.	القسم (3.3): المراجعة الداخلية - الموارد وفق معايير معهد المدققين الداخليين	8
يتطلب معيار (1312) الصادر عن معهد المدققين الداخليين إجراء تقييم	- إضافة: التقييم الداخلي للجودة:	تخلو لائحة العمل الحالية من أي إشارة إلى تقييم أداء المراجعة	القسم (3.3): المراجعة الداخلية - تقييم الأداء وفق	9

<p>للجودة. تضمن هذه الإضافة المساءلة والالتزام بالمعايير العالمية.</p>	<p>تلتزم إدارة المراجعة الداخلية بإجراء تقييم داخلي سنوي لأدائها واستقلاليتها وفعاليتها، وذلك كجزء من برنامج ضمان وتحسين الجودة، وتُرفع نتائج هذا التقييم إلى اللجنة لمراجعتها ومناقشتها، وللإشراف على أي إجراءات تحسين مطلوبة.</p> <p>- التقييم الخارجي للجودة:</p> <p>تنوّل اللجنة التأكد من خضوع إدارة المراجعة الداخلية لتقييم جودة خارجي مستقل، تُنفذه جهة خارجية تتمتع بالكفاءة والاستقلالية، وذلك مرة واحدة على الأقل كل خمس (5) سنوات، ويُشترط أن يستند هذا التقييم إلى المعايير المهنية المعمول بها، وأن يتم بناءً على توصية من اللجنة وتحت إشرافها.</p> <p>تنوّل اللجنة إجراء تقييم سنوي لأداء رئيس المراجعة الداخلية ومدى استقلاليتها، وذلك لضمان كفاءة وفعالية الإدارة.</p>	<p>الداخلية أو رئيس المراجعة الداخلية.</p>	<p>معايير معهد المدققين (الداخليين)</p>
<p>يهدف هذا التعديل إلى تعزيز الدقة والاتساق التنظيمي في مواضع النصوص، حيث إن هذا البند يُعد التزاماً أصيلاً يقع على عاتق رئيس اللجنة بصفته، ولا يُمثل شرطاً من شروط العضوية.</p>	<p>يُعين على رئيس اللجنة حضور اجتماعات الجمعية العامة ومجلس الإدارة للرد على أي استفسارات كما تلتزم إدارة الشركة بتقديم الدعم والمساندة اللازمة للجنة ورئيسها فيما يتعلق بأي تقارير أو إفصاحات تطلبها الجمعية العامة أو مجلس الإدارة.</p> <p>سيتم نقلها إلى القسم الخاص بمهام وصلاحيات رئيس اللجنة.</p>	<p>يتعين على رئيس اللجنة حضور اجتماعات الجمعية العامة ومجلس الإدارة للرد على أي استفسارات. كما تلتزم إدارة الشركة بتقديم الدعم والمساندة اللازمة للجنة ورئيسها فيما يتعلق بأي تقارير أو إفصاحات تطلبها الجمعية العامة أو مجلس الإدارة.</p>	<p>القسم (1.4): العضوية</p>
<p>يضمن هذا التعديل استخدام مصطلحات مهنية ودقيقة من الناحية القانونية.</p>	<p>في حال فقدان العضو لأهليته القانونية، أو إصابته بعارض صحي أو ذهني يمنع من أداء مهامه:</p> <p>يتم استبدالها بالآتي: إذا ثبت فقده للأهلية القانونية بموجب قرار من جهة مختصة.</p>	<p>في حال فقدان العضو لأهليته القانونية، أو إصابته بعارض صحي أو ذهني يمنع من أداء مهامه.</p>	<p>القسم (2.8.4): الاستقالة/ الاستبدال</p>
<p>تتطلب المادتان (52) و(56) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية الالتزام بالمسؤولية والمساءلة، مما يُحتم أن يظل حق التصويت شخصياً ولا يقبل الإناة أو التفويض.</p>	<p>يجوز لأي عضو من أعضاء اللجنة إناة رئيس اللجنة أو أي عضو آخر لحضور الاجتماع والتصويت نيابة عنه على الموضوعات المطروحة للمناقشة، ولا يجوز لأي عضو أن يتوب عن أكثر من عضو واحد في ذات الاجتماع.</p> <p>تعديل: لا يجوز لأي عضو من أعضاء اللجنة أن يُتوب أو يُفوض عضو آخر لحضور الاجتماعات أو التصويت نيابة عنه.</p>	<p>يجوز لأي عضو من أعضاء اللجنة إناة رئيس اللجنة أو أي عضو آخر لحضور الاجتماع والتصويت نيابة عنه على الموضوعات المطروحة للمناقشة.</p>	<p>القسم (5.5): ضوابط الإناة</p>
<p>يهدف هذا التعديل إلى تطبيق أفضل الممارسات، فضلاً عن إضفاء المرونة على آلية عمل اللجنة.</p>	<p>يجوز للجنة اتخاذ قراراتها بالتمرير باستخدام الوسائل التقنية الحديثة. وتُنخذ هذه القرارات بأغلبية الأصوات، وفي حال تساوي الأصوات يكون لرئيس اللجنة صوت مرجح. ويتولى أمين سر اللجنة توثيق هذه القرارات وعرضها في الاجتماع التالي للجنة للمصادقة عليها رسمياً.</p>	<p>غير مدرجة في اللائحة الحالية.</p>	<p>القسم (4.10.5): إصدار القرار بالتمرير</p>
<p>يهدف هذا التعديل إلى ضمان الاتساق مع المصطلح الوارد في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وكذلك مصطلحات معهد المدققين الداخليين.</p>	<p>توحيد المسمى الوظيفي في لائحة العمل ليصبح "رئيس المراجعة الداخلية".</p>	<p>رئيس المراجعة الداخلية/ مدير المراجعة الداخلية/ مسؤول المراجعة الداخلية.</p>	<p>المصطلحات - المراجعة الداخلية</p>
<p>يهدف هذا التعديل إلى إزالة أي غموض يتعلق بتحديد الأدوار والمسئوليات الوظيفية.</p>	<p>توحيد المصطلح ليصبح "رئيس لجنة المراجعة".</p>	<p>الرئيس/ رئيس اللجنة</p>	<p>المصطلحات - رئيس اللجنة</p>
<p>يهدف هذا التعديل إلى تعزيز الوضوح وتفاذي أي التباس.</p>	<p>توحيد المصطلح ليصبح "مصنوفة تفويض الصلاحيات"</p>	<p>مصنوفة DoA / مصنوفة تفويض الصلاحيات.</p>	<p>المصطلحات - مصنوفة تفويض الصلاحيات</p>

<p>يهدف هذا التعديل إلى إزالة التكرار وضمان الاتساق مع إطار هيئة السوق المالية.</p>	<p>دمج المصطلحين في تعريف واحد: لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتشمل سياسات الحوكمة الداخلية لشركة دراية.</p>	<p>وضع تعريف مستقل لكل من (حوكمة الشركات) و(لائحة حوكمة الشركات)، مما أدى إلى تداخل بين المصطلحين.</p>	<p>قسم التعريفات</p>	<p>17</p>
<p>يهدف هذا التعديل إلى ضمان التناسق في الرموز.</p>	<p>1. 2. 3. تحويلها إلى حروف وأرقام (أ) (ب) (ج)</p>	<p>←</p>	<p>الرموز التغطية</p>	<p>18</p>
<p>تُسهّم هذه الإضافة في تعزيز وضوح النص والسياق المناسب للقارئ، بما يضمن الاتساق في تفسير وفهم المراجع التنظيمية والمؤسسية الواردة.</p>	<p>CMA – هيئة السوق المالية CGR – لائحة حوكمة الشركات CGD – إدارة حوكمة الشركات IAD – إدارة المراجعة الداخلية HOIA – رئيس المراجعة الداخلية</p>	<p>غير منصوب عليه صراحةً في لائحة العمل الحالية.</p>	<p>الاختصاصات الرئيسية</p>	<p>19</p>

المراجع:

- لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- المعايير الدولية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين بشأن الممارسة المهنية للمراجعة الداخلية.

Legend		
Deletion	Rephrasing	New addition

Audit Committee Charter Revision Matrix – Statement of Change

This matrix consolidates the proposed revisions to the Audit Committee Charter in a structured format. It presents:

- Location
- The original charter text,
- The full proposed revision
- The rationale for each change with references/ reasons

The objective is to eliminate redundancies, strengthen alignment with regulatory requirements, and ensure clarity in the Charter’s purpose, authority, and responsibilities.

Number	Location	Original Text (from Charter)	Proposed Revision (Full Text)	Reason / Reference
1	Section 1.1	<p>1.1 Purpose of the Committee and the Charter: The Audit Committee (hereinafter referred to as the "Committee") is established by the General Assembly of Derayah Financial Company ("Derayah") to assist the Board in fulfilling its oversight responsibilities. The Committee's primary duties and responsibilities are to:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Oversee the integrity of Derayah's financial statements, ➤ Monitor Derayah's compliance with legal and regulatory requirements, ➤ Supervise the independent auditor's qualifications and independence, ➤ Oversee the performance of Derayah's Internal Audit function and independent auditors, ➤ Oversee Derayah's system of the internal controls framework. 	<p>1.1 Purpose of the Committee and the Charter: This Charter defines the establishment, authority, and operating framework of the Audit Committee (the "Committee") as mandated by the General Assembly of Derayah Financial Company ("Derayah") and in accordance with the Capital Market Authority's Corporate Governance Regulations ("CGR"). It sets out the Committee's relationship with the Board, prescribes the minimum governance standards under the CGR and Companies Law, and provides the basis for the Committee's procedures and reporting.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Oversee the integrity of Derayah's financial statements, ➤ Monitor Derayah's compliance with legal and regulatory requirements, ➤ Supervise the independent auditor's qualifications and independence, ➤ Oversee the performance of Derayah's Internal Audit function and independent auditors, ➤ Oversee Derayah's system of the internal controls framework. 	<p>Both sections overlapped and created redundancy. Section 1.1 now focuses on the legal and regulatory basis of the Charter, Responsibilities are moved to Section 3 roles and responsibilities of the committee to reduce overlapping.</p>

2	Section 1.2 Review, Update & Maintenance	The charter will be reviewed regularly, as and when there is a change in business or operational strategy.	'The Audit Committee shall ensure that this Charter is reviewed annually, and the results of such review shall be documented in the Audit Committee's annual report'	Ensures mandatory annual review, not only ad hoc changes. Aligns with CMA CGR Article 52(g) and IIA 2024 standards on governance documents.
3	Section 2.1 Authority of the Committee	The Committee shall develop arrangements that enable employees to confidentially provide remarks.	Reference explicitly Derayah's Whistleblowing Policy, confirming employees may confidentially raise concerns without retaliation, and that the Audit Committee oversees this process.	CMA CGR Article 55 requires clear procedures for employee remarks. This ensures whistleblower protections are explicit.
4	Section 2.2 Purpose of the Committee	Purpose of the Committee: The Committee represents and assists the Board in fulfilling oversight of internal controls, audits, financial statements, related party transactions, and compliance with laws and regulations.	Purpose of the Committee: The Committee represents and assists the Board in fulfilling oversight of internal controls, audits, financial statements, related party transactions, and compliance with laws and regulations: 2.2 Mandate of the Committee: 'The Committee is mandated by the Board to provide independent oversight over internal controls, financial reporting, external audit, internal audit, related party transactions, and compliance with laws and regulations. Detailed responsibilities are set out in Section 3 of this Charter.'	Section 2.2 focuses on the operational scope of the Committee. This provides clarity and consistency and aligns with CMA CGR Articles 51–52.
5	Section 3.1 External Auditor	Verifying the independence of the external auditor.	The Audit Committee shall pre-approve any non-audit services provided by the external auditor and ensure auditor partner rotation as per CMA.'	Enhances auditor independence. CMA CGR Article 52(a) requires independence safeguards; international best practices require rotation.
6	Section 3.3 Internal Audit	The Internal Audit Director/Manager will have a direct line of reporting.	Add: 'The Audit Committee shall approve the Internal Audit strategy, the Strategic Audit Plan (3 YEARS) and the Annual Internal Audit Plan, ensuring they are risk-based and aligned with Derayah's strategic objectives, plus Appointment or removal of the Head of Internal Audit requires Board approval based on the Committee's recommendation.'	Strengthens independence of Internal Audit per CMA CGR Article 52(f) and IIA Standard 1110.
7	Section 3.3 Internal Audit – Planning (IIA)	Not explicitly required in the current Charter.	Add: 'The Audit Committee shall review and approve the Internal Audit Department's 3-year strategic audit plan.'	IIA Standard 2010 requires Audit Committee approval of audit plans. This addition ensures comprehensive risk coverage.
8	Section 3.3 Internal Audit – Resources (IIA)	The Committee oversees performance but no explicit reference to resources.	Add: 'The Audit Committee shall review and recommend approval of the Internal Audit Department's annual budget, staffing, and training to ensure adequacy of resources.'	IIA Standards 1110 & 2030 require sufficient Internal Audit resources. Explicit inclusion mitigates resourcing risks. 7 & 8 Added in one comment in the attached charter
9	Section 3.3 Internal Audit – Performance Evaluation (IIA)	The Charter does not mention evaluation of Internal Audit or the head of Internal Audit.	- Add: -Internal Quality Assessment: The Internal Audit Department shall conduct an internal assessment of its performance, independence, and effectiveness on an annual basis as part of its Quality Assurance and Improvement Program (QAIP). The results of the assessment shall be submitted to the Audit Committee for review, discussion, and oversight of any required improvement actions.	IIA Standard 1312 requires quality assessments. Including this ensures accountability and compliance with global standards.



			<p>- External Quality Assessment:</p> <p>The Audit Committee shall ensure that an independent external quality assessment of the Internal Audit Department is conducted by a qualified and independent external party at least once every five (5) years. The external assessment shall be based on applicable professional standards and performed under the Committee's recommendation and supervision</p> <p>-The Audit Committee shall conduct an annual evaluation of the performance and independence of the Head of Internal Audit to ensure the effectiveness of Internal Audit Department.</p>	
10	Section 4.1 Memberships	<p>The Chairman shall attend the General Assembly or Board meetings and answer any questions raised by the General Assembly or the Board.</p> <p>Derayah's management will ensure that they assist the Committee and its Chairman with any reporting/ disclosures that are required by the General Assembly and the Board.</p>	<p>The Chairman shall attend the General Assembly or Board meetings and answer any questions raised by the General Assembly or the Board. Derayah's management will ensure that they assist the Committee and its Chairman with any reporting/ disclosures that are required by the General Assembly and the Board.</p> <p>Will be moved to Roles and authority of the chairman</p>	Ensures transparency consistency in location of text. as it is an obligation on the Chairman himself not one of the membership requirements.
11	Section 4.8.2 Resignation/Replacement	If the person is facing mental challenges or become rationally unfit.	<p>If the person is facing mental challenges or become rationally unfit.</p> <p>Replace with: 'If declared legally incompetent or incapacitated by a competent authority.'</p>	Ensures professional and legally accurate terminology.
12	Section 5.5 Delegation Guidelines	A Committee member may delegate the chairman or any other member to attend the meeting and vote on the matters discussed.	<p>A Committee member may delegate the chairman or any other member to attend the meeting and vote on the matters discussed and second point a member delegated by a committee member, may not be delegated by another committee member.</p> <p>Revise: 'The audit committee member may not delegate another member to act on his/her behalf either in the presence and to vote in the committee meetings.</p>	CMA CGR Articles 52 & 56 require accountability. Voting must remain personal.
13	Section 5.10.4 Decisions by Circulation	Not currently included.	The committee may take decisions via circulation through modern technology means. These decisions are taken by majority votes and in case of a tie the chairman will have a casting vote. The secretary of the committee shall document the decisions and present them at the next meeting for formal ratification by the committee.	Best practices and add flexibility
14	Terminology – Internal Audit	Head of Internal Audit / Internal Audit Manager / Internal Audit Director.	Unify terminology throughout document to Head of Internal Audit (HOIA) .	Ensures consistency with CMA CGR and IIA terminology.
15	Terminology – Chairman	Chairman / Committee's Chairman.	Use consistent title: ' Chairman of the Audit Committee '.	Avoids ambiguity in roles and titles.
16	Terminology – Delegation of Authority Matrix	DoA Matrix / Delegation of Authority Matrix.	Use full form consistently: ' Delegation of Authority (DoA Matrix) '.	Improves clarity and avoids confusion.



17	Definitions Section	Corporate Governance and Code of Corporate Governance defined separately with overlap.	Merge into one definition: 'Corporate Governance Regulations (CGR) issued by the CMA, including Derayah's internal governance policies.'	Eliminates duplication and ensures consistency with CMA's framework.
18	Bullets	➤	1. 2. 3. Make it numbers and letters a) b) c)	To ensure consistency in bullets.
19	Key Acronyms	Not explicitly required in the current Charter.	CMA – Capital Market Authority CGR – Corporate Governance Regulations CGD – Corporate Governance Department IAD – Internal Audit Department HOIA – Head of Internal Audit	Provides clarity and context for readers, ensures consistency in the interpretation of regulatory and organizational references

References:

- CMA Corporate Governance Regulations.
- IIA International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing.



Attachments for the Item No. 9 till 19	مرفق البند رقم 9 الى 16
Voting on the business and contracts that require the General Assembly Authorization	التصويت على الأعمال والعقود التي تتطلب ترخيص الجمعية العامة

تقرير التأكيد المحدود المستقل إلى شركة دراية المالية حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة بموجب متطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات

إلى السادة مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية)

لقد تم تكليفنا من قبل إدارة شركة دراية المالية ("الشركة") لإعداد تقرير عن التبليغ المقدم من مجلس الإدارة، المعد من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات والذي يتكون من المعاملات التي نُفذت من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر وفقاً للتفصيل الوارد أدناه ("الموضوع محل التأكيد") وفقاً لبيان الإدارة المرفق المتعلق بهذا الموضوع وذلك كما هو مبين في الملحق رقم (١)، في شكل استنتاج تأكيد محدود مستقل، وأنه استناداً إلى العمل الذي قمنا به والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن الموضوع محل التأكيد لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه ("الضوابط المنطبقة").

الموضوع محل التأكيد

يتعلق الموضوع محل التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالتبليغ المقدم من مجلس الإدارة المرفق في الملحق رقم (١) ("التبليغ") والمعد من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل مجلس إدارة شركة دراية المالية ("الشركة"). يتكون التبليغ من المعاملات التي نُفذت من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

الضوابط المنطبقة

لقد استخدمنا المادة رقم (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة كضوابط منطبقة.

مسؤوليات الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية وفقاً للضوابط المنطبقة والمعلومات الواردة فيه. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد (أي الملحق رقم (١)).

وتشمل هذه المسؤوليات: تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد بحيث تكون المعلومات خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما تشمل اختيار الضوابط المنطبقة وضمن التزام الشركة بنظام الشركات؛ وتصميم وتنفيذ وتشغيل ضوابط فعالة لتحقيق أهداف الرقابة المعلنة؛ واختيار وتطبيق السياسات؛ واستخدام أحكام وتقديرات معقولة في ظل الظروف؛ والاحتفاظ بسجلات كافية فيما يتعلق بمعلومات الموضوع محل التأكيد.

كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن منع واكتشاف الغش وتحديد وضمن التزام الشركة بالأنظمة واللوائح المنطبقة على أنشطتها. إن إدارة الشركة مسؤولة عن ضمان تدريب الموظفين المشاركين في إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد بالشكل المناسب، وتحديث الأنظمة بالشكل المناسب، وأن أي تغييرات في إعداد التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال المهمة.

تقرير التأكيد المحدود المستقل المقدم إلى شركة دراية المالية بشأن التبليلغ المقدم من مجلس الإدارة بموجب متطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات (يتبع)

إلى السادة مساهمي شركة دراية المالية (يتبع)

مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي فحص معلومات الموضوع محل التأكيد المعد بواسطة الشركة وتقريرنا عليه في شكل استنتاج تأكيد محدود مستقل استناداً إلى الأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بارتباطنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة الشركة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا للحصول على مستوى معقول من التأكيد حول ما إذا كانت معلومات الموضوع محل التأكيد تم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، كأساس لاستنتاج التأكيد المحدود الخاص بنا.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة (١)، الذي يقتضي من المكتب تصميم وتطبيق وتشغيل نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تعتمد على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

تعتمد الإجراءات المختارة على فهمنا للموضوع محل التأكيد والظروف الأخرى للارتباط، كما تعتمد على دراستنا للمجالات التي يحتمل أن تنشأ فيها تحريفات جوهرية.

للحصول على فهم للموضوع محل التأكيد وظروف الارتباط الأخرى، فقد أخذنا في الاعتبار العملية المستخدمة لإعداد معلومات الموضوع محل التأكيد بغرض تصميم إجراءات تأكيد ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء استنتاج حول فعالية عملية الشركة أو الرقابة الداخلية على إعداد وعرض معلومات الموضوع محل التأكيد.

كما اشتمل ارتباطنا على: تقدير مدى ملائمة الموضوع محل التأكيد ومدى مناسبة الضوابط المستخدمة بواسطة الشركة عند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد وفقاً لظروف الارتباط وتقييم مدى ملائمة الإجراءات المستخدمة عند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد ومدى معقولية التقديرات المستخدمة بواسطة الشركة.

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتُعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبالتالي، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول. لم نقم بإجراء تحديد الإجراءات الإضافية التي كان من الممكن تنفيذها فيما لو كان هذا يُعد ارتباط تأكيد معقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من معلومات الموضوع محل التأكيد ولا للسجلات الأساسية أو المصادر الأخرى التي تم استخراج معلومات الموضوع محل التأكيد منها.

الإجراءات المنفذة

فيما يلي إجراءاتنا المنفذة:

- الحصول على التبليلغ والذي يتضمن المعاملات و/أو العقود المنفذة حيث يكون لأعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م؛
- الاطلاع على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تُبين قيام عضو أو أعضاء مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس بوجود تضارب مصالح فعلي أو محتمل، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر، فيما يخص المعاملات و/أو العقود التي يكون عضو مجلس الإدارة طرفاً فيها؛
- التحقق من أن محاضر اجتماعات مجلس الإدارة تسجل أن العضو أو الأعضاء المعنيين، الذين أفصحوا عن وجود تضارب مصالح فعلي أو محتمل، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر، لم يصوتوا على القرارات المتعلقة بالتوصية بالمعاملة أو المعاملات و/أو العقد أو العقود ذات الصلة؛
- على أساس العينة، تم الحصول على الموافقات اللازمة، مرفقة بالوثائق الداعمة، فيما يتعلق بالمعاملات و/أو العقود المدرجة في الإقرار.

تقرير التأكيد المحدود المستقل المقدم إلى شركة دراية المالية بشأن التبليغ المقدم من مجلس الإدارة بموجب متطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات (يتبع)

إلى السادة مساهمي شركة دراية المالية (يتبع)

الاستنتاج

لقد تم الوصول إلى استنتاجنا على أساس الأمور المحددة في هذا التقرير ووفقاً لها.

نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا.

بناءً على الإجراءات المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن معلومات الموضوع محل التأكيد لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة.

القيد على استخدام تقريرنا

لا ينبغي اعتبار تقريرنا مناسباً للاستخدام أو للاعتماد عليه من قبل أي طرف يرغب في الحصول على حقوق ضدنا بخلاف الشركة ووزارة التجارة لأي غرض أو في أي سياق. أي طرف آخر غير الشركة ووزارة التجارة يحصل على حق الحصول على تقريرنا أو على نسخة منه ويختار الاعتماد على تقريرنا (أو أي جزء منه) سيقوم بذلك على مسؤوليته الخاصة. إلى أقصى حد يسمح به القانون، نحن نقبل أو نتحمل أي مسؤولية ونرفض تحمل أي مسؤولية عن عملنا تجاه أي طرف آخر غير الشركة ووزارة التجارة، لتقرير التأكيد المحدود المستقل هذا أو عن الاستنتاجات التي توصلنا إليها.

تم إصدار تقريرنا إلى الشركة ووزارة التجارة على أساس عدم نسخه أو الإشارة إليه أو الإفصاح عنه منفرداً أو في مجمله (باستثناء الأغراض الداخلية الخاصة بالشركة) دون موافقتنا الخطية المسبقة.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤

الرياض في ٢١ أبريل ٢٠٢٦ م
الموافق: ٤ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ

التاريخ: 22 شوال 1447هـ

الموافق: 10 أبريل 2026م

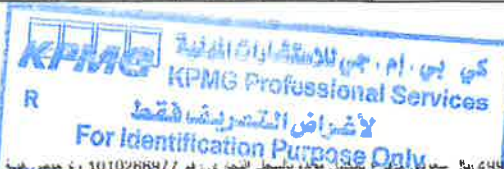
السادة/ مساهمي شركة دراية المالية ("الشركة") المحترمين،

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: إقصاد مجلس الإدارة عن التعاملات والعقود المبرمة مع أطراف ذات علاقة

بالإشارة إلى أحكام المادة 71 من نظام الشركات، التي تنص على أنه لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن تكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة. في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، إلا بترخيص من الجمعية العامة. وعليه، يحيط مجلس الإدارة الجمعية العامة علماً بالتعاملات والعقود التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة.

م	اسم الجهة	طبيعة العلاقة	عضو مجلس الإدارة ذو المصلحة	طبيعة العمل	القيمة (ريال سعودي)
1	شركة الشويهر للاستثمار والتطوير العقاري	طرف ذو علاقة (مصلحة غير مباشرة)	زكي الشويهر	استئجار مستودع	154,100
2	شركة سعيد للمواد الكهربائية	طرف ذو علاقة (مصلحة غير مباشرة)	عبدالوهاب السيد	استئجار مكتب (عن طريق شركة ذات غرض خاص SPV)	342,415
3	صندوق دراية الخاص 45	طرف ذو علاقة (مصلحة مباشرة)	عبدالوهاب السيد	رسوم إدارة الصندوق	548,368
4	صندوق توافق الرمال العقاري	طرف ذو علاقة (مصلحة مباشرة)	عبدالوهاب السيد	رسوم إدارة الصندوق	750,000
5	صندوق توافق العقاري	طرف ذو علاقة (مصلحة مباشرة)	عبدالوهاب السيد	رسوم إدارة الصندوق	750,000
6	شركة بواء لتقنية المعلومات	طرف ذو علاقة (مصلحة غير مباشرة - ملكية 42.82%)	هاشم الحقييل	خدمات الوصول إلى واجهات برمجة التطبيقات/ المنصة	221,550
7	شركة بواء للاستثمار	طرف ذو علاقة (مصلحة غير مباشرة عبر ترابط الملكية)	هاشم الحقييل	منصة إلكترونية لطرح الصناديق	-
8	تداول السعودية (تداول)	طرف ذو علاقة (مصلحة غير مباشرة غير عضوية مجلس الإدارة)	هشام الحقييل	ترخيص بيانات السوق	6,600,000



التوقيع	المنصب	الأسم
Signed by:  C85BC4D6ED19480...	رئيس مجلس الإدارة	طه بن عبدالله القويز
DocuSigned by:  D9B3905092AC471...	عضو مجلس الإدارة	عبدالله بن عبدالرحمن السعيد
DocuSigned by:  24A6CE16CE1D4D7...	عضو مجلس الإدارة	عبدالوهاب بن سعيد السيد
Signed by:  95C0GDD8987849E...	عضو مجلس الإدارة	فيصل بن حمد الصقير
Signed by:  121B923A695D4BE...	عضو مجلس الإدارة	هاشم بن عثمان الحقبيل
DocuSigned by:  9E4B41B2GFFA46E...	عضو مجلس الإدارة	خالد بن محمد أبا الخيل
Signed by:  A9384558ADDB432...	عضو مجلس الإدارة	ياسر بن عبدالعزيز القاضي
 Signed by:	عضو مجلس الإدارة	زكي بن عبدالعزيز الشويعر
 Signed by: ECA8CDC918F646E...	عضو مجلس الإدارة	إبراهيم بن عبدالعزيز الجماز

كي بي سي . إم . جي للاستشارات المهنية
KPMG Professional Services
R
لأغراض التمييز فقط
For Identification Purpose Only
صفحة رقم من
Page No of



KPMG Professional Services Company

Roshn Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

Independent Limited Assurance Report to Derayah Financial Company on the Board of Directors' Declaration on the Requirements of Article 71 of the Companies Law

To the Shareholders of Derayah Financial Company

We were engaged by the management of **Derayah Financial Company** (the "Company") to report on the Board of Directors' declaration prepared by the Management in accordance with the requirements of Article 71 of the Companies Law, which comprises the transactions carried out by the Company during the year ended 31 December 2025 in which any of the members of Board of Directors of the Company had direct or indirect personal interest as detailed below ("Subject Matter") and the accompanying management's statement thereon as set out in Appendix 1, in the form of an independent limited assurance conclusion that based on our work performed and evidence obtained, nothing has come to our attention that causes us to believe that the Subject Matter is not properly prepared, in all material respects, based on the applicable criteria ("Applicable Criteria") below.

Subject Matter

The Subject Matter for our limited assurance engagement is related to the Board of Directors' declaration enclosed in the attached Appendix 1 (the "Declaration") prepared by the Management in accordance with the requirements of Article 71 of the Companies Law, presented by the Board of Directors of **Derayah Financial Company** (the "Company"), which comprises the transactions carried out by the Company during the year ended 31 December 2025 in which any of the members of Board of Directors of the Company had direct or indirect personal interest.

Applicable Criteria

We have used Article 71 of the Companies Law issued by Ministry of Commerce ("MOC") as the Applicable Criteria.

Management Responsibility

The management of the Company is responsible for preparing the Subject Matter information that is free from material misstatement in accordance with the Applicable Criteria and for the information contained therein. The management the Company is also responsible for preparing the Subject Matter information (i.e. Appendix 1).

This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and presentation of the Subject Matter that information is free from material misstatement, whether due to fraud or error. It also includes selecting the Applicable Criteria and ensuring that the Company complies with the Companies Law; designing, implementing and effectively operating controls to achieve the stated control objectives; selecting and applying policies; making judgments and estimates that are reasonable in the circumstances; and maintaining adequate records in relation to the Subject Matter information.



Management Responsibility (continued)

The management of the Company is also responsible for preventing and detecting fraud and for identifying and ensuring that the Company complies with laws and regulations applicable to its activities. The management of the Company is responsible for ensuring that staff involved with the preparation of the Subject Matter information are properly trained, systems are properly updated and that any changes in reporting encompass all significant business units.

Our Responsibility

Our responsibility is to examine the Subject Matter information prepared by the Company and to report thereon in the form of an independent limited assurance conclusion based on the evidence obtained. We conducted our engagement in accordance with the International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000, "Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information" endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and the terms and conditions for this engagement as agreed with the Company's management. That standard requires that we plan and perform our procedures to obtain a meaningful level of assurance about whether the Subject Matter information is properly prepared, in all material respects, as the basis for our limited assurance conclusion.

The firm applies International Standard on Quality Management 1 which requires the firm to design, implement and operate a system of quality management including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We have complied with the independence and other ethical requirements of the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) that is endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, which is founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior.

The procedures selected depend on our understanding of the Subject Matter and other engagement circumstances, and our consideration of areas where material misstatements are likely to arise.

In obtaining an understanding of the Subject Matter and other engagement circumstances, we have considered the process used to prepare the Subject Matter information in order to design assurance procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purposes of expressing a conclusion as to the effectiveness of the Company's process or internal control over the preparation and presentation of the Subject Matter information.

Our engagement also included: assessing the appropriateness of the Subject Matter, the suitability of the criteria used by the Company in preparing the Subject Matter information in the circumstances of the engagement, evaluating the appropriateness of the procedures used in the preparation of the Subject Matter information and the reasonableness of estimates made by the Company.

The procedures performed in a limited assurance engagement vary in nature and timing from, and are less in extent than for, a reasonable assurance engagement. Consequently, the level of assurance obtained in a limited assurance engagement is substantially lower than the assurance that would have been obtained had a reasonable assurance engagement been performed. We did not perform procedures to identify additional procedures that would have been performed if this were a reasonable assurance engagement.

As part of this engagement, we have not performed any procedures by way of audit, review or verification of the Subject Matter information nor of the underlying records or other sources from which the Subject Matter information was extracted.

Procedures Performed

Our procedures performed are as follows:

- Obtained the declaration that includes the transactions and/or contracts performed in which any of the BoD members of the Company has either direct or indirect interest during the year ended 31 December 2025;
- Reviewed the minutes of meetings of the BoD that indicate notifications to the BoD by certain director(s) of actual or potential conflicts of direct or indirect interest in relation to transactions and/or contracts involving the BoD member;
- Checked that the minutes of meetings of the BOD that the relevant director(s) who notified the BoD of actual or potential conflicts of direct or indirect interest did not vote on the resolution to recommend the related transaction(s) and/or contract(s);
- On a sample basis, obtained the required approvals along with supporting documents in respect of the transactions and/or contracts included in the declaration.

Conclusion

Our conclusion has been formed on the basis of, and is subject to, the matters outlined in this report.

We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion.

Based on the procedures performed and evidence obtained, nothing has come to our attention that causes us to believe that the Subject Matter information is not prepared, in all material respects, in accordance with the Applicable Criteria.

Restriction of Use of Our report

Our report should not be regarded as suitable to be used or relied on by any party wishing to acquire rights against us other than the Company and MOC for any purpose or in any context. Any party other than the Company and MOC who obtains access to our report or a copy thereof and chooses to rely on our report (or any part thereof) will do so at its own risk. To the fullest extent permitted by law, we accept or assume no responsibility and deny any liability to any party other than the Company and MOC for our work, for this independent limited assurance report, or for the conclusions we have reached.

Our report is released to the Company and MOC on the basis that it shall not be copied, referred to or disclosed, in whole (save for the Company's own internal purposes) or in part, without our prior written consent.

KPMG Professional Services Company



Saleh Mohammed S Mostafa

License No: 524

Al Riyadh: 21 April 2026

Corresponding to: 4 Dhul Qidah 1447 H



Date: 22 Shawwal 1447H
Corresponding: 10 April 2026

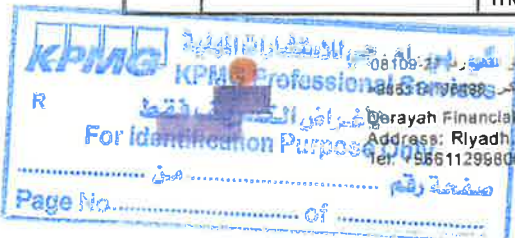
Dear Esteemed Shareholders of Derayah Financial Company ("The Company")

Greetings,

Subject: Board of Directors' Declaration of transactions and contracts entered with related party

With reference to the provisions of Article 71 of the Companies Law, which stipulates that a member of the Board of Directors should not have any interest whether directly or indirectly, in the transactions or contracts made for the account of the Company, except with an authorization from the General Assembly. Accordingly, the Board of Directors inform the General Assembly about the transactions and contracts in which the members of the Board of Directors have a direct or indirect interest.

S. No.	Name of Entity	Nature of relationship	Board member having interest	Nature of Business	Amount (SAR)
1	Al-Sowaier Investment and Real Estate Development Company	Related Party (Indirect interest)	Zaki Al-Sowaier	Lease of warehouse	154,100
2	Saeed Electrical Materials Company	Related Party (indirect interest)	Abdulwahab AlSayed	Lease of office (Via SPV)	342,415
3	Derayah Private Fund 45	Related party (direct interest)	Abdulwahab AlSayed	Fund management fees	548,368
4	Tawafoq Al-Rimal Real Estate Fund	Related party (direct interest)	Abdulwahab AlSayed	Fund management fees	750,000
5	Tawafoq Real Estate Fund	Related party (direct interest)	Abdulwahab AlSayed	Fund management fees	750,000
6	Bawa Information Technology Company	Related party (indirect interest – 42.82% ownership)	Hasehm Alhekail	API/ platform access services	221,550
7	Bawa Investment Company	Related party (indirect interest via ownership chain)	Hashem Alhekail	Electronic platform for fund offerings	--
8	Saudi Tadawul (Tadawul)	Related party (indirect interest via board membership)	Hashem Alhekail	Market data licensing	6,600,000



شركة ذرية المدعمة (شركة مساهمة مدرجة) برأس مال 499,470,390 ريال سعودي مدووع بالتكامل مقفلة لتسجيل التجاري، رقم 1010266977 وتوكلت هيئة السوق المالية رقم 08109-27
 286546 الرياض، طريق التخصصي، برج مشير للشرق الثالث، صندوق بريد 286546 الرياض 11323 المملكة العربية السعودية هاتف: +966112998000 - الفاكس: +966112998000
 Derayah Financial Co. (Listed Joint-Stock Company) Capital Paid 499,470,390 SAR C.R. 1010266977 CMA License 08109-27
 Address: Riyadh, Al Takkassousi St. Prestige Center 3rd Floor, P.O Box 286546 Riyadh 11323 Kingdom of Saudi Arabia
 Tel: +966112998000 Fax: +966114196498

1



IN WITNESS WHEREOF, this resolution has been adopted, ratified and executed.

Name	Position	Signature
Taha AlKuwaiz	Chairman of the Board of Directors	Signed by: C85BC4D6ED19480
Ibrahim AlJammaz	Board of Directors' Member	Signed by: ECA8CDC918F646E...
Khaled Abalkhail	Board of Directors' Member	DocuSigned by: 9E4B41B2CFFA46E...
Zaki Alshowaier	Board of Directors' Member	
Hashem Alhekail	Board of Directors' Member	Signed by: 121B923A695D4BE...
Abdulwahab Alsayed	Board of Directors' Member	DocuSigned by: 24A6CE16CE1D4D7...
Yasser Alkadi	Board of Directors' Member	Signed by: A9384558ADDB432...
Faisal Alsugair	Board of Directors' Member	Signed by: 95C0CDD8987849E...
Abdullah Alsaeed	Board of Directors' Member	DocuSigned by: D9B3905092AC471...

