البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العمومية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م

المركز الرئيسي: الرياض

هاتف 3000 874 11 966+
ص.ب. 3533 الرياض11481
المملكة العربية السعودية
saib.com.sa

Tel +966 11 874 3000
Fax +966 11 477 6781
P.O. Box 3533 Riyadh 11481
Kingdom of Saudi Arabia
saib.com.sa

A Saudi joint stock company with a paid up capital of SAR 7,500 million,
Subject to SAMA supervision and regulation
8081- Sheikh Abdullah Suleiman Al Rajhi Financial Complex - Al Maather - Unit No. 2 - AR Riyadh 12622 - 3144
Kingdom of Saudi Arabia
saib.com.sa

هاتف 3000 874 11 966+
فاكس 6781 477 11 966+
ص.ب. 3533 الرياض 11481
المملكة العربية السعودية
saib.com.sa

شركة مساهمة سعودية برأس مال 7500 مليون ريال سعودي، خاضعة لرقابة وإشراف
مؤسسة
8081- [illegible] الرياض 12622 - 3144
saib.com.sa

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

التقرير السنوي للجنة المراجعة عن العام المنتهي في 2020/12/31م

نبذة عن تشكيل لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة:

تتألف لجنة المراجعة في البنك السعودي للاستثمار من خمسة أعضاء، منهم اثنان غير تنفيذيان من مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من خارج المجلس.

- أعضاء لجنة المراجعة:
  - محمد بن عبدالله العلي — رئيس اللجنة / عضو مجلس إدارة مستقل
  - محمد بن خميس بامقا — عضو مجلس إدارة مستقل
  - فايز بن سيد بلال — عضو من خارج مجلس الإدارة
  - مناحي بن كميخ المريخي — عضو من خارج مجلس الإدارة
  - عبدالله بن صايل العنزي — عضو من خارج مجلس الإدارة

مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة الرئيسة:

- التأكد من جودة ودقة الأنظمة المحاسبية والبيانات المالية.
- مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة، وتقديم المشورة والتوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
- التوصية للجمعية العامة للمساهمين بتعيين مراجعي الحسابات والموافقة على أتعابهم، والإشراف على مهامهم.
- تسوية أية خلافات بين الإدارة ومراجعي الحسابات بشأن التقارير المالية.
- الموافقة المسبقة على جميع خدمات المراجعة وغير المراجعة مع مراجعي الحسابات.
- ضمان التواصل الفعال والتنسيق مع لجنة المخاطر لتسهيل تبادل المعلومات، والتغطية الفعالة لجميع المخاطر المحتملة، والمخاطر الناشئة، وإجراء أي تعديلات لازمة لتطوير حوكمة المخاطر في البنك.
- توفير قنوات التواصل ما بين المراجعين الداخليين والمراجعين الخارجيين ومجلس الإدارة.
- التوصية على تعيين رئيس المراجعة الداخلية والتوصية للجنة الترشيحات ومجلس الإدارة وتحديد المكافآت المالية لرئيس المراجعة الداخلية.
- ممارسة الإشراف على الرقابة والتحريات الخاصة عند الضرورة.

مسؤوليات إعداد القوائم المالية:

- مراجعة القضـــايا والتقارير المحاســبية الهامة، بما في ذلك العمليات المعقدة وغير العادية، ومراجعة العمليات التقديرية، والمستجدات التنظيمية والمحاسبية، ومعرفة وتقييم أثرها على البيانات المالية.
- مراجعة القوائم المالية السنوية، والنظر فيما إذا كانت عادلة، بما يتفق مع المعلومات المتاحة لأعضاء اللجنة، وتوافقها مع المبادئ المحاسبية الصحيحة المتعارف عليها.
- مراجعة القوائم المالية الربع ســنوية ، ونتائج المراجعة الخارجية مع الإدارة والمراجعين الخارجيين قبل عرضـــها على مجلس الإدارة وإبداء الآراء واقتراح التوصيات بشأنها.
- التواصـــل مع الإدارة والمراجعين الخارجيين لمعرفة أية صـــعوبات قد يواجهونها أثناء عملية المراجعة ومراجعة كافة المراســـلات المكتوبة التي تمت ما بين المراجعين الخارجيين والإدارة، كخطاب ملاحظات المراجعين الخارجيين الموجة للإدارة (Management Letter) أو بيان الفروقات التي لم يتم تسويتها.

Tel +966 11 874 3000
Fax +966 11 477 6781
P.O. Box 3533 Riyadh 11481
Kingdom of Saudi Arabia
saib.com.sa
A Saudi Joint Stock Company, with a paid up Capital of SAR 7,500 million,
Subject to SAMA supervision - CR 1010011570
2081- Sheikh Abdul Rahman bin Hassan Al Wizzan - Al Nuzhah - Unit No. 2 - Ar Riyadh 12622

هاتف +966 11 874 3000
فاكس +966 11 477 6781
ص.ب. 3533 الرياض 11481
المملكة العربية السعودية
saib.com.sa
شركة مساهمة سعودية برأس مال مدفوع 7,500 مليون ريال سعودي، خاضعة لإشراف
ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي، س.ت 1010011570
2081 الشيخ عبدالرحمن بن حسن الوزان - النزهة - الوحدة رقم 2 الرياض 12622

مسؤوليات الالتزام:

- الاطلاع على البرنامج السنوي للالتزام في البنك.
- الموافقة على التقرير السنوي للالتزام الصادر عن البنك إلى البنك المركزي السعودي.
- استعراض النتائج التي تم التواصل إليها والمدرجة في تقرير تقييم الالتزام بالصيغة التي قدمتها لجنة الالتزام المنبثقة عن الإدارة، وتقديم التوصيات.
- التأكد من ايصال مدونة أخلاقيات العمل لموظفي البنك ومراقبة الالتزام بتلك القواعد.
- مراجعة سياسة الإبلاغ عن المخالفات والحالات التي تم التعامل معها.
- تقييم برامج الالتزام في البنك ومدى استيفائها للمتطلبات القانونية وفعاليتها بطريقة منتظمة، وابلاغ مجلس الإدارة عن أي قصور، والإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها.
- مراجعة نتائج تقارير الالتزام الربع سنوية الصادرة من الشركات التابعة، ورفع التوصيات اللازمة بشأنها إلى المجلس.

مسؤوليات مراقبة نظم تقنية المعلومات:

- تحديد الضوابط الرقابية المناسبة للحصول على البيانات المالية الموثوقة من نظام البنك الآلي، مع الأخذ بعين الاعتبار النقاط التالية التي سيتم استعراضها مع الإدارة والمراجعين الداخليين والخارجيين:
  1. طبيعة وفاعلية الضوابط الرقابية والأمنية التي يمارسها البنك على نظم تقنية المعلومات، والكشف عن نقاط ضعفها.
  2. التوصيات الرئيسة المرفوعة من المراجعين الداخليين والخارجيين فيما يتعلق بنظم وضوابط تقنية المعلومات، وآلية استجابة الإدارة العليا، بما في ذلك وضع جدول زمني للعمل على تطبيق التوصيات الرامية إلى تحديد نقاط الضعف والمخاطر العالية في نظم التحكم، والاشراف على الأنشطة الرئيسة.
- التأكد من فعالية البنك في تطبيق الضوابط الرقابية والأمنية، ومعالجة نقاط الضعف المتعلقة بنظم تقنية المعلومات.
- مراجعة النتائج أو التوصيات الرئيسة الواردة من المراجع الداخلي والخارجي فيما يتعلق بنظم وضوابط تقنية المعلومات.

فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية:

إن الإدارة مسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى البنك، بحيث يتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي صممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

يشمل نطاق التحقق من صحة نظام الرقابة الداخلية للبنك تقييم مدى كفاءة وفعالية النظام لجميع مكونات المنشأة، حيث يتم الإبلاغ عن جميع النتائج المهمة والمادية المتعلقة بالضوابط الداخلية إلى لجنة المراجعة بالبنك، حيث تتابع اللجنة مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية لضمان التقليل من المخاطر المحددة لحماية مصالح البنك.

كما يتم بذل الجهود بشكل متسق ومتكامل في جميع وحدات وإدارات البنك لتحسين بيئة الرقابة على المستوى العام من خلال المراجعة المستمرة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور قد تطرأ على الرقابة، حيث أوكلت إلى كل وحدة من وحدات البنك وتحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية تصحيح أوجه القصور في الرقابة التي حددها المراجعون الداخليون والخارجيون، وعدد من وحدات الرقابة الأخرى على مستوى البنك.

إضافةً إلى ذلك تبنت إدارة البنك الإطار المتكامل للضوابط الداخلية على النحو الموصى به من قبل البنك المركزي السعودي من خلال المبادئ التوجيهية للضوابط الداخلية الصادرة في عام 2013 م، كما تم تصميم النظام الرقابي الداخلي للبنك بشكل يضمن إطلاع مجلس الإدارة على كيفية إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. فبالرغم من ذلك إلا أن أنظمة الرقابة الداخلية مهما بلغت احترافية تصميمها لن تقوم بمنع أو كشف جميع أوجه القصور في الرقابة، كما أن التقييمات الحالية لمدى فاعلية الأنظمة لفترات مستقبلية تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في متطلبات الالتزام بالسياسات والإجراءات.

واستنادًا إلى نتائج الاختبارات والتقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية التي تمت خلال العام تعتبر الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي ملائم ومناسب ويتم تنفيذه ومراقبته على نحو فعال. ولتعزيز الرقابة تقوم الإدارة بعمل تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلي للبنك.

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

رأي لجنة المراجعة:

استنادا على التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة في عام 2020م من قبل كل من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجعين الخارجيين وتقارير الإدارة التنفيذية وإدارة مخاطر العمليات. ترى لجنة المراجعة سلامة وفاعلية كفاءة الضوابط الرقابية، وأنه لم يتضح وجود ملاحظات جوهرية بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية للبنك للعام المالي 2020م.

وفي الختام، تؤيد لجنة المراجعة التأكيدات والإقرارات السنوية من قبل الإدارة التنفيذية بعدم وجود قصور قد يؤثر على التقارير المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2020/12/31م ونشرات النتائج المالية السنوية، علما بأن أي نظام رقابة داخلية – بغض النظر عن مدى ملاءمة تصميمة وفاعلية تطبيقه – لا يمكن أن يوفر تأكيدا مطلقا.

محمد بن عبدالله العلي
رئيس لجنة المراجعة

Tel +966 11 874 3000
Fax +966 11 477 6781
P.O. Box 3533 Riyadh 11481
Kingdom of Saudi Arabia
saib.com.sa
A Saudi joint-stock company, with a paid up capital of SAR 7,500 million,
subject to SAMA supervision - CR 1010011570
8081- Sheikh Abdul Rahman bin Hassan - Al-Wizarat – Al Murabba – Unit No. 2 - AR Riyadh 12622 – 3144

هاتف 3000 874 11 966+
فاكس 6781 477 11 966+
ص.ب. 3533 الرياض 11481
المملكة العربية السعودية
saib.com.sa
شركة مساهمة سعودية برأس مال مدفوع 7,500 مليون ريال سعودي، خاضعة لإشراف ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي - س.ت. 1010011570
8081 - الشيخ عبدالرحمن بن حسن - الوزارات – المربع – وحدة رقم 2 الرياض 12622 - 3144