

تقييم فاعلية لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية
Evaluating of the effectiveness of Auditing Committees in Iraqi Private
Banks

أ.م.م. تامر جاور الصفر
Assist Lect. T. A. Alsaker
قسم المحاسبة/ كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة البصرة

أ.م.م. فاطمة جاسم محمد
Assist Prof. F. J. Mohamed
قسم المحاسبة/ كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة البصرة

المستخلص

(-)

()

....

المبحث الأول: منهجية البحث والدراسات السابقة

أولاً: منهجية البحث

: -

: -

: -

: -

:

:

:



:

.

:

.

:

.

-

.

-

.

.

(-)

()

....

ثانياً: الدراسات السابقة

١- دراسة (دحدوح، ٢٠٠٨)

)

(:

()

()





٢- دراسة (Sori et.al,2009)

Audit Committee and Auditor Independence: The Bankers' Perception

(-)

()

....

...

...



(Sori et.al,2009)

(Sori et.al,2009)

٣- دراسة (Ferreira,2008)

The effect of audit committee composition and structure on the performance of audit committees





(Ferreira,2008)

(Ferreira,2008)

(Noland et.al,2004) **دراسة**

Audit Committee Effectiveness in the Banking Industry

(-)

()

....

...

...



(Noland et.al,2004)

(Noland et.al,2004)

المبحث الثاني : الجانب النظري
أولاً : مفهوم لجان المراجعة والحاجة لوجودها

(:).

()



.(Andrew and Goddard, 2000)

.(:)



(-)

()

....

...

...



(:) .

(:)



(Sori et.al,2009:43) .

(Rainsbury et.al,2009:)

(:).

:

-

(-)

()

....



-

-

-

-

ثانياً : نشأة لجان المراجعة ومراحل تطورها

:

(AICPA)





(:)

New York

Exchange

American Securities

-

(:) .

:

CBI 1977

Cadbury



(-) ()



(:)

(:):

-

-

-

-

-

-

-

:

CICA

(:)

Practice and Working Group on Corporate)

:

(Conduct

(Rocco,1994: 18)





:

)

(

(- :) .

(:) .

(-) ()

ثالثاً : معايير فاعلية أداء لجان المراجعة

AICPA

(Ferreira,2008: 95-96).

(Smith,2006: 243).

IOD

(:).

:

(Ferreira,2008: 95-96)



(Ferreira,2008: 97) .



(-) ()

(:).

(- :).

:

-

-

-

-

(:).

-





(:)

(Ferreira,2008: 93-94).

-



(-)

()

....



(sori, et.al,2009: 319)

-

(Sori et.al,2009: 319).

(Smith, 2006: 243) .

رابعاً : لجان المراجعة في المصارف والتشريعات الخاصة بها





()

).

(

)

.(

().



الجدول رقم (١) جدول مقارنة تشريع لجنة المراجعة في المصارف في القانون العراقي مع**قانوني المصارف الأردني وقانون المصارف المصري**

ت	الوصف	قانون المصارف العراقي	قانون البنوك الاردني	قانون البنوك المصري، و اللائحة التنفيذية الخاصة به
١	رقم القانون وتاريخ اصادره	٩٤ لسنة ٢٠٠٤	٢٨ لسنة ٢٠٠٠	٨٨ لسنة ٢٠٠٣، اللائحة سنة ٢٠٠٤
٢	رقم المادة الخاصة بتشريع لجان المراجعة	المادة ٢٤	المادة ٣٢، والمادة ٣٣	المادة ٨٢ من القانون، المادة ٢٧ من اللائحة التنفيذية
٣	مدى الالتزام بتشكيل لجنة المراجعة	ملزم	ملزم	ملزم
٤	النص على استقلالية لجنة المراجعة	ضمن الفقرة ٢ نص القانون على "لا يجوز أن يكون رئيس مجلس إدارة البنك ومديره المفوض عضوين في لجنة التدقيق كذلك لا يجوز أن يكون أغلبية أعضاء اللجنة من العاملين في البنك على أساس التفرغ. ويقوم المساهمون في اجتماعهم العمومي بتعيين أحد أعضاء اللجنة من غير الموظفين في البنك ليكون رئيساً لها "	ضمن الفقرة أن نص القانون على "تتكون لجنة التدقيق من رئيس وعضوين ينتخبهم مجلس إدارة البنك من بين الأعضاء غير المنوط بهم أعمال تنفيذية داخل البنك"	المادة ٨٢ تنص على "تشكل في كل بنك لجنة داخلية للمراجعة من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين يختارهم المجلس"
٥	النص على أهمية الخبرة والمعرفة العلمية لدى أعضاء لجنة المراجعة	لا يوجد نص بذلك	لا يوجد نص بذلك	لا يوجد نص بذلك
٦	النص على تشكيلية لجنة المراجعة وعدد اعضاؤها	الفقرة ٢ من المادة "تتألف لجنة تدقيق الحسابات من ثلاثة أعضاء على الأقل . ويقوم مساهموالبنك في اجتماعهم العمومي بتعيين أعضاء اللجنة من بين أعضاء مجلس الإدارة لفترات لا تتجاوز أربع سنوات، ويجوز تجديد تعيينهم لفترات لاحقة بنفس المدة.	ضمن الفقرة أن نص القانون على "تتكون لجنة التدقيق من رئيس وعضوين ينتخبهم مجلس إدارة البنك"	المادة ٨٢ تنص على " تشكل في كل بنك لجنة داخلية للمراجعة من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين يختارهم المجلس"
٧	التحديد الواضح للمسؤوليات لجنة المراجعة	الفقرة ١ من المادة ٢٤ تنص على: "وتُسند إليها الواجبات والصلاحيات التالية: أ-مراجعة الإجراءات المحاسبية و خطة التدقيق السنوية وضوابط المحاسبة	وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية: 1.رقابة مدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك والتحقق	المادة ٨٢ تنص على "وتحدد اللائحة التنفيذية لهذا القانون اختصاصات ونظام العمل" المادة ٢٧ من اللائحة التنفيذية لقانون البنك



<p>المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣: " تتولى اللجنة الداخلية للمراجعة المشكلة في كل بنك تطبيقاً لاحكامالمادة (٨٢) من القانون الاختصاصات الاتية: ١- اقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد اتعابهما، والنظر في الامور المتعلقة باستقالتهما أو اقالتهما، وبما لا يخالف احكام القانون وقانون الجهاز المركزي للمحاسبات. ب- ابداء الراي في شان الاذن بتكليف مراقبي الحسابات بداء خدمات لصالح البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية، وفي شان الاتعاب المقدرة عنها، وبما لا يخل بمقتضيات استقلالهما. ج- مناقشة ما تراه اللجنة من موضوعات مع مدير التفتيش الداخلي والمسئول عن الالتزام بالبنك، ومراقبي الحسابات، والمسئولين المختصين وكذلك ما يرى اي من هؤلاء مناقشته مع اللجنة. د- دراسة القوائم المالية السنوية قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. هـ- الاطلاع على القوائم المالية السنوية المعدة للنشر قبل نشرها والتأكد من اتساقها مع بيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة عن البنك المركزي. و- التنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من عدم</p>	<p>من وجود التنسيق بين أعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر من مدقق. 2.مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها. 3.دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش وتقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها. 4.مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وابداء الراي في ديون البنك غير العاملة، أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة. 5.التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها. 6.التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر</p>	<p>وإدارة المخاطر لدى البنك، وإصدار توصيات بشأن الموافقة عليها؛ ب-تركية مدقق للحسابات والموافقة على تعيينه مدققاً خارجياً للبنك طبقاً للمادة 46 ج -استعراض تقرير مدقق الحسابات الخارجي عن كشوف البنك المالية وإبلاغ مجلس الإدارة بأي نتائج تخلص إليها قبل موافقة المجلس على هذه الكشوف. د -طلب تقارير من رئيس المدققين الداخليين في البنك. هـ - مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح المنطبقة على البنك ورفع تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة. و -مراجعة التقارير المزمع تقديمها من البنك إلى البنك المركزي. ز -رفع تقارير عن أي أمور تحال إليها من مجلس الإدارة. ح -مراجعة عمليات البنك ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من لجنة التدقيق، وذلك بطلب من مجلس الإدارة، أو من المساهمين الذين يملكون معاً أكثر من 10 % من مجموع حقوق التصويت، أو حسبما يتحدد في وثيقة تأسيس البنك. ط -تقديم تقرير عن أنشطتها إلى مساهمي البنك في اجتماعهم العمومي مرة واحدة سنوياً على الأقل"</p>	
--	--	---	--

<p>وجود قيود تعوق الاتصال بين مدير التفتيش الداخلي ومراقبي الحسابات وكل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة. ز-مراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية وقرارها. ح-مراجعة التقارير المعدة من قبل إدارة التفتيش الداخلي بما في ذلك التقارير المتعلقة بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدى الالتزام بما ورد بها، وكذا متابعة توصيات هذه الإدارة ومدى استجابة إدارة البنك لها. ط-مراجعة التقارير المعدة من قبل المسئول عن الالتزام بالبنك وخاصة ما يتعلق بمخالفة التشريعات السارية واللوائح الداخلية للبنك والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي. ي-دراسة المعوقات التي تواجه عمليات المراجعة الداخلية أو عمل المسئول عن الالتزام واقتراح الوسائل الكفيلة بازالتها. ك-مراجعة تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك عن مدى توافر العاملين المؤهلين بهذه الإدارة ومستوى تاهيل المسئول عن الالتزام بالبنك ومستويات تدريبهم وتأهيلهم. ل-التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالبنك بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم دورياً وتحديد الاجراءات الواجب اتخاذها لمواجهة اي انخفاض في هذه القيم وابلغها لمجلس</p>	<p>التي تخضع لها أعمال البنك. 7.دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وابداء الرأي بشأنها.</p>		
---	---	--	--



<p>إدارة البنك لاتخاذ قرار بشأنها. م-مراجعة الاجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك للالتزام بالمعايير والضوابط الرقابية التي يضعها البنك المركزي والتحقق من اتخاذ الإدارة للاجراءات التصحيحية في حالة مخالفتها. ن-التحقق من ان البنك قد انشا نظاما رقابيا واتخذ اجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الاموال. ص-دراسة ملاحظات البنك المركزي الواردة بتقارير التفتيش الذي تم على البنك وملاحظاته على القوائم المالية للبنك، وابلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة. ع-دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الواردة بتقريرهما على القوائم المالية للبنك وبتقاريرهما الاخرى المرسلة لإدارة البنك خلال العام، وابلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة."</p>			
<p>المادة ٨٢ تنص على "ويجب أن تعقد لجنة المراجعة اجتماعا كل ثلاثة أشهر على الأكثر يحضره مراقبا حسابات البنك" المادة ٢٨ من اللائحة التنفيذية تنص على : تعقد لجنة المراجعة الداخلية اجتماعا على الاقل كل ثلاثة اشهر، يحضره مراقبا حسابات البنك، وذلك بدعوة من رئيسها أو بطلب من اي من مراقبي الحسابات، وللجنة ان تستعين في عملها بمن تراه، ويعرض رئيس</p>	<p>تنص المادة ٣٣ الفقرة أ على: "أ-تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الاقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناء على قرار من مجلس إدارة البنك أو على طلب من عضويتها الآخرين، ويكون اجتماعها قانونيا بحضور عضوين على الاقل، وتتخذ توصياتها بالاجماع أو</p>	<p>لايوجد نص بذلك</p>	<p>النص على تحديد عدد اجتماعات لجنة المراجعة وآليات الاجتماعات</p>

(-)

()

... ..

اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس إدارة البنك ليتخذ ما يراه بـشأنها. ويجضر اجتماعات اللجنة، مدير التفقيش الداخلي، والمسئول عن الالتزام بالبنك بالاضافة إلى من ترى اللجنة دعوته من أعضاء مجلس الإدارة الاخرين أو المديرين التنفيذيين للبنك دون ان يكون لهم صوت محدود. ويعين رئيس اللجنة المسئول عن الاعداد واجتماعات اللجنة واعداد محاضرها، وعلى اللجنة اعداد تقرير سنوي عن اعمالها وتوصياتها يقدم إلى مجلس إدارة البنك.	باغلبية عدد اعضائها. ب- يتولى أمين سر مجلس إدارة البنك امانة سر اللجنة. ج- يدعى مدير دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة. "			
--	--	--	--	--

()

: ()

-

-

-

-



%

-

-

-

-

-

المبحث الثالث : تحليل وتفسير النتائج

()

()

()

:



(-) ()

(, -)

(- ,)

(- ,)

.

:

:

-

:

-

: t

-





-١

() :

(الجدول رقم ٢) توزيع افراد عينة الاستبيان وفقاً لوظائفهم

المجموع	التحصيل الدراسي												
	مدير فرع		مدقق داخلي		مدقق خارجي		عضو مجلس إدارة		عضو لجنة مراجع		عضو مجلس إدارة وعضو لجنة مراجعة		
عدد	نسبة %	عدد	نسبة %	عدد	نسبة %	عدد	نسبة %	عدد	نسبة %	عدد	نسبة %	عدد	نسبة %
٧١	٤,٢٣	٣	١١,٢٧	٨	١٨,٣١	١٣	٩,٨٦	٧	١٦,٩	١٢	٣٩,٤٣	٢٨	٣٩,٤٣

٢- توزيع افراد عينة الاستبيان وفقاً لسنوات خبرتهم :

() :

(الجدول رقم ٣)

توزيع افراد عينة الاستبيان وفقاً لسنوات خبرتهم

المجموع	عدد سنوات الخبرة								
	اكثر من ١٠ سنوات		١٠-٧ سنوات		٦-٣ سنوات		اقل من ثلاثة سنوات		
عدد	نسبة %	عدد	نسبة %	عدد	نسبة %	عدد	نسبة %	عدد	نسبة %
٧١	٤٥,٠٧	٣٢	٣٥,٢١	٢٥	١٢,٦٨	٩	٧,٠٤	٥	٧,٠٤

:

(-)

()

....

()

:

الجدول رقم (٤) التحليل الإحصائي لاختبار الفرضية الأولى

رقم الفقرة	نص الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التأييد	اختبار t
١	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف ليسوا من حملة الاسهم الذين لديهم السيطرة و القدرة على التأثير على إدارة المصرف بشكل مباشر؟	3.0986	1.53208	متوسطة	.542
٢	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية ليسوا حالياً أو خلال السنوات المالية الثلاث الماضية موظفين في المصرف بوظيفة لها اي شكل من اشكال الصلاحيات التنفيذية؟	3.0000	1.48324	متوسطة	.000
٣	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية ليس لهم علاقة عائلية مباشرة مع احد الموظفين ذوي الصلاحيات التنفيذية في المصرف حالياً أو خلال السنوات المالية الثلاث الماضية؟	3.2958	1.08752	منخفضة	2.292
٤	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية ليسوا من المستشارين الفنيين للمصرف؟	3.2958	1.24665	منخفضة	1.999
٥	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية ليسوا من الزبائن الاساسيين للمصرف؟	3.2817	1.25565	منخفضة	1.890
٦	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية ليسوا احد المتعاقدين أو المتعهدين الاساسيين؟	3.7746	.75965	منخفضة	8.593
٧	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية ليس لديهم علاقات تجارية أو اي علاقات اخرى قد تؤثر على قدرتهم في التصرف بصورة مستقلة كأعضاء لجنة مراجعة للمصرف؟	3.4648	.99758	منخفضة	3.926
	الاجمالي	3.3156	.91588	منخفضة	2.904



()

":

."

()

الجدول رقم (٥) التحليل الإحصائي لاختبار الفرضية الثانية

رقم الفقرة	نص الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التأييد	اختبار t
١	ان أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية لديهم خبرات كافية تمكنهم من اداء واجباتهم بفاعلية ؟	2.0845	.80616	عالية	-9.569
٢	ان أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية لديهم خبرات متنوعة ذات صلة بالعمل المصرفي والمحاسبي والتدقيقي والرقابي ؟	2.1690	.91004	عالية	-7.694

(-)

()

....

098.	متوسطة	1.21294	3.0141	ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية تتضمن على الاقل عضو واحد لديه شهادة محاسبية عليا؟	٣
-6.223	عالية	1.18237	2.1268	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية لاتقل شهادتهم العلمية عن البكلوريوس؟	٤
-5.100	عالية	1.07036	2.3521	ان مجموع خبرات أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية توفر لهم الدراية كاملة بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها؟	٥
-5.582	عالية	.99919	2.3380	ان مجموع خبرات أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية توفر لهم المعرفة الكافية في إجراءات عملية المراجعة التي يقوم بها المراجع الخارجي؟	٦
-7.008	عالية	.78539	2.3468	الاجمالي	

()

()



الجدول رقم (٦) التحليل الإحصائي لاختبار الفرضية الثالثة

رقم الفقرة	نص الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التأييد	اختبار t
١	ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية لا يقل عدد اعضائها عن ٣ أعضاء ؟	1.2394	.76466	عالية	-19.400
٢	ان هنالك في بعض المصارف العراقية لجان مراجعة تتألف من اكثر من ٣ اعضاء، بسبب كبر حجم عمليات المصرف أو للحاجة لضمان استقلالية لجنة المراجعة أو لأسباب موضوعية اخرى؟	1.3944	.88606	عالية	-15.269
٣	يتم تقييم تشكيلة لجان المراجعة في المصارف بشكل دوري للتحقق من كفاية عدد اعضاء اللجنة ومدى الحاجة لزيادة عدد الأعضاء أو تخفيضه ؟	1.8873	1.36852	عالية	-6.851
٤	في حالة الحاجة لإجراء تغيير في أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية، يتم دائماً مراعاة المحافظة على مستوى الخبرة الاجمالية للجنة وتنوعها ؟	1.8592	.78003	عالية	-12.324
٥	ان جميع المصارف العراقية تلتزم بعدم زيادة عدد أعضاء لجنة المراجعة بشكل يؤثر على السرعة والفاعلية في اداء هذه اللجان ؟	2.1408	.76150	عالية	-9.507
الاجمالي					-14.460

()

(-)

()

....



:

()

الجدول رقم (٧) التحليل الإحصائي لاختبار الفرضية الرابعة

رقم الفقرة	نص الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التأييد	اختبار t
١	ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية لديها صلاحيات كافية، تمكنها من اداء عملها بفاعلية ؟	2.0704	1.03267	عالية	-7.585
٢	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية لديهم فهم كافي عن حدود مسؤولياتهم وصلاحياتهم ؟	1.8028	.78594	عالية	-12.835
٣	ان جميع المصارف العراقية تقوم بأعداد دليل يحدد حقوق وواجبات لجنة المراجعة بشكل واضح وتفصيلي ؟	2.4225	1.20311	عالية	-4.044
٤	ان جميع المصارف العراقية تقوم بالإفصاح بشكل كافي عن دليل صلاحيات ومسؤوليات لجنة المراجعة بحيث تستطيع جميع الأطراف التي تتعامل مع لجنة المراجعة ومع نتائج اعمالها من فهم حدود مسؤوليات وصلاحيات لجنة المراجعة ؟	2.2254	1.20945	عالية	-5.397
٥	ان جميع المصارف العراقية تقوم بالإفصاح بشكل كافي ضمن دليل مسؤوليات وصلاحيات لجنة المراجعة، عن طبيعة وحدود العلاقة بين لجنة المراجعة وإدارة المصرف والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي ؟	3.8451	1.37994	منخفضة	5.160
الاجمالي		2.4732	.82962	عالية	-5.350

()



()

الجدول رقم (٨) التحليل الإحصائي لاختبار الفرضية الرابعة

رقم الفقرة	نص الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التأييد	اختبار t
1	ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية تقوم بعقد اجتماعات دورية واستثنائية لمناقشة القضايا المهمة؟	1.7887	.96976	مرتفعة	-10.525
٢	ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية لديها جدول محدد مسبقاً لعدد الاجتماعات الدورية ومواعيد هذه الاجتماعات؟	3.5915	1.38953	منخفضة	3.587
٣	ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية تحدد عدد اجتماعاتها الدورية على اساس حجم مسؤوليات اللجنة وبطبيعة الظروف التي يمر بها المصرف؟	2.4648	1.14431	مرتفعة	-3.941
٤	ان جميع لجان المراجعة في المصارف لعراقية تعقد على الاقل ٣ اجتماعات خلال السنة المالية؟	3.0282	1.39358	متوسطة	.170
الاجمالي					-2.844

(-)

()

....



."

المبحث الرابع / الاستنتاجات والتوصيات
أولاً: الاستنتاجات :

:

-





(-)

()

....

...

...



:

:

-

:

-

:

-

:

-

:

-





(-)

()

....

...

...



-

-

-

-





ثانياً: التوصيات

:

-

-

-

-

(-)

()

....

...

...



-

-

-



(-) ()

24 - - ()
. 2008

: ". ()

"

-

ثالثاً : المصادر الاجنبية

- 1- Burke, Frank M.,& Guy, M.Dan , Auditing committees: A Guide for Directors, Management ,And Consultants , CCH Inc. , USA , 2008.
- 2- Sori et.al,Zulkarnain&Hamid,Mohamad Ali &Saad,Siti Shahratulfazh&Evans,Jonathan, Audit Committee Authority and Effectiveness:The Perceptions of Malaysian Senior Managers,International Research Jornal of Finance and Economics, Issue8,200 .
- 3- Noland et.al, Thomas G. &Nichols,Dave L. &Flesher,Dale L. , Audit Committee Effectiveness in the Banking Industry , Management Accounting Quarterly Vol.5 No.3, Spring 2004 .
- 4- Rainsbury et.al,Elizabeth A.,&Bradbury,Michael,& Cahan, Steven F. , The impact of audit committee quality on financial reporting quality and fees , Jornal of Contemporary accounting & Economics, Vol.5, 2009 .





-
- 5- Vanasco, Rocco R., The Audit Committee: An International Perspective, Managerial Auditing Journal, Vol.9, No 8, 1994.
 - 6- Ferreira I. , The effect of audit committee composition and structure on the performance of audit committees, Meditari Accountancy Research Vol. 16 No. 2 2008 : 89-106
 - 7- Smith, L.M. , Audit committee effectiveness: did the blue ribbon committee recommendations make a difference, Int. J. Accounting, Auditing and Performance Evaluation, Vol. 3, No. 2 , 2006 .



(-) ()



()

...

"

"

....

✓

:

/ _____

:

:

:

-

-

/ _____

:

✓

رقم الفقرة	الفقرة	وافق جداً	وافق	وافق في بعض الحالات	لا وافق اطلاقاً
أولاً:	معيار الاستقلالية:				
١	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية ليسوا من حملة الاسهم الذين لديهم السيطرة و القدرة على التأثير على إدارة المصرف بشكل مباشر؟				
٢	ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية ليسوا حالياً أو خلال السنوات المالية الثلاث				



				الماضية موظفين في المصرف بوظيفة لها اي شكل من اشكال الصلاحيات التنفيذية؟	
				ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية ليس لهم علاقة عائلية مباشرة مع احد الموظفين ذوي الصلاحيات التنفيذية في المصرف حالياً أو خلال السنوات المالية الثلاث الماضية ؟	٣
				ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية ليسوا من المستشارين الفنيين للمصرف ؟	٤
				ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية ليسوا من الزبائن الاساسيين للمصرف ؟	٥
				ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية ليسوا احد المتعاقدين أو المتعهدين الاساسيين؟	٦
				ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية ليس لديهم علاقات تجارية أو اي علاقات اخرى قد تؤثر على قدرتهم في التصرف بصورة مستقلة كأعضاء لجنة مراجعة للمصرف ؟	٧
				معايير الخبرة والمعرفة لدى أعضاء لجنة المراجعة	ثانياً
				ان أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية لديهم خبرات كافية تمكنهم من اداء واجباتهم بفاعلية ؟	١
				ان أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية لديهم خبرات متنوعة ذات صلة بالعمل المصرفي والمحاسبي والتدقيقي والرقابي ؟	٢
				ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية تتضمن على الاقل عضو واحد لديه شهادة محاسبية عليا ؟	٣
				ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية لاتقل شهادتهم العلمية عن البكالوريوس ؟	٤
				ان مجموع خبرات أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية توفر لهم الدراية كاملة بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها ؟	٥
				ان مجموع خبرات أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية توفر لهم المعرفة الكافية في إجراءات عملية المراجعة التي يقوم بها المراجع الخارجي؟	٦
				معايير التشكيلة المناسبة لأعضاء لجنة المراجعة	ثالثاً
				ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية لايقبل عدد اعضائها عن ٣ أعضاء ؟	١
				ان هنالك في بعض المصارف العراقية الأهلية لجان مراجعة تتألف من اكثر من ٣ اعضاء، بسبب كبر حجم عمليات المصرف أو للحاجة لضمان استقلالية لجنة المراجعة أو لأسباب موضوعية اخرى؟	٢
				يتم تقييم تشكيلة لجان المراجعة في المصارف العراقية	٣

				الأهلية بشكل دوري للتحقق من كفاية عدد أعضاء اللجنة ومدى الحاجة لزيادة عدد الأعضاء أو تخفيضه؟	
				٤ في حالة الحاجة لإجراء تغيير في أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية، يتم دائماً مراعاة المحافظة على مستوى الخبرة الاجمالية للجنة وتنوعها؟	
				٥ ان جميع المصارف العراقية الأهلية تلتزم بعدم زيادة عدد أعضاء لجنة المراجعة بشكل يؤثر على السرعة والفاعلية في اداء هذه اللجان؟	
				رابعاً معيار التحديد الواضح لحقوق وواجبات لجنة المراجعة	
				١ ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية لديها صلاحيات كافية، تمكنها من اداء عملها بفاعلية؟	
				٢ ان جميع أعضاء لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية لديهم فهم كافي عن حدود مسؤولياتهم وصلاحياتهم؟	
				٣ ان جميع المصارف العراقية الأهلية تقوم بأعداد دليل يحدد حقوق وواجبات لجنة المراجعة بشكل واضح وتفصيلي؟	
				٤ ان جميع المصارف العراقية الأهلية تقوم بالإفصاح بشكل كافي عن دليل صلاحيات ومسؤوليات لجنة المراجعة بحيث تستطيع جميع الأطراف التي تتعامل مع لجنة المراجعة ومع نتائج اعمالها من فهم حدود مسؤوليات وصلاحيات لجنة المراجعة؟	
				٥ ان جميع المصارف العراقية الأهلية تقوم بالإفصاح بشكل كافي ضمن دليل مسؤوليات وصلاحيات لجنة المراجعة، عن طبيعة وحدود العلاقة بين لجنة المراجعة وإدارة المصرف والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي؟	
				خامساً معيار تحديد عدد اجتماعات لجنة المراجعة	
				1 ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية تقوم بعقد اجتماعات دورية واستثنائية لمناقشة القضايا المهمة؟	
				٢ ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية لديها جدول محدد مسبقاً لعدد الاجتماعات الدورية ومواعيد هذه الاجتماعات؟	
				٣ ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية تحدد عدد اجتماعاتها الدورية على اساس حجم مسؤوليات اللجنة وبطبيعة الظروف التي يمر بها المصرف؟	
				٤ ان جميع لجان المراجعة في المصارف العراقية الأهلية تعقد على الاقل ٣ اجتماعات خلال السنة المالية؟	