



عقدت لجنة المراجعة والالتزام خلال العام المالي 2018م عشرة (10) اجتماعات تضمنت بحث ومناقشة الموضوعات المدرجة بخططها السنوية المعتمدة من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى موضوعات أخرى ذات صلة. تتكون لجنة المراجعة والالتزام من خمسة أعضاء، عضوين من مجلس إدارة المصرف وثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين. الجدول التالي يوضح تواريخ انعقاد الاجتماعات وبيانات الحضور للاجتماعات اللجنة خلال العام:

بيان	التاريخ	الحضور
الاجتماع الأول	2018-01-30	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثاني	2018-02-15	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثالث	2018-03-11	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الرابع	2018-04-23	جميع الأعضاء ما عدا الدكتور/ عبد الله المنيف والأستاذ/ فراج أبو اثنين
الاجتماع الخامس	2018-05-20	جميع الأعضاء ما عدا الأستاذ/ عبد اللطيف بن علي السيف
الاجتماع السادس	2018-07-19	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع السابع	2018-09-06	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثامن	2018-10-18	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع التاسع	2018-11-22	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع العاشر	2018-12-23	جميع أعضاء اللجنة

فيما يلي ملخص لأبرز أعمال لجنة المراجعة والالتزام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م مشتملاً على أبرز انشطتها والاعمال التي قامت بها اللجنة في اطار لائحتها المعتمدة من الجمعية العامة للمصرف بما في ذلك رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

القوائم المالية:

- مناقشة القوائم المالية الربعية للمصرف مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- مناقشة القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 2017/12/31م مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- مناقشة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9).
- التأكد من كفاية مخصص نهاية الخدمة للموظفين بما يتوافق مع تقديرات الخبراء الاكتواريين
- متابعة مخصص الزكاة بما في ذلك التوجيه بدراسة المستجدات والإجراءات المتوقعة إقرارها من قبل الهيئة العامة للزكاة وأثر ذلك على المصرف وعرض نتائج الدراسة على اللجنة.
- استعراض القضايا القانونية العالقة ذات التأثير في القوائم المالية للمصرف وكفاية المخصصات ذات العلاقة.





المراجعين الخارجيين:

- استعراض ومناقشة خطاب الادارة السنوي الصادر عن المراجعين الخارجيين للعام 2017م والملاحظات التي تضمنها التقرير ومناقشة ومتابعة ردود الإدارة التنفيذية حولها والتقدم في تنفيذ الخطط التصويبية ذات العلاقة.
- التوصية باختيار المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للمصرف للعام المالي 2018م.
- استعراض ومناقشة خطة المراجعين الخارجيين للعام 2018م 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.

المراجعة الداخلية:

- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية لعام 2018م.
- مراجعة موازنة مجموعة المراجعة الداخلية.
- مناقشة الملخص الربعي والسنوي لنتائج الأعمال والتقارير الخاصة بمجموعة المراجعة الداخلية ومجموعة الالتزام.
- استعراض ومناقشة التقارير الصادرة عن المراجعة الداخلية.
- تأكيد فاعلية واستقلالية المراجعة الداخلية والتأكد من عدم وجود أي قيود على نطاق عملهم.
- استعراض ومناقشة نتائج التقييم الذاتي لمجموعة المراجعة الداخلية وكذلك نتائج تأكيد جودة أعمال إدارة المراجعة الداخلية في الراجحي ماليزيا التي قامت به مجموعة المراجعة الداخلية بالمصرف.
- استعراض ومناقشة الملاحظات الصادرة عن مؤسسة النقد بما في ذلك المتعلقة بالمراجعة الداخلية.
- متابعة تنفيذ خطة التدريب والتطوير للمراجعين الداخليين.
- 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.

الالتزام:

- مناقشة واعتماد خطة وبرنامج مجموعة الالتزام للعام 2018م والذي تم اعداده للتحقق من مدى التزام المصرف بالمتطلبات النظامية وفقاً للمنهجية المبينة على المخاطر.
- استعراض ومناقشة الملاحظات الصادرة عن مؤسسة النقد.





- مناقشة الملخص الربعي والسنوي لنتائج الأعمال والتقارير الخاصة بمجموعة الالتزام بما في ذلك التقدم في أعمال الفحص والتحقق، 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 مؤسسة النقد والتأكد من قيام المجموعة بأداء المهام المنوطة بها على أكمل وجه.

الأنشطة الرقابية الأخرى:

- استعراض ومناقشة نتائج التقييم الشامل 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 السياسات الخاصة بالمصرف والفروع الدولية (الكويت والاردن) وكذلك عدد من التقارير الرقابية الصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة.
- استعراض ومناقشة التحديات المقترحة لسياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة والتعامل مع حالات تعارض المصالح وكذلك سياسة الاطلاع على البيانات المالية.
- 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.

رأي لجنة المراجعة والالتزام حول نظام الرقابة الداخلية عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018م
 قام مصرف الراجحي خلال العام 2018م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كما ان الأنشطة المنفذة خلال العام 2018م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي، قد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الأنظمة 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 أعمال 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.

