



تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م

مقدمة:

تكونت لجنة المراجعة من أربعة أعضاء، عضو من مجلس إدارة المصرف وثلاثة أعضاء مستقلين. وكانت أسماءهم وعضوياتهم كالتالي:

الاسم	العضوية
رائد بن عبد الله التميمي	رئيس لجنة المراجعة عضو مجلس الإدارة
أسامة بن صالح الحديدي	عضو لجنة مراجعة "مستقل"
خالد بن صالح السبيل	عضو لجنة مراجعة "مستقل"
يوسف بن محمد السحبياني	عضو لجنة مراجعة "مستقل"

كما عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2025م ستة اجتماعات تضمنت بحث ومناقشة الموضوعات المدرجة بخططها السنوية المعدة وفق لائحتهя المعتمدة من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى موضوعات أخرى ذات صلة.

الجدول التالي يوضح تواريخ انعقاد الاجتماعات وبيانات الحضور لاجتماعات اللجنة خلال العام 2025م:

بيان	التاريخ	عدد الحضور
الاجتماع الأول	28 يناير	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثاني	22 إبريل	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الثالث	29 مايو	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الرابع	20 يوليو	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع الخامس	20 أكتوبر	جميع أعضاء اللجنة
الاجتماع السادس	21 ديسمبر	جميع أعضاء اللجنة

فيما يلي ملخص لأعمال لجنة المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، مشتملا على أبرز أنشطتها والأعمال التي قامت بها اللجنة وتابعتها في إطار تنفيذ لائحتهя المعتمدة من قبل الجمعية العامة للمصرف.

أولاً: القوائم المالية للمصرف.

استعرضت لجنة المراجعة القوائم المالية المرحلية الربعية والقوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف، وناقشت نتائجها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين، كما اطلعت على أبرز الموضوعات المحاسبية والمالية ذات العلاقة. وفيما يلي أبرز الموضوعات ذات الصلة.

- مناقشة نتائج القوائم المالية المرحلية الربعية الموحدة للمصرف مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- مناقشة نتائج القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف كما في 2025/12/31م مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- التوصية برفع القوائم المالية السنوية الموحدة للمصرف للسنة المالية 2024م لمجلس إدارة المصرف للاعتماد.
- متابعة نتائج تعديلات الإدارة المتراكمة (Management Overlays) خلال العام 2025م والإيضاحات المتعلقة بها مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية.
- متابعة تنفيذ القرارات المتعلقة بألية إطفاء الرسوم آلياً والتأكد من استكمال تطبيقها على جميع المنتجات.
- متابعة تنفيذ المعالجة المحاسبية لآلية احتساب أرباح صندوق التنمية العقاري.
- الاطلاع على نتائج التحسينات التي نفذها المصرف على منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام 2025م لقطاعي الأفراد وغير الأفراد.
- مناقشة إعادة تقييم شركة إجادة وفق المعايير الدولية للتقارير المالية.
- مناقشة مستجدات تقييمات استثمار المصرف في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية "سمه".
- مناقشة تحديثات دليل السياسات المحاسبية والتوصية برفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.
- مناقشة تحديثات سياسة الرقابة المالية والتوصية برفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.



ثانياً: المراجعين الخارجيين.

- التوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بتعيين المراجعين الخارجيين للمصرف والفروع الأجنبية وذلك بعد دراستها للعروض المقدمة حيث وافقت الجمعية العامة على تعيين كل من مكتب ارنست ويونغ وشركاهم ومكتب ديلويت اند توتش وشركاهم لفحص ومراجعة القوائم المالية للمصرف الربعية والسنوية للعام المالي 2025م والربع الأول من عام 2026م.
- الموافقة على الخطة المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة أعمال المصرف.
- مناقشة ملاحظات المراجع الخارجي الواردة في التقرير السنوي والتوجيه بمتابعة تنفيذ الخطط التصويبية وفق التواريخ المستهدفة.
- الاطلاع على الإفصاح المقدم من قبل المراجعين الخارجيين كل من مكتب ارنست ويونغ وشركاهم ومكتب ديلويت اند توتش وشركاهم، حول تأكيد الاستقلالية ومناقشة عدد من الخدمات المقدمة خارج نطاق القوائم المالية للتأكد من عدم تأثيرها على الاستقلالية والتوافق 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 أهم نتائج أعمال المراجعة الداخلية للعام 2025م لقطاعات المصرف المختلفة والفروع الدولية وكذلك التقارير الخاصة بمجموعة المراجعة الداخلية وفق خططها السنوية المعتمدة وتقديم التوصيات اللازمة لذلك.
- متابعة مستوى التقدم في تنفيذ التوصيات الصادرة من مجموعة المراجعة الداخلية والبنك المركزي السعودي بالإضافة للمراجعات الخارجية على الإدارة التنفيذية والفروع الدولية وتقديم عدد من التوصيات حيال ذلك.
- الاطلاع على نتائج التقييم الذاتي الداخلي لجودة أعمال المراجعة الداخلية لعام 2024م.
- التوصية برفع التقرير السنوي لمجموعة المراجعة الداخلية للعام 2024م لمجلس الإدارة للاطلاع.
- مناقشة واعتماد معايير وأهداف الأداء الخاصة برئيس مجموعة المراجعة الداخلية للعام 2025م.
- متابعة مستوى كفاية الموارد البشرية لمجموعة المراجعة الداخلية في المصرف وفروعه الأجنبية بما في ذلك متابعة إكمال توظيف الكوادر المؤهلة على الوظائف الشاغرة في قطاع المراجعة الداخلية.
- تأكيد فاعلية واستقلالية المراجعة الداخلية والتأكد من عدم وجود أي قيود على نطاق عملهم.
- الاطلاع على نتائج برنامج وخطة تدريب منسوبي مجموعة المراجعة الداخلية خلال العام 2025م.
- مناقشة واعتماد الإجراءات المقترحة حول آلية مراجعة التعاملات المقترحة أن يجريها المصرف مع الأطراف ذوي العلاقة.
- مناقشة واعتماد تعيين شركة بروتيفيتي لتنفيذ مهمة التقييم الخارجي المستقل لجودة أعمال مجموعة المراجعة الداخلية.
- الاطلاع على تقارير لجان المراجعة السنوية ومحاضر الاجتماعات للشركات التابعة.
- مناقشة واعتماد الخطة السنوية لمجموعة المراجعة الداخلية لعام 2026م.

رابعاً: مجموعة الالتزام.

- تابعت لجنة المراجعة نتائج أعمال مجموعة الالتزام ومستوى التقدم في أعمال المجموعة وفق الخطة المعتمدة لعام 2025م، وناقشت أبرز الملاحظات. كما اعتمدت عدد من اللوائح والسياسات ذات الصلة. فيما يلي أبرز التوصيات والقرارات المرتبطة بأعمال المجموعة وفقاً لما يلي:
- الاطلاع على نتائج التقييم السنوي لمجموعة الالتزام للعام 2024م والتوصية بالرفع لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تقرير الالتزام السنوي لعام 2024م والتوصية بالرفع لمجلس الإدارة للاعتماد.
- التوصية على أن يتم مشاركة نتائج تقييم ثقافة الالتزام والمخاطر للعام 2024م مع البنك المركزي السعودي.
- الاطلاع على تقرير حماية وشكاوى العملاء السنوي لفرع الكويت للعام 2024م والتوصية برفعه إلى مجلس الإدارة.
- مناقشة ومتابعة آلية التصرف بالعقارات المخالفة والمملوكة للمصرف.
- الاطلاع خلال الاجتماعات على كافة الغرامات والمخالفات الواردة من البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية الأخرى ومتابعة تنفيذ مبادرات مشروع شركة أكستينشر الاستشارية مع المصرف للحد من الغرامات الواردة على المصرف وتقديم التوصيات اللازمة لذلك.
- الاطلاع على تحديثات سياسة الإبلاغ عن المخالفات والرفع بالتوصية لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديثات سياسة الالتزام بالمصرف والرفع بالتوصية لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديثات لائحة لجنة الالتزام فرع الكويت والرفع بالتوصية لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديثات لائحة لجنة الإخطار عن العمليات المشبوهة في مصرف الراجحي الكويت والرفع بالتوصية لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديثات لائحة لجنة الالتزام فرع الأردن والرفع بالتوصية لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الاطلاع على تحديثات سياسة التعامل مع شكاوى العملاء فرع الأردن والرفع بالتوصية لمجلس الإدارة للاعتماد.
- اعتماد برنامج وخطة مجموعة الالتزام للعام 2026م وفقاً للعرض المقدم ولائحة لجنة المراجعة المعتمدة.

خامساً: المجموعة الشرعية.

- استعراض نتائج التقرير الرقابي الشرعي لعام 2024م ومستوى التقدم في أعمال إدارة الرقابة الشرعية وفق الخطة المعتمدة لعام 2024م، ومناقشة أبرز الملاحظات المتعلقة بالمنتجات ومستوى التقدم في معالجتها.
- الاطلاع والاتفاق مع مستهدفات مهمة التدقيق الشرعي لعام 2025م والمعتمدة بواسطة الهيئة الشرعية.



سادساً: موضوعات أخرى.

- اعتماد الخطة السنوية للجنة المراجعة لعام 2025م وذلك وفق لائحتها المعتمدة.
- الاطلاع على عدد 30 تعامل من التعاملات المقترحة مع الأطراف ذوي العلاقة ومراجعتها.
- الاطلاع على العرض المقدم بواسطة مجموعة الخدمات المشتركة حول تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات المتعلقة بأعمال المصرف.
- الاطلاع على العرض المقدم بواسطة مجموعة إدارة 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 2025م، قامت اللجنة بالتوصية على عدد (50) قراراً. حيث تم إنجاز وتنفيذ (46) قراراً منها، وجاري العمل على المتبقي وهي (4) قرارات.

ثامناً: تقييم نظام الرقابة الداخلية.

قام مصرف الراجحي خلال العام 2025م 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 2025م، والتي تضمنت مراجعة لكفاءة النظام الرقابي الداخلي من خلال أعمال المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر قد 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.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والتقدير،،