

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للبنك عن عام 2017

لجنة المراجعة

تقوم اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته الإشرافية فيما يخص سلامة القوائم المالية للبنك ومؤشرات 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 (196) المنعقد في تاريخ 23 ربيع أول 1437 هجري الموافق 3 يناير 2016 م حيث عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2017م (أربعة اجتماعات في عام 2016) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات (ستة) اجتماعات						الاسم	طبيعة العضوية
الاجتماع السادس 2017/10/29م	الاجتماع الخامس 2017/10/19م	الاجتماع الرابع 2017/7/20م	الاجتماع الثالث 2017/4/13م	الاجتماع الثاني 2017/4/8م	الاجتماع الأول 2017/1/11م		
√	√	√	√	√	√	رئيس لجنة المراجعة	1 الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني
√	√	√	√	√	√	عضو لجنة المراجعة	2 الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز
x	√	x	√	√	√	عضو لجنة المراجعة	3 الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى

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 اسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية وبحث كافة الجوانب ذات الصلة والحصول على إفادة المراجع الخارجي 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 ابدت اللجنة رايها وتوصياتها الى مجالس 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 و متابعة الخطط التصحيحية.

المراجعين الداخليين

اعتمدت اللجنة خطة عمل المراجعين الداخليين السنوية لعام 2017 كما اعتمدت الخطة الاستراتيجية الشاملة للاعوام الثلاث القادمة. وكذلك قامت اللجنة بمتابعة ومراجعة التقارير الدورية الصادرة من المراجعة الداخلية والوقوف على مدى التقدم في تنفيذ الخطط المعتمدة والنظر في ابرز الملاحظات واعطى التوجيهات الأزمة لمعالجة اوجه القصور.

الالتزام

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

رأي لجنة المراجعة عن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

تضطلع الإدارة التنفيذية بمسئولية 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 الموصي به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية ويتم مراجعته وتطويره باستمرار ويقوم البنك بتقييم ومراقبة نظام الرقابة الداخلية من خلال إدارات البنك الرقابية واللجان المعنية.

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

رئيس لجنة المراجعة

الأستاذ / محمد بن عبدالله الحقباني