



الرقم: م.د. 2021/11

التاريخ: 1442/06/22 هـ الموافق 2021/02/04 م

أصحاب السعادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الموقرين،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: تقرير لجنة المراجعة والالتزام لمجلس الإدارة عن أعمالها للعام 2020 م

مقدمة

عقدت لجنة المراجعة والالتزام خلال العام المالي 2020 م ستة (6) اجتماعات تضمنت بحث ومناقشة الموضوعات المدرجة بخطتها السنوية، بالإضافة إلى موضوعات أخرى ذات صلة. وتتكون لجنة المراجعة والالتزام من خمسة أعضاء، وبياناتهم كالتالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد	اسم العضو				
		أمين بن فهد الشدي (رئيس اللجنة)	عبداللطيف بن علي السيف	عبدالله بن علي المنيف	فراج بن منصور ابوثنين	وليد بن عبدالله تميرك
1.	2020-02-06	✓	✓	✓	✓	✓
2.	2020-04-30	✓	✓	✓	✓	✓
3.	2020-06-07	✓	✓	✓	✓	✓
4.	2020-07-18	✓	✓	✓	✓	✓
5.	2020-10-20	✓	✓	✓	✓	✓
6.	2020-11-05	✓	✓	✓	✓	✓

فيما يلي ملخص لأبرز أعمال لجنة المراجعة والالتزام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م مشتملاً على أبرز أنشطتها والأعمال التي قامت بها اللجنة في إطار لائحتها المعتمدة من الجمعية العامة للمصرف بما في ذلك رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية.

أولاً: القوائم المالية

- مناقشة القوائم المالية الربعية الموحدة للمصرف مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- مناقشة القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف كما في 2019/12/31 م مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- متابعة استمرار أمر المعالجة المحاسبية للزكاة مع الجهات المسؤولة اخذاً بعين الاعتبار التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي.
- متابعة استرداد ضريبة القيمة المضافة من وزارة الإسكان وذلك مقابل ضريبة القيمة المضافة التي قد دفعها المصرف مسبقاً عن العملاء من المسكن الأول.
- متابعة أمر الأصول الغير ملموسة المملوكة للمصرف والشركات التابعة تحت الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف.



- متابعة وتوجيه من اللجنة بالالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية مع ضرورة تضمين الإفصاحات المطلوبة فيما يخص المعالجة المحاسبية لتأجيل الأقساط.
- متابعة ومناقشة تطبيق النظام الآلي لاحتساب إطفاء الرسوم على عمر التمويل الممنوح لعملاء الأفراد مع الإدارة التنفيذية.
- متابعة التقدم في معالجة النظام لإظهار البيانات المالية للمنتجات العقارية وضوابط تفادي أي قصور في المستقبل بهذا الشأن مع الإدارة التنفيذية.
- متابعة التقدم في معالجة المسببات الرئيسية للإدخالات اليدوية للقيود المحاسبية التي تقوم بها الإدارة المالية لمعالجة أخطاء النظام في المعالجة المحاسبية لعدد من المنتجات مع الإدارة التنفيذية.
- متابعة المعالجة المحاسبية لمصاريف الإجازات السنوية المستحقة وتوجيه الإدارة المالية بتسجيل مصاريف الإجازات المستحقة في القوائم المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية، والرفع بذلك إلى مجلس الإدارة مع القوائم المالية الربعية.
- متابعة مخصص الائتمان وتقييم الأثر الحاصل من كورونا.
- استعراض ومتابعة لائحة الموجودات والمطلوبات وسياسات الائتمان وموقف التقدم في تحديث نموذج مخصصات الائتمان العام (Management Overlays).
- متابعة المعالجة المحاسبية للمشاريع تحت التنفيذ.
- سلامة تطبيق ضريبة القيمة المضافة والمعالجة المحاسبية لها.
- استعراض القضايا القانونية العالقة ذات التأثير في القوائم المالية للمصرف وكفاية المخصصات ذات العلاقة.

ثانياً: المراجعين الخارجيين

- استعراض ومناقشة خطاب الادارة السنوي الصادر عن المراجعين الخارجيين للعام 2019م والملاحظات التي تضمنها التقرير ومناقشة ومتابعة ردود الإدارة التنفيذية حولها والتقدم في تنفيذ الخطط التصويبية ذات العلاقة.
- مناقشة العروض المستلمة من مكاتب المحاسبين القانونيين، والتوصية باختيار المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للمصرف للعام المالي 2020م للمملكة والأردن والكويت.
- استعراض ومناقشة خطة المراجعين الخارجيين للعام 2020م والموافقة عليها بما في ذلك أهداف ومنهجية وخطة تقديم خدمات المراجعة الربعية والسنوية وفريق المراجعين الخارجيين والادوار المناطة بهم، كذلك متطلبات وتأكيد الاستقلالية والأخلاق المهنية وعدد من المتطلبات الأخرى.
- التحقق من استقلالية المراجعين الخارجيين.

ثالثاً: المراجعة الداخلية

- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية لعام 2020م بما في ذلك الفروع الدولية في الكويت والأردن.
- استعراض ومتابعة لنتائج فحص فريق البنك المركزي السعودي لأعمال المراجعة الداخلية.
- مناقشة الملخص الربعي والسنوي لنتائج الأعمال والتقارير الخاصة بمجموعة المراجعة الداخلية للعام 2019م.
- توجيه المراجعة الداخلية لمتابعة جميع الملاحظات الواردة في خطاب الإدارة السنوي لعام 2019م والصادر عن المراجعين الخارجيين.
- اعتماد معايير وأهداف الأداء الخاصة برئيس المراجعة الداخلية.
- استعراض ومناقشة التقارير الصادرة عن المراجعة الداخلية.
- تأكيد فاعلية واستقلالية المراجعة الداخلية والتأكد من عدم وجود أي قيود على نطاق عملهم.
- مراجعة لائحة إدارة المراجعة الداخلية وهيكلها التنظيمي.



- متابعة موقف التقدم في تطبيق الهيكل الإداري المحدث والمعتمد من لجنة المراجعة والالتزام مع الإدارة التنفيذية.
- تعيين مقيم خارجي مستقل لتقييم الجودة لأعمال مجموعة المراجعة الداخلية والتأكد من تطبيق والالتزام المجموعة بالمعايير الدولية المعتمدة من معهد المراجعين الداخليين العالمي.
- استعراض ومناقشة الملاحظات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بما في ذلك المتعلقة بالمراجعة الداخلية.
- متابعة مستوى كفاية راس المال البشري لمجموعة المراجعة الداخلية في المصرف وفروعه الدولية بما في ذلك متابعة التقدم في توظيف الكوادر المؤهلة على الوظائف الشاغرة في قطاع المراجعة الداخلية.
- متابعة التطور في استخدام وسائل وأدوات قطاع المراجعة الداخلية في مجالات إدارة مهام المراجعة والأوراق الالكترونية.

رابعاً: الالتزام

- مناقشة خطاب التقييم السنوي لبرنامج وخطة الالتزام للعام 2019م، وتقرير الالتزام السنوي والتوصية بالرفع بذلك إلى مجلس الإدارة للاعتماد وتزويد البنك المركزي بالنسخة المعتمدة من مجلس الإدارة لتقرير الالتزام السنوي للعام 2019.
- مناقشة واعتماد خطة وبرنامج مجموعة الالتزام للعام 2020م والذي تم اعداده للتحقق من مدى التزام المصرف بالمتطلبات النظامية وفقاً للمنهجية المبنية على المخاطر.
- اعتماد معايير وأهداف الأداء الخاصة برئيس مجموعة الالتزام.
- الإطلاع على ومناقشة تقارير التفتيش الصادرة عن البنوك المركزية.
- استعراض ملخص لحالات الرشوة والفساد ورفع توصية لمجلس الإدارة لاعتماد سياسة خاصة بمكافحة الرشوة والفساد.
- استعراض ملخص للبلاغات المستقبلية من قنوات الإبلاغ الخاصة.
- استعراض ومناقشة الملاحظات الخاصة بالالتزام والصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- مناقشة الملخص الربعي والسنوي لنتائج الأعمال والتقارير الخاصة بمجموعة الالتزام بما في ذلك التقدم في أعمال الفحص والتحقيق، الزيارات الميدانية للفروع، رفع مستوى جودة سيناريوهات العمليات المشبوهة وزيادة فاعليتها من خلال متابعة نتائج أداء السيناريوهات الحالية ضمن التقييم الدوري لتلك السيناريوهات، وكذلك التقدم في تدريب موظفي وموظفات المصرف على برنامج أساسيات الالتزام وبرنامج خط الدفاع الأول وبرنامج خط الدفاع الثاني لرفع مستوى الوعي لديهم.
- متابعة ودعم كفاية الموظفين في مجموعة الالتزام لتغطية متطلبات البنك المركزي السعودي والتأكد من قيام المجموعة بأداء المهام المنوطة بها على أكمل وجه.
- استعراض والرفع بالتوصية في حالة الموافقة على السياسات الخاصة بالالتزام لمجموعة الالتزام لعام 2020م.

خامساً: الأنشطة الرقابية الأخرى

- استعراض ومناقشة نتائج التقييم لمدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف
- الاطلاع على نتائج متابعة تصويب الملاحظات المرصودة من قبل مجموعة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين والجهات التنظيمية وتقييم مدى استجابة إدارات المصرف لتصويب الملاحظات وتنفيذ التوصيات.
- استعراض ردود الإدارات المعنية على تقرير نظام الرقابة الداخلي.
- استعراض عدد من السياسات الخاصة بالمصرف والفروع الدولية (الكويت والاردن) مثل سياسة الأطراف ذات العلاقة وإدارة الأصول الثابتة.

- استعراض عدد من التقارير الرقابية الصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة.
- استعراض ومناقشة الموقف المحدث لمخاطر وضوابط الامن السبراني والمتطلبات الرقابية بهذا الخصوص.
- التواصل مع عدد من رؤساء المجموعات في المصرف لمناقشة المواضيع ذات الأهمية التي تتطلب بحثها والوصول لقرارات مناسبة بشأنها
- التحقق من ارتباط معايير تقييم الأداء السنوي الخاص برؤساء المجموعات (KPIs) بمدى تصويب الملاحظات المرفوعة من قبل مجموعة المراجعة الداخلية.
- قامت اللجنة بمتابعة أعمالها من خلال ثمانية واربعون (48) قراراً ، تم انجاز وتنفيذ سبعة وعشرون (27) قراراً منها ، وجاري العمل على المتبقي وهي إحدى وعشرون (21) قراراً.

سادساً: رأي لجنة المراجعة والالتزام حول نظام الرقابة الداخلية عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2020م

قام مصرف الراجحي خلال العام 2020م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما ان الأنشطة المنفذة خلال العام 2020م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي، قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الانظمة والاجراءات اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر العالية التي قد يواجهها المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا ولم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية. وعليه وبناءً على نتائج اعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية، فان مصرف الراجحي لديه نظام رقابي داخلي كاف ويعمل بصورة ملائمة وتتم مراقبته وتعزيزه بشكل مستمر، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية مهما بلغ مستوى تصميمه وفاعليته لا يمكن أن يوفر تأكيدات مطلقة.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير،


وليد بن عبدالله تميرك

عضو لجنة المراجعة والالتزام المفوض