



المصرف الوطني الإسلامي

National Islamic Bank

مجلس الإدارة

لجنة التدقيق الداخلي

ميثاق لجنة التدقيق

مقدمة

شُكلت لجنة التدقيق لمساعدة مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي في أداء مسؤوليات المراقبة لضمان الإمتثال التام لما يلي، ووفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات واللوائح الإرشادية النافذة.

الغرض

1. عملية التدقيق الشرعي الداخلي.
2. عملية مراقبة الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات واللوائح الإرشادية النافذة واللوائح ومدونات قواعد السلوك الداخلية.

الصلاحيات

تُخول إلى لجنة التدقيق سلطة إجراء تحقيقات أو الإذن بإجراء تحقيق في أي مسألة تقع ضمن نطاق مسؤوليتها، وعلى وجه التحديد يخول إلى اللجنة:

1. توكيل مستشار قانوني أو محاسبين أو مهنيين آخرين لتقديم المشورة إلى لجنة التدقيق أو المساعدة في إجراء التحقيقات.

2. طلب أي معلومات تحتاجها من الموظفين "جميعهم ممن لديهم تعليمات بالتعاون مع طلبات لجنة التدقيق" أو من أطراف خارجية.
3. الإجتماع بمسؤولي المصرف والمدققين الخارجيين أو المستشار العام أو المستشار الخارجي عند الضرورة.
4. اتخاذ جميع القرارات عن طريق التصويت بأغلبية بسيطة، ويكون الصوت المرجح في حال تعادل الأصوات هو صوت الرئيس.

التشكيل

1. تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة.
2. تشمل الغالبية العظمى من أعضاء لجنة التدقيق أعضاء مستقلين على علم بالأصول والقواعد المالية، وعضو واحد على الأقل ذو خبرة في مجال إعداد التقارير المالية.
3. يعين المصرف لجنة التدقيق ورئيس لجنة التدقيق.
4. لن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً في لجنة التدقيق.
5. يعين رئيس اللجنة أمين سر للجنة.

الاجتماعات

1. تجتمع لجنة التدقيق مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر (أربع مرات في السنة) وتختول إليها سلطة الدعوة إلى عقد اجتماعات إضافية حسبما تستدعي الظروف. ومن المتوقع أن يحضر جميع أعضاء لجنة التدقيق الاجتماعات من خلال الحضور الشخصي أو عبر الهاتف أو من خلال تداول الوثائق.
2. يجب أن يحضر أغلبية الأعضاء من أجل اكتمال النصاب القانوني في الاجتماع.
3. يجوز للجنة التدقيق دعوة أعضاء الإدارة أو المنظمين أو المدققين أو غيرهم لحضور الاجتماعات وتقديم معلومات ذات صلة حسب الضرورة، وسيتم توعية جميع المدعويين بالتزامات السرية المستمرة الخاصة بهم في بداية كل اجتماع. وقد تعقد لجنة التدقيق اجتماعات خاصة أو جلسات سرية قد تراها ضرورية.
4. يتم إعداد جدول أعمال الاجتماعات ويُقدم مسبقاً إلى الأعضاء جنباً إلى جنب مواد إحاطة مناسبة. كما يتم إعداد محاضر الاجتماع وتقديمها في الوقت المناسب.

المسؤوليات

تضطلع لجنة التدقيق بالمسؤوليات التالية:

البيانات المالية

1. مراجعة مشكلات المحاسبة وإعداد التقارير الهامة "بما في ذلك المعاملات المعقدة أو غير العادية والمجالات الحساسة للغاية" فضلاً عن التصريحات الأخيرة المهنية منها والتنظيمية وملاحظة تأثيرها رسمياً على البيانات.
2. مراجعة نتائج عملية التدقيق مع الإدارة ومدقي الحسابات الخارجيين بما في ذلك أي صعوبات تواجههم.
3. مراجعة البيانات المالية السنوية (والمرحلية حسب الحاجة) ودراسة ما إذا كانت البيانات كاملة ومتوافقة مع المعلومات الواردة إلى أعضاء لجنة التدقيق وتطبيق المبادئ المحاسبية المناسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير.
4. مراجعة أقسام أخرى من التقارير المالية قبل نشرها ودراسة دقة واكتمال البيانات الواردة فيها وتوافقها مع البيانات المالية.
5. مراجعة جميع الأمور المطلوب إبلاغها إلى لجنة التدقيق مع الإدارة ومدقي الحسابات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.
6. فهم كيفية تطوير الإدارة للمعلومات المالية المرحلية وطبيعة ومدى مشاركة المدققين الداخليين والخارجيين في الإعداد والمراجعة.
7. مراجعة التقارير المالية المرحلية مع الإدارة ومدقي الحسابات الخارجيين. ودراسة ما إذا كانت هذه التقارير متوافقة مع المعلومات المتوفرة لدى أعضاء لجنة التدقيق.
8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات، واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيحها.

التدقيق الداخلي

1. المراجعة والموافقة على الميثاق والخطط والهيكل التنظيمي لوظيفة التدقيق الشرعي مع الإدارة ومدير التدقيق الشرعي.

2. ضمان عدم وجود قيود أو حدود غير عادلة ومراجعة والموافقة على تعيين أو تغيير أو إقالة مدير التدقيق الداخلي.
3. مراجعة فاعلية وظيفة التدقيق الداخلي بشكل منتظم والاجتماع على حدة بمدير التدقيق الداخلي لمناقشة أي أمور تعتقد لجنة التدقيق أو التدقيق الداخلي ضرورة مناقشتها في اجتماعات خاصة.
4. مراجعة تقارير التدقيق الداخلي وتقديم توصيات إلى المجلس بالإجراءات المطلوبة لتخفيف حدة المشكلات التي أثارها التدقيق الداخلي.

التدقيق الخارجي

1. مراجعة نطاق ومنهج التدقيق المقترح للمدققين الخارجيين بما في ذلك تناسق جهود التدقيق مع التدقيق الشرعي الداخلي.
2. مراجعة تقارير المدققين الخارجيين ومناقشة مشكلات المحاسبة والتدقيق الهامة.
3. مراجعة أداء المدققين الخارجيين وإعطاء الرأي على تعيين تجديد، عدم تجديد أو إقالة المدققين.
4. مراجعة وضمان استقلال المدققين الخارجيين عبر الحصول على بيانات من المدققين بشأن العلاقات بين المدققين والمصرف بما في ذلك خدمات أخرى غير التدقيق.
5. الاجتماع بالمدققين الخارجيين بانتظام كل على حدة لمناقشة أي أمور تعتقد لجنة التدقيق والمدققون ضرورة مناقشتها في اجتماعات خاصة.

مسؤوليات إعداد التقارير

1. إعداد تقارير لمجلس الإدارة بشكل منتظم حول الأنشطة والمشكلات والتوصيات ذات الصلة الخاصة بلجنة التدقيق.
2. توفير وسيلة اتصال مفتوحة بين التدقيق الشرعي الداخلي والمدققين الخارجيين ومجلس الإدارة.
3. إعداد تقارير سنوية توضح تشكيل ومسؤوليات لجنة التدقيق وكيفية إنجازها،
4. مراجعة أي تقارير أخرى ذات صلة بمسؤوليات لجنة التدقيق.

مسؤوليات أخرى

1. إجراء أنشطة أخرى تتعلق بهذا الميثاق بناءً على طلب مجلس الإدارة.

2. مراجعة تقرير تفتيش ورقابة البنك المركزي العراقي "حيثما ينطبق ذلك"، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بالإجراءات المطلوبة لتخفيف حدة المشكلات المثارة "إن وجدت".
3. إجراء تحقيقات خاصة حسب الحاجة والإشراف عليها.
4. مراجعة وتقييم ملائمة ميثاق لجنة التدقيق سنوياً وطلب موافقة المجلس على التغييرات المقترحة.
5. التأكد من تنفيذ جميع المسؤوليات الموضحة في هذا الميثاق بشكل سنوي.
6. التنسيق مع لجان التدقيق في المصارف الأخرى متى ما دعت الحاجة لذلك.

أنتهى بحمد الله