

سياسة المراجعة الداخلية والرقابة Internal Audit & Control Policy

Document Information

بيانات المستند

Title	Internal Audit & Control Policy	سياسة المراجعة الداخلية والرقابة	العنوان
Type	Policy	سياسة	النوع
Version Number	Version 7	الإصدار 7	رقم النسخة
Owner	Internal Audit Group	مجموعة المراجعة الداخلية	المالك
Approved by	Board of Directors	مجلس الإدارة	جهة الاعتماد
Approved on	September 2025	سبتمبر 2025	تاريخ الاعتماد
Audience			جمهور المستند
Custodia	BPMO	مكتب إدارة إجراءات الأعمال	جهة الحفظ
Classification	☐ Public ☐ Confidential ☐ Secret ☐ Top-secret	☐ عام ☐ مقيد ☐ سري ☐ سري للغاية	التصنيف
Publication Category	☐ Internally ☐ Internally	☐ داخلي ☐ خارجي	فئة النشر

Table of Contents

الفهرس

Purpose of this policy	7	الغرض من هذه السياسة
PART 1: Governance Considerations	8	أولاً: اعتبارات الحوكمة
1-1 Roles and Responsibilities of BoDs	8	1-1 مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة
1-2 Roles and Responsibilities of Audit Committee	9	1-2 مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة
1-3 Roles and responsibilities of ANB group executive management towards IAG	11	1-3 مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية في مجموعة البنك العربي تجاه مجموعة المراجعة الداخلية
1-4 Role of The Chief Internal Auditor	12	1-4 مهام ومسؤوليات رئيس مجموعة المراجعة الداخلية
PART 2: Coordination with Assurance Providers	14	ثانياً: التنسيق مع مقدمي خدمات التأكيد الداخلية والخارجية
2-1 The Coordination with Second Line	14	2-1 التنسيق مع الخط الثاني
2-2 External Auditor	15	2-2 المراجعين الخارجيين
PART 3: IAGIAG Role for subsidiaries and associates to ANB group	17	ثالثاً: دور مجموعة المراجعة الداخلية في الشركات التابعة لمجموعة البنك العربي الوطني
PART 4: The coverage Scope of IAG	18	رابعاً: نطاق العمل والتغطية لمجموعة المراجعة الداخلية
4-1 Risk Management Group	19	4-1 مجموعة المخاطر
4-2 Capital & Liquidity Adequacy	20	4-2 كفاية رأس المال والسيولة
4-3 Submitting Regulatory and Internal Reports	20	4-3 رفع التقارير التنظيمية (الإشرافية) والداخلية
4-4 Compliance Group	21	4-4 مجموعة الالتزام
4-5 Governance	21	4-5 الحوكمة
4-6 Finance Group	22	4-6 مجموعة المالية
4-7 Other regulatory (supervisory) instructions	22	4-7 تعليمات تنظيمية (إشرافية) أخرى
PART 5: Standard Attributes of Internal Audit	23	خامساً: السمات الأساسية لمجموعة المراجعة الداخلية
5-1 Independence	23	5-1 الاستقلالية
5-2 Objectivity	24	5-2 الموضوعية
5-3 Conflict of Interests	25	5-3 تعارض المصالح
5-4 Code of Ethics Principles	26	5-4 مبادئ أخلاقيات المهنة
5-5 Confidentiality and Information Privacy	28	5-5 أمن المعلومات والسرية
PART 6: Internal Audit Activities and Practices	29	سادساً: أنشطة وممارسات مجموعة المراجعة الداخلية
6-1 The Definition of Internal Auditing	29	6-1 تعريف المراجعة الداخلية
6-2 Auditing Approach	29	6-2 منهج المراجعة
6-3 Determine Auditable Entities Framework	30	6-3 تحديد المجال الشامل للكيانات الخاضعة للمراجعة الداخلية
6-4 Auditable Entities Risk Assessment Methodology	30	6-4 تقييم مخاطر الكيانات الخاضعة للمراجعة
6-5 Risk Assessment Methodology	31	6-5 منهجية تقييم المخاطر
6-6 Internal Audit Annual Plan	31	6-6 خطه المراجعة الداخلية السنوية
6-7 Audit Engagement Performance and Monitoring	32	6-7 تنفيذ المهام المجدولة في خطة المراجعة السنوية
6-8 Database and preservation of documents and reports	32	6-8 قاعدة البيانات وحفظ المستندات والتقارير
6-9 Outsourcing of Internal Audit Functions	32	6-9 ترتيبات اسناد مهام المراجعة الداخلية
6-10 Quality Assurance and Improvement Program	34	6-10 برنامج ضمان الجودة وتحسينها

1. Definitions

1. التعريفات

The following terms – wherever they appear in this policy – shall have the meanings indicated below, unless the context requires otherwise:

يقصد بالمصطلحات الآتية - أينما وردت في هذه السياسة - المعاني المبينة أمام كل منها، ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

Term	Definitions	التعريف	المصطلح
Board	Arab National Bank Board of Directors	مجلس إدارة البنك العربي الوطني	المجلس
Audit Committee	One of the committees emanating from board	أحد اللجان المنبثقة عن المجلس	لجنة المراجعة
Executive management	The bank's entrusted executive management, who manage the bank's daily business and propose and implement strategic decisions	الإدارة العليا للبنك، وهم الأشخاص المنوط بهم إدارة أعمال البنك اليومية، واقتراح القرارات الاستراتيجية وتنفيذها	الإدارة التنفيذية
First line	The bank's entrusted executive management, who manage the bank's daily business and propose and implement strategic decisions	إدارات الأعمال المسؤولة عن تحديد، وتقييم، مخاطر أنشطتها وإدارتها في مراحل مبكرة وباستمرار، وتحمل تلك المخاطر في الحدود المسموحة	الخط الأول
Second line	Control and support units related to business units such as: risk management, compliance, legal, financial, and technology are responsible for verifying through a comprehensive view that the business units in the first line have identified their business risks and are managing them appropriately	الادارات الرقابية وادارات الدعم مثل: إدارة المخاطر، والالتزام، القانونية، والشرعية والمالية، والتقنية ذات العلاقة بإدارات الأعمال، المسؤولة عن التحقق من خلال نظرة شاملة ومنهجية بأن إدارات الأعمال في الخط الأول حددت مخاطر أعمالها وتديرها بشكل ملائم	الخط الثاني
Third line	The Internal Audit Group which is responsible for independently and objectively evaluating and confirming the adequacy and effectiveness of governance, risk management, controls, policies and procedures implemented by the first- and second-lines, increasing confidence in them, and providing executive management with reasonable assurance that the policies and procedures are in line with expectations	مجموعة المراجعة الداخلية المسؤولة عن القيام بشكل مستقل وموضوعي بتقييم وتأكيد كفاية وفعالية الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة والضوابط والسياسات والإجراءات المنفذة من الخطين الأول والثاني، وزيادة الثقة بها، وتزويد الإدارة التنفيذية بتأكيد معقول بأن السياسات والإجراءات تتماشى مع التوقعات المحددة	الخط الثالث

Glossary of Abbreviations:

مسرد الاختصارات:

Arab National Bank	ANB	البنك العربي الوطني
Arab National Bank Capital	anb Capital	شركة العربي المالية
Board of Directors	BoDs	مجلس الإدارة
Managing Director & Chief Executive Officer	MD & CEO	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي
Internal Audit Group	IAG	مجموعة المراجعة الداخلية
Chief Internal Auditor	CIA	رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

Glossary of Abbreviations:

مصدر الاختصارات:

2. Introduction

2. مقدمة

Saudi Central Bank (SAMA) has issued several instructions relate to internal audit, , also aligned with the Global Internal Audit Standards. this policy must be interpreted along with SAMA instructions whenever needed -for example, but not limited to the following:

1. Principles of Internal Audit for Banks Operating in Saudi Arabia
2. The main principles of governance in financial institutions subject to the control and supervision of the Saudi Central Bank (SAMA).
3. Code of conduct principles and work ethics in financial institutions.
4. Compliance principles for Islamic and commercial banks operating in the Kingdom of Saudi Arabia.
5. Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Guide.
6. Account Opening Rules.
7. Organizational rules for self-supervisory units and committees.
8. Anti-fraud Framework.
9. Sharia governance framework for local banks operating in the Kingdom.
10. Internal violation reporting policy for financial institutions.
11. Risk management Instructions.
12. Outsourcing to third-party principles.
13. Information Security Regulatory Guide.
14. Business continuity Regulatory Guide.
15. Information Technology Governance Regulatory Guide.
16. Guidelines on Internal Control

Moreover, Internal audit function is receiving global attention. Several international bodies and organizations issued instructions in relevance to Internal Audit that should be referred and used for guidance:

- Basel Committee on Banking Supervision (BCBS).
- Institute of Internal Auditors (IIA).
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).

3. Purpose of this policy:

The policy statements herein outline the minimum requirements to enables Internal Audit Group (IAG) to perform its activities efficiently and optimally as a tool to enhance self-control and improving the operations and business of ANB Group to achieve the following objectives:

أصدر البنك المركزي تعليمات عدة تتصل بعض متطلباتها بالمراجعة الداخلية وكذلك تماشيًا مع المعايير العالمية للمراجعة الداخلية، ويجب أن تُقرأ هذه السياسة بجانبها -حسب الأحوال- على سبيل المثال لا الحصر كالآتي:

1. مبادئ المراجعة الداخلية للبنوك المحلية العاملة في المملكة العربية السعودية
2. المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي.
3. مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسات المالية.
4. مبادئ الالتزام للبنوك والمصارف التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية.
5. دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
6. قواعد الحسابات البنكية.
7. القواعد التنظيمية لعمل إدارات ولجان الإشراف الذاتي.
8. دليل مكافحة الاحتيال المالي.
9. إطار الحوكمة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية العاملة في المملكة.
10. سياسة الإبلاغ عن المخالفات الداخلية لدى المؤسسات المالية.
11. التعليمات الصادرة في شأن إدارة المخاطر.
12. تعليمات إسناد المهام إلى طرف ثالث.
13. الدليل التنظيمي لأمن المعلومات.
14. الدليل التنظيمي لاستمرارية الأعمال.
15. الدليل التنظيمي لحوكمة تقنية المعلومات.
16. المبادئ التوجيهية بشأن الرقابة الداخلية.

كما تحظى وظيفة المراجعة الداخلية باهتمام دولي: حيث أصدرت عدد من الهيئات والمنظمات الدولية تعليمات إرشادية لها، وينبغي الرجوع لها والاسترشاد بها، ومن هذه الهيئات والمنظمات:

- (1) لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS).
- (2) معهد المراجعين الداخليين (IIA).
- (3) لجنة المؤسسات الراعية (COSO) للجنة الوطنية للتقارير المالية المحرفة (تريدواي).

3. الغرض من هذه السياسة:

أن بنود السياسة المنصوص عليها في هذه الوثيقة توضح الحد الأدنى من المتطلبات التي من شأنها قيام مجموعة المراجعة الداخلية بأداء نشاطها بكفاءة وبالشكل الأمثل كأداة لتعزيز الرقابة الذاتية وتحسين عمليات وأعمال البنك العربي الوطني لتحقيق الأهداف الرئيسية الآتية:

- i. Protect the assets and constantly ensure the safety of operations and the adequacy and effectiveness of reports in general and the financial reporting in particular which are prepared to various levels, entities and purposes and to give confidence in reports in a way that enables the protection of the interests of shareholders, investors and depositors and other relevant stakeholders.
- ii. Enhancing the fulfillment of all the requirements of the regulatory and supervisory authorities and the compliance of ANB and its employees by the laws, regulations, instructions in force and banking policies and procedures.

This policy includes the standards that characterize the effectiveness, professionalism, and reliability of the Bank's internal audit function, International Professional Practices Framework promulgated by the Institute of Internal Auditors (IIA). The context of policy provisions adopts "Principles of Internal Auditing in local banks operating in the Kingdom of Saudi Arabia" Dec 2021 – Saudi Central Bank.

This policy was established under the supervision of CIA to be approved by audit committee and the Board of Directors of the Arab National Bank. It shall be reviewed and updated every three years or when needed

This policy is considered and used as an internal audit formal charter as required by IIA global standards

** This policy is issued in both Arabic and English languages, In the event of a conflict between the two texts the Arabic version prevails.

PART1 Governance Considerations

The Internal Audit Group represents the third and final line within the framework of the three lines issued by Institute of Internal Auditors (IIA). IAG is directly responsible for assessing and confirming to BoDs and the Audit Committee the adequacy and effectiveness of governance processes, risk management, monitor controls, policies and procedures implemented from the first and second lines and contributing to their improvement according to systematic risk-based approach, through which the optimal use of resources is made, by directing the financial, administrative and operational audit engagements towards the most critical and important activities of ANB and implementing them in an objective manner that takes into account the specific strategies and objectives. The importance of this line is reinforced by independence to provide the executive management with reasonable assurance that policies and

- i. حماية الأصول والتأكد باستمرار من سلامة العمليات وكفاية وفعالية التقارير عموماً والتقارير المالية خصوصاً والتي تعد إلى مختلف المستويات والجهات والأغراض وإضفاء الثقة فيها وبما يمكن من حماية مصالح المساهمين والمستثمرين والمودعين وغيرهم من ذوي العلاقة وأصحاب المصالح.
- ii. تعزيز تلبية جميع متطلبات الجهات الرقابية والإشرافية والتزام مجموعة البنك العربي الوطني والعاملين بها بالأنظمة والتعليمات السارية والسياسات والإجراءات البنكية.

تم تضمين المعايير التي تميز فعالية ومهنية ومستوى الثقة في وظيفة المراجعة الداخلية والإطار العام للممارسة المهنية للمراجعة الداخلية الصادرة من معهد المراجعين الداخليين (IIA) كما تتضمن مبادئ المراجعة الداخلية للبنوك المحلية (الإصدار الأول ديسمبر 2021) - البنك المركزي السعودي.

تم إعداد هذه السياسة بإشراف رئيس مجموعة المراجعة الداخلية ويجب أن تراجع من لجنة المراجعة وتُعتمد من قبل مجلس الإدارة في البنك العربي الوطني. سيتم العمل على مراجعته هذه السياسة وتحديثها كل ثلاث سنوات أو عند الضرورة.

تعتبر هذه السياسة كميثاق رسمي لمجموعة المراجعة الداخلية وفقاً لما تتطلبه المعايير العالمية لمعهد المدققين الداخليين

** تم إصدار هذه السياسة باللغتين العربية والإنجليزية، وفي حال وجود اختلاف بين النص العربي والإنجليزي فيعتمد النص العربي.

أولاً: اعتبارات الحوكمة

تمثل مجموعة المراجعة الداخلية الخط الثالث والأخير في إطار نموذج الخطوط الثلاثة الصادر من المعهد الدولي للمراجعين الداخليين ، والمسؤول المباشر أمام المجلس ولجنة المراجعة بصفة دائمة ومستمرة عن تقييم وتأكيد كفاءة وفعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الرقابية والسياسات والإجراءات المنفذة من الخطين الأول والثاني والإسهام في تحسينها وفق أسلوب منهجي منظم قائم على أساس المخاطر، والذي من خلاله يتم الاستخدام الأمثل للموارد، بتوجيه أعمال المراجعة المالية، المحاسبية والتشغيلية نحو الأنشطة والأعمال الأكثر خطورة وأهمية للبنك، وتنفيذها بطريقة موضوعية بحيث تأخذ في الاعتبار الاستراتيجيات والأهداف المحددة. وتتعزز أهمية هذا الخط بالاستقلالية، وبما يزود به الإدارة التنفيذية من تأكيد معقول بأن السياسات والإجراءات تتماشى مع التوقعات المحددة.

The results of the audit engagement are communicated to, the Audit Committee and the Executive Management for corrective actions with holding the following responsibilities towards the internal audit:

1-1 Roles and Responsibilities of BoDs Effectively supervising the Audit Committee and following up on its duties entrusted to it.

1. Ensuring that the executive management establishes and maintains an appropriate, efficient and effective internal control framework, and works to identify, measure, monitor and manage all risks to which ANB is exposed.
2. Ensure the effectiveness and efficiency of the internal control arrangement is reviewed based on IAG reports and other executive management reports.
3. To take all necessary measures to ensure the existence and continuity of a permanent, independent and effective internal audit group in the bank.
4. To ensure that the size of IAG and the efficiency and qualifications of CIA and employees and systems in use are consistent with the size of the bank and the level of complexity of its organizational structure.
5. Ratification Internal Audit policy upon audit committee endorsement and to ensure its review and update periodically.
6. Ensuring that Audit committee is committed to conduct a review on IAG quality by an authorized independent third party at least every 5 years.
7. Follow up on any system developments, regulations and instructions related to internal audit from related authorities from time to time.

1-2 Roles and Responsibilities of Audit Committee:

Without prejudice to the authorities, duties and responsibilities of the audit committee according to relevant regulations and instructions issued by the Central Bank and other regulatory bodies and Audit Committee Terms of Reference, the audit committee must undertake the following effective supervision requirements:

- Recommend to BoDs, the IAG structure and internal audit policy for approval and periodic review
- Recommend to BoDs the appointment, reappoint, dismissal or accept Chief Internal Auditor resignation.
- Review and approve the risk based annual audit plan prepared by CIA, including the scope of the plan and the allocated financial and human resources budget to it.
- Ensuring that the group has the appropriate human resources in terms of number, qualifications, skills and specialized experience.
- Approve IAG strategy prepared by CIA to be in line with the bank's general strategy and objectives.
- Monitoring IAG strategy performance along with the performance of the annual audit plan.
- Reviewing the performance of CIA and KPIs to ensure that it is able to perform its responsibilities independently and objectively.

يتم إرسال نتائج مهام المراجعة إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات التصحيحية ويقع على عاتقهم المسؤوليات التالية تجاه المراجعة الداخلية.

1-1 مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

1. التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بوضع وتصميم إطار رقابي داخلي ملائم ذو كفاءة وفاعلية والحفاظ عليه، ويعمل على تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، وقياسها، ومتابعتها، وإدارتها.
2. التأكد من مراجعة فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية بناءً على تقارير مجموعة المراجعة الداخلية، بالإضافة إلى تقارير الإدارات التنفيذية.
3. اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لضمان وجود واستمرار مجموعة مراجعة داخلية بشكل دائم ومستقل وفعال في البنك.
4. التأكد من تناسب حجم الإدارة وكفاءة ومؤهلات رئيس المراجعة الداخلية والعاملين بها والأنظمة المستخدمة مع حجم البنك ومستوى تعقيد هيكله التنظيمي.
5. اعتماد سياسة المراجعة الداخلية بعد توصية من لجنة المراجعة والتأكد من تحديثها ومراجعتها بشكل دوري وكلما دعت الضرورة لذلك.
6. التأكد من قيام لجنة المراجعة بإجراء تقييم خارجي مستقل لجودة أداء مجموعة المراجعة الداخلية مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل.
7. متابعة أي تطورات تحدث في الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة بالمراجعة الداخلية من الجهات المختصة من وقت لآخر.

1-2 مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة:

مع عدم الإخلال باختصاصات ومهام ومسؤوليات لجنة المراجعة المحددة وفقاً للأنظمة والتعليمات ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي والجهات التنظيمية الأخرى ولائحة عمل لجنة المراجعة يقع على عاتق اللجنة في متطلبات الإشراف الفعال الآتي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسة المراجعة الداخلية والهيكل التنظيمي لمجموعة المراجعة ومراجعتهم بشكل دوري.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أو إعادة تعيين أو إقالة رئيس المراجعة الداخلية أو قبول استقالته.
- دراسة واعتماد خطة المراجعة السنوية التي يعدها رئيس مجموعة المراجعة الداخلية والمبنية على نتائج تقييم المخاطر السنوي، ويشمل ذلك نطاق الخطة الموارد المالية والبشرية والميزانية المخصصة لها .
- التأكد من وجود الموارد البشرية المناسبة في الوحدة من ناحية العدد والمؤهلات والمهارات والخبرات التخصصية اعتماد استراتيجية المراجعة الداخلية المقدمة من رئيس إدارة المراجعة بما يتوافق مع الإستراتيجية والأهداف العامة.
- مراقبة أداء استراتيجية المراجعة الداخلية جنباً إلى جنب مع أداء خطة المراجعة السنوية.

Review the suitability of audit plan on a quarterly basis and when needed according to any change in circumstances.

Reviewing internal audit reports and discuss it with Chief Internal Auditor and the discussion may include other managers and employees.

Ensuring that the executive management takes the necessary corrective measures in a timely and appropriate manner to address the control weaknesses, issues of compliance with policies, regulations, and instructions, and other violations, observations and deficiencies identified, reported and recommended by IAG.

Reviewing re-target to extend dates of overdue open observations and risk acceptance forms.

Selecting external evaluator to verify the quality of IAG activities at least once every five years.

Ensuring CIA integrity and ability to do his work in honest, clear responsible methods. Making sure he has not involved in illegal activities and being abide by all regulations.

1-3 Roles and Responsibilities of Executive Management:

The executive management are responsible for ensuring that the Bank has an effective system of internal controls and ensuring that internal controls are operating effectively (This responsibility cannot be delegated to others within the Bank or to external parties) the executive management must take up the following responsibilities:

1. Enable IAG completely and without restriction to access all records, persons, systems and buildings
2. Provide IAG with the information, data and clarifications that necessary to perform their tasks in a timely and appropriate manner.
3. Ensure that all relevant risks (known or expected to occur) are identified and assessed at an early stage beside developing and implementing adequate and effective control procedures and notify IAG.
4. Share the assessment conducted for various risks with IAG to enable audit to plan the auditing according to a risk-based approach.
5. Encourage inviting CIA or IAG representatives to attend the meetings of the various management committees as a permanent invitee, without giving the right to vote on its decisions to be aware of initiatives, projects, products or new operational changes or any amendments to the policies and procedures of the bank's divisions.

مراجعة أداء رئيس مجموعة المراجعة الداخلية واعتماد مؤشرات قياس وتقييم الأداء للتأكد من قدرتها على أداء مسؤوليتها باستقلالية وموضوعية.

مراجعة ملاءمة خطة العمل بشكل ربع سنوي وعند الضرورة.

دراسة ومناقشة تقارير المراجعة الداخلية مع رئيس مجموعة المراجعة الداخلية ويمكن أن يشمل النقاش مدراء وموظفين آخرين.

التأكد من اتخاذ الإدارة التنفيذية الإجراءات التصحيحية اللازمة في التوقيت وبالشكل المناسب؛ لمعالجة نقاط الضعف في الرقابة، ومسائل الالتزام بالسياسات والأنظمة والتعليمات، وغيرها من المخالفات والملاحظات، وجوانب القصور التي تحددها مجموعة المراجعة الداخلية وتبلغ عنها وتوصي بشأنها.

مراجعة طلبات التمديد لتواريخ إغلاق الملاحظات المرصودة ونماذج قبول المخاطر.

اختيار جهة التقييم الخارجي لإجراء التقييم المستقل المطلوب مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل وذلك للتحقق من جودة أعمال مجموعة المراجعة الداخلية.

التأكد من تحلي رئيس الإدارة بالنزاهة، والقدرة على أداء مهام عمله بصدق وحرص ومسؤولية، والتأكد من تقيده بالأنظمة والتعليمات، وأنه لم يسبق تورطه في أي أنشطة مخالفة.

1-3 مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية:

تقع على الإدارة التنفيذية مسؤولية وضع وتطبيق نظام وإجراءات رقابة داخلية ملائمة وفعالة والحفاظ عليهما (هذه المسؤولية لا يمكن تفويضها إلى أشخاص آخرين داخل البنك أو إلى أطراف خارجية) كما يجب عليهم التالي:

1. تمكين مجموعة المراجعة الداخلية بشكل تام وغير مقيد من الاطلاع على السجلات كافة والوصول للأشخاص والأنظمة والمباني.
2. تزويد منسوبي مجموعة المراجعة الداخلية بالمعلومات والبيانات والإيضاحات اللازمة لأداء مهامهم خلال الفترة المحددة وحسب الشكل المطلوب.
3. التأكد من تحديد وتقييم جميع المخاطر ذات العلاقة بأعمال الإدارة التنفيذية (المعروفة أو متوقعة الحدوث) مع وضع الضوابط الرقابية المناسبة وفحصها دورياً والإبلاغ عنها في مرحلة مبكرة لمجموعة المراجعة الداخلية.
4. مشاركة تقييمها لمختلف المخاطر مع مجموعة المراجعة لتمكينها من تخطيط المراجعة وفق المنهج القائم على المخاطر.
5. تشجيع دعوة رئيس مجموعة المراجعة الداخلية أو من يمثلها لحضور اجتماعات اللجان الإدارية المختلفة بصفة مدعو دائم، دون إعطائهم الحق في التصويت على قراراتها، لمعرفة ما يستجد من مبادرات، ومشاريع، ومنتجات، وتغييرات تشغيلية وأي تعديلات على السياسات والإجراءات في أقسام البنك.

6. Include in the executive management's key performance indicators an indicator of effectiveness and time handling of open audit observations. .
7. Appointing a respective officer for follow up and communication between divisions and IAG
8. Notifying CIA upon launching any new products or banking services to be reviewed by IAG within 12 months of launching the product or service depending from the nature, type, complexity, and riskiness of new product or service [includes material changes to existing products and services as defined in SAMA regulations
9. Take appropriate measure and corrective actions in a timely and appropriate manner with respect to all observations and recommendations received by IAG

1-4 Role of The Chief Internal Auditor

In addition to communicating and reporting to the Audit Committee on audit-related matters and preparing periodic reports on audit activities for BoDs and audit committee, the CIA is responsible for the following:

1. CIA must confirm to the audit committee on an annual basis, the organizational and functional independence of IAG activities.
2. CIA must develop and update an internal audit policy periodically to be approved by BoDs on the recommendation of the audit committee and made it available to all stakeholders of the bank.
3. CIA shall coordinate with HR recruitment team to attract human resources with appropriate level of competencies, qualifications and skills beside the work on Saudization according to local regulations and share the results with the audit committee.
4. Develop the team and skills related to audit techniques with the help of technology tools and systems, Functional Performance Analysis Programs: in order to expand the scope of their audit coverage and manage system-related risks more comprehensively.
5. CIA shall assess the skills of internal auditors and follow up on their development to ensure that they receive appropriate continuous training by coordinating with ANB Academy.
6. CIA shall ensure that all auditors adhere to integrity and work in accordance with relevant internal audit standards and principles.
7. Preparing an internal audit strategy in line with the bank's strategy and approving it by the audit committee and submitting its results to them periodically beside the extent of adherence to it.
8. Develop an internal audit plan and work for its approval by the audit committee and review it quarterly for update if needed.

6. تضمين مؤشرات الأداء الرئيسية للإدارة التنفيذية مؤشرا عن فاعلية تعاملها مع الملاحظات التي تراقبها مجموعة المراجعة الداخلية بالشكل وفي التوقيت المناسبين .
7. تعيين مسؤول مختص للمتابعة والتواصل بين الإدارة التنفيذية والمراجعة الداخلية.
8. إبلاغ رئيس المراجعة الداخلية عند إطلاق أي من المنتجات والخدمات البنكية الجديدة ليتم مراجعتها خلال 12 شهر من إطلاقه المنتج أو الخدمة اعتمادًا على طبيعة المنتج أو الخدمة الجديدة ونوعها وتقييدها ومخاطرها [يتضمن تغييرات جوهرية في المنتجات والخدمات الحالية كما هو محدد في لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي.
9. اتخاذ التدابير الملائمة والإجراءات التصحيحية في التوقيت وبالشكل المناسبين في شأن جميع النتائج والتوصيات التي ترد إليها من الإدارة.

1-4 مهام ومسؤوليات رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

بالإضافة إلى التواصل مع لجنة المراجعة مع تحديد نطاق ومحتوى التقارير الدورية لنشاط المراجعة الداخلية المقدم إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. يتولى رئيس مجموعة المراجعة الداخلية المهام التالية:

1. يجب ان يؤكد رئيس مجموعة المراجعة الداخلية للجنة المراجعة بشكل سنوي الاستقلال التنظيمي والوظيفي لنشاط وأعمال مجموعة المراجعة الداخلية.
2. إعداد سياسة للمراجعة الداخلية وتحديثها بشكل دوري واعتمادها من المجلس بتوصية من لجنة المراجعة وإتاحة تلك السياسة لجميع أصحاب المصلحة للبنك للاطلاع عليها.
3. العمل على استقطاب موارد بشرية تتمتع بمؤهلات ومهارات مناسبة، والعمل على سعودة وظائف المراجعة بالتنسيق مع إدارة الموارد البشرية بحسب التعليمات التنظيمية ومشاركة النتائج مع لجنة المراجعة.
4. تطوير الفريق والمهارات المتعلقة بتقنيات المراجعة بمساعدة النظم (الوسائل) التقنية، وبرامج تحليل الأداء الوظيفي: من أجل توسيع نطاق تغطية مراجعاتهم وإدارة المخاطر المتعلقة بالأنظمة بصورة أكثر شمولاً.
5. تقييم مهارات المراجعين الداخليين ومتابعة تطويرهم والتأكد من حصولهم على التدريب الملائم المستمر بالتنسيق مع أكاديمية العربي للتدريب.
6. التأكد من تحلي والتزام المراجعين الداخليين بالنزاهة والاستقلالية والموضوعية والعمل وفقاً لمعايير مراجعة داخلية سليمة
7. إعداد استراتيجية للمراجعة الداخلية بما يتماشى مع استراتيجية البنك واعتمادها من لجنة المراجعة، ورفع إلى اللجنة دورياً بنتائجها ومدى الالتزام بها
8. وضع خطة المراجعة الداخلية السنوية والعمل على اعتمادها من لجنة المراجعة، ومراجعتها وتحديثها بشكل ربع سنوي وعند الحاجة.

9. CIA shall participate in the relevant management committees such as risk and compliance without impairment of independency or objectivity.
10. CIA has the right to request a meeting with the audit committee individually at any time whenever there is a need to discuss any topic. Additionally, The CIA has a standing invitation to attend and participate in all Audit Committee meetings, unless there are closed sessions intended solely for committee members or when topics directly related to the CIA are being discussed. CIA must create a detailed matrix that contains a classification of the potential risks as a result of the suspension or postponement of one of audit engagements or part of it beyond the year of the plan, whether the suspension or postponement is a desire of IAG itself or received from auditees divisions to be submitted to the audit committee for approval in case risk rating is high or medium with clarifying reasons for request and internal audit opinion with emphasize on the continuity of risks.

PART 2:

Coordination with Assurance Providers:

To ensure proper coverage and minimize duplication of efforts. Information must be shared and activities performed must be coordinated between internal and external providers of relevant assurance and consulting services and IAG. This would increase the efficiency and effectiveness of the overall assessment process for monitoring the control environments at ANB.

2-1 The Coordination with Second Line:

Second lines represented in Risk Management functions and Compliance group are responsible of the effective oversight for risk management and control environment as essential part of ANB organizational structure. IAG must remain independent of these functions and be neither responsible for, nor part of, them. IAG work should both complement and assess the oversight activities performed by compliance and risk management groups.

2-1-1 Risk Management Group

For the purpose of completing the efforts, IAG requests all control reports, KRIs, top and emerging risks, incident reports for all adverse events and operational losses, list of previous fraud incidents with corrective procedures, results of periodic review of risk assessment and the mechanisms implemented to evaluate the control environment performed by all units in risk management group, during the annual risk assessment to create annual audit plan beside the planning phase of each individual audit engagement considering the defined audit scope.

9. المشاركة في اللجان التنفيذية ذات العلاقة ومنها على سبيل المثال لا الحصر: المخاطر والالتزام، مع مراعاة مبادئ الحوكمة والالتزام بالاستقلالية والموضوعية.
10. الحق في طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة بشكل منفرد كلما دعت الحاجة والضرورة لذلك ، و يُدعى لحضور جميع اجتماعات اللجنة والمشاركة فيها، ما لم تكن هناك جلسات مغلقة تخص اللجنة أو عند مناقشة مواضيع تتعلق به مباشرة
11. وضع قائمة تفصيلية تحتوي على حصر وتصنيف للمخاطر المحتملة نتيجة لتعليق أو تأجيل إحدى عمليات المراجعة أو جزء منها بما يتجاوز عام الخطة، وتحتوي أيضاً على تقييم ودرجة تصنيف لتلك الاحتمالات، سواء كان التعليق أو التأجيل رغبة من الإدارة نفسها أو طلباً وارداً لها من الإدارات الأخرى، والرفع إلى لجنة المراجعة لأخذ موافقتها عن كل حالة من حالة التعليق / التأجيل المصنفة عالية ومتوسطة المخاطر، موضحاً في الطلب الأسباب والمرئيات مع التأكيد على استمرار المخاطر.

ثانياً:

التنسيق مع مقدمي خدمات التأكيد:

لضمان التغطية المناسبة وتقليل ازدواجية الجهود يجب ان تتم مشاركة المعلومات وتنسيق الأنشطة مع مقدمي الخدمات الداخلية والخارجية الآخرين لخدمات التأكيد والاستشارات ذات الصلة. سيؤدي ذلك إلى زيادة الكفاءة والفعالية في عملية التقييم الشاملة للبيئة الرقابية للبنك العربي الوطني.

2-1 التنسيق مع الخط الثاني:

تمثل وظائف إدارات المخاطر والالتزام الخط الثاني في البنك العربي الوطني وهي المسؤولة عن المراقبة الفعالة للمخاطر والبيئة الرقابية العامة والتي تعد جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي في البنك العربي الوطني. يجب أن تظل مجموعة المراجعة الداخلية مستقلة عن هذه الوظائف وألا تكون مسؤولة عنها أو جزءاً منها. يجب أن يكمل عمل مجموعة المراجعة الداخلية أنشطتهم الرقابية ويقيم أيضاً أعمال الرقابة المنفذة بواسطة مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام.

2-1-1 مجموعة إدارة المخاطر

لغرض اكتمال الجهود تقوم مجموعة المراجعة الداخلية بطلب جميع التقارير الرقابية، مؤشرات المخاطر، المخاطر الطارئة والمنبثقة سجلات الأحداث السلبية والخسائر التشغيلية، قائمة بحوادث الاحتيال السابقة والإجراءات التصحيحية، النتائج الدورية لتقييم المخاطر والآليات المنفذة لمتابعة وتقييم بيئة الرقابة المنفذة بواسطة إدارات مجموعة إدارة المخاطر وذلك أثناء التخطيط السنوي بالإضافة لعمليات التخطيط لكل مهمة مراجعة منفردة وبما يتناسب مع نطاق المهمة.

The assessment should focus on the nature and extent of monitoring compliance with established policies and processes to manage risks as per the applicable laws and regulations as well as whether monitoring processes are appropriate for ANB business activities and associated risks.

2-1-2 Compliance Group

To increase the adequacy and effectiveness of coverage of regulatory requirements, IAG must notify Chief Compliance Officer about audit results that relevant to compliance, IAG should coordinate with compliance group to have non-compliance risk assessment in annual basis in order to prepare the annual audit plan and arrange with Compliance Group to have the following for each planned audit engagement:

List of penalties and violations from supervisory entities related to the auditable entities.

A list of all regulatory requirements within a specified audit scope.

A list contains all observations that have been issued by the Saudi Central Bank from previous supervisory or inspection visits.

IAG should exercise professional judgement as to what extent it is appropriate to rely on relevant work undertaken by others such as Risk Management, Compliance or Finance in either its risk assessment or determination of the level of audit testing of the activities under review however, the reliability of such information is subject to the assessment of the CIA. Any judgement which results in less intense IAG scrutiny should only be made after an evaluation of the effectiveness of that function in relation to the area under review.

It is worth to mention that activities coordination with second line, does not compensate covering or assessing their own oversight activities. IAG must include within its scope, an assessment of the adequacy and effectiveness of Compliance and Risk Management roles in monitoring first lines of deference activities related to identifying, assessing and managing residual risks to be within acceptable levels.

يجب أن يركز التقييم على طبيعة ومدى مراقبة الامتثال للسياسات والعمليات المعمول بها لإدارة المخاطر داخل البنك العربي الوطني وتوافقها مع الأنظمة واللوائح المعمول بها وكذلك ما إذا كانت عمليات تقييم المخاطر وفعالية الضوابط الرقابية مناسبة لأنشطة أعمال مجموعة البنك العربي الوطني ومستوى المخاطر المرتبطة بها.

2-1-2 مجموعة الالتزام

لزيادة كفاءة وفعالية التغطية للمتطلبات التنظيمية، يجب أن تخطر وحدة المراجعة الداخلية رئيس الالتزام بنتائج المراجعة ذات الصلة بالالتزام في البنك كما يجب على مجموعة المراجعة الداخلية التنسيق مع مجموعة الالتزام للحصول على سجل التقييم السنوي لمخاطر عدم الالتزام أثناء أعداد الخطة السنوية لأعمال المراجعة الداخلية كما يجب تزويد مجموعة المراجعة أثناء عمليات التخطيط لكل مهمة مراجعة منفردة بالقوائم التالية وبما يتناسب مع نطاق المهمة:

قائمة الجزاءات والمخالفات من الجهات الإشرافية والمرتبطة بأعمال بالجهات الخاضعة للمراجعة.

قائمة بجميع المتطلبات التنظيمية ضمن نطاق تدقيق محدد.

قائمة تحتوي على جميع الملاحظات الصادرة من البنك المركزي السعودي (سواء من الزيارات الإشرافية أو التفيتيشية السابقة).

يجب أن تمارس مجموعة المراجعة الداخلية حكمًا مهنيًا بشأن إلى أي مدى يكون من المناسب الاعتماد على أعمال التأكيد ذات الصلة التي يقوم بها الآخرون مثل إدارة المخاطر ، الالتزام والإدارة المالية إما في تقييم المخاطر أو تحديد مستوى اختبار المراجعة للأنشطة قيد المراجعة. إلا أن إمكانية الاعتماد على تلك المعلومات يخضع لتقييم رئيس مجموعة المراجعة الداخلية.

أي حكم ينتج عنه أعمال مراجعة أقل تغطية يجب أن يتم فقط بعد تقييم فعالية تلك الوظيفة وعلاقتها بالإدارة التي هي قيد المراجعة.

تجدر الإشارة بأن أعمال التنسيق مع الخط الثاني لا تلغي دور المراجعة بتقييم أنشطتهم الخاصة حيث يجب أن تتضمن مجموعة المراجعة الداخلية ضمن نطاقها أيضاً تقييمًا لمدى كفاية وفعالية وظائف إدارة المخاطر والالتزام. بحيث يتم النظر في فعالية إشرافهم على إدارات الأعمال المختلفة فيما يتعلق بتحديدهم، وتقييمهم للمخاطر المتأصلة وكفاءة اختيارهم للضوابط الرقابية لتقليل المخاطر المتبقية إلى مستويات مقبولة.

2-2 External Auditors:

External Auditor is complying with International Standard on Auditing, where standard outline how the knowledge and experience of the internal audit function can help the external auditor's understanding of ANB activities and its environment. The standards for both internal and external audit require effective information sharing and coordination.

The external auditor has sole responsibility for the audit opinion expressed, and that responsibility is not reduced by the external auditor's use of the work of the internal audit function.

The internal auditors should provide a copy of their reports to the External Auditors.

The external auditors appointed by the bank play a key role in the continuous improvement of the bank's internal control systems within the scope of their work. Therefore, their efforts should be integrated with the Internal Audit Group through coordinated actions, including the provision of quarterly internal audit reports and the holding of regular meetings that enable both parties to remain informed of significant concerns. The Audit Committee must ensure that such coordination is in place and effectively implemented

The internal and external auditors will meet periodically (quarterly) to discuss common interests, benefit from their complementary skills, areas of expertise, and perspectives, gain understanding of each other's scope of work and methods, discuss audit coverage and scheduling to minimize redundancies; provide access to reports, programs and working papers (if necessary) and jointly assess areas of risk.

PART 3:

IAG Role for subsidiaries and associates to anb group:

It is preferable in the cases where the bank has a subsidiary entity and has an audit unit and an audit committee – without prejudice to the relevant regulations and instructions – to take the following:

1- Obtaining a seat for CIA of the bank, or whoever nominated by him from among the staff of the internal audit group to be a member in the audit committees of subsidiary entity with the bank, in order to follow up on developments and check on the status of internal control therein.

2- Conducting tests on an annual basis or whenever needed to ensure the quality of the operations of the audit unit of the subsidiary entity with the bank, to verify the integrity of its work.

In the event that the bank has subsidiary entity with it and does not have an independent audit unit – considering the non-violation of the relevant issued regulations and instructions-CIA

must discuss the formation of the audit unit with the audit

2-2 المراجعين الخارجيين:

يلتزم المراجعين الخارجيين بالمعايير الدولية للمراجعة المالية وتحدد هذه المعايير كيفية تبادل المعرفة والخبرة في وظيفة المراجعة الداخلية لتساعد في فهم المراجع الخارجي لطبيعة أنشطة البنك العربي وبيئته الرقابية. تتطلب معايير المراجعة الداخلية والخارجية تبادل المعلومات وتنسيقها بشكل فعال.

يتحمل المراجع الخارجي وحده المسؤولية عن الرأي العام المعبر عنه للقوائم المالية، ولا يتم تقليل هذه المسؤولية عن طريق استخدام المراجع الخارجي لأعمال مجموعة المراجعة الداخلية.

يجب أن تقدم نسخة من جميع تقارير المراجعة الداخلية إلى المراجعين الخارجيين.

يقوم المراجعون الخارجيون المعينون من البنك بدور مهم في التحسين المستمر لأنظمة الرقابة الداخلية للبنك المتصلة بنطاق عملهم؛ لذا يجب أن يكون عملهم تكاملياً مع مجموعة المراجعة الداخلية بموجب تنسيق من خلال تزويد المراجعين الخارجيين بتقارير المراجعة الداخلية المصدرة بشكل ربعي وعقد اجتماعات دورية تمكن كلا الجهتين من الاطلاع باستمرار على المخاوف ذات الأهمية الكبيرة، ويجب على لجنة المراجعة التأكد من ذلك التنسيق وفعالية تطبيقه.

ثالثاً:

دور مجموعة المراجعة الداخلية في الشركات التابعة لمجموعة البنك العربي الوطني:

يفضل في الأحوال التي يكون للبنك كيان تابع له ولديه وحدة مراجعة ولجنة مراجعة – مع مراعاة عدم الإخلال بالأنظمة والتعليمات ذات الصلة – اتخاذ الآتي:

الحصول على مقعد لرئيس مجموعة المراجعة الداخلية في البنك أو من ينوبه من موظفي مجموعة المراجعة الداخلية في لجان المراجعة في الكيانات التابعة للبنك، بهدف متابعة التطورات والاطمئنان على وضع الرقابة الداخلية فيها.

إجراء اختبارات بشكل سنوي أو متى ما دعت الحاجة للتأكد من جودة عمليات وحدة المراجعة للكيان التابع للبنك، للتحقق من سلامة سير أعمالها.

وفي حال كان للبنك كيان تابع له ولا يوجد لديه وحدة ولجنة للمراجعة مستقلة – مع مراعاة عدم الإخلال بالأنظمة والتعليمات الصادرة ذات العلاقة أن تبلغ مجموعة المراجعة الداخلية لجنة المراجعة بنتائج أنشطة مراجعة تلك الكيانات.

committee of the subsidiary entity and make an annual audit plan to be submitted to the audit committee in the affiliated entity for discussion and approval. Follow-up to the notes and time periods are also made, and any important issues are discussed with the audit committee in the affiliated entity and the audit committee in the bank.

CIA must sign a service level agreement with the audit committee in the subsidiary entity to identify work plan, follow-up to the corrective action plan, and all mandatory tasks by legislative bodies and advisory tasks that will be carried out as requested by the committee.

As for the subsidiaries, which do not have separate activities and are established for special purposes, their businesses are not reviewed because there are no daily operations that require auditing.

يجب على رئيس مجموعة المراجعة مناقشة تكوين وحدة المراجعة مع لجنة المراجعة في الكيان التابع وعمل خطة مراجعة سنوية تقدم للجنة المراجعة في الكيان التابعة للمناقشة والموافقة ويتم أيضا عمل متابعة للملاحظات المرصودة والمدد الزمنية ومناقشة أي مواضيع هامة مع لجنة المراجعة في الكيان التابع ولجنة المراجعة في البنك.

ويجب على رئيس مجموعة المراجعة الداخلية توقيع اتفاقية مستوى خدمة مع رئيس لجنة المراجعة في الكيان التابع يتم من خلاله كحد أدنى تحديد نقاط العمل ومتابعة الخطة التصحيحية والقيام بجميع المهام الإلزامية من قبل الجهات التشريعية والمهام الاستشارية حسب طلب اللجنة.

أما ما يخص الشركات التابعة والتي ليس لديها أنشطة منفصلة وتكون منشأه لأغراض خاصة، لا يتم مراجعة أعمالها لعدم وجود عمليات يومية تتطلب التدقيق عليها

PART4:

The Scope Coverage of IAGIAG

General Scope:

Each activity and entity of the Bank (subsidiary entity with no independent audit unit and committee) falls within the general scope of the IAG (including activities entrusted to an external service provider), and this includes all activities, operations, products, services and entities of the Bank, including reviewing and evaluating the effectiveness of the of the internal control system, and procedures of risk, governance, compliance, supervisory requirements, committees, advisory services, and evaluation of the entire bank, including London branch and ANB CAPITAL.

The IAG shall independently - within the scope of its competence and work plan - evaluate the following:

- Effectiveness and efficiency of internal control, risk management, and governance work, within the framework of current and potential future risks, including committees.
- Procedures established by business units and support units.
- The degree of reliability, effectiveness, and safety of MIS policies and procedures (including: data relevance, accuracy, completeness, availability, confidentiality, and comprehensiveness).
- Follow up on the level of compliance with the applicable regulations and instructions, and the bank's internal policies and procedures.
- The adequacy and effectiveness of asset protection procedures.
- Ensure the adequacy and effectiveness of all reports and the mechanism for preparing them.
- Participate upon request in investigations within the bank that do not conflict with audit mandate according to the discretion of CIA with providing reports prepared on those investigations to the audit committee.

رابعاً:

نطاق العمل والتغطية لمجموعة المراجعة الداخلية

النطاق العام

يقع كل نشاط وكيان تابع للبنك (التي ليس لديها وحدات ولجان مراجعة مستقلة) ضمن النطاق العام للإدارة (بما في ذلك الأنشطة المسندة إلى مقدم خدمات خارجي)، ويشمل ذلك جميع أنشطة وعمليات ومنتجات وخدمات وكيانات البنك بما في ذلك مراجعة وتقييم فاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، وأعمال وإجراءات المخاطر والحوكمة والالتزام والمتطلبات الإشرافية واللجان، وخدمات الاستشارات، وتقييمها للبنك بأكمله، بما في ذلك فرع لندن وشركة العربي المالية وتتولى الإدارة مستقلة - ضمن نطاق اختصاصها وخطة عملها - تقييم الاتي:

- فاعلية وكفاءة أعمال الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحوكمة، في إطار المخاطر الحالية والمخاطر المستقبلية المحتملة، بما في ذلك اللجان.
- الإجراءات التي وضعتها إدارات الأعمال وإدارات الدعم.
- درجة موثوقية سياسات وإجراءات نظم المعلومات الإدارية، وفعاليتها، وسلامتها (يشمل ذلك: مدى ارتباط البيانات، ودقتها، واكتمالها، وتوافرها، وسريتها، وشموليتها).
- متابعة مستوى الالتزام بالأنظمة والتعليمات السارية، والسياسات والإجراءات الداخلية للبنك.
- كفاية وفعاليتها إجراءات حماية الأصول.
- التأكد من كفاية وفعاليتها كافة التقارير والية إعدادها.
- المشاركة عند الطلب في التحقيقات التي تتم داخل البنك والتي لا تتعارض مع مهام مجموعة المراجعة وفق تقدير رئيس المراجعة الداخلية على أن يتم تزويد لجنة المراجعة بالتقارير التي أعدت عن تلك التحقيقات.

Considering the relevant instructions and the requirements for applying the risk-based approach and its methods, the internal audit group, in applying the scope of its activities, must properly cover annually in the audit plan the requirements of topics of oversight and oversight importance for the following activities:

4-1 Risk Management Group

IAG must include in its plan towards the risk management activities, mainly the following:

Its structure and authority, including market, credit, liquidity, interest rates, operational and legal risks, and any other risks.

Assess the ability to take risks (risk tolerance), escalate issues and decisions taken and report on them.

The adequacy of all policies and procedures to detect, measure, evaluate, follow up, address and report on risks arising from ANB's activities.

The integrity of its information systems, including the accuracy, reliability completeness of the data used.

Adopting risk models and maintaining their continuity, which includes the process of verifying the consistency, timeliness, independence and reliability of the information sources used in those models.

The extent to which there is a significant discrepancy between the views of risk management and the Executive Management regarding the level of risks faced by the Bank.

The extent to which all divisions and their employees are adhered to the authority's matrix within the bank, and do not override any granted authority.

4-2 Capital & Liquidity Adequacy

IAG must put all the requirements of the regulatory framework related to capital and liquidity within the scope of its activities, in particular the following:

The internal capital adequacy assessment document and the liquidity adequacy internal assessment document.

Instructions for determining and measuring the regulatory capital of the bank (requirement), and measuring the adequacy of its capital resources to its exposure to risks and the minimum indicators that have been approved.

Studying the procedure used to implement stress tests for capital and liquidity levels, considering the frequency of such tests, their purpose, the reasonableness of the assumed scenarios and assumptions used, and the reliability of the procedures followed.

The bank's instructions and procedures in measuring and following up its liquidity conditions in relation to its risk register, the external environment surrounding its business, and all regulatory requirements.

4-3 Submitting Regulatory (Supervisory) and Internal Reports

The internal audit group evaluate the effectiveness of the process through which the risk group communicates with all departments concerned with submitting reports for the purpose of issuing relevant reports so that they are accurate, timely and reliable, whether internally or for regulatory(supervisory) purposes.

مع مراعاة التعليمات ذات العلاقة ومتطلبات تطبيق النهج القائم على المخاطر وأساليبه يجب أيضاً على مجموعة المراجعة في تطبيقها لنطاق أنشطتها أن تغطي بشكل صحيح في خطة المراجعة متطلبات المواضيع ذات الأهمية رقابياً وإشرافياً سنوياً للأنشطة الآتية:

4-1 مجموعة إدارة المخاطر

يجب على مجموعة المراجعة الداخلية أن تضع في نطاق عملها تجاه إدارة المخاطر بصفة أساسية الآتي:

تنظيمها وصلاحياتها، ويشمل ذلك مخاطر: السوق، والائتمان، والسيولة، وأسعار الفائدة، والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية، وأية مخاطر أخرى.

تقييم القدرة على تحمل المخاطر، وتصعيد القضايا والقرارات التي اتخذتها ورفع التقارير في شأنها.

مدى كفاية سياسات وإجراءات العمل للكشف عن المخاطر الناشئة من أنشطة البنك، وقياسها، وتقييمها، ومتابعتها، ومعالجتها، ورفع التقارير في شأنها.

سلامة أنظمة معلوماتها، ويشمل ذلك مدى دقة البيانات المستخدمة وموثوقيتها واكتمالها.

اعتماد نماذج المخاطر والحفاظ على استمراريته، ويدخل في ذلك عملية التحقق من درجة اتساق مصادر المعلومات المستخدمة في تلك النماذج، ومناسبة توقيتها، واستقلاليته، وموثوقيتها.

مدى وجود تباين كبير بين وجهة نظر إدارة المخاطر وإدارات الأعمال الأخرى بشأن مستوى المخاطر التي يواجهها البنك.

مدى التزام جميع إدارات الأعمال والعاملين بها بمصفوفة الصلاحيات داخل البنك. وعدم تجاوز أي صلاحيات ممنوحة.

4-2 كفاية رأس المال والسيولة

يجب على مجموعة المراجعة الداخلية وضع كافة متطلبات الإطار التنظيمي الخاص برأس المال والسيولة ضمن نطاق أنشطتها، وبالأخص الآتي:

وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، ووثيقة التقييم الداخلي لكفاية السيولة.

تعليمات تحديد رأس مال البنك التنظيمي (المتطلب) وقياسه، وقياس مدى كفاية موارده الرأسمالية إلى تعرضه للمخاطر والحد الأدنى من المؤشرات التي تم إقرارها.

دراسة الإجراء المتبع في تنفيذ اختبارات التحمل لمستويات رأس المال والسيولة، أخذاً في الاعتبار تكرار تلك الاختبارات، وغرضها، ومعقولية السيناريوهات المفترضة والافتراضات المستخدمة، وموثوقية الإجراءات المتبعة.

تعليمات البنك وإجراءاته في قياس أوضاع سيولته ومتابعتها بالنسبة إلى سجل مخاطره، والبيئة الخارجية المحيطة بأعماله، وتغطية جميع المتطلبات التنظيمية (الإشرافية).

4-3 رفع التقارير التنظيمية (الإشرافية) والداخلية

تتولى مجموعة المراجعة تقييم فاعلية العملية التي تتواصل من خلالها إدارة المخاطر مع جميع الإدارات المختصة برفع التقارير لغرض إصدار تقارير ذات علاقة بحيث تكون دقيقة وذات توقيت مناسب ويعتمد عليها، سواء داخلياً أو لأغراض تنظيمية (إشرافية).

4-4 Compliance Group

The scope of the Compliance group's activities should be studied, and the effectiveness of its implementation of its responsibilities in relation to the risks of non-compliance should be evaluated.

Cooperating with the Compliance group when it follows up on the tasks, responsibilities that SAMA mandates from IAG in the specified form and timing.

4-5 Governance

The scope of the bank's governance activities should be studied, and mainly the following:

Assessing the effectiveness of the competent unit's implementation of its responsibilities.

Reviewing all policies and procedures related to governance within the bank and ensuring their compliance with the relevant issued regulations and instructions, their updates, their application and their effectiveness.

Ensuring the bank's compliance with all regulations from the regulatory authorities inside the Kingdom (SAMA, CMA, the Ministry of Commerce) related to governance.

Ensure the existence of an effective control framework to reduce fraud within the bank.

The method of nominating the bank's representatives in the subsidiaries and ensuring the existence of policies and procedures governing this process.

4-6 Finance Group

IAG should include the following aspects within its scope: Structure and authority of the Finance department.

The adequacy and integrity of financial data and financial affairs systems, instructions, procedures and mechanisms to identify the main data (such as: profit or loss, estimates of financial instruments, and provisions), monitor, measure report on them. This includes the necessary changes in accordance with International Accounting Standards and International Financial Reporting Standards.

Adopting pricing models and maintaining their continuity, and this includes the process of verifying the consistency of the information sources used in those models, their appropriate timeliness, independence, and reliability.

Controls adopted to prevent and detect accounting violations.

Balance sheet controls, including adjustments and actions taken (e.g. adjustments) and tasks and activities that require an annual review in accordance with the instructions of SAMA.

4-7 Other regulatory (supervisory) instructions

Saudi Central Bank and some relevant regulatory authorities specify several consecutive activities and instructions from time to time. IAG must review and document them annually as part of its procedures in addition to the time required for accurate compliance.

4-4 مجموعة الالتزام

يجب دراسة نطاق أنشطة مجموعة الالتزام، وتقييم مدى فاعلية تنفيذها لمسؤولياتها فيما يتعلق بمخاطر عدم الالتزام.

تتعاون مجموعة المراجعة الداخلية مع مجموعة الالتزام عند قيامها بمتابعة المهام والمسؤوليات والأعمال التي يطلبها البنك المركزي من مجموعة المراجعة بالشكل والتوقيت المحددين من الجهة التنظيمية.

4-5 الحوكمة

يجب دراسة نطاق أنشطة الحوكمة لدى البنك، وبصفة أساسية القيام بالآتي:

تقييم مدى فاعلية تنفيذ تلك الإدارة المختصة لمسؤولياتها. مراجعة جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالحوكمة داخل البنك والتأكد من موافقتها للأنظمة والتعليمات الصادرة ذات العلاقة وتحديثاتها ومن تطبيقها وفعاليتها.

التأكد من التزام البنك بجميع الأنظمة من الجهات الرقابية داخل المملكة (البنك المركزي، هيئة السوق المالية، وزارة التجارة) المتعلقة بالحوكمة.

التأكد من وجود نظام رقابي فعال للحد من عمليات الاحتيال داخل البنك.

طريقة ترشيح ممثلين البنك في الشركات التابعة والتأكد من وجود سياسات وإجراءات تحكم ذلك.

4-6 مجموعة المالية

يجب أن تضع مجموعة المراجعة ضمن نطاق عملها كحد أدنى الجوانب الآتية:

تنظيم وصلاحيات إدارة المالية. كفاية وسلامة البيانات المالية وأنظمة وتعليمات وإجراءات الشؤون المالية وأليتها لتحديد البيانات الرئيسية (مثل: الربح أو الخسارة، وتقديرات الأدوات المالية، والمخصصات)، ورصدها، وقياسها، ورفع التقارير في شأنها. بحيث يشمل ذلك التغيرات اللازمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

اعتماد نماذج التسعير والحفاظ على استمراريته، ويدخل في ذلك عملية التحقق من اتساق مصادر المعلومات المستخدمة في تلك النماذج، ومناسبة توقيتها، واستقلاليته، وموثوقيتها.

الضوابط المعتمدة لمنع حصول المخالفات المحاسبية والكشف عنها.

الضوابط على الميزانية العمومية، شاملة عمليات التسويات والإجراءات المتخذة (مثل: التعديلات). المهام والأنشطة التي تتطلب مراجعة سنوية وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

4-7 تعليمات تنظيمية (إشرافية) أخرى

يحدد البنك المركزي وبعض الجهات التنظيمية ذات العلاقة أنشطة وتعليمات أخرى من وقت لآخر ويتوجب على مجموعة المراجعة أيضاً مراجعتها سنوياً وتوثيقها كجزء من إجراءات مجموعة المراجعة الداخلية إلى جانب الوتيرة الزمنية المطلوبة للالتزام الدقيق.

PART5:
Standard Attributes of Internal Audit

خامساً:
السمات الأساسية لمجموعة المراجعة الداخلية

5-1 Independence:

Internal audit activities must be independent, and internal auditors must be objective in performing their work to prove that IAG is structured in a manner that gives the confidence that the internal audit function is impartial and not unduly influenced by the management of day-to-day operations.

Independence is the freedom from conditions that threaten the ability of the internal audit activity or CIA to carry out internal audit responsibilities in an unbiased manner. To ensure achieving the degree of independence necessary to effectively carry out the responsibilities of the internal audit activity, CIA must have direct and unrestricted access to the senior management, the audit committee and the board.

The Chief Internal Auditor, "CIA" should have no responsibility for operating the system of internal control where operating control system is part of executive's management responsibilities.

Under this functional reporting line, the CIA is accountable to the Audit Committee on direct internal audit matters i.e., the audit plan and strategy, audit reports/issues, and the CIA's job performance and compensation.

The compensation of CIA and its employees must be organized in a way that ensures that no conflict of interest arises or prejudices the independence of the unit and its ability to work objectively and in accordance with the relevant instructions issued by the Central Bank and with the compensation policies and practices of ANB. Their compensation must not be linked to the financial performance of the business activities for which internal audit is conducted, and the unit head's compensation must be recommended by the audit committee in accordance with the bank's compensation policies.

CIA reports administratively to the Managing Director ("MD") and functionality to the Board Audit Committee. IAG has the right to discuss the observations, results, evaluations and conclusions it reaches with the Audit Committee and the Board and provide them with reports directly through a clear organizational structure functional link to the Audit Committee.

Internal audit group must be authorized to perform its tasks in all areas of the bank's business and its units without restrictions from the executive management or any source other than its functional reference.

Internal Audit must be administratively independent from all other business units with activities subject to audit where it can use their assessment to enable internal auditors to perform their tasks objectively, sufficient organizational status and authority within the bank's units are required. Chief internal auditor and internal auditors must not be assigned any other tasks in the bank that may

5-1 الاستقلالية:

يجب أن يكون نشاط المراجعة الداخلية مستقلاً، ويجب على المراجعين الداخليين أداء أعمالهم بموضوعية لإعطاء الثقة بأن وظيفة المراجعة الداخلية غير متحيزة وغير متأثرة بدون مبرر بإدارة العمليات اليومية.

تعرف الاستقلالية بأنها التحرر من الشروط والظروف التي تهدد قدرة نشاط المراجعة الداخلية أو رئيس المراجعة الداخلية على تنفيذ مسؤوليات المراجعة الداخلية على نحو غير متحيز. ولكي يتسنى تحقيق درجة الاستقلالية اللازمة للأداء الفعال لمسؤوليات نشاط المراجعة الداخلية يجب أن يكون لرئيس المراجعة الداخلية إمكانية الوصول المباشر وبدون أي قيود إلى الإدارة العليا، لجنة المراجعة ومجلس الإدارة، ويمكن تحقيق ذلك من خلال خطوط التبعية المزدوجة لمجموعة المراجعة الداخلية مع الإدارة العليا ولجنة المراجعة.

رئيس مجموعة المراجعة ينبغي ألا يكون مسؤولاً عن تشغيل نظام الرقابة الداخلية حيث أن تشغيل نظام الرقابة من مسؤوليات الإدارات التنفيذية.

بموجب هذه المرجعية الوظيفية يكون رئيس مجموعة المراجعة الداخلية مسؤول أمام لجنة المراجعة في المسائل المباشرة المتعلقة بإدارة أنشطة المراجعة الداخلية مثل خطة المراجعة الاستراتيجية الخطة السنوية، وتقارير المراجعة / الملاحظات المرصودة بالإضافة إلى الأداء الوظيفي والتعويض الخاص لرئيس مجموعة المراجعة الداخلية.

يجب تنظيم مكافآت رئيس المجموعة والعاملين بها على نحو يضمن عدم نشوء تعارض بالمصالح أو المساس باستقلالية المجموعة وقدرتها على العمل بموضوعية وبما يتوافق مع التعليمات ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي ومع سياسات وممارسات المكافآت المتبعة لدى البنك العربي. ويجب ألا تربط مكافاتهم بالأداء المالي لأنشطة الأعمال التي يتم إجراء مراجعة داخلية عليها وأن يوصى بمكافآت رئيس المجموعة من قبل لجنة المراجعة وفقاً لسياسات المكافآت المتبعة لدى البنك

يتبع رئيس مجموعة المراجعة الداخلية إدارياً إلى العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي ووظيفياً إلى لجنة المراجعة. إن مجموعة المراجعة الداخلية لها الحق في مناقشة الملاحظات والنتائج والتقييمات والاستنتاجات التي تتوصل إليها مع لجنة المراجعة والمجلس وموافاتها بتقاريرها مباشرة.

يجب أن تتمتع مجموعة المراجعة الداخلية بصلاحيات تأدية مهامها في جميع مجالات عمل البنك والكيانات التابعة وإدارات الأعمال، دون أي قيد من الإدارة التنفيذية، أو أي مصدر كان خلاف مرجعها الوظيفي.

إن مجموعة المراجعة الداخلية مستقلة إدارياً ووظيفياً عن جميع إدارات الأعمال والإدارات الرقابية الأخرى ذات الأنشطة

Internal audit should not be involved in the process of preparing (designing), selecting, implementing or managing specific internal control procedure. However, the Managing Director may request the internal audit for its inputs on issues related to risks and internal control if its advisory role for the executive's management is documented in details in audit planning memorandum and scope is agreed with audit client and listed in annual audit plan that it will not lead or be interpreted as inconsistent with its independence.

5-2 Objectivity

Internal auditors should be objective which means performing assignments free from bias and interference. Objectivity can be defined as "An unbiased mental attitude that allows internal auditors to perform engagements in such a manner that they believe in their work conclusions and that no quality compromises are made. Objectivity requires that internal auditors do not subordinate their judgment on audit matters to others. Matters that threaten objectivity must be managed at the level of the individual auditor, at the level of audit engagements, and at the functional and organizational levels.

For their first year in the internal audit function, internally recruited internal auditors should not audit activities for which they were previously responsible. Moreover, compensation schemes should not provide incentives for internal auditors to act contrary to the attributes and objectives of the internal audit function.

A major characteristic of objectivity is that the CIA and all internal audit professional staff must avoid any conflicts of interest

5-3 Conflict of Interests

Is a situation in which an internal auditor, who is in a position of trust, has a competing professional or personal interest. Such competing interests can make it difficult to fulfill his or her duties impartially. A conflict of interest exists even if no unethical or improper act results. A conflict of interest can create an appearance of impropriety that can undermine confidence in the internal auditor, the internal audit activity, and the profession.

الخاضعة للمراجعة، حيث يمكن لمجموعة المراجعة استخدام تقييمهما للمخاطر، وهي تحظى بوضع تنظيمي وصلاحيات كافية ضمن ادارات البنك بما يمكنها من تأدية مهامها بموضوعية.

يجب عدم تولي أو تكليف رئيس المراجعة الداخلية والمراجعين بأي مهام أو أعمال في البنك ماعدا أنشطة المراجعة الداخلية، ومراجعة وتقييم فاعلية وكفاءة تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

يجب عدم إشراك المراجعة الداخلية في عملية إعداد (تصميم) إجراءات رقابة داخلية محددة، أو اختيارها، أو تطبيقها، أو إدارتها. ومع ذلك لا يمنع استقلالها أن يطلب منها العضو المنتدب أداء أعمال استشارية على مسائل تخص المخاطر والرقابة الداخلية في حال كان دورها الاستشاري للإدارات التنفيذية موثقاً بشكل مفصل في مذكرة تخطيط المهمة ومتفق على النطاق مع عميل المهمة ومدرج بالخطة السنوية ولن يؤدي أو يفسر بأنه متعارض مع استقلاليتها.

5-2 الموضوعية

ينبغي أن يكون المراجعين الداخليين موضوعيين وان ينعكس ذلك على أداء مهام خالية من التحيز والتدخل.

تعرف الموضوعية بأنها موقف ذهني غير متحيز يمكن المراجعين الداخليين من أداء مهام المراجعة الداخلية على نحو يجعلهم يؤمنون بسلامة نتائج أعمالهم وبعدم قيامهم بأي تنازلات على حساب جودة العمل الذي يؤدونه. وتتضمن الموضوعية عدم تبعية أحكام المراجعين الداخليين بشأن مسائل المراجعة لآراء الآخرين. ويجب أن تتم إدارة الأمور التي تهدد الموضوعية على مستوى المراجع الداخلي منفرداً، وعلى مستوى مهمات المراجعة، وعلى المستويين الوظيفي والتنظيمي. يجب ألا يقوم المراجعون الداخليون المعينون داخلياً من إدارات البنك بمراجعة الأنشطة التي كانوا مسؤولين عنها في السابق قبل إكمال السنة الأولى في وظيفة المراجعة الداخلية وكذلك يجب ان لا تأثر الحوافز المالية على موضوعية المراجعين الداخليين بحيث تجعلهم يعملون بطريقة قد تتعارض مع اهداف ومهام مجموعة المراجعة الداخلية. يجب على رئيس مجموعة المراجعة الداخلية وجميع الموظفين في مجال المراجعة الداخلية تجنب أي تعارض في المصالح.

5-3 تعارض المصالح

تعارض المصالح هو الموقف الذي يكون فيه لدى المراجع الداخلي مصالح مهنية أو شخصية متنافسة والتي يمكن أن تجعل من الصعب عليه أن يؤدي واجباته دون تحيز ويضعف قدرته على أداء واجباته ومسؤولياته بصفة موضوعية.

ويمكن أن يكون تعارض المصالح موجوداً حتى ولو لم يترتب عنه أي تصرف غير أخلاقي أو غير سليم ولكن قد ينتج عنه مظهر غير لائق قد يكون من شأنه أن يتسبب في إضعاف الثقة في المراجع الداخلي ونشاط المراجعة الداخلية ومهنة المراجعة الداخلية ككل.

5-3-1 Identifying Conflicts of Interest

IAG auditors (including co-sourcing arrangements) must actively prevent or avoid known conflicts of interest and action which:

- Directly or indirectly adversely impact ANB delivering fair outcomes for its customers.
- Would damage the integrity of financial markets in which ANB operates.
- Might lead to the appearance of reputationally damaging situations.

Where conflicts cannot be avoided, it shall be formally identified and managed appropriately, promptly, and fairly.

IAG must identify conflicts of interest on a continuous basis, consider the implications and take appropriate actions as and when they arise. Self-disclosure must be considered as mandatory part of the planning for each individual audit and the actions taken to manage them must be recorded in the Engagement Planning Memorandum. all auditors must adhere to ANB conflict of interest policy and refer to the detailed instructions in internal audit procedure .

5-4 Code of Ethics Principles

Beside ANB staff code of conduct policy, the internal audit function must have a code of ethics that emphasizes the principles of objectivity, competence, confidentiality, and integrity that consistent with professional internal audit guidance such as adherence to the code of ethics established by the IIA.

A code of ethics is necessary and appropriate for the profession of internal auditing, founded as it is on the trust placed in its objective assurance about governance, risk management, and control. The internal auditors must adhere to integrity, honesty, integrity and have the necessary professional competence in performing audit services.

5-5 Maintain confidentiality of information

- The business of the ANB and of its customers, and the personal information of its employees, is confidential and information in connection with such should not be disseminated either internally within ANB, or externally, other than authorized parties
- IAG staff at all levels should be bound to safeguard confidential information concerning ANB and its customers which may come into their possession for audit purposes
- All information that is not in the public domain should be considered confidential, and all IAG staff must comply with relevant data protection, Customer and employee's privacy, Bank secrecy, regulations as well as ANB Information Security Risk requirements and refer to the detailed instructions in internal audit procedure
- Information may be released to third parties outside

5-3-1 تحديد حالات تعارض المصالح

يجب على منسوبي المراجعة الداخلية (ويشمل ذلك المراجعين المتعاقدين من قبل طرف ثالث) منع وتجنب حالات تعارض المصالح والتي قد:

- تؤثر سلباً بشكل مباشر أو غير مباشر على البنك العربي الوطني في تحقيق نتائج عادلة لعملائه.
- يضر بنزاهة السوق المالية التي يعمل فيها البنك العربي الوطني.
- يؤدي ظاهرياً الى مواقف قد تكون مضرّة بسمعة البنك العربي الوطني.

حيثما لا يكون من الممكن تجنب التعارض، فإنه يجب تحديد حالات تعارض المصالح رسمياً وإدارتها بشكل مناسب وسريع وعادل. يجب على مجموعة المراجعة الداخلية تحديد حالات تعارض المصالح على أساس مستمر، والنظر في الآثار المترتبة عليها واتخاذ الإجراءات المناسبة عند ظهورها.

أن الإفصاح الذاتي لأي حالة تعارض في المصالح يعد مطلب إلزامي كجزء من التخطيط لكل عملية مراجعة فردية ويجب تسجيل الإجراءات المتخذة لإدارتها في مذكرة تخطيط المهمة. يجب على جميع موظفي المراجعة التقيد بسياسة البنك الداخلية لتعارض المصالح والرجوع للإرشادات التفصيلية في إجراءات المراجعة الداخلية

5-4 مبادئ أخلاقيات المهنة

بالإضافة الى قواعد السلوك والتعامل لجميع موظفي البنك العربي الوطني يجب أن يكون لدى قسم المراجعة الداخلية ميثاق اخلاقي يشدد على مبادئ الموضوعية والكفاءة والسرية والنزاهة بما يتماشى مع إرشادات المراجعة الداخلية كالتقيد بميثاق الأخلاقيات والمعايير المهنية لمعهد المراجعين الداخليين (IIA).

إن مبادئ أخلاقيات المهنة هي ضرورية وأساسية لنشاط المراجعة الداخلية باعتبار أن مهنة المراجعة الداخلية تقوم أساساً على الثقة في تأكيدها الموضوعي بشأن إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

يجب على المراجعين الداخليين أن يلتزموا بالنزاهة والصدق والأمانة ويتحلوا بالكفاءة المهنية اللازمة في أداء خدمات المراجعة الداخلية

5-5 الحفاظ على سرية المعلومات

- تعتبر أعمال البنك العربي الوطني والمعلومات الشخصية لموظفيه وعملائه معلومات سرية ويجب عدم نشر المعلومات المتعلقة بذلك سواء داخلياً (أي داخل مجموعة البنك العربي الوطني) أو خارجياً بخلاف الأطراف المصرح لها.
- يجب أن يكون موظفو المراجعة الداخلية على جميع المستويات ملتزمين بحماية المعلومات السرية المتعلقة بمجموعة البنك العربي الوطني وعملائه وموظفيه والتي قد تكون في حوزتهم لغرض أداء أعمالهم.
- يجب اعتبار جميع المعلومات الغير متداولة في المجال العام كمعلومات "سرية"، ويجب على جميع موظفي المراجعة الداخلية الامتثال لحماية البيانات ذات الصلة بأعمالهم، وخصوصية العملاء والموظفين، وسرية أنظمة وإجراءات البنك الداخلية والامتثال للقوانين

Director. Information should be released to third parties once the potential risk to ANB has been assessed in consultation with Audit, Compliance, or Legal.

5-5-1 Classification of Internal Audit Reports

All signed-off report by CIA that communicates the results of the audit engagement or special investigations performed by the Internal Audit team that uncovers a fraudulent act or other impropriety with respect to statutes or regulations or may contain sensitive information related to ANB customers or failure in ANB internal control system must be identified and labeled as a Confidential Internal Audit Report and must be clearly stamped "CONFIDENTIAL" on each page.

The distribution of the Confidential Internal Audit Report shall be limited as stated within the report itself and shall not be distributed to anyone within ANB other than those involved in the audit observation and responsible to implement corrective action plans or external parties unless otherwise authorized by CIA

5-5-2 Other Internal Audit Documents Classification

Any documents, either hard copy or electronic, that were used to assess ANB risks and sufficiency of internal controls such as RCMs, testing records or work-paper produced by Internal Audit retained in support of work performed in connection with the issuance of Internal Audit Reports are considered also confidential and restricted for internal audit team use only, unless otherwise authorized by CIA

PART 6:

Internal Audit Activities and Practices:

6-1 The Definition of Internal Auditing:

Internal Auditing is an independent and objective activity to provide assurance and consulting services designed to add value and improve ANB group operations. It helps the organization accomplish its objectives by bringing a systematic, disciplined approach to evaluate and improve the effectiveness of risk management, control, and governance processes.

Assurance services involve the internal auditor's objective assessment of evidence to provide opinions or conclusions regarding an entity, operation, function, process, system, or other subject matters. The nature and scope of an assurance engagement are determined by the internal auditor.

Consulting services are advisory in nature and are generally performed at the specific request of MD or audit committee that is documented in annual internal audit plan approved by audit committee. The nature and scope of the consulting engagement are subject to agreement with the engagement client. When performing consulting services, the internal auditor should maintain objectivity and not assume management responsibility.

6-2 Auditing Approach

Internal Audit Group adopts a risk-based approach in internal audit. In this approach, audit resources and

المعلومات في البنك العربي الوطني والرجوع للإرشادات التفصيلية في إجراءات المراجعة الداخلية

• لا يجوز الإفصاح عن المعلومات لأطراف أخرى من خارج البنك العربي الوطني إلا بموافقة خطية مسبقة من العضو المنتدب للبنك العربي الوطني بعد تقييم المخاطر المحتملة على البنك العربي الوطني بالتشاور مع مجموعة المراجعة الداخلية أو الالتزام أو الشؤون القانونية. لا يجوز الإفصاح عن المعلومات لأطراف أخرى من خارج مجموعة البنك العربي الوطني إلا بموافقة خطية مسبقة من الرئيس التنفيذي (العضو المنتدب) للبنك العربي الوطني في ظروف محدده وبعد تقييم المخاطر المحتملة على البنك العربي الوطني بالتشاور مع قسم المراجعة ومجموعة الالتزام والشؤون القانونية

5-5-1 تصنيف تقارير المراجعة الداخلية

جميع التقارير التي تم إصدارها من قبل رئيس مجموعة المراجعة الداخلية لإبلاغ نتائج مهام المراجعة أو التحقيقات الخاصة المنفذة بواسطة المراجعين الداخليين والتي قد تحوي معلومات حساسة عن عمل احتيالي أو مخالفة القوانين أو اللوائح التنظيمية أو نقص في أنظمة الرقابة الداخلية في البنك العربي الوطني يجب أن يتم تصنيفه على أنه تقرير تدقيق داخلي سري ويجب أن تكون جميع تقارير المراجعة الداخلية مختومة بوضوح بكلمة "سري" في كل صفحة. يجب أن يكون توزيع تقارير المراجعة الداخلية محدودًا كما هو مذكور في التقرير نفسه ولا يجوز توزيعه على أي أطراف أخرى سواء خارجية أو داخلية بخلاف المشاركين في مهام المراجعة والمسؤولين عن تنفيذ خطط الإجراءات التصحيحية إلا بعد الحصول على الموافقة الرسمية من رئيس المراجعة الداخلية.

5-5-2 تصنيف الوثائق الأخرى لنشاط المراجعة الداخلي أي مستندات، سواء كانت مطبوعة أو إلكترونية، تم استخدامها لتحليل وتقييم مخاطر البنك العربي الوطني أو تقييم كفاية ضوابط الرقابة الداخلية مثل مصفوفة المخاطر، سجلات الاختبار (الفحص) وغيرها من الوثائق الصادرة عن المراجعة الداخلية والتي يتم الاحتفاظ بها لدعم العمل المنجز فيما يتعلق بأعمال المراجعة الداخلية تعتبر أيضًا سرية وغير مصرح باستخدامها أو الاطلاع عليها لغير موظفي قسم المراجعة الداخلية بدون الحصول على الموافقة الرسمية من رئيس المراجعة الداخلية.

سادساً:

أنشطة وممارسات مجموعة المراجعة الداخلية:

6-1 تعريف المراجعة الداخلية:

المراجعة الداخلية نشاط مستقل وموضوعي، يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة فائدة للبنك وتحسين عملياته، ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف مجموعة البنك العربي الوطني من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم

the most important activities when developing the annual plan, or when planning and conducting functions while including the mandatory tasks of regulatory authorities according to the period indicated in regulatory requirements instructions (quarterly - annually - two years).

6-3 Determine Auditable Entities Universe:

IAG shall evaluate and validate the effectiveness of ANB/CAPITAL overall internal controls environment on an ongoing basis. Internal audit should have effective processes to identify all auditable entities within the audit universe by documenting a comprehensive list for the entities subject to review or the overall audit universe.

6-4 Auditable Entities Risk Assessment:

Risk assessments should be formally documented and supported with written analysis of the risks, hence a systematic framework for assessing the risks of auditable entities has been developed

Where a quantitative and qualitative criteria must be used to determine the risk factors for each group that and may include factors such as the date of the last audit, prior audit results to determine risk assessment for each auditable entity.

Based on the results of the risk assessment, a comprehensive audit plan is developed to cover all auditable entities within 3 years. Where the repetition of audit for high-risk entities is schedule to be performed every year, and every two years for medium-risk entities, and every 3 years for low-risk entities and Non Critical will be Ad hoc.

Self-assessment and control testing performed by executive's units, and non-compliance risk assessment performed by Compliance group, may be considered by the internal audit group in developing its independent risk assessment.

6-5 Risk Assessment Methodology:

1. Internal audit group must include in audit procedure the following:
2. Documented and detailed guidance that clarifies and assist in the classification of risks when preparing individual observations.
3. Documented and detailed guidance for risk assessment in the overall audit report.
4. Determine the quantitative and qualitative factors to facilitate the consistent understanding and application of auditors.
5. Classification of breaches and internal incidents that IAG must be notified depends on risk rating and to ensure that they reach the competent authority and are documented.
6. Classify all cases of non-compliance with regulatory instructions as high risk, unless the non-classification is based on specific justification approved by Compliance Group where the justifications are based on mechanism that includes the size and impact on non-compliance.

لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة، وإدارة المخاطر، والرقابة.

تشمل خدمات التأكيد تقييمًا موضوعيًا للأدلة من طرف المراجع الداخلي وذلك لتقديم آراء أو استنتاجات بشأن كيان أو عمل أو وظيفة أو عملية أو نظام أو غيرها من الموضوعات. ويتم تحديد طبيعة ونطاق مهمة التأكيد من قبل المراجع الداخلي.

أما الخدمات الاستشارية هي خدمات إرشادية وتُنفَّذ بصفة عامة بناءً على طلب محدّد من العضو المنتدب أو لجنة المراجعة ويجب أن يتم توثيقه مسبقاً في الخطة السنوية للمراجعة الداخلية وتخضع طبيعة ونطاق المهمات الاستشارية للاتفاق مع الإدارة المعنية بالمهمة وعند تنفيذ الخدمات الاستشارية ينبغي أن يحافظ المراجع الداخلي على الموضوعية ولا يضطلع بأي مسؤولية إدارية.

6-2 نهج المراجعة

وتتبع مجموعة المراجعة الداخلية منهجية المراجعة على أساس المخاطر والذي من خلاله يتم توجيه أعمال المراجعة نحو الأنشطة والأعمال الأكثر خطورة وأهمية للبنك وفي مختلف مراحل عملية المراجعة سواء عند بناء الخطة السنوية للمراجعة أو عند التخطيط وتنفيذ مهام المراجعة مع تضمين المهام الإلزامية من الجهات التشريعية حسب الفترة المشار إليها في التعليمات (ريعية - سنوية - سنتين)

6-3 تحديد المجال الشامل للكيانات الخاضعة للمراجعة الداخلية:

تقوم مجموعة المراجعة الداخلية وعلى أساس مستمر، بالتقييم والتحقق من فعالية الرقابة الداخلية الكلية لمجموعة البنك العربي الوطني ويجب أن يتم تحديد جميع الإدارات الخاضعة للمراجعة داخل المجال الشامل للمراجعة وذلك عن طريق توثيق قائمة شاملة بالكيانات الخاضعة للمراجعة يتم تحديد الكيانات من شركة العربي للاستثمار حسب اتفاقية الخدمة لتندرج تحت إطار المراجعة الشامل.

6-4 تقييم مخاطر الكيانات الخاضعة للمراجعة

يجب توثيق تقييم المخاطر لجميع الكيانات الخاضعة للمراجعة ودعمها بتحليل واضح للمخاطر المحتملة. لقد تم تطوير إطار منهجي لتقييم مخاطر الكيانات الخاضعة للمراجعة

يجب استخدام معايير كمية ونوعية لتحديد عوامل المخاطر مع إضافة عوامل أخرى للتقييم تشمل تاريخ آخر مراجعة، ونتائج المراجعات السابقة لتقييم مستوى المخاطر الكلي لكل كيان خاضع للمراجعة.

وبناء على نتائج تقييم المخاطر يتم وضع خطة مراجعه شاملة يتم تغطيتها خلال 3 سنوات مع تكرار مراجعة الإدارات عالية المخاطر المتبقية كل سنة وتكرار مراجعة الإدارات متوسطة المخاطر المتبقية كل سنتين ومراجعة الإدارات منخفضة المخاطر المتبقية كل ثلاث سنوات و الإدارات التي لا تمثل خطورة (غير حرجة) على سلم تصنيف المخاطر سوف

6-6 Internal Audit Annual Plan:

Internal audit should develop a comprehensive annual audit plan to ensure that audit coverage for all identified, auditable entities within the audit universe is appropriate for the size and complexity of their activities to the Bank. There should also be a mechanism in place to identify when a significant risk will not be audited in the specified timeframe and a requirement to notify the Audit Committee and seek its approval of any exception to the strategic audit plan.

Generally, internal audit will use a defined audit cycle to cover all business and IT auditable entities. Areas assessed as High-risk should be audited on an annual basis including the regulatory required reviews and should not be obscured due to the inclusion in a lower risk-rated audit entity.

The audit planning process should be dynamic, allowing for change when necessary and should include a process for modifying the internal audit plan to incorporate significant changes that are identified either through continuous monitoring or during an audit. Any significant changes should be clearly documented and included in quarterly communications to the Audit Committee. Critical data to be reported to the Audit Committee should include deferred or cancelled audits rated high-risk and other significant additions or deletions. Significant changes to audit budgets and timeliness for the completion of audits should be reported to the Audit Committee with documented rationale.

6-7 Audit Engagement Execution and Monitoring:

Detailed guidance related to the performance of an internal audit engagement must be documented to facilitate efficient, and consistent practice within the Internal Audit Group, all auditor must adhere to the detailed instructions in internal audit procedure. That includes comprehensive processes and procedures

6-8 Database and preservation of documents and reports

IAG must prepare a procedure and create a database for its work, and update it on an ongoing basis. All internal audit reports, results, recommendations, correction plans and related supporting documents must be kept in electronic records in the database, in addition to all the previous findings by the independent auditors and audit staff.

6-8-1 Periodic reports to The Audit Committee

The Audit Committee should receive appropriate levels of management information to fulfil its oversight responsibilities. The CIA should meet with the Audit Committee regularly to report IAG's performance The CIA shall also prepare and discuss with the Audit Committee (quarter -Annual) reports on IAG's activities, the report should include:

يتم تغطيتها بشكل مهام عرضية إذ تطلب الامر وسوف يعاد تقييم المخاطر للإدارات سنويا للتأكد من وضعها والمستجدات الحاصلة فيها. تقوم مجموعة المراجعة الداخلية، بالأخذ بالاعتبار نتائج التقييم الذاتي المنفذ بواسطة الإدارات التنفيذية ونتائج تقييم مخاطر عدم الالتزام، في أثناء عملية تقييمها المستقل للمخاطر. ينبغي تقديم ملخص موجز لنتائج تقييم المخاطر إلى لجنة المراجعة وإدراج أهم المخاطر التي تواجه البنك بالإضافة إلى كيفية معالجة هذه المخاطر في خطة المراجعة الداخلية.

6-5 منهجية تقييم المخاطر:

يجب أن توثق مجموعة المراجعة الداخلية في دليل إجراءات المراجعة الداخلية الآتي:

1. إرشادات موثقة ومفصلة توضح وتساعد في تصنيف المخاطر عند إعداد الملاحظات الفردية.
2. إرشادات موثقة ومفصلة لتقييم المخاطر في تقرير المراجعة.
3. تحديد للعوامل الكمية والنوعية لتسهيل الفهم والتطبيق المتسق للعاملين في المراجعة.
4. تصنيف مواضيع بلاغات المخالفات الداخلية للبنك والتي يجب أن تزود مجموعة المراجعة الداخلية بنسخ منها حسب مستوى مخاطرها ومدى الالتزام بوصولها إلى جهة الاختصاص في البنك ومن توثيقها.
5. تصنيف جميع حالات عدم الالتزام بتعليمات البنك المركزي على أنها عالية المخاطر، مالم يستند عدم التصنيف إلى مبررات محددة وموافق عليها من مجموعة الالتزام بعدم التصنيف عالي المخاطر وتكون المبررات مستندة إلى آلية تصنيف مخاطر تتضمن حجم وتأثير عدم الالتزام.

6-6 خطة المراجعة الداخلية السنوية:

يجب أن تطور مجموعة المراجعة الداخلية خطة مراجعة سنوية شاملة لضمان تغطية المراجعة لجميع الإدارات المحددة والقابلة للمراجعة ضمن إطار مراجعة مناسب لحجم وتعقيد أنشطتها تجاه البنك. كما يجب أن تكون هناك آلية لتحديد حالات استثناء المراجعة في المخاطر العالية حسب إطار زمني محدد مسبقاً وتحديد متطلبات إخطار لجنة المراجعة والتماس موافقتها على أي استثناء من الخطة الاستراتيجية للمراجعة الداخلية.

وبشكل عام، ستستخدم مجموعة المراجعة الداخلية دورة مراجعة محددة لتغطيه جميع إدارات الاعمال وتقنية المعلومات الخاضعة للتدقيق والمراجعة. وينبغي مراجعة المناطق التي تعتبر عالية المخاطر على أساس سنوي، بما في ذلك المراجعة المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية، وينبغي عدم تجاهلها بسبب كونها مدرجه في كيان مصنف كمنخفض الخطورة.

عملية تخطيط المراجعة ينبغي ان تكون مرنة، مما يسمح لها بالتغيير عند الضرورة. وينبغي ان تشمل هذه العملية اجراء لتعديل خطة المراجعة الداخلية لإدراج التغييرات الهامة التي يتم تحديدها إما من خلال الرصد المستمر أو أثناء اعمال المراجعة والمراجعة. وينبغي ان توثق اي تغييرات

1-Quarterly Report: Includes an assessment of the bank's internal control system, finding and recommendations of the business units that have been audited within the scope of IAG's work with a statement of the actions taken by each unit in this regard and clarification of the status of the findings that have not been addressed yet by the executive management and cases of failure to respond quickly to those findings and recommendations with an explanation of the reasons for failure to respond quickly to those finding and recommendations with an explanation of the reasons for failure and a statement of the action taken by each work unit regarding the handling of the previous audit committee directives and any observations thereon especially if not being handled in the appropriate time and matter.

2- General Annual Report (comprehensive):

Includes the audit activities implemented during the financial year against the approved plan and a statement of the reasons for any shortcomings or failure from the plan no later than the end of the quarter following the end of the relevant financial year or according to the dates of the approved annual plan

Results of the quality assurance and improvement program established by the internal audit group, including the results of annual internal evaluations and external evaluations conducted at least every five years

6-9 Outsourcing of Internal Audit Functions

the implementation of all internal audit functions and activities is the responsibility of the bank's IAG and in case of need and necessity to outsource the implementation of some of them, it must be on a limited basis and special cases. SAMA rules on outsourcing, including no objection to be obtained before conducting the outsource contracting process., must be considered, and they must be in accordance with a non-disclosure agreement. In all cases, CIA must develop the necessary measures to evaluate the tasks to be outsourced as per the detailed instructions in internal audit procedure to obtain approval of the audit committee and The Chief Internal Audit shall take the following into consideration during the outsourcing process:

Transfer knowledge and gain experience to the unit's employees.

Not affecting the unit's ability to work independently and objectively.

Not to contract with an entity that has previously contracted for the same task until after a period of no less than three years has passed.

The service provider should not be one of the bank's current external auditors.

The service provider should not impact the effectiveness of the central bank control.

هامه بوضوح وان تدرج في التقارير الربع سنوية التي يتم رفعها إلى لجنة المراجعة. كما ينبغي ان تشمل البيانات الهامة التي يتعين إبلاغها إلى لجنة المراجعة عمليات المراجعة العالية المخاطر المؤجلة أو الملغية أو التي حصل فيها إضافات أو حذف. وينبغي إبلاغ لجنة المراجعة بالتغييرات الهامة التي تطرأ على ميزانيات المراجعة الداخلية والتوقيت المناسب للانهاء من عمليات المراجعة، مشفوعة بمبررات موثقة.

6-7 تنفيذ ومتابعة المهام المجدولة في خطة المراجعة السنوية:

تم توثيق توجيهات تفصيلية ويجب على جميع المراجعين الرجوع للإرشادات التفصيلية في إجراءات المراجعة الداخلية بخصوص طريقة أداء مجموعة المراجعة الداخلية للمهام المجدولة في الخطة السنوية وبرامج العمل لكل مهمة وذلك لتفعيل الممارسة الفعالة والمتسقة داخل قسم المراجعة الداخلية ولضمان تنفيذ عمليات المراجعة بجودة عالية، وإيصال نتائجها بالشكل الملائم، ومتابعة الملاحظات وحلها على نحو فعال.

6-8 قاعدة البيانات وحفظ المستندات والتقارير
يجب على وحدة المراجعة إعداد دليل وإنشاء قاعدة بيانات لأعمالها، وتحديثها بصفة مستمرة. ويجب حفظ جميع تقارير المراجعة الداخلية والنتائج والتوصيات وخطط التصحيح والمستندات الداعمة ذات الصلة في سجلات إلكترونية في قاعدة البيانات، إضافة إلى جميع ما قد يتوصل إليه المراجعون المستقلون من نتائج سبق أن توصل إليها موظفو المراجعة

6-8-1 رفع التقارير الدورية (الربع سنوية - السنوية) إلى لجنة المراجعة

ينبغي أن تحصل لجنة المراجعة على مستويات مناسبة من المعلومات الإدارية للوفاء بمسؤولياتها الرقابية. وينبغي أن يجتمع رئيس مجموعة المراجعة الداخلية مع لجنة المراجعة بانتظام للإبلاغ عن أداء مجموعة المراجعة الداخلية. كما يقوم رئيس مجموعة المراجعة الداخلية بإعداد تقارير (ربع سنوية - سنوية) عن أنشطة مجموعة المراجعة الداخلية ومناقشتها مع لجنة المراجعة كالتالي:

1-التقرير الربع سنوي
وينبغي أن يتضمن نتائج أعمال المراجعة الداخلية خلال الربع بما يتضمن تقييم لنظام الرقابة الداخلية للبنك، والنتائج والتوصيات المتعلقة ب إدارات العمل التي خضعت للمراجعة ضمن نطاق عمل المراجعة الداخلية، مع بيان الإجراءات التي اتخذتها كل وحدة في شأن النتائج والتوصيات التي وردت في عملية المراجعة السابقة، وتوضيح حالة النتائج التي لم تعالج (بعد) من الإدارة التنفيذية، وحالات الإخفاق في الاستجابة بسرعة لتلك النتائج والتوصيات، مع إيضاح أسباب الإخفاق.

6-10 Quality Assurance and Improvement Program

A well-designed, comprehensive quality assurance program should ensure that internal audit activities conform to the IIA's professional standards and the Bank's internal audit policies and procedures. The program should include both internal and external quality assessments.

The internal audit function should develop and document its internal assessment program to promote and assess the quality and consistency of audit work with respect to policies, procedures, audit performance, and work papers. The quality assurance review should be performed by someone independent of the audit work being reviewed.

Conclusions reached and recommendations made for appropriate improvement of the internal audit process or the staff should be implemented by the CIA through the quality assurance and improvement program. Internal Audit should conduct an internal quality self-assessment annually. Also an external quality assessment of Internal Audit to be performed by a qualified independent party at least once every five years. The review should address compliance with the IIA's definition of internal auditing, code of ethics, and standards, as well as with the internal audit function's charter, policies and procedures, and any applicable legislative and regulatory requirements. beside The CIA should communicate the results of internal and external assessments, planned actions, and status of remediation efforts to Senior Management and the Audit Committee."

2- التقرير السنوي العام (شامل):

يتضمن أنشطة المراجعة المنفذة خلال السنة المالية بالمقارنة مع الخطة المعتمدة، وبيان أسباب أي قصور أو انحراف عن الخطة - إن وجد-، في موعد لا يتعدى نهاية الربع التالي لنهاية السنة المالية المعنية، أو حسب تواريخ الخطة السنوية المعتمدة.

نتائج برنامج ضمان الجودة وتحسينها الذي وضعته مجموعة المراجعة الداخلية، بما في ذلك نتائج عمليات التقييم الداخلية السنوية والتقييمات الخارجية التي تجرى كل خمس سنوات على الأقل.

6-9 ترتيبات اسناد مهام المراجعة الداخلية

الأصل أن يكون تنفيذ جميع مهام وأنشطة المراجعة الداخلية مسؤولية مجموعة المراجعة الداخلية لدى البنك، وفي حال الحاجة والضرورة الى اسناد وتنفيذ بعض المهام فيجب أن يكون على أساس محدود وفي حالات خاصة كعدم توافر خبرات وكفاءات متخصصة. ويجب مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بما في ذلك الحصول على عدم ممانعته قبل اجراء عملية التعاقد على الاسناد بالإضافة الى إرشادات التعاقد ومتابعة الاعمال المسندة في إجراءات المراجعة الداخلية، وأن تكون أعمال الإسناد بموجب اتفاقية عدم افصاح. ويجب وضع التدابير اللازمة لتقييم المهام المراد إسنادها وموافقة لجنة المراجعة عليها وعلى الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية مراعاة ما يلي أثناء عملية الاسناد:

نقل المعرفة واكتساب الخبرة من مقدم الخدمة إلى العاملين في مجموعة المراجعة الداخلية وعدم تأثيرها على قدرة مجموعة المراجعة الداخلية على العمل باستقلالية وموضوعية. عدم التعاقد مع جهة سبق لها التعاقد على المهمة نفسها إلا بعد مضي فترة لا تقل عن ثلاث سنوات. وألا يكون مقدم الخدمة من مراجعي الحسابات الخارجيين الحاليين للبنك. ولا يعيق الإسناد فاعلية رقابة البنك المركزي،

6-10 برنامج ضمان الجودة وتحسينها

ينبغي أن يتم تصميم برنامج ضمان الجودة بطريقة فعالة لتتوافق مع معايير المراجعة الداخلية الخاصة بمعهد المراجعين الداخليين الدولي (IIA) وسياسات وإجراءات المراجعة الداخلية للبنك. وينبغي أن يشمل البرنامج تقييم للجودة داخلي وخارجي.

وينبغي لمجموعة المراجعة الداخلية أن تطور وتوثق برنامج التقييم الداخلي الخاص بها لتعزيز ودعم جودة واتساق أعمال المراجعة فيما يتعلق بالسياسات والإجراءات وأداء المراجعة وكذلك أوراق العمل. وهذا الاجراء لتقييم الجودة يجب أن يتم من شخص مستقل عن العمل الذي يتم مراجعته.

النتائج والتوصيات التي يتم التوصل إليها من خلال برنامج الجودة يتم تفعيلها والإشراف على تطبيقها عن طريق رئيس مجموعة المراجعة الداخلية من خلال برنامج ضمان وتحسين الجودة يجب على المراجعة الداخلية إجراء تقييم ذاتي للجودة سنوياً

كما يجب إجراء تقييم خارجي لوحدة مراقبة الجودة والتحسين المستمر للمراجعة الداخلية من قبل طرف مستقل مؤهل مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل. ويجب أن تتناول المراجعة مدى الالتزام بتعريف معهد المراجعين الداخليين، ومدونة قواعد السلوك، والمعايير، وكذلك الاتساق مع ميثاق وسياسات وإجراءات المراجعة الداخلية، وأي متطلبات تشريعية وتنظيمية معمول بها. ويجب على رئيس مجموعة المراجعة الداخلية الإبلاغ عن نتائج التقييم الداخلي والخارجي والإجراءات المخططة والجهود المبذولة إلى الإدارة العليا ولجنة المراجعة.