

تقرير لجنة المراجعة والالتزام عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

تتكون لجنة المراجعة من خمسة أعضاء، عضوان من مجلس إدارة المصرف وثلاثة أعضاء مستقلين. انتهت الدورة السابقة للجنة المراجعة بتاريخ 14 نوفمبر 2023م، وبدأت دورة جديدة حيث تم تعيين 3 أعضاء جدد مستقلين. الاجتماع السادس خلال العام 2023م هو أول اجتماع للجنة في الدورة الجديدة.

أعضاء لجنة المراجعة في مصرف الراجحي بالمملكة العربية السعودية	
الاسم	صفة العضوية
الأستاذ/ عبد اللطيف بن علي السيف	رئيس لجنة المراجعة خلال الدورة السابقة والحالية و عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ رائد بن عبد الله التميمي	عضو لجنة المراجعة خلال الدورة السابقة والحالية و عضو مجلس الإدارة
الدكتور/ عبد الله بن علي المنيف	عضو لجنة مستقل "لجنة المراجعة في الدورة السابقة"
الأستاذ/ فراج بن منصور أبو اثنين	عضو لجنة مستقل "لجنة المراجعة في الدورة السابقة"
الأستاذ/ وليد بن عبد الله تميرك	عضو لجنة مستقل "لجنة المراجعة في الدورة السابقة"
الأستاذ/ أسامة بن صالح الحديثي	عضو لجنة مستقل "لجنة المراجعة في الدورة الحالية"
الأستاذ/ خالد بن صالح السبيل	عضو لجنة مستقل "لجنة المراجعة في الدورة الحالية"
الأستاذ/ يوسف بن محمد السحيباني	عضو لجنة مستقل "لجنة المراجعة في الدورة الحالية"

كما عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2023م ستة اجتماعات تضمنت بحث ومناقشة الموضوعات المدرجة بخططها السنوية المعدة وفق لائحة لجنة المراجعة، بالإضافة إلى موضوعات أخرى ذات صلة.

الجدول التالي يوضح تواريخ انعقاد الاجتماعات وبيانات الحضور لاجتماعات اللجنة خلال العام 2023م:

البيان	التاريخ	عدد الحضور
الاجتماع الأول	29 يناير	جميع أعضاء اللجنة (الدورة السابقة)
الاجتماع الثاني	26 إبريل	جميع أعضاء اللجنة (الدورة السابقة)
الاجتماع الثالث	25 مايو	جميع أعضاء اللجنة (الدورة السابقة)
الاجتماع الرابع	23 يوليو	جميع أعضاء اللجنة (الدورة السابقة)
الاجتماع الخامس	22 أكتوبر	جميع أعضاء اللجنة (الدورة السابقة)
الاجتماع السادس	24 ديسمبر	جميع أعضاء اللجنة (الدورة الحالية)

فيما يلي ملخص لأعمال لجنة المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، مشتملاً على أبرز أنشطتها والأعمال التي قامت بها اللجنة وتابعتها ضمن إطار تنفيذ لائحته المعتمدة.

أولاً: القوائم المالية للمصرف.

ناقشت اللجنة خلال اجتماعاتها القوائم المالية المرحلية الربعية والسنوية الموحدة للمصرف للعام 2023م حيث تم من خلالها مناقشة عدد من الموضوعات ذات العلاقة مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين على النحو التالي:

- مناقشة نتائج القوائم المالية الربعية الموحدة للمصرف مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- مناقشة نتائج القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف كما في 2022/12/31 مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- متابعة نتائج تعديلات الإدارة المتراكمة (Management Overlays) خلال العام 2023م والإيضاحات المتعلقة بها مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- الاطلاع على نتائج الإصدار الأول للصكوك المستدامة وفق برنامج الصكوك الدولية للمصرف.
- متابعة نتائج العمل على استرداد ضريبة القيمة المضافة من وزارة البلدية والقروية والإسكان وذلك مقابل ضريبة القيمة المضافة التي قد دفعها المصرف مسبقاً عن العملاء من المسكن الأول.
- الاطلاع على التحسينات التي نفذها المصرف على منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام 2023م لقطاعي الأفراد وغير الأفراد.
- متابعة إجراءات استرداد مستحقات المصرف لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لضريبة القيمة المضافة وذلك فيما يتعلق بالعقارات الممولة لمشتري المنزل الأول.
- الاطلاع على نتائج اتفاقية التورق مع الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري حول بيع المصرف جزء من محفظته العقارية.
- مناقشة اتفاقية المصرف مع صندوق التنمية العقاري حول برنامج الدعم السكني المحدث.

ثانياً: المراجعين الخارجيين.

- قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بترشيح مراجعي الحسابات للمصرف وذلك بعد دراستها للعروض المقدمة حيث وافقت الجمعية على إعادة تعيين وتحديد أتعاب كل من مكتب إرنست ويونغ ومكتب كي بي ام جي، كمراجعي الحسابات للمصرف وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الربعية والسنوية للعام المالي 2023م والربع الأول من العام 2024م.
- وافقت لجنة المراجعة على الخطة المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة أعمال المصرف. وكذلك ناقشت اللجنة مع المراجعين الخارجيين خطاب الإدارة السنوي والملاحظات الصادرة ووجهت الإدارة المعنية بتنفيذ ومتابعة الخطط التصحيحية.

ثالثاً: المراجعة الداخلية.

- تابعت لجنة المراجعة نتائج أعمال مجموعة المراجعة الداخلية ومستوى التقدم في أعمال المجموعة وفق الخطة الاستراتيجية والسنوية المعتمدة، وناقشت أبرز الملاحظات والتوصيات وخطط المعالجة الخاصة بها. كما اعتمدت عدد من اللوائح والسياسات ذات الصلة والمرتبطة بأعمال المجموعة وفقاً لما يلي:
- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية السنوية للعام 2023م والمبادرات ومؤشرات قياس الأداء المرتبطة بها بما في ذلك الفروع الدولية في الكويت والأردن.
 - مناقشة أهم نتائج أعمال مجموعة المراجعة الداخلية للعام 2023م لقطاعات المصرف المختلفة والفروع الدولية وكذلك التقارير الخاصة بمجموعة المراجعة الداخلية وتقديم التوصيات اللازمة حيال ذلك.
 - متابعة نتائج التقدم في تنفيذ الإجراءات التصحيحية الواردة في تقارير مجموعة المراجعة الداخلية وتقديم التوصيات اللازمة حيال ذلك.
 - اعتماد معايير وأهداف الأداء الخاصة برئيس مجموعة المراجعة الداخلية للعام 2023م.
 - تأكيد فاعلية واستقلالية المراجعة الداخلية والتأكد من عدم وجود أي قيود على نطاق عملهم.
 - مراجعة لائحة لجنة المراجعة والتوصية إلى مجلس إدارة المصرف باعتمادها.
 - مراجعة واعتماد لائحة مجموعة المراجعة الداخلية واعتمادها.
 - متابعة مستوى كفاية الموارد البشرية لمجموعة المراجعة الداخلية في المصرف وفروعه الدولية بما في ذلك متابعة إكمال توظيف الكوادر المؤهلة على الوظائف الشاغرة في مجموعة المراجعة الداخلية.
 - متابعة معالجة جميع الملاحظات الهندسية المرصودة بواسطة مجموعة المراجعة الداخلية والبالغ عددها 419 ملاحظة حيث تم إقفال جميع الملاحظات.
 - التأكيد على تفعيل دور مجموعة المراجعة الداخلية وتواجدها في عضوية لجان المراجعة للشركات التابعة للمصرف.
 - الاطلاع على تقارير لجان المراجعة السنوية للشركات التابعة للمصرف

رابعاً: الالتزام.

تابعت لجنة المراجعة نتائج أعمال مجموعة الالتزام ومستوى التقدم في أعمال المجموعة وفق الخطة المعتمدة لعام 2023م، وناقشت أبرز الملاحظات. كما اعتمدت عدد من اللوائح والسياسات ذات الصلة. فيما يلي أبرز التوصيات والقرارات المرتبطة بأعمال المجموعة وفقاً لما يلي:

- الاطلاع على تقرير الالتزام السنوي للعام 2022م لمجموعة الالتزام ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- مناقشة واعتماد برنامج وخطة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية السنوية للعام 2023م لمجموعة الالتزام.
- العمل على رفع مستوى الالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي ومن الجهات الرقابية والإشرافية في المملكة العربية السعودية ذات العلاقة بأعمال المصرف.
- الحث باستمرار على تعزيز ثقافة الالتزام في المصرف لما لذلك من دور أساسي في درء مخاطر عدم الالتزام، وبوجه خاص المخاطر النظامية ومخاطر السمعة ومخاطر العقوبات المالية.
- الاطلاع على تحديثات الدليل التشغيلي لمجموعة الالتزام والتوصية بإكمال الموافقات اللازمة.
- متابعة ودعم مجموعة الالتزام فيما يخص كفاية الموظفين بما يتناسب مع توجيهات البنك المركزي السعودي وحاجات العمل لكلاً من إدارة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومكافحة التستر التجاري، ومكافحة الرشوة والفساد ومكافحة الاحتيال.
- متابعة أداء المصرف في تنفيذ خطة مجموعة الالتزام حول التدريب والتوعية وعلى الجهود المبذولة من قبل المجموعة بالتعاون مع أكاديمية الراجحي للتدريب.
- الاطلاع خلال الاجتماعات على كافة الغرامات الواردة من البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية الأخرى واستعراض مجهودات مجموعة الالتزام في الحد من الغرامات خلال العام 2023م والتوجيه ببذل جهود أكبر لتجنب ذلك.
- مناقشة خطة سير المشاريع القائمة لتطوير الأنظمة الآلية في مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية ودعمها بالموازنات اللازمة لإكمال تنفيذها.
- المناقشة بشكل مستمر لأعمال إدارة مكافحة الجرائم المالية وتقييم أداء نظام الرقابة الآلي (SAS) وأعمال مكافحة الاحتيال المالي وأهم حالات الإبلاغ عن المخالفات (صفارة الإنذار).
- الاطلاع والمتابعة بشكل مستمر على حالات احتيال الهندسة الاجتماعية والحوادث التقنية المقدمة من مجموعة الالتزام.
- الاطلاع على تقرير حماية وشكاوى العملاء السنوي لفرع الكويت لعام 2022م والتوصية برفعه إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديث سياسة التعامل مع شكاوى عملاء مصرف الراجحي فرع الأردن والتوصية برفعه إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على أبرز نتائج لجنة الالتزام في المصرف خلال عام 2023م.

خامساً: المجموعة الشرعية.

- استعرضت اللجنة نتائج التقرير الرقابي الشرعي للعام 2022م، ومستوى التقدم في أعمال إدارة الرقابة الشرعية وفق الخطة المعتمدة لعام 2022م، كما ناقشت أبرز الملاحظات المتعلقة بالمنتجات ومستوى التقدم في معالجتها.
- الاطلاع على مستهدفات مهمة التدقيق الشرعي لإدارة الرقابة الشرعية للعام 2023م.

سادساً: موضوعات أخرى.

- اعتماد خطة لجنة المراجعة للعام 2023م وذلك وفق لائحة لجنة المراجعة المعتمدة.
- متابعة التحديثات حول آلية معالجة صندوق الموظفين في المصرف والتوصية بتطبيق أطر الحوكمة المناسبة وتقديم عدد من التوصيات المتعلقة بذلك.
- متابعة التحقق من تنفيذ نظام معاملات الأطراف ذات العلاقة في المصرف.
- الاطلاع على العرض المقدم بواسطة مجموعة العمليات حول متابعة تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات المتعلقة بأعمال المصرف.
- الاطلاع على العرض المقدم بواسطة مجموعة المخاطر حول نتائج تقارير المخاطر والضوابط الرقابية والآلية المتبعة في المصرف لمراقبة المخاطر.
- الاطلاع على موقف المصرف حيال القضايا القانونية الداخلية والخارجية المقامة من أو ضد المصرف.

سابعاً: قرارات لجنة المراجعة.

خلال اجتماعات لجنة المراجعة للعام 2023م، قامت اللجنة بالتوصية على (43) قراراً. حيث تم إنجاز وتنفيذ (39) قراراً منها، وجاري العمل على المتبقي وهي (4) قرارات.

ثامناً: تقييم نظام الرقابة الداخلية.

قام مصرف الراجحي خلال العام 2023م ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما أن الأنشطة المنفذة خلال العام 2023م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي من خلال أعمال المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر. هذا وقد أسهمت في تقديم تأكيدات معقولة لملائمة الضوابط الرقابية الداخلية المتبعة، بالإضافة لتأكيد وجود الأنظمة والإجراءات اللازمة لتحديد وتقييم المخاطر العالية التي قد تواجه المصرف وطريقة التعامل معها وكذلك سلامة تطبيقها، هذا ولم يتبين وجود نقاط ضعف جوهرية تؤثر على ملائمة نظام الرقابة الداخلية. وعليه وفقاً لنتائج أعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية، فإن مصرف الراجحي لديه نظام رقابي داخلي كافي 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.