

ميثاق لجنة التدقيق والمراجعة

يهدف وضع هذا الميثاق إلى تحديد دور ومسؤولية وصلاحيات اللجنة والإطار العام لعملها في جمعية البنوك من حيث:

1. تعريف اللجنة.
2. تشكيلة اللجنة واجتماعاتها.
3. المهام والمسؤوليات.
4. صلاحيات اللجنة.

أولاً: تعريف اللجنة والهدف من الميثاق.

هي لجنة تتمتع بالاستقلالية المهنية يتم تشكيلها من أعضاء مجلس الإدارة / الهيئة العامة لتعزيز دور المجلس في أداء دوره من خلال المراجعة الفاعلة لأنظمة الرقابة والضبط الداخلي ومراقبة مدى فاعلية التدقيق على أعمال الجمعية سواء التدقيق الداخلي أو التدقيق الخارجي، إضافة لمهامها المتعلقة بالتأكد من مصداقية البيانات المالية والمراجعة الشاملة للقوائم المالية. كما وتتمتع اللجنة بالصلاحيات الكافية لتمكينها من تحقيق أهدافها الموكلة إليها.

ثانياً: تشكيلة اللجنة واجتماعاتها:

عضوية اللجنة:

1. ينتخب المجلس من بين أعضاء مجلس الإدارة / الهيئة العامة لجنة التدقيق والمراجعة بحيث تتكون من ثلاثة أعضاء وللمجلس أن يزيد عدد أعضائها حسب ما يراه مناسباً.
2. يعاد تشكيل اللجنة مع إعادة تشكيل مجلس الإدارة ويجوز تجديد عضوية أعضاء اللجنة مرة واحدة فقط.
3. يخصص الوقت والجهد الكافي لتنفيذ المهام الموكلة للجنة.
4. تتوافق اللجنة وخلال أول اجتماع لها على تعيين رئيس للجنة وبدوره يحدد آلية الأعمال المكتبية للجنة بكافة تفاصيلها وله الاستعانة بسكرتارية الجمعية لذلك.
5. للجنة الحق في استدعاء خبراء من خارج الجمعية إن لزم الأمر لضمان أداء مهامها على الوجه المقرر.

جمعية البنوك في فلسطين

Association of Banks in Palestine

اجتماعات اللجنة:

1. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد الأعضاء.
2. يتولى رئيس اللجنة إثبات محاضر الاجتماعات بالتعاون مع سكرتارية الجمعية ويرفع نسخة من محاضر الاجتماعات إلى المجلس للإطلاع واتخاذ ما يلزم من إجراءات.

ثالثاً: المهام والمسؤوليات:

يتمثل دور اللجنة في تعزيز دور مجلس إدارة الجمعية في أدائه الإشرافي والرقابي من خلال التقارير والتوصيات التي ترفعها اللجنة إلى المجلس وذلك من واقع اطلاعها بالأدوار التالية:

التدقيق الداخلي:

1. تحديد الآلية والإجراءات المناسبة للقيام بأعمال التدقيق الداخلي في الجمعية والإشراف المباشر على أعمال وأنشطة التدقيق الداخلي.
2. مراجعة الموازنات المرصودة لأنشطة التدقيق الداخلي بكافة أشكاله والتوصية به للمجلس.
3. التأكد من قيام المراكز المعنية بما يلزم لاستدراك الملاحظات الواردة في التقارير.
4. ترشيح تعيين المدقق الداخلي.

التدقيق الخارجي:

1. الإشراف على اختيار والتعاقد مع المدقق الخارجي للجمعية وفق الإجراءات المحددة في نظام اللوازم والمشتريات، والتوصية باعتماده إلى مجلس الإدارة وفق الشروط التي تم الاتفاق عليها، ومراجعة الشروط التي يتم الاتفاق عليها لبدء بعملية التدقيق بما في ذلك الأتعاب المهنية.
2. الإشراف على عمل المدقق الخارجي وتحديد نطاق عمله ومراجعة مدى شمولية التدقيق الخارجي لكافة أعمال وأنشطة الجمعية والتأكد من الحفاظ على استقلالية عمل المدقق الخارجي وعدم وجود أية معيقات تحول دون قيامه بعمله والتأكد من تقديم كافة التسهيلات اللازمة لذلك.
3. مراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية قبل إصدارها ومدى ملائمة الأساليب المحاسبية المتبعة واقتراح أية تعديلات ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الخارجي والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات الملائمة لتصويبها.

أخرى:

1. التأكد من التزام الجمعية بأنظمتها النافذة والمعتمدة.
2. دراسة أي موضوع يعرض عليها من مجلس الإدارة ورفع التوصيات المناسبة بخصوصه.

جمعية البنوك في فلسطين

Association of Banks in Palestine

رابعاً: صلاحيات اللجنة:

1. تمارس اللجنة صلاحياتها من التفويض الممنوح لها من مجلس الإدارة ولديها الصلاحيات الكاملة للوصول إلى جميع أنشطة الجمعية، والسجلات وملفات الحاسوب وموظفي وممتلكات الجمعية.
 2. الاجتماع مع الإدارة التنفيذية للجمعية عند الحاجة.
- تمت الموافقة على هذا الميثاق من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2013/12/11، وسيتم استعراض هذا الميثاق سنوياً للتأكد من استمرار التحديث والتطوير.