

## وثيقة التدقيق الداخلي

### مقدمة :

هذه الوثيقة تهدف بشكل اساسي لتعريف وتحديد أهداف ومهمة ونطاق عمل وظيفة التدقيق الداخلي وصلاحياته ومسؤولياته في البنك المركزي العراقي .

### 1. تعريف التدقيق الداخلي :

التدقيق الداخلي هو نشاط مستقل وموضوعي ، يقدم خدمات تأكيدية وخدمات استشارية بهدف إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين أعمالها . يساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف المؤسسة من خلال اتباع اسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

### 2. أهداف التدقيق الداخلي :

- مساعدة مجلس ادارة البنك والمحافظة في الاطمئنان والتأكد من :
  - ✓ تحقيق أهداف البنك المركزي العراقي بشكل كفوء وفعال .
  - ✓ كفاءة وفعالية اجراءات الرقابة الداخلية المتبعة لتحقيق الاهداف على كافة المستويات الادارية للبنك .
  - ✓ الالتزام بتطبيق القوانين والانظمة والتعليمات والسياسات المعتمدة والنافذة ذات الصلة بأهداف واعمال البنك .
  - ✓ ادارة مخاطر العمل الرئيسية من قبل جميع الوحدات الادارية بشكل كفوء وفعال .
  - ✓ وجود عملية تحسين مستمرة لنقل وتعلم أفضل الممارسات داخل الوحدات الادارية في البنك .

### 3. المهمة / الرسالة :

تقديم التقييم الموضوعي والمستقل لكافة عمليات البنك بهدف إضافة قيمة وتحسين كفاءة العمليات وادارة المخاطر وانظمة الرقابة الداخلية المتبعة لتحقيق اهداف البنك الهدف الاساسي للتدقيق الداخلي هو فحص وتقييم كفاية وكفاءة وفعالية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة (الادارة الرشيدة) للبنك . بالاضافة الى ذلك فان أهداف التدقيق الداخلي تشمل تقديم التوصيات والاستشارات لتحسين أنظمة الرقابة الداخلية وادارة المخاطر.

#### 4. نطاق عمل ومجال التدقيق الداخلي :

لغرض القيام بمهمته وتحقيق اهدافه فأن نطاق عمل ومجال التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية :

✓ مساعدة ادارة البنك في التأكد من تحقيق اهدافها بكفاءة وفعالية عن

طريق ::

أ- المراجعة ورفع التوصية الى مجلس الادارة حول الاجراءات والممارسات لادارة المخاطر بشكل مناسب والتأكد من فاعلية الاشراف على تنفيذ هذه الاجراءات بشكل مستمر .

ب- أجراء تدقيق دوري لادارات البنك وعملياته لضمان الالتزام المناسب بالقوانين ذات الصلة بالبنك المركزي العراقي وقرارات مجلس الادارة .

ج- مراجعة القوائم المالية الدورية للبنك والوثائق المتعلقة بها .

د- اعداد وتقديم التقارير والتوصيات الى مجلس الادارة كلما كان مناسباً وعلى الاقل مرة واحدة فصلياً ، المتعلقة بتدقيق القوائم المالية والسجلات المحاسبية ، واجراءات الموازنة والاجراءات المحاسبية وأدارة المخاطر واية ضوابط أخرى داخل البنك المركزي العراقي وكفاءة وفاعلية التكاليف التي يعمل بموجبها البنك المركزي العراقي واية مواضيع اخرى ضمن اختصاصه ونطاق مسؤولياته التي يطلب مجلس الادارة تقديم تقرير عنها.

هـ- القيام باية مهام اخرى قد يطلبها مجلس الادارة من التدقيق الداخلي شرط ان لا تتعارض تلك المهام مع المهمة الاساسية الواردة في هذه الوثيقة .

و- بالتحديد فأن جميع فعاليات واقسام ومكاتب البنك تخضع لتقييم التدقيق الداخلي المستقل . وعليه فان مدير التدقيق والمدققين الداخليين لايسمح لهم القيام بمهام وواجبات تشغيلية للبنك خارج قسم التدقيق الداخلي .

ز- تنسيق عمل المدققين الخارجيين للتأكد من تحقيق تغطية مناسبة وتعاون مثمر لتجنب الازدواجية والتقاطع .

## 5. الصلاحية :

مدير التدقيق الداخلي وموظفوه مخولون بما يلي :

- ✓ حق الاطلاع غير المحدود على اعمال المديريات والاقسام والمكاتب والفعاليات والوثائق والسجلات والمعلومات والبيانات والممتلكات والاشخاص قدر تعلق ذلك بأداء مهمة التدقيق .
- ✓ تحديد مجال ونطاق العمل وتطبيق التقنيات المطلوبة لتحقيق اهداف التدقيق .
- ✓ الحصول على المساعدة من الخبراء والمختصين من داخل وخارج البنك .
- ✓ على جميع المسؤولين والموظفين في البنك التعاون مع المدققين أثناء أدائهم لمهام التدقيق لاعمال مديريات البنك المختلفة وعليهم أن يضعوا تحت تصرفهم جميع الوثائق والسجلات التي يطلبونها ويرغبون في الاطلاع عليها وان ييسروا عمليات الفحص والجرد المفاجئ سواء كان ذلك متعلقاً بأموال البنك أو لوازمه .

## 6.المسؤولية :

يكون مدير التدقيق الداخلي مسؤولاً عن :

- ✓ تقديم الخطة السنوية للتدقيق الداخلي بالتشاور والتنسيق مع لجنة التدقيق والادارة العليا للبنك.
- ✓ تنفيذ خطة التدقيق اضافة الى أية مهمات خاصة يكلف بها من قبل لجنة التدقيق او مجلس الادارة والمحافظة .
- ✓ اعداد قوة عاملة من المدققين اللذين يمتلكون المعارف والمهارات والخبرات والمؤهلات المهنية التي يتطلبها تحقيق متطلبات هذه الوثيقة.
- ✓ اعلام لجنة التدقيق باتجاهات وتطورات ممارسة التدقيق الداخلي وتقديم التوصيات بمراجعة وثيقة التدقيق وادلة التدقيق الداخلي .
- ✓ المساعدة في التحقيقات المتعلقة بفعاليات الاحتيال المشكوك فيها واعلام لجنة التدقيق والادارة العليا بالنتائج .
- ✓ التأكد من ان القسم يطبق مبادئ التدقيق الداخلي الجيدة وافضل الممارسات والمعايير الدولية الصادرة من المعاهد المهنية ذات العلاقة .
- ✓ المحافظة على كافة الوثائق التي يحصل عليها المدققون الداخليون لاجراض التدقيق بنفس الطريقة التي يتوجب الحفاظ عليها وفق الانظمة والتعليمات وتعامل كافة الوثائق التي يطلعوا عليها بسرية تامة .

#### 7. المهنية والعناية العملية المطلوبة :

مدير واعضاء قسم التدقيق مسؤولون عن :

- ✓ اتباع الارشادات والطرق المحددة بدليل التدقيق الداخلي .
- ✓ بذل اقصى الجهد والعناية المهنية المطلوبة عند القيام بمهام التدقيق .
- ✓ العمل بموضوعية ونزاهة والالتزام بقواعد السلوك المهنية الصادرة من البنك والمنظمات المهنية ذات الصلة .
- ✓ عملية التدقيق الداخلي لاتعفي رؤوساء الاقسام ومدراء الدوائر من مسؤولياتهم في صيانة وتحسين الرقابة في اقسامهم ودوائرهم .

#### 8. المساءلة : accountability

مدير التدقيق الداخلي ، عند القيام بواجباته سيكون مسؤولا أمام لجنة التدقيق عن:

- ✓ تقييم كفاءة وفعالية عمليات البنك للسيطرة والرقابة على فعالياته وادارة مخاطره بشكل دوري .
- ✓ ويقدم تقريرا بالقضايا المهمة المتعلقة بهذه العمليات مع التوصيات لتحسينها .
- ✓ تقديم المعلومات عن مدى تنفيذ ونتائج التدقيق السنوية بشكل فصلي .

#### 9. الاستقلالية :

- ✓ لتأمين استقلالية التدقيق الداخلي من بقية أقسام ودوائر البنك ، فإن موظفي التدقيق الداخلي مرتبطون بمدير التدقيق الداخلي الذي بدوره يرتبط اداريا بالرئيس التنفيذي الاعلى ( المحافظ ) ووظيفيا بلجنة التدقيق
- ✓ ادارة التدقيق الداخلي ستكون مستقلة عن الادارات الخاضعة للتدقيق وكذلك من عمليات الرقابة الداخلية اليومية .
- ✓ تقوم ادارة التدقيق الداخلي بمهامها وفقا لمبادراتها في جميع دوائر واقسام البنك .
- ✓ يكون مدير التدقيق الداخلي مخولا للاتصال مباشرة وبمبادرته مع مجلس الادارة وأعضاء لجنة التدقيق .

#### 10. الاستمرارية والموضوعية :

- ✓ يكون التدقيق الداخلي وظيفة دائمة في البنك .
- ✓ تقوم ادارة التدقيق الداخلي باداء مهمتها بموضوعية وحيادية .
- ✓ الموضوعية والحيادية تتطلب ان ادارة التدقيق الداخلي نفسها تتحرى تجنب اي تضارب في المصالح . وعلى هذا الاساس فان مهمات الموظفين يجب ان يشملها التدوير دوريا . المدققون المعينون من الدوائر الاخرى للبنك ينبغي ان لا يقوموا بتدقيق فعاليات دوائرهم السابقة التي كانوا فيها قبل سنتين والا يدققوا العمليات التي كانت تحت مسؤوليتهم .
- ✓ الحيادية تتطلب ألا تكون ادارة التدقيق الداخلي مساهمة في فعاليات البنك او اختيار او تنفيذ مؤشرات الرقابة الداخلية . مع ذلك يمكن لادارة التدقيق الداخلي ان تقدم توصيات لتقوية الرقابة الداخلية وتقديم رأي في قضايا محددة متعلقة باجراءات الرقابة الداخلية حسب طلب الادارة العليا .

#### 11. التقارير والمتابعة :

- ✓ اصدار التقارير الدورية في الوقت المناسب الى لجنة التدقيق ومجلس الادارة ملخصا نتائج نشاط التدقيق الداخلي .
- ✓ متابعة التقارير المرفوعة الى المديريات وتنفيذ التوصيات المتفق عليها الى ان يغلق التقرير من مدير التدقيق أو المحافظ وعلى المديريات أن تبدي رأيها في التوصيات الواردة في التقرير خلال ثلاثين يوما من تاريخه او باقرب وقت ممكن .

#### 12. مؤشرات الاداء :

- ✓ أحد اهم مؤشرات اداء ونجاح ادارة التدقيق الداخلي هي درجة ومستوى التعلم والتحسين المستمر فيما يتعلق بتحقيق أفضل النتائج للاحداف في كافة دوائر البنك واقسامه .
- ✓ الاعداد الكفوء لخطط التدقيق على اساس المخاطر وتقارير الاداء والتدقيق في الوقت المناسب .
- ✓ عدد الطلبات التي ترد لادارة التدقيق الداخلي للقيام ببعض الدراسات والاستشارات .
- ✓ عدد التوصيات المنفذة من قبل الدوائر والاقسام الاخرى للبنك .
- ✓ نتائج الاستبيان عن أعمال التدقيق من زبائن التدقيق من الدوائر والاقسام الاخرى (5/4 المعدل )

### 13.ضمان الجودة :

ينبغي ان تخضع إدارة التدقيق الداخلي للمراجعة المستقلة حسب تطلب الامر . هذه المراجعة يمكن ان تكون من قبل مدققين خارجيين او ديوان الرقابة المالية ولا يمنع ذلك من استحداث قسم داخل الادارة لضمان الجودة وفقا للمعايير الدولية النافذة.