



تقرير لجنة المراجعة

لعام 2025م

السادة مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر لجنة المراجعة بشركة المراجعة المرنة للتمويل أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م والمتضمن تفاصيل أدائها لاختصاصها ومهامها المنصوص عليها، ورأيها في شأن مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية في الشركة وما قامت به اللجنة من أعمال ومهام تدخل في نطاق اختصاصها وذلك تماشياً مع الأحكام التي اشتمل عليها نظام الشركات والمتطلبات النظامية ذات العلاقة.

#### تشكيل لجنة المراجعة

قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2025/07/07م بتعيين أعضاء لجنة المراجعة للدورة الرابعة الجديدة لمجلس الإدارة، والتي بدأت للفترة من 2025/06/27م ولمدة ثلاث سنوات وتنتهي بتاريخ 2028/06/26م، وقد تم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 2025/09/24م، لتتكون لجنة المراجعة من الأعضاء على النحو التالي:

م	الإسم	المنصب	صفة العضوية
1	أ.ممدوح سليمان الماجد	رئيس لجنة المراجعة	عضو مستقل
2	م. ناصر محمد القصبي	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من داخل المجلس
3	أ.صلاح يارباع	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل
4	أ.رياض اليوسف	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل

أعضاء لجنة المراجعة السابقين والتي انتهت عضويتهم مع انتهاء الدورة الثالثة لمجلس الإدارة لعام 2025م، وهم على النحو التالي:

م	الاسم	المنصب	صفة العضوية
1	د. عادل عبد الكريم المؤمن	رئيس لجنة المراجعة	عضو مستقل
2	أ. فهد علي الخليوي	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل
3	أ. ناصر محمد القصبي	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من داخل المجلس
4	أ. ريان عمر المفدى	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل



## اختصاص لجنة المراجعة

- الإشراف على المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة غسل الأموال بالشركة ودراسة التقارير ذات الصلة
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية المتبعة
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح المراجع الداخلي
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال
- دراسة تقارير الجهات الرقابية بشأن التزام الشركة بالأنظمة والتعليمات

ووفق ما أوكل لها من مهام ومسؤوليات بحسب لائحة وقواعد عملها، فإن لجنة المراجعة تقوم بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته فيما يخص سلامة القوائم المالية للشركة ومؤهلات واستقلالية مراجعي حسابات الشركة، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالشركة وفعالية المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات الخارجيين وتقييم وفحص كفاية أنظمة الشركة المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والالتزام الشركة بالسياسات الأخلاقية

وتعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل في العام، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشكل مستمر وأمين سر اللجنة، كما يحضرها الرئيس التنفيذي ورئيس الحسابات عند الحاجة

## لائحة عمل لجنة المراجعة

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

## مهام لجنة المراجعة وأبرز أنشطتها خلال العام 2025م

### • القوائم المالية

قامت اللجنة بدراسة القوائم المالية السنوية عن العام المالي 2025م بالإضافة إلى القوائم المالية الموحدة الأولية عن الربع الأول والثاني والثالث للعام المالي 2025م حيث تم استعراض تقرير مراجعي الحسابات ومناقشة المسائل الهامة واستعراض المقارنات والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة – إن وجدت- ومدى كفاية الإفصاحات وتطبيق السياسات والمعايير المحاسبية وبحث كافة الجوانب ذات الصلة والحصول على إفادة المراجعين الداخليين بشأن تعاون إدارة الشركة من ناحية تقديم جميع المستندات المطلوبة والإجابة عن مدى عدالة القوائم المالية، وقد أبدت اللجنة رأيها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها في حينه.

### • المراجعة الداخلية

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

### • الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

تنتهج الشركة إطارا رقابيا مبينا على خطوط دفاعية، وتقوم الإدارات المختلفة وقطاعات الأعمال في الشركة بمواءمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعة والمعتمدة من الجهات المختصة كخط دفاع أول، في حين تقوم إدارات الرقابة الداخلية المتمثلة في الالتزام وإدارة المخاطر بدور خط الدفاع الثاني وتعني بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة لضمان التماسي مع الضوابط التي وضعت ويهدف إيفاء الشركة بالمتطلبات

النظامية، وترفع هذه الإدارات تقارير دورية للجان المجلس الفرعية ومن ضمنها لجنة المراجعة واجنة المخاطر. وتقوم المراجعة الداخلية بمهام خط الدفاع الثالث من خلال تقديم تأكيدات موضوعية ومستقلة بهدف إضافة قيمة نوعية للشركة، وحماية أصولها، وتحسين عملياتها، وتطويرها. وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من فعالية إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على تحقيق الشركة لأهدافها.

### رأي لجنة المراجعة عن مدى كفاية الرقابة الداخلية

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

### تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال عدم وجوده

خلال الربع الرابع لعام 2025م، تم تعيين مكتب إيرنست أند يونغ للخدمات المهنية للقيام بمهام المراجعة الداخلية في الشركة، مع عزم لجنة المراجعة تعيين مديراً للمراجعة الداخلية خلال الفترة القريبة القادمة.

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

لا يوجد.

رئيس لجنة المراجعة

أ.ممدوح بن سليمان الماجد