

المحترمين**السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة****الموضوع: تقرير لجنة المراجعة السنوي عن عام 2025**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله، وبعد ...

استناداً إلى المهام المقررة للجنة المراجعة بموجب لائحة اللجنة الصادرة عن هيئة التأمين، واللائحة المعتمدة من الجمعية العمومية، وبناءً على الصلاحيات المخولة للجنة وفق الأنظمة واللوائح المنظمة لعملها، نود إفادتكم بأن اللجنة عقدت خلال عام 2025م عدد تسعة اجتماعات لمتابعة ومناقشة الملاحظات الصادرة عن الزيارات التفتيشية للجهات الرقابية، إضافة إلى مراجعة الملاحظات المرصودة من قبل إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام، والتأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وكذلك مراجعة التقارير والقوائم المالية الدورية الصادرة من المراجعين الخارجيين قبل رفعها للمجلس لاعتمادها.

وانطلاقاً من دور اللجنة في تعزيز كفاءة بيئة الرقابة الداخلية، فقد اعتمدت اللجنة خطة عمل "ثلاث سنوات" لإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام للأعوام (2025-2027). وقد باشرت الإدارتان تنفيذ الخطة وإصدار التقارير وفق الجدول المعتمد، مع ملاحظة وجود تأخر في تقارير إدارة الالتزام خلال النصف الأول من العام. إلا أنه، وبعد تكليف مدير جديد للإدارة، شهدت الأعمال تحسناً ملحوظاً في مستوى المتابعة والالتزام بالخطة، مما أسهم في رفع جودة التقارير والتقدم في إنجازها.

وبناءً على التقارير الصادرة من الإدارتين خلال العام، تم رصد عدد من الملاحظات التشغيلية والرقابية على بعض إدارات الشركة، وقد تم رفعها إلى لجنة المراجعة التي قامت بمناقشتها واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها، مع متابعة دورية لمستوى التقدم في معالجتها لضمان إغلاقها وفق المتطلبات الرقابية.

ويسعدنا أن نرفع لسعادتكم التقرير السنوي للجنة المراجعة لعام 2025م، مشفوعاً بالتوصيات والحلول المقترحة لمعالجة الملاحظات وتعزيز كفاءة الضوابط الداخلية. ونأمل من مجلسكم الموقر الاطلاع عليه واتخاذ ما ترونه مناسباً، إذ تتوقع اللجنة أن يسهم تنفيذ التوصيات وإغلاق الملاحظات في تحقيق أثر إيجابي على أداء الشركة وحماية مصالح المساهمين والجهات الرقابية.

والله ولي التوفيق

رئيس لجنة المراجعة**إبراهيم البلوشي**

تقرير لجنة المراجعة عن عام 2025م - الملخص التنفيذي

1- إدارة المراجعة الداخلية:

تود لجنة المراجعة أن تستعرض أمام مجلسكم الموقر مستوى التقدم المحقق في أعمال المراجعة الداخلية خلال عام 2025م، وذلك وفقاً للخطة السنوية المعتمدة من اللجنة، والمبينة على منهجية قائمة على المخاطر، وبما يتوافق مع المتطلبات الرقابية والمعايير المهنية ذات الصلة. وقد اعتمدت اللجنة الخطة بعد التأكد من شموليتها ومواءمتها لأولويات التغطية واحتياجات الشركة.

وقد تضمنت خطة عام 2025م مجموعة من المهام موزعة بين فريق المراجعة الداخلية وفريق خارجي (شركة Deloitte)، والذي تم التعاقد معهم بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة، نظراً لصعوبة استقطاب العدد الكافي من المراجعين المؤهلين داخلياً لتغطية حجم الأعمال المطلوب خلال العام.

وبناءً على ذلك، فقد تم تنفيذ أعمال المراجعة الداخلية لعدد (12) موضوعاً من أصل (18) موضوعاً مدرجة في الخطة السنوية. وتم إصدار التقارير المتعلقة بهذه المهام خلال العام.

ويستعرض الجدول أدناه تفاصيل مستوى التقدم في أعمال المراجعة الداخلية خلال عام 2025م:

وقت الاكتمال المتوقع	وقت البدء المتوقع	حالة الاكتمال	اسم مهمة المراجعة	رقم مهمة المراجعة	المراجعة فريق
Q1-2025	Q1-2025	✓	Collection Process & Aging Recess & Aging Receivables (Ad-hoc Audit)	ADHOC2024-01	فريق المراجعة الداخلية (عناية السعودية)
19-Jun-25	17-Apr-25	✓	Engagement 2 - Business Continuity Management	RGAD2025-02	
06-Jul-25	27-Apr-25	✓	Engagement 3 - Customer Care - Complaint management	RGAD2025-03	
02-Oct-25	13-Jul-25	✓	Engagement 4 - Information Technology (IT)	RGAD2025-04	
تم تغطية الفترة من قبل فريق المراجعة الداخلي المشترك (ديلويت)		✓	Engagement 5 - Underwriting 2024Q4	RGAD2025-05	
		✓	Engagement 6 - Underwriting 2025Q1	RGAD2025-06	
Q4-2025	Q4-2025	تم تأجيله من قبل IT & BCM	Engagement 7 - IT Disaster Recovery (IT DR)	RGAD2025-07	
22-Sep-25	13-Jul-25	✓	Engagement 8 - Underwriting 2025Q2	RGAD2025-08	
04-Dec-25	05-Oct-25	✓	Engagement 9 - Underwriting 2025Q3	RGAD2025-09	
27-Aug-25	12-May-25	✓	Full Scope UW (Including CEFs)	SEDEL2025-01	
16-Oct-25	13-Jul-25	✓	Sales	SEDEL2025-02	
16-Oct-25	13-Jul-25	✓	Compliance, AML and Anti-fraud	SEDEL2025-03	
16-Dec-25	21-Sep-25	✓	Claims Management (Including Pre-Authorization and Membership)	SEDEL2025-04	
16-Dec-25	21-Sep-25	قيد التنفيذ	NDMO/PDPL	SEDEL2025-05	
22-Feb-26	07-Dec-25	قيد التنفيذ	Finance and Investment (Including Surplus Distribution)	SEDEL2025-06	
04-Feb-26	19-Nov-25	قيد التنفيذ	Cybersecurity	SEDEL2025-07	
05-Apr-26	21-Jan-26	قيد التنفيذ	Human Resource (Including Payroll)	SEDEL2025-08	
05-Apr-26	21-Jan-26	قيد التنفيذ	Risk Management and strategy	SEDEL2025-09	
			18		عدد مهام المراجعة

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

علمًا بأن هذه التقارير قد أسفرت عن مجموعة من الملاحظات التي يوضحها الجدول أدناه. وتجدر الإشارة إلى أن بعض هذه الملاحظات تتطلب إجراءات تصحيحية شاملة على مستوى الشركة، مما يستلزم منح الإدارات المعنية فترة زمنية كافية لاستكمال المعالجة بالشكل المطلوب.

كما نود الإحاطة بأن عددًا من الملاحظات تجاوزت المواعيد المحددة مسبقًا لمعالجتها، ويعود ذلك إلى قرار الإدارة التنفيذية بعد موافقة تمديد تنفيذ الإجراءات التصحيحية إلى ما بعد الانتهاء من مشروع مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات والأنظمة التقنية والمالية المعمول بها حاليًا، وهو المشروع الذي يتم تنفيذه من قبل شركة استشارية خارجية (Infinite)، والمتوقع أن يسهم في تحسين جودة المعالجة وضمن استدامتها.

كما يوضح الجدول أدناه شرح مختصر لكافة الملاحظات المرصودة والمفتوحة (التي لم تغلق بعد)، جزء منها كانت قد أصدرت ضمن تقارير إدارة المراجعة الداخلية ماقبل عام 2023 وعددها (38) وهي لم تغلق آنذاك.

الجدول التالي يوضح تفاصيل الملاحظات مع حالتها:

المجموع	ملاحظات مغلقة (Closed)				ملاحظات لم يحن موعدها (Not yet due)				ملاحظات تجاوزت موعد الإغلاق (Overdue)				الإدارات	#
	Σ	L	M	H	Σ	L	M	H	Σ	L	M	H		
6	3	2	1	-	2	-	1	1	1	-	1	-	الإدارة الاكتوارية	1
22	5	-	1	4	14	4	2	8	3	-	2	1	إدارة المطالبات	2
18	6	-	3	3	3	-	1	2	9	-	1	8	إدارة الالتزام / مكافحة غسل الأموال	3
1	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إدارة الحوكمة	4
8	1	1	-	-	1	1	-	-	6	-	3	3	إدارة خدمة العملاء	5
14	14	-	8	6	-	-	-	-	-	-	-	-	إدارة الأمن السيبراني	6
23	7	-	5	2	-	-	-	-	16	2	8	6	الإدارة المالية	7
6	2	1	1	-	-	-	-	-	4	1	2	1	إدارة الموارد البشرية	8
26	14	4	6	4	5	-	1	4	7	1	2	4	إدارة تقنية المعلومات	9
12	1	-	1	-	10	4	2	4	1	1	-	-	إدارة العضويات	10
22	5	1	-	4	4	-	-	4	13	-	4	9	إدارة المخاطر / مكافحة الاحتيال / استمرارية الأعمال	11
25	8	2	4	2	11	1	5	5	6	-	4	2	إدارة المبيعات	12
23	4	1	-	3	11	4	1	6	8	2	2	4	إدارة الاكتتاب	13
1	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إدارة مراقبة الاستخدام (Utilization)	14
207	72	12	32	28	61	14	13	34	74	7	29	38	المجموع	

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

2- إدارة الالتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال:

في إطار ممارسة لجنة المراجعة لاختصاصاتها، يتم استعراض مستوى التقدم في تنفيذ أعمال إدارة الالتزام خلال عام 2025م، وذلك استناداً إلى الخطة السنوية المعتمدة من اللجنة. وقد شملت خطة عام 2025م مجموعة من المهام الرقابية التي تم توزيع مسؤولية تنفيذها بين فريق إدارة الالتزام وفريق استشاري خارجي شركة (RSM)، والذي جرى التعاقد معه بعد الحصول على موافقة لجنة المراجعة، وذلك نظراً لعدم توفر العدد الكافي من الكفاءات المؤهلة داخلياً لتغطية حجم ونطاق الأعمال المطلوبة خلال العام.

ووفقاً لما تقدم، باشرت إدارة الالتزام تنفيذ عدد (5) مراجعات من أصل (13) مراجعة واردة ضمن الخطة السنوية المعتمدة، حيث تم استكمال إعداد التقارير الخاصة بهذه المراجعات واعتمادها وإصدارها خلال عام 2025م. ويستعرض الجدول أدناه ملخص مستوى التقدم المحقق في تنفيذ أعمال إدارة الالتزام خلال عام 2025م.

وقت الإكمال المتوقع	وقت البدء المتوقع	حالة الإكمال	تقارير إدارة الالتزام	الرقم	فريق الالتزام
19 th of Oct 2025	21 st of Jul 2025	✓	Underwriting- Q1	1	الفريق الخارجي لمراجعة الالتزام (RSM)
19 th of Oct 2025	21 st of Jul 2025	✓	Underwriting- Q2	2	
14 th of Oct 2025	21 st of Jul 2025	✓	Actuary Q2	3	
30 th of Jan 2026	31 st of Aug 2025	فيد التنفيذ	Cyber security and PDPL	4	
30 th of Jan 2026	7 th of July 2025	فيد التنفيذ	IT	5	
14 th of Jan 2026	14 th of Oct 2025	فيد التنفيذ	Finance	6	
11 th of Jan 2026	6 th of Oct 2025	✓	Risk Management and BCM	7	
26 th of Feb 2026	23 rd of Nov 2025	لم يتم البدء	Underwriting- Q4	8	الفريق الداخلي لمراجعة الالتزام (عناية السعودية)
15 th of Jan 2026	4 th of Nov 2025	✓	Customer Care Q3	1	
31 st of Jan 2026	29 th of Oct 2025	فيد التنفيذ	Underwriting Q3	2	
31 st of Feb 2026	26 th of Nov 2025	فيد التنفيذ	HR Q3	3	
31 st of Feb 2026	26 th of Nov 2025	فيد التنفيذ	Sales & Marketing Q3	4	
31 st of Feb 2026	23 rd of Nov 2025	لم يتم البدء	Internal Audit Q3	5	
				13	عدد التقارير

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

إشارةً إلى ما تم عرضه أعلاه، يوضح الجدول أدناه نتائج تقارير إدارة الالتزام التي تم الانتهاء منها للإدارات المعنية. وقد شمل التقييم عدد (330) متطلبًا رقابيًا، وأسفرت النتائج عن تحقيق مستوى التزام كامل لعدد (248) متطلبًا، مقابل تسجيل حالات التزام جزئي بعدد (11) متطلبًا، إلى جانب تسجيل (70) متطلبًا بحالات عدم التزام.

وتشير هذه النتائج إلى وجود فجوات في مستويات الالتزام لدى بعض الإدارات، الأمر الذي يستوجب اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة الملاحظات المرصودة. وبناءً عليه، يتطلب الأمر التزام الإدارات المعنية بتنفيذ خطط المعالجة والتصحيح ضمن الأطر الزمنية المحدد، مع المتابعة الدورية من قبل إدارة الالتزام.

المجموع	مستويات الالتزام			تقرير الإدارة	الرقم
	ملتزم	ملتزم جزئياً	غير ملتزم		
35	28	0	7	Underwriting Q1	1
69	53	1	15	Underwriting Q2	2
127	104	7	16	Actuarial	3
59	25	2	23	Risk Management	4
49	38	2	9	Customer Care	5
330	248	12	70	المجموع	

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م



خلال عام 2025م، استلمت الشركة عددًا من ملاحظات هيئة التأمين من خلال خطابات الملاحظات الصادرة خلال فترات مختلفة من العام، حيث بلغ إجمالي عدد الملاحظات المرصودة من قبل هيئة التأمين إلى (168) ملاحظة.

وقد قامت الإدارات المعنية، وبمتابعة من إدارة الالتزام، باتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة هذه الملاحظات، حيث تم إقفال (146) ملاحظة بشكل كامل حتى تاريخ إعداد التقرير، مما يعكس مستوى مرتفعًا من الالتزام والاستجابة للمتطلبات التنظيمية، بينما لا تزال (12) ملاحظة قيد التنفيذ، وبلغ عدد الملاحظات المفتوحة (10) ملاحظات، وجميعها تخضع للمتابعة الدورية بالتنسيق مع الإدارات المعنية.

وتؤكد الإدارة استمرارها في متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية والعمل على تعزيز ضوابط الالتزام والرقابة، بما يساهم في رفع مستوى الامتثال والحد من تكرار الملاحظات مستقبلاً، وبما يتوافق مع متطلبات هيئة التأمين والجهات الرقابية الأخرى.

الرقم	تاريخ خطابات الملاحظات المرصودة من قبل هيئة التأمين لعام 2025	مستويات اخلال الملاحظات		
		لم تنقل بعد	مغلقة جزئياً	مغلقة
1	February 4, 2025	1	-	1
2	March 6, 2025	8	3	73
3	March 18, 2025	-	-	5
4	April 28, 2025	-	-	1
5	May 8, 2025	-	-	4
6	May 13, 2025	-	-	49
7	June 5, 2025	1	-	1
8	July 10, 2025	-	-	1
9	July 30, 2025	-	3	11
10	Nov 25, 2025	-	6	-
	المجموع	10	12	146
				168

- الجدول محدث بتاريخ 18 يناير 2026م

3- وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت إدارة الالتزام بالتعاقد مع شركة (BenchMatrix) وهي شركة متخصصة في وضع نظام خاص في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لهدف تعزيز وتقوية عمل هذه الوحدة المهمة ومن المتوقع بداية عمل المرحلة الاولى من النظام بتاريخ 15 يناير 2026م. يهدف هذا النظام إلى تحسين العمل في هذه الوحدة ومن أجل تلبية جميع المتطلبات النظامية من حيث تصنيف مخاطر العملاء ومراقبة وضبط وإبلاغ جميع المعاملات المشبوهة ومكافحة غسل الأموال واعداد التقارير ذات العلاقة. حالياً البرنامج في مرحلة الإعداد النهائي والتنسيق قائم مع فريق تقنية المعلومات لدينا والأطراف ذات العلاقة ومن المتوقع أن يبدأ تنفيذه الشامل قبل نهاية شهر فبراير 2026م.



التوصيات الصادرة عن لجنة المراجعة

وفقاً لما ظهر للجنة المراجعة من ملاحظات من خلال التقارير المرفوعة لها من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، بالإضافة إلى الملاحظات المرصودة من فرق التفتيش التابعة لهيئة التأمين والمرسلة رسمياً إلى الشركة، وبعد مناقشتها مع أعضاء اللجنة فإننا نرفع لكم التوصيات التي صدرت عن اللجنة والمرصودة في محاضرها التسعة خلال العام وهي كالتالي:

1. اعتمدت لجنة المراجعة خطة الأعمال لإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام لعام 2025 مع خطة (Year Plan-3).
2. تم التوجيه من قبل لجنة المراجعة إلى الموافقة على عرض شركة (Bench Matrix) ووجهت مدير الالتزام للمتابعة بالتوقيع معهم.
3. اطلعت لجنة المراجعة على خطط التدريب لإدارتي المراجعة الداخلية والالتزام لعام 2025، وذلك بتأييد/موافقة الخطة من جهتها على ان متابعة الإجراءات مع الإدارة التنفيذية وإدارة الموارد البشرية لاستكمال الإجراءات.
4. أوصت اللجنة بطلبها من الإدارة التنفيذية لعمل تحديث كامل وشامل على السياسات المحاسبية والمبيعات والموارد البشرية والإكتتاب وإجراءاتها مع تحديد التغيرات التي قد تطرأ عليها، وتزويد اللجنة بالسياسات المحدثة.
5. تم اصدار قرار اللجنة رقم (129/2025)، بإعتماد القوائم المالية للسنة المالية 2024م، وذلك بعد قيام المراجع الخارجي بالتأكد على ملاحظات اللجنة.
6. وجهت اللجنة بضرورة وأهمية تعيين موظفين كمتطلب إلزامي للشركة لشغل المناصب الأربعة التالية:

- مدير الالتزام
- مسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML)
- مسؤول مكافحة الجرائم المالية (Financial Crimes)
- مسؤول مكافحة الإحتيال (Anti-Fraud)

يأتي هذا التوجيه بأهمية التعيين لهذه المناصب بحيث توصي اللجنة بأن الثلاث مناصب الأولى أن يتم ادراجها تحت إدارة الالتزام، والمنصب الأخير والخاص بمكافحة الإحتيال أن يتم إدراجه تحت إدارة المخاطر. ووجهت ايعاز هذا الموضوع للمدير التنفيذي المكلف لدراسة تعيين هذه المناصب الإلزامية والواجب توفرها لدى الشركة.

7. قرار اللجنة بالموافقة على القوائم المالية للربع الأول لعام 2025م والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
8. أكد أعضاء اللجنة على ضرورة وجود خطة استجابة للأزمات (response plan) وإجراء تدريبات (drills) سنوية لمحاكاة الأزمات المختلفة، مع التعلم من الأخطاء وتحسين الخطط، حيث أن غياب هذه التدريبات كان إحدى الملاحظات المرصودة في تقرير المراجعة الداخلية.
9. توصي اللجنة بالطلب من الإدارة التنفيذية بضرورة تسريع مراجعة العقود مع الإدارة القانونية وذلك للتعاقد مع شركة توفر النظام المناسب والذي يقدم حلول تقنية في ما يخص اجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعزيز إجراءات KYC مع العملاء فيما ما يدعم مهام ومسؤوليات ادارة الالتزام.
10. توصي اللجنة بسرعة استقطاب شركة مهنية مختصة لتقييم الامتثال "Compliance Review" وذلك لتقييم التزام جميع إدارات الشركة بما يتوافق مع سياسات واجراءات ومعايير هيئة التأمين.
11. تؤكد اللجنة ضرورة البدء بإعداد التقارير السنوية الخاصة بإدارة الالتزام وذلك بحسب الخطة فور صدور موافقة الهيئة على التعاقد مع شركة RSM، وذلك لإكمال تقارير الربعين الأول والثاني بحلول نهاية الربع الثالث من عام 2025.
12. قرار اللجنة بالموافقة على القوائم المالية للربع الثاني لعام 2025م والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
13. بعد ان استعرض رئيس المراجعة الداخلية محتوى ميثاق المراجعة الداخلية المحدث والمعتمد من المدير التنفيذي المكلف مع لجنة المراجعة (IAD Charter)، فقد تم الإتفاق بالإجماع من قبل أعضاء لجنة المراجعة وتم التوقيع على هذه النسخة من ميثاق إدارة المراجعة الداخلية متمثلة بتوقيع رئيس اللجنة (أ. إبراهيم البلوشي) عليها.
14. قرار لجنة المراجعة رقم ACR2025/133، بعزل رئيس الإلتزام (عبدالله مجمعي) عن منصب رئيس إدارة الإلتزام لشركة عناية السعودية، عطفاً على تقييم الأداء والذي أشير إليه ("أدنى من التوقعات").
15. قرار لجنة المراجعة رقم ACR2025/135، بتكليف رئيس الإلتزام (حسين الشيخ) على منصب رئيس إدارة الإلتزام لشركة عناية السعودية لمدة ستة أشهر عطفاً على المقابلة الشخصية التي أجراها أعضاء اللجنة مع المرشح، ومن بعد موافقة هيئة التأمين (عدم الممانعة).

16. أعرب أعضاء اللجنة عن عدم رضاهم عن تأخير تنفيذ التوصيات من قبل الإدارة التنفيذية من حيث الغموض العام في مدى التقدم، ومن خلال الحالة المعطاة "قيد التنفيذ"، وعليه طلبت اللجنة من الإدارة التنفيذية الآتي:
- تطلب لجنة المراجعة من الإدارة التنفيذية تقديم تواريخ محددة مع نسبة مئوية لحالة الإنجاز ومدى التقدم في تنفيذ التوصيات.
 - تقرير مفصل من الإدارة المالية حول التزامات الزكاة والضريبة يشرح الوضع بخصوص الخطأ الحاصل في احتساب الزكاة والضرائب مع توضيح الخطة التصحيحية المتبعة، وتسليمه إلى سكرتير اللجنة قبل الاجتماع القادم وقبل إصدار المراجع الخارجي للبيانات المالية لعام 2025.
 - التوصية بضرورة إعطاء الأولوية لمعالجة التوصية السابقة والصادرة من لجنة المراجعة والتي تتعلق بتوفير النظام المناسب فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML & CFT)، نظراً للمخاطر التنظيمية والعقوبات التي تواجهها الشركات الأخرى.
 - توصي اللجنة بضرورة معالجة شغور المنصب القيادي في إدارة المخاطر ومكافحة الاحتيال واستمرارية الأعمال، وذلك بدراسة تعيين مدير مناسب أو الاستعانة بمصادر خارجية كحل فوري استثنائي لإدارة متطلبات ومهام هذا المنصب ومسؤولياته، مع تقديم خطة لمعالجة الوضع.
17. أكدت اللجنة عن عدم رضاها في أداء الإدارات لإغلاق ملاحظات المراجعة الداخلية والمستوجبة للإغلاق وأن هذه الأرقام المعروضة في شهر نوفمبر 2025 تشير إلى وجود خلل في المنظومة.
- كما أعربت اللجنة عن قلقها بشأن وجود 12 ملاحظة ومعلقة معظمها عالية الخطورة على إدارة المخاطر ومكافحة الاحتيال واستمرارية الأعمال، لا سيما أهمية دور الإدارة وأنها تفتقر إلى مدير مسؤول في الوقت الراهن بعد استقالة رئيسها في شهر أكتوبر 2025، وعليه توجه لجنة المراجعة طلبها الآتي إلى الإدارة التنفيذية:
- توصي اللجنة بضرورة معالجة شغور المنصب القيادي في إدارة المخاطر ومكافحة الاحتيال واستمرارية الأعمال، وذلك بدراسة تعيين مدير مناسب أو الاستعانة بمصادر خارجية كحل فوري استثنائي لإدارة متطلبات ومهام هذا المنصب ومسؤولياته، مع تقديم خطة لمعالجة الوضع.
18. قرار اللجنة بالموافقة على القوائم المالية للربع الثالث لعام 2025م والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها.

هذا وتحرص لجنة المراجعة بشركة عناية السعودية دائماً بالقيام بدورها المطلوب وبأكمل وجه تجاه مجلس الإدارة والشركة ومساهميها، والالتزام التام بأفضل الممارسات والمعايير في عملها ووفقاً لما نصت عليه الأنظمة واللوائح ذات العلاقة لما يحفظ سلامتها وانظمتها واجراءاتها فيما ينصب لمصلحة الشركة.

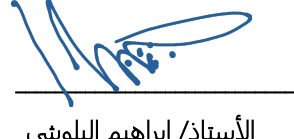
والله ولي التوفيق،،،،،


الأستاذ/ عبدالله الحيفي

عضو اللجنة


الأستاذ / محمد القطري

عضو اللجنة


الأستاذ/ إبراهيم البلوشي

رئيس اللجنة