

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للبنك عن عام 2018م

لجنة المراجعة

تقوم اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته الإشرافية فيما يخص سلامة القوائم المالية للبنك ومؤهلات واستقلالية مراجعي حسابات البنك، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالبنك وفعالية المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات الخارجيين وكفاية أنظمة البنك المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والتزام البنك بالسياسات الأخلاقية.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وعضوين مستقلين على الأقل من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة التدقيق الداخلي ومسئول الإدارة المالية بشكل مستمر، كما ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع أول ١٤٣٧ هجري الموافق ٣ يناير ٢٠١٦ م. لقد عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م (ستة اجتماعات في عام ٢٠١٧ م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (ستة) اجتماعات					
		الاجتماع الأول ٢٠١٨/١/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠١٨/٤/١	الاجتماع الثالث ٢٠١٨/٥/١	الاجتماع الرابع ٢٠١٨/٧/٢٣	الاجتماع الخامس ٢٠١٨/١٠/٢٨	الاجتماع السادس ٢٠١٨/١٢/٩
١ الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني		√	√	√	√	√	√
٢ الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز		√	√	√	√	√	√
٣ الأستاذ/ طه بن محمد أرهري		√	√	√	√	√	x

قامت لجنة المراجعة بالعديد من الأنشطة خلال العام وفيما يلي ملخص لأهم تلك الأعمال :

القوائم المالية

قامت لجنة المراجعة بدراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك حيث تم مناقشة المسائل الهامة مع الإدارة المالية والمراجعين الخارجيين واستعراض المقارنات والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية وبحث كافة الجوانب ذات الصلة والحصول على إفادة المراجعين الخارجيين بشأن تعاون إدارة البنك من ناحية تقديم جميع المستندات المطلوبة والإجابة على استفساراتهم وبعد المناقشات وتأكيد المراجعين الخارجيين على عدم وجود ملاحظات جوهرية تؤثر على عدالة القوائم المالية أبدت اللجنة رأيها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها.

المراجعين الخارجيين

قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات للبنك وذلك بعد دراستها للعروض المقدمة، وأقرت اللجنة الخطة المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة أعمال البنك، وكذلك ناقشت اللجنة مع المراجعين الخارجيين خطاب الإدارة السنوي والملاحظات الصادرة ووجهت الإدارات المعنية بتنفيذ ومتابعة الخطط التصحيحية.

المراجعين الداخليين

اعتمدت اللجنة خطة عمل المراجعين الداخليين السنوية لعام ٢٠١٨ م كما اعتمدت الخطة الاستراتيجية الشاملة للأعوام الثلاث القادمة. وكذلك قامت اللجنة بمتابعة ومراجعة التقارير الدورية الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية والوقوف على مدى التقدم في تنفيذ الخطط المعتمدة والنظر في أبرز الملاحظات وإعطاء التوجيهات اللازمة لمعالجة أوجه القصور.

الالتزام

قامت اللجنة بمناقشة التقارير الدورية لقطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال والوقوف على مدى كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى الالتزام والنظر في أبرز الملاحظات وحالات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وإبداء توصياتها.

رأي لجنة المراجعة عن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

تضطلع الإدارة التنفيذية بمسؤولية وضع والمحافظة على نظام رقابة داخلية فعال في البنك يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. لقد تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية بالبنك على النحو الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية ويتم مراجعته وتطويره باستمرار ويقوم البنك بتقييم ومراقبة نظام الرقابة الداخلية من خلال إدارات البنك الرقابية واللجان المعنية.

بناءً على التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر وتقارير المراجعين الخارجيين واستناداً على التأكيدات والإفصاحات السنوية التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية فإن لجنة المراجعة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً يعمل بفعالية ولا يوجد ضعف جوهري في نظام الرقابة الداخلية للعام المالي. علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

رئيس لجنة المراجعة
الأستاذ / عادل بن سعود دهلوي