تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

تكونت لجنة المراجعة من خمسة أعضاء، عضوين من مجلس إدارة المصرف وثلاثة أعضاء مستقلين وكانت أسماءهم وعضوياتهم كالتالي:

أعضاء لجنة المراجعة بمصرف الراجحي المملكة العربية السعودية	
الاسم	العضوية
عبد اللطيف بن علي السيف	رئيس لجنة المراجعة عضو مجلس الإدارة
رائد بن عبدالله التميمي	عضو لجنة المراجعة عضو مجلس الإدارة
أسامة بن صالح الحديثي	عضو لجنة مراجعة "مستقل"
خالد بن صالح السبيل	عضو لجنة مراجعة "مستقل"
يوسف بن محمد السحيباني	عضو لجنة مراجعة "مستقل"

كما عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2024م ثمانية اجتماعات تضمنت بحث ومناقشة الموضوعات المدرجة بخطتها السنوية المعدة وفق لائحته المعمدة من الجمعية العمومية للمصرف، بالإضافة إلى موضوعات أخرى ذات الصلة. الجدول التالي يوضح تواريخ انعقاد الاجتماعات وبيانات الحضور لاجتماعات اللجنة خلال العام 2024م:

بيان	التاريخ	عدد الحضور
الاجتماع الأول	30 يناير	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثاني	28 إبريل	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثالث	02 يونيو	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الرابع	21 يوليو	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الخامس	06 أكتوبر	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع السادس	22 أكتوبر	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع السابع	24 أكتوبر	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثامن	22 ديسمبر	جميع أعضاء اللجنة

فيما يلي ملخص لأعمال لجنة المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، مشتملا على أبرز أنشطتها والأعمال التي قامت بها اللجنة والتي قامت بمتابعتها في إطار تنفيذ لائحته المعمدة من قبل الجمعية العمومية للمصرف.

أولاً: القوائم المالية للمصرف.

ناقشت اللجنة خلال عدد من اجتماعاتها القوائم المالية الربعية والسنوية الموحدة للمصرف للعام 2024م 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 2024/12/31م مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.

- متابعة نتائج تعديلات الإدارة المتراكمة (Management Overlays) خلال العام 2024م والإيضاحات المتعلقة بها مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- الاطلاع على التحسينات التي نفذها المصرف على منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام 2024م لقطاعي الأفراد وغير الأفراد.
- متابعة نتائج الإجراءات المحاسبية الشاملة التي قام بها المصرف بالاستعانة مع مستشار خارجي للاستحواذ على شركة دراهم القابضة .
- متابعة نتائج العمل على بيع حصة من شركة إجادة.
- الاطلاع على الإصدار الأول للصكوك المستدامة وفق برنامج الصكوك الدولية للمصرف.
- مناقشة نتائج المعالجة المحاسبية لآلية احتساب أرباح برنامج صندوق التنمية العقاري.

ثانياً: المراجعين الخارجيين.

- قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بترشيح مراجعين الحسابات للمصرف وذلك بعد دراستها للعروض المقدمة حيث وافقت الجمعية على إعادة تعيين وتحديد أنعاب كل من مكتب إرنست ويونغ ومكتب كي بي ام جي، كمراجعي الحسابات للمصرف وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الربعية والسنوية للعام المالي 2024م والربع الأول من عام 2025م.
- 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.
- اطلعت اللجنة على الإفصاح المقدم من قبل المراجعين الخارجيين كل من مكتب إرنست ويونغ ومكتب كي بي ام جي، حول تأكيد الإستقلالية و عدد من الخدمات المقدمة خارج نطاق أعمالهم المرتبطة بخدمات المراجعة الربعية والسنوية للقوائم المالية ومناقشة ذلك للتأكد من عدم تأثيرها على استقلالية المراجع الخارجي وكذلك عدم وجود ما يتعارض مع الأنظمة والتشريعات ذات الصلة.

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 2024م والمبادرات ومؤشرات قياس الأداء المرتبطة بها بما في ذلك الفروع الدولية في الكويت والأردن.
- مناقشة أهم نتائج أعمال المراجعة الداخلية للعام 2024م لقطاعات المصرف المختلفة والفروع الدولية وكذلك التقارير الخاصة بمجموعة المراجعة الداخلية و نتائج إطار الرقابة الداخلية من خلال تلك التقارير وتقديم التوصيات اللازمة حيال ذلك.
- متابعة نتائج التقدم في تنفيذ التوصيات الصادرة من مجموعة المراجعة الداخلية و من البنك المركزي السعودي بالإضافة للمراجع الخارجي على الإدارات التنفيذية والفروع الدولية وتقديم عدد من التوصيات اللازمة حيال ذلك.
- اعتماد معايير وأهداف أداء رئيس مجموعة المراجعة الداخلية للعام 2024م.
- تأكيد فاعلية واستقلالية المراجعة الداخلية والتأكد من عدم وجود أي قيود على نطاق عملهم.
- الاطلاع على ملخص تحديثات دليل مجموعة المراجعة الداخلية.
- متابعة مستوى كفاية الموارد البشرية لمجموعة المراجعة الداخلية في المصرف وفروعه الدولية بما في ذلك متابعة إكمال توظيف الكوادر المؤهلة على الوظائف الشاغرة في قطاع المراجعة الداخلية.
- الاطلاع على تقارير لجان المراجعة السنوية وكذلك محاضر الاجتماعات للشركات التابعة.
- الاطلاع على نتائج تحديث النظام الآلي للمراجعة الداخلية.
- مناقشة وتحديث الإجراءات المتبعة حول آلية تواصل مجموعة المراجعة الداخلية مع جميع إدارات المصرف الخاضعة للمراجعة.
- مناقشة واعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية الاستراتيجية للأعوام 2025م، 2026م و 2027م.
- اعتماد خطة مجموعة المراجعة الداخلية السنوية لعام 2025م.

رابعاً: مجموعة الالتزام.

- تابعت لجنة المراجعة نتائج أعمال مجموعة الالتزام ومستوى التقدم في أعمال المجموعة وفق الخطة المعتمدة لعام 2024م، وناقشت أبرز الملاحظات. كما اعتمدت عدد من اللوائح والسياسات ذات الصلة. فيما يلي أبرز التوصيات والقرارات المرتبطة بأعمال المجموعة:
- الاطلاع على تقرير الالتزام السنوي للعام 2023م لمجموعة الالتزام ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- مناقشة واعتماد برنامج وخطة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية السنوية للعام 2024م 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.
- 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.
- متابعة زيارة البنك المركزي التفتيشية لمجموعة الالتزام وتقديم الدعم الكامل وتوفير كافة متطلبات فريق التفتيش ومتابعة سير إقبال الملاحظات المرصودة من قبل فريق التفتيش وسرعة معالجتها وفقاً للتواريخ المستهدفة.
- الاطلاع خلال الاجتماعات على كافة الغرامات والمخالفات الواردة من البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية الأخرى واستعراض جهودات مجموعة الالتزام في الحد من الغرامات خلال العام 2024م 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 .
- 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 2023م والتوصية برفعه إلى مجلس الإدارة.
- الاطلاع على التحديثات المتعلقة بسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمصرف والتوصية برفعها إلى مجلس الإدارة.
- الاطلاع على أبرز نتائج لجنة الالتزام في المصرف خلال العام 2024م.
- الاطلاع على تحديثات سياسة الالتزام ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديثات سياسة الإفصاح ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديثات سياسة الإشراف الذاتي ورفع التوصية إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على حالة التقارير التنظيمية والحث على رفع مستوى كفاءة الرد على استفسارات وتوصيات البنك المركزي السعودي.
- مناقشة أبرز التحديثات المتوقعة على مصفوفة الصلاحيات الخاصة بمجموعة الالتزام.
- الاطلاع على مستوى التقدم في تنفيذ أتمتة المشاريع التي من شأنها رفع فعالية وكفاءة الأنظمة الرقابية لدى المصرف.

خامساً: المجموعة الشرعية.

- استعرضت اللجنة نتائج التقرير الرقابي الشرعي للعام 2023م، ومستوى التقدم في أعمال إدارة الرقابة الشرعية وفق الخطة المعتمدة لعام 2023م، كما ناقشت أبرز الملاحظات المتعلقة بالمنتجات ومستوى التقدم في معالجتها.
- الاطلاع على مستهدفات مهمة التدقيق الشرعي لإدارة الرقابة الشرعية للعام 2024م.

سادسا: موضوعات أخرى.

- اعتماد خطة لجنة المراجعة للعام 2024م وذلك وفق لائحة لجنة المراجعة المعتمدة.
- متابعة التحقق من تنفيذ أتمتة آلية معالجة زوائد أجهزة الصراف الآلي والتأكيد على تطبيق نظام التسوية الآلية الجديد.
- الاطلاع على ملخص تقرير فحص العقود ونظام التعاملات مع 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.
- الاطلاع على تحديثات سياسة التسعير الذاتي ورفع التوصية لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديثات سياسة التحوط ورفع التوصية لمجلس الإدارة للاعتماد.

سابعا: قرارات لجنة المراجعة.

خلال اجتماعات لجنة المراجعة للعام 2024م، قامت اللجنة بالتوصية على عدد (39) قراراً. حيث تم إنجاز وتنفيذ (35) قراراً منها، وجاري العمل على المتبقي وهي (4) قرارات.

ثامنا: تقييم نظام الرقابة الداخلية.

قام مصرف الراجحي خلال العام 2024م 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 2024م، 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، فإن المصرف 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.