



Sana'a :

No.

قطاع الرقابه على البنوك

منشور دورى رقم (٥)

صنعاء في : ١٩٩٧/٤/١٠

رقم : 16521

موجه الى كافة البنوك العامله فى الجمهوريه

المحترم

الاخ/ المدير العام/المدير الاقليمي

بنك

بعد التحيه ته :

الموضوع : المرافقون الخارجيون

بالاشاره الى الموضوع اعلاه وبناء على توجيهات الاخ/ محافظ البنك المركزي اليمني ، عليكم العمل بموجب هذا المنشور فيما يخص المرابع الخارجي لمصرفكم .

١) دور البنك :

أ - تعين مراجع خارجي للحسابات :

بناء على نص المادة (٣٤) من قانون البنك وقبل نهاية السنة المالية فإن على كل بنك أن يشعر البنك المركزي باسم المرابع الخارجى (فرد أو منشأة) الذى ينوى التعاقد معه وعلى البنك ارسال نسخه من العقد متضمنا رسوم مراجعة الحسابات وخطاب القبول من المرابع الى البنك المركزي اليمني على ان يتضمن بوضوح قبول المتطلبات المذكوره فى المنصور واستعداد مراجع الحسابات لتوضيح اى استفسار قد يوجهه البنك المركزي اليمني وتوفير امكانية الحصول على اوراق عمل المرابع عندما يطلب منه ذلك وعلى البنك ان يرسل تصريحا من المرابع الخارجى المختار يذكر فيه ان مبدأ الاخلال بالشروط لاولئن يوجد خلال مدة التعاقد كما ان المرابع الخارجى سوف يحدد نسبة رسوم خدماته التى استلمها من البنك الى مجموع ايراداته .

..../..



Sana'a :

صنعاء في :

No.

رقم :

(٢)

وعلى المراجع الخارجى ان يحدد كادر الموظفين الذى سيشارك فى الفحص بما فى ذلك الشريك المسئول ، المسئولين عن ادارة الفحص والرقابه على اعمال المراجعه ، والموظفين الرئيسيين الآخرين وسوف يحدد البنك المركزي اليمنى الحد الاقصى لعدد السنوات المتتالية التى سوف يخول فيها المراجع تقديم تقارير عن البنك

ب - مراجعة عمل مراجع الحسابات الخارجى :

ان المراجعين سوف يوجهون كل تقاريرهم الى الجهات التى يحددها القانون .

ج - تشكيل لجنة مراجعة :

على كل بنك ان يقوم بتعيين لجنة مراجعة محددة تتكون من اعضاء غير تنفيذيين فهى مجلس الاداره . وتكون لجنة المراجعة مسئولة عن اختيار المراجعين الملائمين والتفاوض على الرسوم وخطابات التعاقد . وتبليغ بوضوح وتفصيل من قبل المراجع عن نتيجة فحصه والتعاون المقدم له من الادارة لهذه الاغراض . وبدلا عن ذلك وبالنسبة لتلك البنوك التى لا يتطلب حجمها مثل هذا الشكل التنظيمى ، فان بإمكان مجلس الاداره ان يؤدى مسئوليات هذه اللجنة مباشرة .

د - إبلاغ البنك المركزي اليمنى

بغض النظر عن الرأى المعياري فى الحسابات السنوية ، فان كل بنك سيكون ملزما ان يرسل الى البنك المركزي اليمنى التقرير الذى أعده المراجعون الخارجيون طبقا لهذا التعميم .

.../...



صنعاء في :
No. رقم :

(٣)

٤ - مسؤوليات المراجع الخارجى :

سوف يكون المراجع الخارجى للبنك مسؤولاً أمام الاطراف الثالثة (مجلس الادارة والمساهمين ، والمودعين والبنك المركزي) عن تقديم رأى نزيه ومتجرد حول ما إذا كانت القوائم المالية التي أعدتها الادارة تعبر عن صورة حقيقة وواضحة للمركز المالي . سوف يؤدي المراجع الخارجى مراجعته ويقدم التقارير عن نتائجها طبقاً للشروط المرجعية المرفقة بهذا المنشور . وعلى المراجع أن يتقيى بمعايير التدقير الدولية المتبناه لاغراض هذا المنشور باعتبارها معايير المراجعة ذات العلاقة ويكون المراجعون مسؤولين عن تقديم التقارير وعن الاختلافات الرئيسية بين المعايير واجراءات المراجعة المطبقة فعلاً ومعايير المراجعة الدولية المذكورة اعلاه وتأثيرها وعلاوة على ذلك ، فإن المراجع الخارجى سوف يكون مسؤولاً عن :

- تقييم وظيفة الرقابة الداخلية للبنك وتقديم توصيات الى مجلس الادارة .
- تقييم فعالية الاجراءات التي تبنتها ادارة البنك لعلاج ضعف الرقابة الداخلية الحالى والسابق المكتشف .
- تقييم مدى التزام البنك بالمنشورات الدورية المتعلقة بالاجراءات الاحترازية التي يصدرها البنك المركزي .
- تقييم مدى ملاءمة انظمة معلومات البنك فى توفيرها المعلومات الكافية فى الوقت المناسب للادارة .
- القيام باجراءات مراجعة الحسابات المصممة لاكتشاف المخالفات (مثل الاحتيال وسوء استخدام الوظيفة والاعمال غير القانونية) وابلاغ مجلس الادارة او لجنة المراجعة والجمعية العمومية والبنك المركزي بأى دليل على هذه المخالفات وعما اذا كانت تؤدى الى بيانات غير صحيحة فى القوائم المالية ام لا .

.../...



Sana'a :

No.

صنعاء في :
رقم :

(٤)

- التأكيد على ان اي دليل حول اعمال مخالفة جوهرية قد تم احاطة السلطة المعنية ،
وسلطات الرقابة (البنك المركزي) بها عندما ارتكبت هذه المخالفات من قبل المديرين
او انها يمكن ان تضر باستقرار البنك .

٢ - الأهمية النسبية للمراجعه :

على مراجع الحسابات مراعاة المستويات التالية كحد ادنى لأهمية المراجعة النسبية :
أ - بالنسبة لبنود الميزانية والبنود خارج الميزانية يجب التقييد بنسبتين للأهمية
النسبية وهما :-

١ - ١% من اجمالي مجموع الميزانية العمومية لاغراض اعادة
التصنيف وتبوييب الحسابات .

٢ - ٥% من اجمالي حقوق المساهمين للتعديلات المقترحة .
ب - بالنسبة لبنود حساب الارياح والخسائر فيجب التقييد بنسبة ٥% من مجموع
الربح قبل الضريبه فى تلك السنة .

٤ - العلاقة بين البنك المركزي اليمني والمراجعين الخارجيين بالبنوك :

ان البنك المركزي مخول بالاتصال بالمراجعين الخارجيين للبنوك لاستيضاح ، توسيع
نطاق عمل المراجعين ، بما في ذلك الحصول على اوراق المراجع . وله ايضا ان
يطلب القيام بآية اعمال اضافية عندما يرى ذلك ضروريا .

وسوف يقوم البنك المركزي اليمني باشعار مجلس الادارة اولجنة المراجعة
مقدما بأى نية للاتصال مع المراجع . وسوف يحدد الاشعار التاريخ ، الموقع ،
والمسائل التي ستتفاوض . ويحق لمجلس الادارة اولجنة المراجعة تعين مثل
للحضور والمشاركة في هذه الاجتماعات .

.../..



Sana'a :

No.

صنعاء، في :
رقم :

(٥)

كما سيقوم البنك المركزي اليمني باسلوب نظامي بتقييم اتساق العمل ونوعيته الذي يؤديه المراجعون الخارجيون . وسوف يأخذ البنك المركزي اليمني بعين الاعتبار العوامل التالية : -

أ - إن كفاءة المراجعين الخارجيين سوف تقييم من خلال دراسة مؤهلاتهم ، تدريتهم ، خبرتهم ، وعند الأخذ في الاعتبار المتطلبات المحددة للمراجعة المصرفية ، فإن التدريب الخاص والخبرة الواسعة في مراجعة المؤسسات المالية ضروري للموظفين الرئيسيين المسؤولين عن إدارة عمل المراجعة إن التنظيم العام للمؤسسة المراجعة ، الإجراءات المستخدمة ، عدد ومؤهلات الموظفين ، إجراءات مراقبة نوعية العمل الذي يؤديه كل عضو من موظفي المراجعة سوف يؤخذ بعين الاعتبار أيضا في عملية التعاقد مع المراجعين .

ب - إن استقلالية المراجعين الخارجيين يعد عامل رئيسياً ينبغي اخذه بعين الاعتبار . وسوف يبحث البنك المركزي اليمني عن وجود أية علاقات للمراجعين الخارجيين الاقتصادي والمالي بالبنك المراجع . وسيأخذ البنك المركزي بالاعتبار الاعتماد المفرط على الرسوم من بنك معين) خدمات الاستشارة الواسعة المقدمة مباشرة أو من خلال شركات الاستشارة التابعة للمراجعة أو خدمات الاستشارة الكبيرة المقدمة للشركات المتصلة مثل الشركات التابعة أو المؤسسات الفرعية عند تقييمه لاستقلالية المراجعة .

ج - سوف يدرس البنك المركزي اليمني كفاية برنامج العمل المتبعة من قبل المراجعين الخارجيين وفعاليته من خلال فحص أوراق العمل للمراجعين او بطريقة بديلة ، من خلال فحص تقرير المراجع ، وسوف يقوم البنك المركزي اليمني بتقييم كفاية نطاق الفحص ، والطريقة التي تم بها الاعتماد على أنظمة الرقابة ، الداخلية الموحدة وما إذا كانت النتائج التي تم التوصل إليها قد بلغت لمجلس إدارة البنك ، كما أنه سوف يتم فحص ما إذا كان المراجع قد حدد أن النواقص التي اكتشفت سابقا قد صحت .

للعمل بموجبه ،

وتقبلوا تحياتكم

عبد الله حميد العطري

وكيل المحافظ

النطاع الرقابي على البنك

