

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a :

No.

قطاع الرقابة على البنوك

منشور دوري رقم (٥)

صنعاء في : ١٠/٤/١٩٩٧م

رقم : 16521

موجه الى كافة البنوك العاملة في الجمهورية

المحترم

الاخ/ المدير العام/المدير الاقليمي

بنك:

بعد التحية :-

الموضوع : المراجعون الخارجيون

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

(١) دور البنوك :

أ - تعيين مراجع خارجي للحسابات :

بناء على نص المادة (٣٤) من قانون البنوك وقبل نهاية السنة الماليه فإن على كل بنك أن يشعر البنك المركزي باسم المراجع الخارجي (فرد أو منشأة) الذي ينوي التعاقد معه وعلى البنك ارسال نسخه من العقد متضمنا رسوم مراجعة الحسابات وخطاب القبول من المراجع الى البنك المركزي اليمني على ان يتضمن بوضوح قبول المتطلبات المذكوره في المنشور واستعداد مراجع الحسابات لتوضيح اى استفسار قد يوجهه البنك المركزي اليمني وتوفير امكانية الحصول على اوراق عمل المراجع عندما يطلب منه ذلك وعلى البنك ان يرسل تصريحاً من المراجع الخارجي المختار يذكر فيه ان مبدأ الاخلال بالشروط لاولن يوجد خلال مدة التعاقد . كما ان المراجع الخارجي سوف يحدد نسبة رسوم خدماته التي استلمها من البنك الى مجموع ايراداته .

../..

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعا

Sana'a :

No.

صنعا في :

رقم :

(٢)

وعلى المراجع الخارجي ان يحدد كادر الموظفين الذي سيشترك في الفحص بما في ذلك الشريك المسئول ، المسئولين عن ادارة الفحص والرقابة على اعمال المراجعة ، والموظفين الرئيسيين الآخرين وسوف يحدد البنك المركزي اليمني الحد الاقصى لعدد السنوات المتتالية التي سوف يخول فيها المراجع تقديم تقارير عن البنك .

ب - مراجعة عمل مراجع الحسابات الخارجي :

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

ج - تشكيل لجنة مراجعة :

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

د - إبلاغ البنك المركزي اليمني

بغض النظر عن الرأي المعيارى في الحسابات السنوية ، فان كل بنك سيكون ملزما ان يرسل الى البنك المركزي اليمني التقرير الذي أعده المراجعون الخارجيون طبقا لهذا التعميم .

.. / ..



Sana'a :

No.

صنعا في :

رقم :

(٣)

٢ - مسئوليات المراجع الخارجي :

سوف يكون المراجع الخارجي للبنك مسئولا امام الاطراف الثلاثه (مجلس الادارة والمساهمين ، والمودعين والبنك المركزي) عن تقديم رأى نزيه ومتجرد حول ما اذا كانت القوائم المالية التى أعدتها الادارة تعبر عن صورة حقيقية وواضحة للمركز المالي . سوف يؤدى المراجع الخارجي مراجعته ويقدم التقارير عن نتائجها طبقا للشروط المرجعية المرفقه بهذا المنشور . وعلى المراجع ان يتقيد بمعايير التدقيق الدولية المتبناه لاغراض هذا المنشور باعتبارها معايير المراجعة ذات العلاقة ويكون المراجعون مسئولين عن تقديم التقارير وعن الاختلافات الرئيسية بين المعايير واجراءات المراجعة المطبقة فعلا ومعايير المراجعة الدولية المذكورة اعلاه وتأثيرها وعلاوة على ذلك ، فان المراجع الخارجي سوف يكون مسئولا عن :

- تقييم وظيفة الرقابة الداخلية للبنك وتقديم توصيات الى مجلس الادارة .
- تقييم فعالية الاجراءات التى تبنتها ادارة البنك لعلاج ضعف الرقابة الداخلية الحالى والسابق المكتشف .
- تقييم مدى التزام البنك بالمنشورات الدورية المتعلقة بالاجراءات الاحترازية التى يصدرها البنك المركزي .
- تقييم مدى ملائمة 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 المراجع والجمعية العمومية والبنك المركزي بأى دليل على هذه المخالفات وعما اذا كانت تؤدى الى بيانات غير صحيحة فى القوائم المالية ام لا .

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a :

No.

..... صنعاء في :

رقم :

(٤)

— التأكيد على ان اى 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 .

٣ — الأهمية النسبية للمراجعة :

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

١ — ١٪ من اجمالى مجموع الميزانية العمومية لاغراض اعادة
التصنيف وتبويب الحسابات .

٢ — ٥٪ من اجمالى حقوق المساهمين للتعديلات المقترحة .

ب — بالنسبة لبنود حساب الارباح والخسائر فيجب التقيد بنسبة ٥٪ من مجموع
الربح قبل الضريبة فى تلك السنة .

٤ — العلاقة بين البنك المركزي اليمني والمراجعين الخارجيين للبنوك :

ان البنك المركزي مخول بالاتصال بالمراجعين الخارجيين للبنوك لاستيضاح ، توسيع
نطاق عمل المراجعين ، بما فى ذلك الحصول على اوراق المراجع . وله ايضا ان
يطلب القيام باية اعمال اضافيه 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 التى ستناقش . ويحق لمجلس الادارة اولجنة المراجعة تعيين ممثل
للحضور والمشاركة فى هذه الاجتماعات .

..//..

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a :

No.

..... صنعاء في :

رقم :

(٥)

كما سيقوم البنك المركزي اليمني بأسلوب نظامي بتقييم اتساق العمل ونوعيته الذي يؤديه

المراجعون الخارجيون . وسوف يأخذ البنك المركزي اليمني بعين الاعتبار العوامل التالية : -

أ - إن كفاءة المراجعين الخارجيين سوف تقيم من خلال دراسة مؤهلاتهم ، تدريبهم ، 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 عاملا رئيسيا ينبغي اخذه بعين الاعتبار . وسوف يبحث البنك المركزي اليمني عن وجود اية علاقات للمراجعين الخارجيين الاقتصادي والمالي بالبنك المراجع . وسيأخذ البنك المركزي بالاعتبار الاعتماد المفرط على الرسوم من بنك معين (خدمات الاستشارة الواسعة المقدمة مباشرة او من خلال شركات الاستشارة التابعة للمراجع او خدمات الاستشارة الكبيرة المقدمة للشركات المتصلة مثل الشركات التابعة او المؤسسات الفرعية عند تقييمه لاستقلالية المراجع .

ج - سوف يدرس البنك المركزي اليمني كفاية برنامج العمل المتبع من قبل المراجع الخارجي وفعاليتيه . من خلال فحص اوراق 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 اذا كانت النتائج التي تم التوصل اليها قد ابلغت لمجلس ادارة البنك ، كما انه سوف يتم فحص ما اذا كان المراجع قد حدد ان النواقص التي اكتشفت سابقا قد صححت .

للعمل بموجبه ،

وتقبلوا تحياتي

عبدالله حميد العلفي

وكيل المحافظ

قطاع الرقابة على البنوك

