

إنموذج مقترح لقائمة فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية على وفق إطار لجنة دعم المنظمات (COSO)

الباحث : منصور رحيم منصور

أ.م.د. فيان عبدالرحمن ياسين

الكلية التقنية الإدارية/ الجامعة التقنية الوسطى/ بغداد

A proposed model for the checklist and evaluation of the internal control system according to the framework of the Organizations Support Committee (COSO)

Prof. Dr. Vian Abdel Rahman
Yassin

Researcher: Mansour Rahim
Mansour

**Administrative Technical College /
Central Technical University / Baghdad**

تاريخ قبول النشر ٢٠٢١/٨/٢

تاريخ استلام البحث ٢٠٢١/٦/٢٣

المستخلص:

نظراً لاتساع الوحدات الاقتصادية بظهور الأقسام والفروع المتعددة والتوسع في حجم المنشآت وتعدد الأنشطة الإدارية والمالية والتنظيمية وبالتالي صعوبة السيطرة والإشراف الشخصي على هذه الأنشطة، يأتي دور الرقابة الداخلية لتذليل هذه الصعوبات وليس العبرة في وضع نظام سليم للرقابة الداخلية لأية منشأة ولكن العبرة في تنفيذ هذا النظام بدقة، أن النتائج المترتبة عن عدم وجود نظام سليم للرقابة الداخلية في المنشأة هي النتائج نفسها المترتبة عن وجود نظام للرقابة الداخلية في المنشأة ولكنه غير مطبق. يهدف هذا البحث الى وضع إنموذج لفحص وتقييم فعالية وكفاءة تطبيق اجراءات الرقابة الداخلية في الوحدات الاقتصادية على وفق هياكل الانظمة الحديثة والتي منها إطار (COSO) والتعرف على نقاط القوة والضعف فيها ويمكن الاستفادة من هذا الإنموذج من قبل المدققين والإدارات العليا ليسهل لها عملية تقييم نظام الرقابة الداخلية القائم، وقد بني البحث على الفرضية الأساسية (ان وجود إنموذج لقائمة فحص وتقييم تطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية على وفق إطار COSO المحدث من شأنه ان يزيد من فاعلية دور الرقابة الداخلية في الوحدة الاقتصادية اضافة الى التعرف على جوانب القوة والضعف في نظام الرقابة الداخلية القائم).

وقد خرج البحث بعدة استنتاجات اهمها:

- ١- وجود تأثير معنوي لتطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية على وفق اطار لجنة COSO على الأداء المالي والذي يعد العصب الرئيس لعمل الوحدات الاقتصادية الهادفة للربح والتي منها المصارف عينة البحث والذي من شأنه ان يزيد من فاعلية الرقابة الداخلية.
- ٢- ان وضع مستويات الأداء بحد ذاتها غير كافٍ لتحقيق الرقابة الموجودة ما لم يصاحب ذلك مراقبة الأداء للتأكد من الالتزام بهذه المستويات واتباع الإجراءات الموضوعية.
- ٣- تعد بيئة الرقابة الأساس الذي تبني عليه باقي مكونات الرقابة الداخلية.
- ٤- ضعف التزام أغلب المصارف عينة البحث بوضع سياسات فاعلة للتدريب لتهيئة موظفين أكفاء لإنجاز المهمات بأقل وقت وأقل كلفة.
- ٥- عدم وجود تأمين على كثير من الأشخاص الذين لديهم عهدة مالية.

اما اهم التوصيات فكانت:

- ١- تطبيق هيكل رقابة داخلية وفقاً للاطر العالمية الحديثة مثل اطار لجنة دعم المنظمات (COSO) لما له من ارتباط وتأثير في الأداء المالي للمصارف.
 - ٢- ضرورة وجود انموذج فحص وتقييم تطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية على وفق اطار لجنة COSO.
 - ٣- ضرورة الالتزام بوضع سياسات فاعلة للتدريب لتهيئة موظفين أكفاء لإنجاز المهمات بأقل وقت وأقل كلفة.
 - ٤- التأمين على الموظفين جميعاً الذين لديهم عهدة مالية.
- الكلمات المفتاحية: COSO، الاداء المالي.**

Abstract:

Due to the expansion of economic units with the emergence of multiple departments and branches, the expansion in the size of establishments, the complexity of administrative, financial and organizational activities, and consequently the difficulty of controlling and personal supervision of these activities, the role of internal control comes to overcome these difficulties and not the lesson in developing a sound system of internal control for any establishment, but the lesson in implementing this system accurately. The consequences of not a sound system of internal control in the facility are the same as the consequences of having a system of internal control in the facility, but it is not applied. This research aims to develop a model for examining and evaluating the effectiveness and efficiency of the application of internal control procedures in economic units according to the structures of modern systems, including the (COSO) framework. And to identify the strengths and weaknesses in it, and this model can be used by auditors and senior management to facilitate the process of evaluating the existing internal control system. The research was built on the basic hypothesis (that the existence of a model for the checklist and evaluation of the application of the procedures of the internal control system according to the updated COSO framework would increase the effectiveness of the role of internal control in the economic unit in addition to identifying the strengths and weaknesses of the existing internal control system).

The research came out with several conclusions, the most important of which are:

- 1- There is a significant impact of applying the procedures of the internal control system according to the framework of the COSO Committee on the financial performance, which is the main nerve for the work of the profit-oriented economic units, of which the banks are the research sample, which would increase the effectiveness of the internal control.
- 2- Setting performance levels by itself is not sufficient to achieve the existing oversight unless it is accompanied by performance monitoring to ensure compliance with these levels and follow the established procedures.
- 3- The control environment is the basis upon which the rest of the internal control components are built.
- 4- Weak commitment of most banks in the research sample to develop effective training policies to prepare competent employees to complete tasks in the least time and lowest cost.
- 5- Lack of insurance for many people who have financial custody. The most important recommendations were:
 - 1- Applying an internal control structure in accordance with modern global frameworks, such as the framework of the Committee to Support Organizations (COSO) because of its link and impact on the financial performance of banks.
 - 2- The necessity of having a form for examining and evaluating the application of the procedures of the internal control system according to the framework of the COSO Committee.
 - 3- The need to commit to setting effective training policies to prepare competent employees to accomplish tasks in the least time and at the lowest cost.
 - 5- Insurance for all employees who have financial custody.

Keywords: COSO, financial performance.

المقدمة:

برز نظام الرقابة الداخلية للاهتمام الكبير بعد الأزمة الاقتصادية العالمية عام ١٩٢٩ في الولايات المتحدة الأمريكية ومن الاسباب التي أدت الى ظهوره رغبة المؤسسات في تخفيض تكاليف التدقيق (الخارجي) وكذلك كبر حجم المشاريع وظهور الكثير من الشركات المتعددة الجنسيات التي تمتاز بتعدد فروعها وتعقيد عملياتها فشرعت في وضع أنظمة للرقابة تساعد في تحسين سير العمل والالتزام بسياسات وتعليمات الإدارات العليا، إذ شهد مفهوم الرقابة الداخلية تطوراً تدريجياً بالتزامن مع التطورات السريعة للحياة الاقتصادية، فلم تعد مجرد وسيلة للحفاظ على

النقدية وانما اصبحت مجموعة من العناصر المترابطة التي تضعها الإدارات العليا من أجل تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية، وقد تبنت العديد من الهيئات والمؤسسات العالمية المختصة تشريعات ومعايير وقواعد واطر تتضمن تأكيدات على انشاء وتقييم نظام رقابة داخلية فعال في الوحدات الاقتصادية، ومن أهم وأشهر النماذج الصادرة: الاطار المتكامل للرقابة الداخلية الصادر عن لجنة المنظمات الداعمة او (الراعية) (COSO) في امريكا ودليل الرقابة الكندي المعروف بـ (COCO) الصادر عن المعهد الكندي للمحاسبين القانونيين (CICA) ودليل الرقابة الداخلية المعروف بـ (Turnbull Guidance) الصادر عن معهد المحاسبين القانونيين البريطاني.

المبحث الاول: منهجية البحث

١-١: **مشكلة البحث:** يمكن تلخيص مشكلة البحث في قصور معظم أجهزة الرقابة الداخلية في الوحدات الاقتصادية بصورة عامة والمصارف بصفة خاصة بمواكبة التطورات واتباع المناهج الحديثة في بناء هيكل الرقابة الداخلية ومنها إطار (COSO) وتأثيره في فاعلية نظام الرقابة الداخلية.

وعليه يمكن صياغة مشكلة البحث من خلال طرح التساؤلات الآتية التي تخص عينة البحث (بعض المصارف العراقية الخاصة المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية):

١. ما مستوى تطبيق المصارف عينة البحث لمبادئ وإجراءات هيكل الرقابة الداخلية وهيكل إطار (COSO) على وجه الخصوص؟

٢. ما مستوى تأثير تبني إطار عمل (COSO) كهيكل للرقابة الداخلية في عينة البحث على فاعلية تطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية القائم في الوحدة الاقتصادية ؟

١-٢: **هدف البحث:** يهدف البحث الى وضع إنموذج لفحص وتقييم فاعلية وكفاءة تطبيق اجراءات الرقابة الداخلية في الوحدات الاقتصادية على وفق هياكل الانظمة الحديثة والتي منها إطار (COSO) والتعرف على نقاط القوة والضعف فيها ويمكن الاستفادة من هذا الإنموذج من قبل المدققين والإدارات العليا ليسهل لها عملية تقييم نظام الرقابة الداخلية القائم.

١-٣: **اهمية البحث:** تتبع أهمية البحث من اهمية نظام الرقابة الداخلية ويمكن تلخيصها بالآتي:

١. أهمية موضوع هيكل الرقابة الداخلية وفقاً لإطار عمل (COSO) لأنها فلسفة ومنهج عمل بديل عن الرقابة التقليدية تستخدمها المنظمات لتحقيق النجاح وتحسين الأداء المالي وتحقيق رضا الزبون والمستفيدين من عمليات الرقابة.

٢. تتميز متطلبات إطار عمل (COSO) بالانتشار الواسع في المنظمات العالمية الرائدة الذي ينعكس بدوره على تحسين وتطوير عمليات وهياكل الرقابة الداخلية وعمليات التدقيق في هذه المنظمات الذي يترجم بدوره الى تحسين المنتجات والخدمات التي تقدمها للمجتمع الخارجي، مما يتطلب العمل على نشر استخدام هذه المتطلبات في منظماتنا المحلية.

٣. إشاعة تطبيق مفاهيم وإطارات عمل الرقابة الداخلية ومنها إطار عمل (COSO) على وجه التحديد.

٤. يجمع البحث بين موضوعات مختلفة وكيفية التفاعل فيما بين متغيراتها لإستنباط مفاهيم ومعطيات جديدة تتشخص متطلبات تطبيق إطار عمل (COSO).

٤-١: فرضية البحث: يقوم البحث على فرضية أساسية مفادها ان وجود إنموذج لقائمة فحص وتقييم تطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية على وفق إطار COSO المحدث من شأنه ان يزيد من فاعلية دور الرقابة الداخلية في الوحدة الاقتصادية اضافة الى التعرف على جوانب القوة والضعف في نظام الرقابة الداخلية القائم.

٥-١: اسلوب البحث: تم الاعتماد على الأسلوب الوصفي من خلال الكتب والرسائل العلمية والبحوث المنشورة في الجانب النظري من البحث اما الجانب التطبيقي فقد تم اعتماد الأسلوب او المنهج التحليلي لاستخراج النتائج واختبار الفرضيات.

٦-١: عينة البحث: مجموعة من المصارف العراقية الخاصة وهي (مصرف التنمية الدولي ومصرف آشور الدولي ومصرف عبر العراق ومصرف الخليج التجاري والمصرف الأهلي العراقي).

٧-١: حدود البحث: يتأطر البحث بالحدود المبينة تباعاً وهي على النحو الآتي:

١. **الحدود الزمانية:** فيما يخص الرقابة الداخلية فتم فحصها وتقييمها في الوقت الحالي.

٢. **الحدود المكانية:** تمثلت الحدود المكانية بعينة البحث وهي مجموعة من المصارف العراقية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وهي (مصرف التنمية الدولي ومصرف آشور الدولي ومصرف عبر العراق ومصرف الخليج التجاري والمصرف الأهلي العراقي).

المبحث الثاني: مفاهيم اساسية عن الرقابة الداخلية:

تمهيد:

يعدّ نظام الرقابة الداخلية بمثابة العمود الفقري والعين الساهرة على الوحدة الاقتصادية لأنه يحمي مصالح الأطراف كافة وكذلك يوفر موثوقية ومصداقية في عملية انتاج المعلومات المالية التي يتم الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات الاستثمارية والائتمانية السليمة وكذلك تعدّ الرقابة الداخلية محط الإهتمام الرئيس لعمل المدقق الخارجي فبحسب معيار التدقيق الدولي (٦١٠) (استخدام المدققين الداخليين) يمكن للمدقق الخارجي الاعتماد على عمل المدققين الداخليين من خلال فحصه لفاعلية نظام الرقابة الداخلية وما يترتب عليها من آثار.

٢-١: نبذة تعريفية عن الرقابة الداخلية:

نظراً لأهمية موضوع الرقابة الداخلية في عالم الأعمال على مر السنين ظهرت تعاريف عديدة لها في كثير من المصادر من الجهات والهيئات المسؤولة عن وضع المعايير والقواعد التي تنظم عملها نذكر بعضاً من هذه التعاريف:

- ١- التعريف الصادر عن لجنة طرائق التدقيق (Committee of Auditing Procedures) المنبثقة عن المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA بأنها: (تشمل الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والمقاييس المتبعة في المشروع بهدف حماية موجوداته وضبط وتدقيق البيانات المحاسبية والتأكد من دقتها ومدى الاعتماد عليها وزيادة الكفاية الإنتاجية وتشجيع العاملين على التمسك بالسياسات الإدارية الموضوعية) (غنيمات وصيام، ٢٠١١، ٦٢٩-٦٣٠).
- ٢- التعريف الصادر عن لجنة دعم او (رعاية) المنظمات (COSO) بانها: (سلسلة من الاجراءات والعمليات تتم بواسطة مجلس إدارة الوحدة الاقتصادية وإدارتها وموظفيها الآخرين وتصمم لتوفر تأكيداً معقولاً فيما يتعلق بتحقيق كفاءة وفاعلية العمليات ومصداقية التقارير المالية والالتزام بالقوانين والتعليمات ذات العلاقة) (SOCPA, 2009, 8).
- ٣- التعريف الصادر عن مكتب المحاسبة العام الأمريكي بانها: (خطة للتنظيم وكل الطرق الخاصة باستعمال الموجودات التي تمتلكها الوحدة الاقتصادية والمحافظة عليها وتدقيق مدى دقة وتوثيق البيانات المحاسبية وتحسين الهيكل التنظيمي والعمل على تحقيق أهداف الخطة والإنتاجية

والبرمجة والكفاءة والاقتصاد والفعالية وتشجيع التعاون بين العاملين واتخاذ السياسات الإدارية المناسبة) (الدهراوي وآخرون، ٢٠٠٥، ٢٣).

٤- التعريف الصادر عن المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتأكيد بانها: (عملية صممها وطبقها وحافظ عليها المسؤولون عن الحوكمة والإدارة والموظفين الآخرين من أجل توفير تأكيد معقول بشأن تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية التي تتعلق بمصادقية التقارير المالية وامكانية الاعتماد عليها وفعالية وكفاءة العمليات ومدى الالتزام بالقوانين والقواعد التنظيمية المطبقة) (IFAC, 2010 22)

٥- يرى الباحث وبالأستناد الى التعاريف التي ذكرت أعلاه بأن الرقابة الداخلية هي: (مجموعة خطط واجراءات توضع وتطبق من أجل حماية الموجودات من سوء الاستخدام ووضع طرق وأساليب كفيلة لتفادي ومعالجة المخاطر وتجنب الخروج عن القوانين والتعليمات والضوابط وكذلك الوصول الى تقارير مالية اكثر دقة وشفافية).

٢-٢: مراحل تطور الرقابة الداخلية:

مر نظام الرقابة الداخلية بخمس مراحل وهي (الغبان و هلدني، ٢٠١٠، ٣٩):

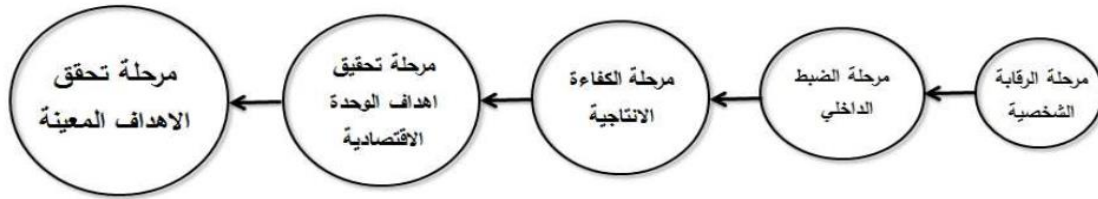
١- **مرحلة الرقابة الشخصية:** تتضمن المفهوم الضيق للرقابة وتتمثل بالمحافظة على النقدية من الضياع والسرقة وامتدت لتشمل باقي الموجودات الاخرى وقد كانت تطبق في الشركات الصغيرة وشركات الأفراد.

٢- **مرحلة الضبط الداخلي:** شهدت هذه المرحلة نمواً في حجم الشركات وزيادة في نشاطها وعملياتها واتساع نطاقها الجغرافي، مما اقتضى التطوير في مفهوم الرقابة الداخلية ليشمل مجموعة الوسائل والإجراءات التي تتبناها الوحدة الاقتصادية من أجل حماية النقد والموجودات الاخرى لضمان الدقة المحاسبية والعمليات المثبتة في السجلات.

٣- **مرحلة الكفاءة الانتاجية:** تضمنت هذه المرحلة قفزة بمفهوم الرقابة الداخلية وشكلت قاعدة لإرساء المفهوم الشامل للرقابة الداخلية وتميزت بالإهتمام بالجوانب التنظيمية والإدارية واتساع أهدافها لتشمل تحقيق كفاءة استخدام الموارد المتاحة، والارتقاء بالكفاية الانتاجية الى جانب الأهداف التقليدية المتمثلة بالمحافظة على موجودات المنشأة وضمان الدقة المحاسبية للعمليات والسجلات.

٤-مرحلة تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية: توفر هذه المرحلة تأكيداً منطقياً بان أهداف الوحدة الاقتصادية سوف يتم انجازها.

٥-مرحلة تحقيق الأهداف المعينة: عملية تتأثر بإدارة الوحدة الاقتصادية وبالعديد من الأطراف ويتم من خلالها الحصول على تأكيد مناسب وليس مطلق فيما يتعلق بـ (الثقة بالتقارير المالية والالتزام بالقوانين والتعليمات و فاعلية وكفاءة العمليات التشغيلية) ويوضح الشكل رقم (١) ادناه المراحل المذكورة .



شكل رقم (١)

مراحل تطور نظام الرقابة الداخلية

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على المصادر

٣-٢: خصائص الرقابة الداخلية

تتميز الرقابة الداخلية الفعالة بالخصائص الاتية (الحسبان، ٢٠٠٩، ٤٦-٤٧):

- ١- هي جزء لا يتجزأ من العمليات حيث تكون عبارة عن رقابة ادارية من نظام المؤسسة ومن بينتها لمساعدة الإدارة في تشغيل الوحدة الاقتصادية وتحقيق أهدافها.
- ٢- تعطي تأكيداً معقولاً وليس مطلقاً اذ يتعين على الإدارة عندما تصمم وتنفذ نظام الرقابة الداخلية ان تعتمد على تكلفتها ومنفعتها.
- ٣- الرقابة الداخلية ليس هدفاً في حد ذاتها وانما وسيلة لتحقيق الأهداف وتعد جزءاً من الوظائف الادارية الرئيسية الخاصة بالتخطيط والتنفيذ والمتابعة.
- ٤- تتأثر الرقابة الداخلية بالسياسات والمستندات والنماذج الواجب استخدامها كما تتأثر بمجموعة من الافراد مثل: مجلس الإدارة والعاملين.
- ٥- السهولة والبساطة والوضوح اي عدم المبالغة في استخدام وسائل الرقابة منعاً للتداخل والتعقيد.
- ٦- سرعة اكتشاف الاخطاء عندما يتم التبليغ عن الانحرافات في الوقت المناسب.

٧- كما بين المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين ان نظام الرقابة الداخلية يتميز بالاتي
(صبيعات وبراق، ٢٠١٨، ١٣١):

- أ- يحتوي على هيكل تنظيمي يضمن توزيعاً منظماً للاختصاصات والمسؤوليات.
ب- يحتوي على نظام لتوزيع السلطات وخطوات التسجيل المحاسبي حيث يوفر رقابة محاسبية على الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.
ت- توضيح خطوات العمل الواجب اتباعها للقيام بالوظائف والواجبات.
ث- يتضمن وجود المستخدمين الكفاء بما يناسب مسؤوليات العمل.

٢-٤: أهداف الرقابة الداخلية

يمكن تلخيص أهداف الرقابة الداخلية كما يرى بعض الباحثين بالاتي
(حسين وحسن، ٢٠٠٨، ٩٠١):

- ١- حماية موجودات الوحدة الاقتصادية من السرقة والضياع.
- ٢- دقة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية ودرجة الاعتماد عليها.
- ٣- تحقيق الفاعلية والكفاءة الانتاجية.
- ٤- الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة من الجهات التي تحكم عمل الوحدة الاقتصادية.

٢-٥: أنواع الرقابة الداخلية

ولغرض تحقيق الأهداف المذكورة اعلاه بالامكان تقسيم الرقابة الداخلية إلى اربعة انواع وهي:

- ١- **الرقابة المحاسبية:** ويقصد بها كل الطرق والوسائل والإجراءات والأنظمة التي تضعها الإدارة بقصد حماية مواردها المختلفة، وضمان صحة التقارير والقوائم المالية وتتحقق هذه الرقابة عن طريق وجود خطط رئيسية وفرعية تحدد عناصر النشاط وكيفية القيام به بالنسبة لكافة المستويات الإدارية كما تتطلب تحديد السياسات واللوائح التي يتم على أساسها تنفيذ العمليات والتصرفات المالية وتحديد إطار السلطة والمسؤولية بصورة واضحة تقضي على أي تداخل أو تضارب في الاختصاصات وتضمن تعاون جميع المستويات في فروع النشاطات الداخلية لتحقيق الأهداف المخططة المرغوب الوصول إليها (الوقاد وديان، ٢٠١٠، ١٧٢).

٢- **الرقابة الإدارية:** تتمثل الرقابة الإدارية في كافة الإجراءات والأساليب والطرق المتعلقة بالكفاءة التشغيلية، والالتزام بالسياسات الإدارية ويهدف هذا النوع من الرقابة إلى التحقق من كفاءة العمليات التشغيلية ومدى الالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات (علي وشحاتة، ٢٠٠٦، ٥٩).

٣- **الضبط الداخلي:** مجموعة من الوسائل التي تتبناها الوحدة الاقتصادية لحماية النقدية والموجودات الأخرى وكذلك لضمان الدقة الحسابية والعمليات المثبتة في الدفاتر (علي وشحاتة، مصدر سبق ذكره، ٥٩).

٤- **التدقيق الداخلي:** وهو بموجب تعريف معهد المدققين الداخليين الأمريكي (IIA) نشاط محايد موضوعي استشاري مستقل ومطمئن يهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات تشغيلية للوحدة الاقتصادية، انه يساعد تلك الوحدة في تحقيق أهدافها بالتعويل على مدخل منظم لتقويم وتحسين فاعلية إجراءات الإدارة في مواجهة المخاطر وفرض الرقابة والحوكمة (الياور، ٢٠١٤، ٥٢).

٢-٦: وظائف الرقابة الداخلية:

يمكن تقسيم وظائف الرقابة الداخلية كما ذكرها (رومني وستينبارت، ٢٠٠٩، ٢٧٧-٢٧٨)

١- رقابة وقائية (حمائية) Preventive Control

وهي تمنع المشكلات قبل ان تقع، ان استخدام موظفين في قسم المحاسبة على درجة عالية من الكفاءة، وفصل واجبات الموظفين عن بعضها بصورة سليمة، والتحكم الفعال بالوصول الفعلي للموجودات والمرافق والمعلومات وهي رقابة وقائية فعالة.

٢- رقابة كشفية (كاشفة) Detective Controls

بسبب عدم امكانية منع جميع المشاكل قبل وقوعها فهناك حاجة الى رقابة كشفية لاكتشاف المشاكل فور حدوثها، من الامثلة عليها التسجيل بموجب طريقة القيد المزدوج في الحسابات واعداد المطابقات المصرفية وموازن المراجعة الشهرية.

٣- رقابة تصحيحية Corrective Controls

تعمل على حل مشاكل الرقابة التي تم كشفها وتتضمن اجراءات لتشخيص سبب المشاكل وتصويب الاخطاء او الصعوبات وتعديل الانظمة لتقليل المشاكل المستقبلية او اخفاءها من

الامتثلة عليها الاحتفاظ بنسخة احتياطية لملفات المعاملات والالتزام باجراءات تصويب اخطاء ادخال المعلومات وكذلك اجراءات اعادة ادخال العمليات.

المبحث الثالث: إطار لجنة دعم المنظمات COSO

٣-١: نبذة تعريفية عن لجنة (COSO):

تأسست اللجنة سنة ١٩٨٧ من قبل اكبر خمس معاهد وجمعيات مهنية في الولايات المتحدة الامريكية (معهد المحاسبين القانونيين الامريكي (AICPA)، معهد المدراء الماليين (FEI)، معهد المحاسبين الاداريين (IMA)، معهد المدققين الداخليين (IIA)، جمعية المحاسبين الامريكيين (AAA)) وسميت (COSO) اختصاراً لـ (Committee Of Sponsoring Organizations) التي تعني (لجنة دعم او (رعاية) المنظمات) وهي تابعة للجنة تريدواي (Treadway Commission) وكان جيمس جيم تريدواي الابن عضو هيئة الاوراق المالية اول رئيس لـ (COSO) وهي لجنة من القطاع الخاص وغير هادفة الى الربح. (Hurt L.) (Robert, 2013, 43) (الوردات، ٢٠١٤، ٣٣٧). وفيما يلي اهم الجهات المكونة لهذه اللجنة:

١. معهد المحاسبين القانونيين الامريكي (AICPA): هو أكبر معهد في العالم يمثل مهنة المحاسبة يضم ما يقارب ٣٧٠٠٠٠٠ عضو في ١٢٨ دولة ويمثل الأعضاء المعتمدون العديد من المنظمات التجارية والصناعية والحكومية والتعليمية والاستشارية والعضوية في المعهد مفتوحة أيضاً لطلاب قسم المحاسبة والمرشحين لامتحان (CPA) ويضع المعهد مجموعة من المعايير الأخلاقية للمهنة ومعايير لتدقيق حسابات الشركات الخاصة والمنشآت غير الربحية والمنشآت الفيدرالية والحكومات المحلية ويقوم المعهد بتطوير وتصحيح امتحان (CPA) الشامل الذي يعتبر رخصة لمزاولة مهنة التدقيق الخارجي في امريكا وجواز مرور لعالم المحاسبة والتدقيق (مراد، ٢٠١٨، ١٢).
٢. معهد المدراء الماليين (FEI): هو هيئة دولية لمعاهد المدراء الماليين في جميع أنحاء العالم وهي منظمة غير هادفة للربح تأسست سنة ١٩٦٩ ولديها ٢٢ معهداً عضواً، عدد أعضائها أكثر من ٢٠٠٠٠ مدير مالي، تهدف إلى بناء وتحسين التفاهم المتبادل دولياً بين المديرين الماليين من خلال تبادل المعلومات المالية والخبرات والأفكار، وتوافر أساساً للتعاون الدولي بين المدراء الماليين من أجل جعل النظم المالية أكثر وتوافقاً وانسجاماً على مستوى العالم اضافة الى تقوية ودعم المعايير الأخلاقية في ممارسة الإدارة المالية في العالم (<http://www.iafei.org>).

٣. معهد المحاسبين الإداريين (IMA): هو أحد أكبر الهيئات الموثوقة التي تركز على تقوية ودعم مهنة المحاسبة الإدارية على مستوى العالم يضم المعهد أكثر من ٧٢٠٠٠ عضواً من ١٤٠ دولة و ٣٠٠ فرع مهني و أكاديمي حيث يقدم خدماته من خلال فروع المنشرة في أمريكا وسويسرا والصين والإمارات ومصر، ويدعم التعليم المستمر ويؤكد على تطبيق أفضل معايير الأخلاقيات المهنية (<https://imamiddleeast.org>).

٤. معهد المدققين الداخليين (IIA): وهي جمعية مهنية تأسست في سنة ١٩٤١ تختص بالتدقيق الداخلي حيث يقوم المعهد بوضع المعايير والتعليمات لعمل المدقق الداخلي وقيم الدورات والندوات والبرامج التعليمية والتدريبية في جميع انحاء العالم (مراد، ٢٠١٨، ١٢).

٥. جمعية المحاسبين الأمريكيين (AAA): هي هيئة مهنية لأكاديمي المحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية، تأسست سنة ١٩١٦ تحت اسم الرابطة الأمريكية للمدربين في المحاسبة، و تم التغيير الى اسمها الحالي في سنة ١٩٣٦ وهي جمعية تطوعية تتكون من الأفراد المهتمين في مجال العلوم والبحث المحاسبي وتدعم التميز العالمي في مجال البحث العلمي والممارسة في عالم المحاسبة (<https://meemapps.com>).

٢-٣ : اصدارات لجنة (COSO)

١- سنة ١٩٨٧

أصدرت اللجنة التقرير الأول حيث دعت الإدارة إلى تقديم التقرير عن فعالية الرقابة الداخلية والتأكيد على وجود نظام فعال لها و بيئة رقابية قوية ومدونة لقواعد السلوك ولجنة تدقيق وإدارة قوية (COSO, 2004, 4).

٢- سنة ١٩٩٢

أصدرت اللجنة تقريرها الذي يحمل عنوان "الرقابة الداخلية إطار متكامل"، يهدف الى تحسين الأداء المؤسسي والحوكمة والحد من عمليات الاحتيال وتحديد خمسة عناصر للرقابة الداخلية وهي (البيئة الرقابية وتقدير المخاطر والمعلومات والاتصال وأنشطة الرقابة والمراقبة والمتابعة) والربط بين الأهداف التي تسعى الوحدة الاقتصادية الى تحقيقها والعناصر التي تعد من مستلزمات تحقيق تلك الأهداف (سلامة، ٢٠١٠، ١٣).

٣- سنة ٢٠٠١

دعت الحاجة الماسة إلى تحديث اطار سنة ١٩٩٢ في الدورة السابعة عشرة للجنة الدولية للأجهزة الرقابية العليا (الانتوساي) التي تم عقدها في سيئول، حيث تم التوافق على ضرورة اعتماد وثيقة تتضمن اطار متكامل للرقابة الداخلية وذلك بإدخال جوانب سلوكية وتقديم المزيد من المعلومات حول المبادئ العامة لانشطة الرقابة (جمعة، ٢٠٠٩، ٦٥).

٤- سنة ٢٠٠٤

أصدرت اللجنة تقريرها الذي يحمل عنوان "إدارة خطر الوحدة الاقتصادية - إطار متكامل"، اعتبرت بموجبه الرقابة الداخلية جزءاً مكماً لإدارة الخطر في الوحدة الاقتصادية إذ ابرزت إدارة الخطر كعنوان رئيسي ويمكن تلخيص اهم الفقرات التي تضمنها التقرير بالاتي (الوردا، ٢٠١٠، ٦٧):

١. ثلاثة أهداف تسعى الرقابة الداخلية الى تحقيقها من ضمن اربعة أهداف هي أهداف الوحدة الاقتصادية وهي (هدف استراتيجي وهدف تشغيلي وهدف الابلاغ وهدف الالتزام).
٢. ثمانية عناصر تشكل إدارة خطر الوحدة الاقتصادية أربعة منها ضمن العناصر الخمسة للرقابة الداخلية الوارد في اطار ١٩٩٢ وهي (البيئة الداخلية و تحديد الأهداف وتحديد الاحداث وتقدير المخاطر والاستجابة للمخاطر والمعلومات والاتصال وانشطة الرقابة والمتابعة).

٥- سنة ٢٠١٣

اصدرت اللجنة النسخة المحدثة للاطر وكان أحد أهدافه التأكيد على إعداد التقارير المالية وغير المالية مثل التقارير الخاصة بالاستدامة والتأكيد على أهمية تكنولوجيا المعلومات وتم العمل بها في سنة ٢٠١٤ وتسعى اللجنة إلى تحسين الإبلاغ المالي عن طريق التأكيد على إدارة الوحدات وكذلك المعايير الأخلاقية والرقابية الداخلية والحوكمة (الوردا، ٢٠١٤، ٣٣٧).

٣-٣: أهداف الرقابة الداخلية وفقاً لاطر لجنة (COSO):

١- كفاءة وفعالية العمليات التشغيلية:

يتم وضع مكونات او عناصر الرقابة الداخلية في الوحدة الاقتصادية لتعزيز الاستخدام الامثل للموارد بما فيها الافراد لكي يتم تحقيق اهدافها ومن اهم الجوانب توفير معلومات دقيقة لاتخاذ القرار حيث توجد معلومات عديدة ومختلفة يتم استخدامها في اتخاذ القرارات المهمة اضافة الى حماية

الموجودات والسجلات حيث يمكن ان يتم سرقة الموجودات الملموسة من الوحدة الاقتصادية او ان تتم اساءة استخدامها او تدميرها مالم توجد رقابة فعالة وملائمة لحمايتها (Arens & Loebbeck, 2003, 379).

٢- موثوقية القوائم المالية:

ان مسؤولية اعداد القوائم المالية هو من مهام الإدارة لذلك تكون عليها مسؤولية قانونية ومهنية للتأكد من ان المعلومات المدرجة فيها تم عرضها بصورة عادلة وفق متطلبات المعايير والمبادئ المحاسبية المقبولة والمتعارف عليها وخاصة المععدة للاطراف الخارجية (Security Exchange Commission, 2003, 2-3).

٣- الالتزام بالقوانين والتعليمات:

توجد بعض القوانين والتعليمات التي يجب على الوحدة الاقتصادية الالتزام بها سواء اكانت داخلية ام خارجية مباشرة ام غير مباشرة، المباشرة مثل قوانين الضرائب والتأمين والرواتب اما الغير مباشرة مثل قوانين حماية البيئة والحريات العامة (السوافيري وآخرون، ٢٠٠٢، ١٥-١٦).

٣-٤: اطر الرقابة الداخلية وفقاً للجنة (COSO)

١- اطار ٢٠١٣:

أصدرت لجنة (COSO) في آيار من سنة ٢٠١٣ النسخة المحدثه من الإطار ويمثل إنموذجاً شاملاً يمكن تطبيقه في جميع الوحدات سواء كانت هادفة للربح أو غير هادفة للربح إذ إن الإطار أبقى على التعريف والعناصر الخمسة للرقابة الداخلية لاصدار سنة ١٩٩٢ وأيضاً أهداف الرقابة الداخلية ولكن ذكر سبعة عشر مبدأ كلها مرتبطة بالمكونات الخمسة وهي كما يلي (Romney & Steinbart, 2018, 203):

أ- بيئة الرقابة:

هي الأساس لجميع المكونات الأخرى للرقابة الداخلية. جوهر أي عمل هو الأشخاص، سماتهم الفردية، بما في ذلك النزاهة والانضباط والقيم الأخلاقية والكفاءة، والبيئة التي يعملون فيها. هم المحرك الذي يقود المنظمة والأساس الذي يركز عليه كل شيء. وتتضمن بيئة الرقابة المبادئ الخمسة الآتية:

١. الالتزام بالنزاهة والأخلاق.

٢. رقابة الرقابة الداخلية من قبل مجلس الإدارة المستقل عن الإدارة.
٣. الهياكل والتسلسل الإداري والمسؤوليات المناسبة في السعي لتحقيق الأهداف التي وضعتها الإدارة والإشراف من قبل مجلس الإدارة.
٤. الالتزام بجذب الأفراد الأكفاء وتنميتهم والاحتفاظ بهم بما يتماشى مع الأهداف.
٥. مساءلة الأفراد عن مسؤولياتهم المتعلقة بالرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف.

ب- تقدير المخاطر:

- يجب على المنظمة تحديد وتحليل وإدارة مخاطرها. إدارة المخاطر هي عملية ديناميكية. يجب على الإدارة النظر في التغييرات في البيئة الخارجية وداخل الأعمال التي قد تكون عقبات أمام أهدافها. ويتضمن عنصر تقدير المخاطر المبادئ الأربعة الآتية:
٦. تحديد الأهداف بوضوح كاف لتحديد وتقييم المخاطر.
 ٧. تحديد وتحليل المخاطر لتحديد كيفية إدارتها.
 ٨. النظر في احتمالات الاحتيال.
 ٩. تحديد وتقييم التغييرات التي يمكن أن تؤثر بشكل كبير على نظام الرقابة الداخلية.

ت- أنشطة الرقابة:

- تساعد سياسات وإجراءات الرقابة على ضمان أن الإجراءات التي حددتها الإدارة لمعالجة المخاطر وتحقيق أهداف المنظمة بشكل فعال. يتم تنفيذ أنشطة الرقابة على جميع المستويات وفي مختلف المراحل داخل الوحدة الاقتصادية. وتتضمن أنشطة الرقابة ثلاثة مبادئ وهي:
١٠. اختيار وتطوير الضوابط التي قد تساعد في تخفيف المخاطر إلى مستوى مقبول.
 ١١. اختيار وتطوير أنشطة الرقابة العامة على التكنولوجيا.
 ١٢. نشر أنشطة الرقابة على النحو المحدد في السياسات والإجراءات ذات الصلة.

ث- المعلومات والتوصيل:

- تقوم أنظمة المعلومات والاتصالات بالنقاط وتبادل المعلومات اللازمة لإجراء الإدارة والتحكم في عمليات المنظمة. يجب أن يتم الاتصال داخليًا وخارجيًا لتوفير المعلومات اللازمة لتنفيذ أنشطة الرقابة الداخلية اليومية. يجب على جميع الأفراد فهم مسؤولياتهم. يتضمن عنصر المعلومات والتوصيل ثلاثة مبادئ وهي:
١٣. الحصول على أو توليد معلومات ذات صلة عالية الجودة لدعم الرقابة الداخلية

١٤- توصيل المعلومات داخلياً، بما في ذلك الأهداف والمسؤوليات اللازمة لدعم المكونات الأخرى للرقابة الداخلية.

١٥. إبلاغ شؤون الرقابة الداخلية ذات الصلة إلى الأطراف الخارجية.

ج- المتابعة او (المراقبة):

يجب مراقبة العملية برمتها، وإجراء التعديلات حسب الضرورة حتى يمكن تغيير النظام حسب الشروط. تؤكد التقييمات ما إذا كان كل عنصر من عناصر الرقابة الداخلية موجوداً أم لا. يتم الإبلاغ عن أوجه القصور في الوقت المناسب، مع الإبلاغ عن المسائل الخطيرة إلى مسؤولي الإدارة ومجلس الإدارة. ويتضمن عنصر المتابعة المبادئ الآتية:

١٦. اختيار وتطوير وإجراء تقييمات مستمرة أو منفصلة لمكونات الرقابة الداخلية.

١٧. تقييم أوجه القصور وإبلاغ المسؤولين عن الإجراءات التصحيحية، بما في ذلك الإدارة العليا ومجلس الإدارة، عند الاقتضاء.

المبحث الرابع: الجانب التطبيقي من البحث

٤-١: فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية:

٤-١-١: أسلوب الفحص والتقييم:

فيما يخص فحص وتقييم تطبيق إجراءات نظام الرقابة الداخلية في المصارف عينة البحث تم إعداد قائمة فحص (Checklist) تضمنت خمسة أبعاد او عناصر وفقاً لإطار لجنة دعم المنظمات (COSO) وهي (بيئة الرقابة، تقدير المخاطر، أنشطة الرقابة، المعلومات والتوصيل، المتابعة والمراقبة) تضمنت (٤٣) فقرة موزعة على الأبعاد الخمسة إذ يتم التأشير فيما اذا كانت الإجراءات (مطبقة كلياً وموثقة كلياً، مطبقة كلياً وموثقة جزئياً، مطبقة جزئياً وموثقة كلياً، مطبقة جزئياً وموثقة جزئياً، غير مطبقة وغير موثقة) وتم استخدامها لفحص نظام الرقابة الداخلية في كل مصرف من المصارف عينة البحث، وتم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS-23) لتحليل واستخراج النتائج من خلال ايجاد المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ومعاملات الاختلاف والأهمية النسبية لأبعاد الرقابة الداخلية المتبعة في المصرف على الدرجة الكلية لكل بعد اما الترتيب فتم اعتماد البعد الأقل معامل اختلاف تدريجياً.

ولغرض بيان صدق وثبات مقياس قائمة الفحص فقد تم استخدام معامل الفا كرونباخ Alpha Cronback كما مبين في الجدول رقم (١) ادناه:

جدول رقم (١)

معامل الفا كرونباخ لثبات وصدق مقياس قائمة الفحص

المتغير	عدد المجاميع	$\sqrt{\alpha}$ = مقياس الثبات	قيمة الفا كرونباخ α
بيئة الرقابة	11	0.837	0.701
تقدير المخاطر	9	0.838	0.703
أنشطة الرقابة	10	0.842	0.710
المعلومات والتوصيل	8	0.819	0.671
المتابعة والمراقبة	5	0.901	0.811
الرقابة الداخلية	43	0.907	0.822

ملاحظة: هناك اجماع علمي بأن القيمة المقبولة لمعامل الفا كرونباخ هو ٠,٦ وما زاد يكون أفضل وبما أن قيم الفا جميعاً أكبر من ٠,٦ فإن قائمة الفحص صادقة وثابتة المقياس. مقياس الثبات = الجذر التربيعي الموجب الى قيمة الفا كرونباخ.

٤-١-٢ : نتائج الفحص والتقييم:

١- مصرف التنمية الدولي:

جدول رقم (٢)

نتائج فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية لمصرف التنمية الدولي

الترتيب	معامل الاختلاف %	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	لمتوسط	البُعد
الرابع	13.74	94.2	0.647	4.71	بيئة الرقابة
خامس	16.33	86.6	0.707	4.33	تقدير المخاطر
الثاني	11.73	88.0	0.516	4.40	انشطة الرقابة
الأول	7.25	97.6	0.354	4.88	معلومات والتوصيل
الثالث	12.45	88.0	0.548	4.40	المتابعة والمراقبة
	12.12	90.8	0.554	4.54	العام

يتضح من الجدول رقم (٢) أعلاه إن أهم أبعاد الرقابة الداخلية المتبعة في مصرف التنمية الدولي هو (المعلومات والتوصيل) بمتوسط حسابي قدره (4.88) وانحراف معياري (0.354) وأهمية نسبية (97.6 %) الذي جعله في الترتيب الأول لإن لديه أقل معامل اختلاف وهو (7.25) الذي يعني إنه يحتوي على أقل خطأ من الأبعاد التي تليه، أما في الترتيب الثاني فجاء بُعد (انشطة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (4.40) وانحراف معياري (0.516) وأهمية نسبية (88.0 %) ومعامل اختلاف (11.73)، أما في الترتيب الثالث فجاء بُعد (المتابعة والمراقبة) بمتوسط حسابي قدره (4.40) وانحراف معياري (0.548) وأهمية نسبية (88.0 %) ومعامل اختلاف (12.45)، في حين جاء في الترتيب الرابع بُعد (بيئة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (4.71) وانحراف معياري (0.647) وأهمية نسبية (94.2 %) ومعامل اختلاف (13.74)، وجاء في الترتيب الخامس والآخر بُعد (تقدير المخاطر) بمتوسط حسابي قدره (4.33) وانحراف معياري (0.707) وأهمية نسبية (86.6 %) وكان أكثر معامل اختلاف عن باقي الأبعاد وهو (16.33).

٢- مصرف آشور الدولي:

جدول رقم (٣)

نتائج فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية لمصرف آشور الدولي

الترتيب	معامل الاختلاف %	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	المتوسط	البُعد
الخامس	37.21	50.2	0.934	2.51	بيئة الرقابة
الرابع	29.75	48.8	0.726	2.44	تقدير المخاطر
الثالث	27.98	56.4	0.789	2.82	انشطة الرقابة
الثاني	25.71	55.0	0.707	2.75	المعلومات والتوصيل
الأول	20.84	52.6	0.548	2.63	المتابعة والمراقبة
	28.17	52.6	0.741	2.63	العام

يتضح من الجدول رقم (٣) أعلاه إن أهم أبعاد الرقابة الداخلية المتبعة في مصرف آشور الدولي هو (المتابعة والمراقبة) بمتوسط حسابي قدره (2.63) وانحراف معياري (0.548) وأهمية نسبية (52.6 %) الذي جعله في الترتيب الأول لإن لديه أقل معامل اختلاف وهو (20.84) الذي يعني إنه يحتوي على أقل خطأ من الأبعاد التي تليه، أما في الترتيب الثاني فجاء

بُعد (المعلومات والتوصيل) بمتوسط حسابي قدره (2.75) وانحراف معياري (0.707) وأهمية نسبية (55.0 %) ومعامل اختلاف (25.71)، اما في الترتيب الثالث فجاء بُعد (انشطة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (2.82) وانحراف معياري (0.789) وأهمية نسبية (56.4 %) ومعامل اختلاف (27.98)، في حين جاء في الترتيب الرابع بُعد (تقدير المخاطر) بمتوسط حسابي قدره (2.44) وانحراف معياري (0.726) وأهمية نسبية (48.8 %) ومعامل اختلاف (29.75)، وجاء في الترتيب الخامس والآخر بُعد (بيئة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (2.51) وانحراف معياري (0.934) وأهمية نسبية (50.2 %) وكان أكثر معامل اختلاف عن باقي الأبعاد وهو (37.21).

٣- مصرف عبر العراق:

جدول رقم (٤)

نتائج فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية لمصرف عبر العراق

الترتيب	معامل الاختلاف %	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	المتوسط	البُعد
الأول	6.45	98.0	0.316	4.90	بيئة الرقابة
الخامس	30.02	88.8	1.333	4.44	تقدير المخاطر
الرابع	29.26	84.0	1.229	4.20	انشطة الرقابة
الثاني	7.23	97.6	0.353	4.88	المعلومات والتوصيل
الثالث	11.91	92.0	0.548	4.60	المتابعة والمراقبة
	16.43	92.0	0.765	4.60	العام

يتضح من الجدول رقم (٤) أعلاه إن أهم أبعاد الرقابة الداخلية المتبعة في مصرف عبر العراق هو (بيئة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (4.90) وانحراف معياري (0.316) وأهمية نسبية (98.0%) الذي جعله في الترتيب الأول لأن لديه أقل معامل اختلاف وهو (6.45) الذي يعني انه يحتوي على أقل خطأ من الأبعاد التي تليه، اما في الترتيب الثاني فجاء بُعد (المعلومات والتوصيل) بمتوسط حسابي قدره (4.88) وانحراف معياري (0.353) وأهمية نسبية (97.6 %) ومعامل اختلاف (7.23)، اما في الترتيب الثالث فجاء بُعد (المتابعة والمراقبة) بمتوسط حسابي قدره (4.60) وانحراف معياري (0.548) وأهمية نسبية (92.0 %) ومعامل

اختلاف (11.91)، في حين جاء في الترتيب الرابع بُعد (انشطة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (4.20) وانحراف معياري (1.229) وأهمية نسبية (84.0 %) ومعامل اختلاف (29.26)، وجاء في الترتيب الخامس والآخر بُعد (تقدير المخاطر) بمتوسط حسابي قدره (4.44) وانحراف معياري (1.333) وأهمية نسبية (88.8 %) وكان أكثر معامل اختلاف عن باقي الأبعاد وهو (30.02).

٤- مصرف الخليج التجاري:

جدول رقم (٥)

نتائج فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية لمصرف الخليج التجاري

الترتيب	معامل الاختلاف %	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	المتوسط	البُعد
الرابع	12.56	96.0	0.603	4.80	بيئة الرقابة
الثالث	11.45	92.0	0.527	4.60	تقدير المخاطر
الأول	0.00	100.0	0.000	5.0	انشطة الرقابة
الخامس	16.07	92.6	0.744	4.63	المعلومات والتوصيل
الثاني	9.31	96.0	0.447	4.80	المتابعة والمراقبة
	9.72	95.4	0.464	4.77	العام

يتضح من الجدول رقم (٥) أعلاه ان اهم ابعاد الرقابة الداخلية المتبعة في مصرف الخليج التجاري هو (انشطة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (5.0) وانحراف معياري (0.000) وأهمية نسبية (100.0%) الذي جعله في الترتيب الأول لأن لديه أقل معامل اختلاف وهو (0.00) الذي يعني انه يحتوي على أقل خطأ من الأبعاد التي تليه، اما في الترتيب الثاني فجاء بُعد (المتابعة والمراقبة) بمتوسط حسابي قدره (4.80) وانحراف معياري (0.447) وأهمية نسبية (96.0 %) ومعامل اختلاف (9.31)، اما في الترتيب الثالث فجاء بُعد (تقدير المخاطر) بمتوسط حسابي قدره (4.60) وانحراف معياري (0.527) وأهمية نسبية (92.0 %) ومعامل اختلاف (11.45)، في حين جاء في الترتيب الرابع بُعد (بيئة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (4.80) وانحراف معياري (0.603) وأهمية نسبية (96.0 %) ومعامل اختلاف (12.56)، وجاء في الترتيب الخامس والآخر بُعد (المعلومات والتوصيل) بمتوسط حسابي قدره (4.63)

وانحراف معياري (0.744) وأهمية نسبية (92.6 %) وكان أكثر معامل اختلاف عن باقي الأبعاد وهو (16.07).

٥- المصرف الأهلي العراقي:

جدول رقم (٦)

نتائج فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمصرف الأهلي العراقي

الترتيب	معامل الاختلاف %	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	المتوسط	البُعد
الرابع	32.19	74.0	1.191	3.70	بيئة الرقابة
الثاني	29.48	68.8	1.014	3.44	تقدير المخاطر
الأول	28.72	64.0	0.919	3.20	انشطة الرقابة
الثالث	31.66	62.6	0.991	3.13	المعلومات والتوصيل
الخامس	34.22	64.0	1.095	3.20	المتابعة والمراقبة
	31.29	66.6	1.042	3.33	العام

يتضح من الجدول رقم (٦) أعلاه إن أهم أبعاد الرقابة الداخلية المتبعة في المصرف الأهلي العراقي هو (انشطة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (3.20) وانحراف معياري (0.919) وأهمية نسبية (64.0%) الذي جعله في الترتيب الأول لإن لديه أقل معامل اختلاف وهو (28.72) الذي يعني انه يحتوي على أقل خطأ من الأبعاد التي تليه، اما في الترتيب الثاني فجاء بُعد (تقدير المخاطر) بمتوسط حسابي قدره (3.44) وانحراف معياري (1.014) وأهمية نسبية (68.8%) ومعامل اختلاف (29.48)، اما في الترتيب الثالث فجاء بُعد (المعلومات والتوصيل) بمتوسط حسابي قدره (3.13) وانحراف معياري (0.991) وأهمية نسبية (62.6%) ومعامل اختلاف (31.66)، في حين جاء في الترتيب الرابع بُعد (بيئة الرقابة) بمتوسط حسابي قدره (3.70) وانحراف معياري (1.191) وأهمية نسبية (74.0%) ومعامل اختلاف (32.19)، وجاء في الترتيب الخامس والآخر بُعد (المتابعة والمراقبة) بمتوسط حسابي قدره (3.20) وانحراف معياري (1.095) وأهمية نسبية (64.0%) وكان أكثر معامل اختلاف عن باقي الأبعاد وهو (34.22).

٤-٢: نتائج الفحص والتقييم لفقرات الاستمارة جميعاً ولكل المصارف عينة البحث:
 أولاً: بيئة الرقابة:

جدول رقم (٧)

نتائج الفحص والتقييم لفقرات بيئة الرقابة

الدرجة	الاختلاف % معامل	النسبية % الأهمية	الانحراف المعياري	الوسيط الحسابي	الفقرة	ت
مرتفعة	٩,٧١	92.0	0.447	4.6	تعمل إدارة المصرف بشفافية وتراعي القيم الاخلاقية التي تدفع الموظفين للعمل بنزاهة.	١
مرتفعة	٣١,٠٥	84.0	1.304	4.2	تلتزم إدارة المصرف بوضع سياسات فاعلة للتدريب لتهيئة موظفين اكفاء لانجاز المهمات بأقل وقت وأقل تكلفة.	٢
مرتفعة	٣١,٠٥	84.0	1.304	4.2	يوجد هيكل تنظيمي للمصرف يتلائم مع طبيعة وحجم العمل ويساهم في تحقيق الأهداف.	٣
مرتفعة	٢١,٢٩	88.0	0.894	4.4	تقوم إدارة المصرف بتفويض الصلاحيات بشكل جيد ومناسب مع مسؤوليات العمل المصرفي.	٤
مرتفعة	٣٠,٥٠	88.0	1.342	4.4	تحرص إدارة المصرف على توفر الكفاءة والمهنية عند تعيين الموظفين وتحديد رواتبهم.	٥
مرتفعة	٣١,٠٥	84.0	1.304	4.2	يوجد وصف وظيفي ودليل لإجراءات العمل المصرفي لكل نشاط واضح ومكتوب.	٦
مرتفعة	١٩,٤٣	92.0	0.894	4.6	منح العاملين في قسم الرقابة الداخلية صلاحيات واسعة لأداء مهامهم.	٧
مرتفعة	٢٥,٠٠	80.0	1.000	4.0	وجود مستويات للأداء العام للمصرف ومتابعة الالتزام بها من خلال قيام قسم التدقيق الداخلي بتقييم الأداء وبشكل	٨

					مستمر .	
مرتفعة	٢٦,٠٧	84.0	1.095	4.2	يتمتع قسم الرقابة الداخلية بالاستقلالية من خلال ربطه بلجنة التدقيق او مجلس الإدارة.	٩
مرتفعة	٣١,٠٥	84.0	1.304	4.2	يوجد تقييم لمستوى أداء العاملين لدى المصرف.	١٠
منخفضة	٦٣,٨٩	56.0	1.789	2.8	يتم تغيير دوري للموظفين والزامهم بإجازة اجبارية سنوية.	١١
مرتفعة	٢٨,١٠	82.0	1.152	4.1	بيئة الرقابة	

يتضح من بيانات الجدول رقم (٧) أعلاه ان الدرجة الكلية لبيئة الرقابة جاءت بدرجة مرتفعة، بمتوسط وزن مرجح بلغ (4.1) وأهمية نسبية (82.0%)، وعن أهم فقرات الرقابة فقد تمثلت بالفقرة رقم (١) التي نصت (تعمل إدارة المصرف بشفافية وتراعي القيم الاخلاقية التي تدفع الموظفين للعمل بنزاهة) بمتوسط وزن مرجح (4.6) ومعامل اختلاف (9.71) وأهمية نسبية (92.3%) معبرة عن درجة مرتفعة، ثم جاءت في المرتبة الثانية الفقرة رقم (٧) التي نصت (منح العاملين في قسم الرقابة الداخلية صلاحيات واسعة لأداء مهامهم) بمتوسط وزن مرجح (4.6) ومعامل اختلاف (19.43) وأهمية نسبية (92.0%) معبراً عن درجة مرتفعة، وفي المرتبة الثالثة جاءت الفقرة رقم (٨) التي نصت (وجود مستويات للأداء العام للمصرف ومتابعة الالتزام بها من خلال قيام قسم التدقيق الداخلي بتقييم الأداء وبشكل مستمر) بمتوسط وزن مرجح (4.0) ومعامل اختلاف (25.00) وأهمية نسبية (80.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي الترتيب الاخير جاءت الفقرة رقم (١١) التي نصت (يتم تغيير دوري للموظفين والزامهم بإجازة اجبارية سنوية) بمتوسط وزن مرجح (2.8) ومعامل اختلاف (63.89) وأهمية نسبية (56.0%) معبرة عن درجة منخفضة.

ثانياً: تقدير المخاطر:

جدول رقم (٨)

نتائج الفحص والتقييم لفقرات تقدير المخاطر

الدرجة	الاختلاف % معامل	النسبية % الأهمية	الانحراف المعياري	الحسابي الوسط	الفقرة	ت
مرتفعة	٢٦,٠٧	84.0	1.095	4.2	تقوم إدارة المصرف بتحديد وتحليل وتصنيف المخاطر واحتمالية حدوثها.	١
مرتفعة	٢٥,٠٠	80.0	1.000	4.0	يتم اعتماد الوسائل والتقنيات الحديثة في تقييم المخاطر.	٢
مرتفعة	٣٠,٦٣	80.0	1.225	4.0	تستعد إدارة المصرف وتتخذ الإجراءات الملائمة لمواجهة المخاطر المحتملة.	٣
مرتفعة	١٩,٩٣	84.0	0.837	4.2	يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن الموظفين الجدد.	٤
مرتفعة	٢٠,٣٢	88.0	0.894	4.4	يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن التوسع والنمو السريع في المصرف.	٥
معتدلة	٣٩,٤٧	68.0	1.342	3.4	يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن استحداث أنظمة محاسبية جديدة.	٦
مرتفعة	٣٤,٣٢	76.0	1.304	3.8	يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن التغيير في الهيكل التنظيمي للمصرف.	٧
مرتفعة	٢٦,٠٧	84.0	1.095	4.2	يتم تحديد الأهداف بصورة واضحة وإعداد خطة لتحقيق هذه الأهداف تراعي مواجهة المخاطر المحتملة.	٨
منخفضة	٥٥,٩٢	48.0	1.342	2.4	وجود تأمين على الأشخاص الذين لديهم عهدة مالية.	٩
مرتفعة	٢٩,٣٧	76.8	1.128	3.84	تقدير المخاطر	

يتضح من بيانات الجدول رقم (٨) أعلاه ان الدرجة الكلية لتقدير المخاطر جاءت بدرجة مرتفعة إذ إن متوسط الوزن المرجح بلغ (3.84) والأهمية النسبية (76.8%)، وعن أهم فقرات

الرقابة فقد تمثلت بالفقرة رقم (٤) التي نصت (يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن الموظفين الجدد) بمتوسط وزن مرجح (4.2) ومعامل اختلاف (19.93) وأهمية نسبية (84.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، ثم جاءت في المرتبة الثانية الفقرة رقم (٥) التي نصت (يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن التوسع والنمو السريع في المصرف) بمتوسط وزن مرجح (4.4) ومعامل اختلاف (20.32) وأهمية نسبية (88.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي المرتبة الثالثة جاءت الفقرة رقم (٢) التي نصت (يتم الاعتماد على الوسائل والتقنيات الحديثة في تقييم المخاطر) بمتوسط وزن مرجح (4.0) ومعامل اختلاف (25.00) وأهمية نسبية (80.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي الترتيب الأخير جاءت الفقرة رقم (٩) التي نصت (وجود تأمين على الأشخاص الذين لديهم عهدة مالية) بمتوسط وزن مرجح (2.4) وأهمية نسبية (48.0%) معبرة عن درجة منخفضة.

ثالثاً: أنشطة الرقابة:

جدول رقم (٩)

نتائج الفحص والتقييم لفقرات أنشطة الرقابة

الدرجة	الاختلاف % معامل	النسبية % الأهمية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرة	ت
مرتفعة	٤٣,٢٤	76.0	1.643	3.8	تساهم الرقابة الداخلية في تقييم الأداء المالي والإداري.	١
مرتفعة	٢٠,٣٢	88.0	0.894	4.4	يوجد فصل كافٍ وملائم بين المهمات (مثل الفصل بين حيازة الموجودات والرقابة عليها وكذلك وظيفة محلل النظم او المبرمج عن مشغل الحاسوب).	٢
مرتفعة	٢٦,٠٧	84.0	1.095	4.2	تتلائم السجلات والمستندات مع طبيعة عمل المصرف.	٣
مرتفعة	٢٦,٠٧	84.0	1.095	4.2	تتوفر حماية مادية والإلكترونية على موجودات المصرف.	٤
معتدلة	٣٩,٤٧	68.0	1.342	3.4	يتم تدقيق الأداء بواسطة اشخاص مستقلين عن مسؤولي إعداد البيانات.	٥

٦	يتم استخدام الشكاوى كأداة للرقابة لذلك تتعامل الإدارة بموضوعية ونزاهة مع الشكاوى الواردة للمصرف.	3.2	1.643	64.0	٥١,٣٤	معتدلة
٧	تتوفر وسائل للحماية ضد المخاطر الخارجية كالحريق او السرقة.	4.2	1.095	84.0	٢٦,٠٧	مرتفعة
٨	وجود رقابة على نظم المعلومات في ظل التشغيل الالكتروني ورقابة برامج الحاسوب والرقابة المتعلقة بالاستخدام غير المصرح به (امن المعلومات).	4.0	0.707	80.0	١٧,٦٧	مرتفعة
٩	وجود موازنات تخطيطية لأغراض الرقابة وتقييم الأداء وتحديد نقاط الضعف ومتابعة التقارير.	3.8	0.837	76.0	٢٢,٠٣	مرتفعة
١٠	التحقق من مدى الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة من جهات داخلية وخارجية.	4.0	1.000	80.0	٢٥,٠٠	مرتفعة
	انشطة الرقابة	3.92	1.135	78.4	٢٨,٩٥	مرتفعة

يتضح من بيانات الجدول رقم (٩) أعلاه ان الدرجة الكلية لانشطة الرقابة جاءت بدرجة مرتفعة إذ إن متوسط الوزن المرجح بلغ (3.92) والأهمية النسبية (78.4%)، وعن اهم فقرات الرقابة فقد تمثلت بالفقرة رقم (٨) التي نصت (وجود رقابة على نظم المعلومات في ظل التشغيل الالكتروني ورقابة برامج الحاسوب والرقابة المتعلقة بالاستخدام غير المصرح به (امن المعلومات)) بمتوسط وزن مرجح (4.0) ومعامل اختلاف (17.67) وأهمية نسبية (80.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، ثم جاءت في المرتبة الثانية الفقرة رقم (٢) التي نصت (يوجد فصل كافٍ وملائم بين المهمات (مثل الفصل بين حياة الموجودات والرقابة عليها وكذلك وظيفة محلل النظم او المبرمج عن مشغل الحاسوب)) بمتوسط وزن مرجح (4.4) وأهمية نسبية (88.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي المرتبة الثالثة جاءت الفقرة رقم (٩) التي نصت (وجود موازنات تخطيطية لأغراض الرقابة وتقييم الأداء وتحديد نقاط الضعف ومتابعة التقارير) بمتوسط وزن مرجح (3.8) وأهمية نسبية (76.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي الترتيب الاخير جاءت الفقرة رقم (٦) التي نصت

(يتم استخدام الشكاوى كأداة للرقابة لذلك تتعامل الإدارة بموضوعية ونزاهة مع الشكاوى الواردة للمصرف) بمتوسط وزن مرجح (3.2) وأهمية نسبية (64.0%) معبرة عن درجة معتدلة.

رابعاً: المعلومات والتوصيل:

جدول رقم (١٠)

نتائج الفحص والتقييم لفقرات المعلومات والتوصيل

الدرجة	الاختلاف % معامل	النسبية % الأهمية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة	ت
مرتفعة	٢٠,٣٢	88.0	0.894	4.4	توجد في المصرف أنظمة معلومات واضحة تساعد في تفعيل الرقابة الداخلية.	١
مرتفعة	٣٥,٣٥	80.0	1.414	4.0	يوجد نظام يقدم معلومات دقيقة للإدارة العليا من خلال التقارير الخاصة بالبيانات المالية والعمليات التشغيلية.	٢
معتدلة	٤٤,٦٢	68.0	1.517	3.4	توجد استراتيجية لتطوير نظم المعلومات في المصرف.	٣
مرتفعة	١٥,٢	72.0	0.548	3.6	يوجد في المصرف قنوات اتصال واضحة تسمح بتدفق المعلومات المحاسبية في الأقسام جميعاً.	٤
معتدلة	٢٦,٠٧	84.0	1.095	4.2	يوجد اتصال مباشر بين الرقابة الداخلية ومجلس الإدارة أو لجنة التدقيق.	٥
معتدلة	٩,٣٢	96.0	0.447	4.8	تتوفر قنوات خاصة تمكن العاملين في المصرف من توصيل أي معلومات تخص المخالفات والاختراقات التي تحصل الى الجهات المعنية.	٦
مرتفعة	٣٥,٣٥	80.0	1.414	4.0	يوجد نظام أمن يمنع اختراق الأنظمة الالكترونية والدخول اليها واجراء التعديلات عليها إذ يتم استخدام ارقام سرية للدخول اليها.	٧
مرتفعة	٣٥,٣٥	80.0	1.414	4.0	يتم نشر المعلومات الى الاطراف الخارجية على موقع المصرف ووجود ربط شبكي بين فروع المصرف.	٨
مرتفعة	٢٦,٩٩	81.0	1.093	4.05	المعلومات والتوصيل	

يتضح من بيانات الجدول رقم (١٠) أعلاه ان الدرجة الكلية للمعلومات والتوصيل جاءت بدرجة مرتفعة إذ إن متوسط الوزن المرجح بلغ (4.05) وأهمية نسبية (81.0%)، وعن أهم فقرات الرقابة فقد تمثلت بالفقرة رقم (٦) التي نصت (تتوفر قنوات خاصة تمكن العاملين في المصرف من توصيل أي معلومات تخص المخالفات والاختراقات التي تحصل الى الجهات المعنية) بمتوسط وزن مرجح (4.8) ومعامل اختلاف (9.32) وأهمية نسبية (96.0%) معبرة عن درجة معتدلة، ثم جاءت في المرتبة الثانية الفقرة رقم (٤) التي نصت (يوجد في المصرف قنوات اتصال واضحة تسمح بتدفق المعلومات المحاسبية في الأقسام جميعاً) بمتوسط وزن مرجح (3.6) ومعامل اختلاف (15.2) وأهمية نسبية (72.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي المرتبة الثالثة جاءت الفقرة رقم (١) التي نصت (توجد في المصرف أنظمة معلومات واضحة تساعد في تفعيل الرقابة الداخلية) بمتوسط وزن مرجح (4.4) وأهمية نسبية (88.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي الترتيب الأخير جاءت الفقرة رقم (٣) التي نصت (توجد استراتيجية لتطوير نظم المعلومات في المصرف) بمتوسط وزن مرجح (3.4) وأهمية نسبية (68.0%) معبرة عن درجة معتدلة.

خامساً: المتابعة والمراقبة:

جدول رقم (١١)

نتائج الفحص والتقييم لفقرات المتابعة والمراقبة

الدرجة	الاختلاف % معامل	النسبية % الأهمية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة	ت
مرتفعة	١٧,٦٧	80.0	0.707	4.0	تقوم إدارة المصرف بمتابعة ومراقبة مكونات الرقابة الداخلية بشكل دوري لتحديد مدى فاعليتها وحاجتها للتحديث والتطوير.	١
مرتفعة	٣٥,٣٥	80.0	1.414	4.0	يتم تقديم تقارير بنتائج المتابعة الى مجلس الإدارة او لجنة التدقيق.	٢
مرتفعة	٢٥,٠٠	80.0	1.000	4.0	يتم متابعة نتائج تقارير الأداء في تلافي حالات القصور في الأداء وكذلك لمنح الحوافر التشجيعية وفرض العقوبات.	٣
مرتفعة	٢٦,٠٧	84.0	1.095	4.2	يتم متابعة ومراقبة مكونات الرقابة الداخلية من أشخاص مؤهلين بذلك.	٤
معتدلة	٣٩,٤٤	68.0	1.341	3.4	يتم التعامل من موظفي المصرف جميعاً مع انشطة الرقابة الداخلية كجزء من واجباتهم اليومية وهناك استجابة من الإدارة لتقارير الرقابة الداخلية والعمل بها وتصحيح الانحرافات ومتابعتها.	٥
مرتفعة	٢٨,٣٤	78.4	1.111	3.92	المتابعة والمراقبة	

يتضح من بيانات الجدول رقم (١١) أعلاه ان الدرجة الكلية للمتابعة والمراقبة جاءت بدرجة مرتفعة إذ إن متوسط الوزن المرجح بلغ (3.92) وأهمية نسبية (78.4%)، وعن أهم فقرات الرقابة فقد تمثلت بالفقرة رقم (١) التي نصت (تقوم إدارة المصرف بمتابعة ومراقبة مكونات الرقابة الداخلية بشكل دوري لتحديد مدى فاعليتها وحاجتها للتحديث والتطوير) بمتوسط وزن مرجح (4.0) ومعامل اختلاف (17.67) وأهمية نسبية (80.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، ثم جاءت في المرتبة الثانية الفقرة رقم (٣) التي نصت (يتم متابعة نتائج تقارير الأداء في تلافي حالات

القصور في الأداء وكذلك لمنح الحوافر التشجيعية وفرض العقوبات) بمتوسط وزن مرجح (4.0) وأهمية نسبية (80.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي المرتبة الثالثة جاءت الفقرة رقم (٤) التي نصت (يتم متابعة ومراقبة مكونات الرقابة الداخلية من أشخاص مؤهلين بذلك) بمتوسط وزن مرجح (4.2) وأهمية نسبية (84.0%) معبرة عن درجة مرتفعة، وفي الترتيب الأخير جاءت الفقرة رقم (٥) التي نصت (يتم التعامل من قبل جميعاً موظفي المصرف مع أنشطة الرقابة الداخلية كجزء من واجباتهم اليومية وهناك استجابة من الإدارة لتقارير الرقابة الداخلية والعمل بها وتصحيح الانحرافات ومتابعتها) بمتوسط وزن مرجح (3.4) وأهمية نسبية (68.0%) معبرة عن درجة معتدلة.

٤-٢-١: إجمالي نتائج الفحص والتقييم لفقرات ابعاد الرقابة الداخلية جميعاً:

جدول رقم (١٢)

نتائج الفحص والتقييم لابعاد الرقابة الداخلية للمصارف عينة البحث

الترتيب	الدرجة	معامل % الاختلاف	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	البُعد
الثاني	مرتفعة	28.09	82.0	1.152	4.10	بيئة الرقابة
الخامس	مرتفعة	29.37	76.8	1.128	3.84	تقدير المخاطر
الرابع	مرتفعة	28.95	78.4	1.135	3.92	أنشطة الرقابة
الأول	مرتفعة	26.99	81.0	1.093	4.05	المعلومات والتوصيل
الثالث	مرتفعة	28.34	78.4	1.111	3.92	المتابعة والمراقبة
	مرتفعة	28.31	79.4	1.124	3.97	إجمالي الرقابة الداخلية

يتبين من الجدول رقم (١٢) أعلاه إن أهم أبعاد الرقابة هو (المعلومات والتوصيل) وجاء بالترتيب الأول بمعامل اختلاف (26.99%) وأهمية نسبية (81.0%) وبدرجة مرتفعة، وفي الترتيب الثاني جاء بعد (بيئة الرقابة) بمعامل اختلاف (28.09%) وأهمية نسبية (82.0%)

وبدرجة مرتفعة، وفي الترتيب الثالث جاء بعد (المتابعة والمراقبة) بمعامل اختلاف (28.34%) وأهمية نسبية (78.4%) وبدرجة مرتفعة اما في الترتيب الرابع فجاء بعد (انشطة الرقابة) بمعامل اختلاف (28.95%) وأهمية نسبية (78.4%) وبدرجة مرتفعة وفي الترتيب الخامس والآخر فجاء بعد (تقدير المخاطر) بمعامل اختلاف (29.37%) وأهمية نسبية (76.8%) وبدرجة مرتفعة.

٤-٣: اختبار فرضية البحث:

(ان وجود إنموذج لقائمة فحص وتقييم تطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية على وفق إطار COSO المحدث من شأنه ان يزيد من فاعلية دور الرقابة الداخلية في الوحدة الاقتصادية اضافة الى التعرف على جوانب القوة والضعف في نظام الرقابة الداخلية القائم) سيتم اختبار صحة فرضية البحث من خلال ايجاد علاقة تأثير تطبيق اجراءات الرقابة الداخلية على وفق اطار لجنة COSO في تعزيز الأداء المالي كونه يعد العصب الاساس لعمل الوحدات الهادفة للربح والتي منها المصارف عينة البحث وسيتم الاختبار على مصرف التنمية الدولي وكالاتي:

١- تقييم الاداء المالي للمصرف من خلال خمسة مؤشرات والتي تم اخذ بياناتها من القوائم المالية للمصرف المنشورة في التقرير السنوي في موقع سوق العراق للاوراق المالية لسنة ٢٠١٩ وكذلك من تقرير دليل الشركات والذي تصدره هيئة الاوراق المالية وتم ادراج التفاصيل في ملاحق البحث.

جدول رقم (١٣)

مؤشرات الأداء المالي لمصرف التنمية الدولي للسنوات (٢٠١٨ - ٢٠١٩)

المتوسط	السنة		المؤشر
	2019	2018	
0.009	0.006	0.011	نسبة العائد على الموجودات
0.024	0.019	0.029	نسبة العائد على حق الملكية
0.026	0.021	0.031	نسبة العائد على السهم
1.40	1.36	1.44	نسبة التداول
0.760	0.752	0.767	القيمة السوقية الى القيمة الدفترية

٢- ايجاد علاقة التأثير:

جدول رقم (١٤)

تحليل تأثير هيكل الرقابة الداخلية على الأداء المالي لمصرف التنمية

معامل التحديد R2	معامل الانحدار (التأثير) β	قيمة t المحسوبة	قيمة F المحسوبة	مستوى الدلالة P	طبيعة العلاقة
0.594	1.553	*3.356	*11.242	0.041	معنوية

(*) تعني ان القيمة معنوية بثقة ٩٥%

يتضح من الجدول السابق ان هناك تأثير معنوي لهيكل الرقابة الداخلية في الأداء المالي لمصرف التنمية وإن إية زيادة بمقدار وحدة واحدة في الرقابة الداخلية فإن الأداء المالي يزداد بمقدار 1.553 وإن القيمة المحسوبة للاختبار البالغة 3.356 أكبر من نظيرتها الجدولية البالغة 2.353 عند مستوى 0.05.

٣- مما سبق في الفقرات (١) و(٢) فانه يمكن اثبات صحة فرضية البحث (ان وجود إنموذج لقائمة فحص وتقييم تطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية على وفق إطار COSO المحدث من شأنه ان يزيد من فاعلية دور الرقابة الداخلية في الوحدة الاقتصادية اضافة الى التعرف على جوانب القوة والضعف في نظام الرقابة الداخلية القائم).

الاستنتاجات والتوصيات

١-٥ : الاستنتاجات

- ١- وجود تأثير معنوي لتطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية على وفق اطار لجنة COSO على الأداء المالي والذي يعد العصب الرئيس لعمل الوحدات الاقتصادية الهادفة للربح والتي منها المصارف عينة البحث والذي من شأنه ان يزيد من فاعلية الرقابة الداخلية .
- ٢- ان وضع مستويات الأداء بحد ذاتها غير كافٍ لتحقيق الرقابة الموجودة ما لم يصاحب ذلك مراقبة الأداء للتأكد من الالتزام بهذه المستويات واتباع الإجراءات الموضوعية.
- ٣- تعد بيئة الرقابة الأساس الذي تبنى عليه باقي مكونات الرقابة الداخلية.

- ٤- ضعف التزام أغلب المصارف عينة البحث بوضع سياسات فاعلة للتدريب لتهيئة موظفين أكفاء لإنجاز المهمات بأقل وقت وأقل كلفة.
- ٥- عدم وجود تأمين على كثير من الأشخاص الذين لديهم عهدة مالية.
- ٦- لا تستخدم أكثر المصارف الشكاوى كأداة للرقابة.
- ٧- لا توجد في أغلب المصارف عينة البحث قنوات اتصال واضحة تسمح بتدقيق المعلومات المحاسبية في الأقسام جميعاً.

٢-٥: التوصيات

بناءً على ما توصل اليه البحث من الاستنتاجات فإنه يقترح التوصيات الآتية:

- ١- تطبيق هيكل رقابة داخلية وفقاً للاطر العالمية الحديثة مثل اطار لجنة دعم المنظمات (COSO) لما له من ارتباط وتأثير في الأداء المالي للمصارف عينة البحث.
- ٢- ضرورة الالتزام بوضع سياسات فاعلة للتدريب لتهيئة موظفين أكفاء لإنجاز المهمات بأقل وقت وأقل كلفة.
- ٣- التأمين على الموظفين جميعاً الذين لديهم عهدة مالية.
- ٤- استخدام الشكاوى كأداة للرقابة وكذلك يجب ان تتعامل الإدارة بموضوعية ونزاهة مع الشكاوى الواردة للمصرف.
- ٥- ضرورة وجود قنوات اتصال واضحة تسمح بتدقيق المعلومات المحاسبية في الأقسام جميعاً.

المصادر

المصادر العربية :

- ١- الاتحاد الدولي للمحاسبين IFAC (٢٠١٠) المعايير الدولية لرقابة الجودة والتدقيق والمراجعة وعمليات التأكيد الاخرى والخدمات ذات العلاقة.
- ٢- جمعة، أحمد حلمي (٢٠٠٩) المدخل الى التدقيق الحديث، جامعة الزيتونة الأردنية، دار صفاء للطباعة والنشر والتوزيع، عمان/ الأردن.
- ٣- رومني، مارشال و ستينبارت، بول ج (٢٠٠٩) نظم المعلومات المحاسبية، تعريب قاسم ابراهيم الحسيني، دار المريخ للنشر، المملكة العربية السعودية.

- ٤- السوافيري، فتحي وآخرون (٢٠٠٢) الاتجاهات الحديثة في الرقابة والمراجعة الداخلية، دار الجامعة الجديدة، الاسكندرية/ مصر.
- ٥- الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)، (٢٠٠٩)، اطار (COSO) طبعة ١٩٩٤، ترجمة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ٦- الوردات، خلف عبد الله (٢٠١٤) دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن IIA، الوراق للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان/ الأردن.
- ٧- الوردات، خلف عبدالله (٢٠١٠) الرقابة الداخلية، الوراق للنشر والتوزيع، عمان/ الأردن.
- ٨- الياور، علي عصام محمد علي (٢٠١٤) نظام الرقابة الداخلية الاطار النظري والاجراءات العملية، الطبعة الأولى، دار الدكتور للعلوم الادارية والاقتصادية، بغداد/ العراق.
- ٩- الوقاد، سامي محمد ووديان، لؤي محمد (٢٠١٠) تدقيق الحسابات، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان/ الأردن.
- ١٠- الحسان، عطا الله احمد سويلم (٢٠٠٩) الرقابة الداخلية والتدقيق في بيئة تكنولوجيا المعلومات، الطبعة الأولى، دار الولاية، عمان/ الأردن.
- ١١- الدهراوي، كمال الدين مصطفى، وآخرون (٢٠٠٥) دراسات متقدمة في المحاسبة والمراجعة، الدار الجامعية، الاسكندرية/ مصر.
- ١٢- علي، عبد الوهاب نصر وشحاتة، شحاتة السيد (٢٠٠٦) الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة اسواق المال، الدار الجامعية، الاسكندرية/ مصر.
- ١٣- الغبان، ثائر صبري محمود وهدني، آلان عجيب مصطفى (٢٠١٠)، دور الرقابة الداخلية في ظل النظام المحاسبي الالكتروني دراسة تطبيقية في عينة من المصارف في اقليم كردستان، مجلة العلوم الانسانية ٧(٤٥)، ١-٣٩.
- ١٤- غنيمات، عبد الله عقله وصيام، وليد زكريا (٢٠١١)، العوامل المؤثرة في فاعلية انظمة الرقابة الداخلية في الوزارات الأردنية، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، الأردن، مجلد ٧، العدد ٤.
- ١٥- مراد، زينة حسين (٢٠١٨)، تطوير أنشطة الرقابة الداخلية وفق لجنة دعم المنظمات ودورها في تعزيز لجنة التدقيق، دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية الخاصة، رسالة ماجستير، الكلية التقنية الادارية/ بغداد.

١٦- حسين، نعمة كاظم وحسن، احمد محسن (٢٠٠٨)، دور الرقابة في حماية موجودات وأموال المنظمة، دراسة تطبيقية على جامعة بابل، مجلة جامعة بابل للعلوم الانسانية ١٥(٣)، ١٥-٢٥.

١٧- سلامة، مصطفى صالح (٢٠١٠) مفاهيم حديثة في الرقابة الداخلية والمالية، عمان.

المصادر الاجنبية:

1. Hurt L. Robert, (2013), **Accounting Information Systems Basic Concepts and Current Issues**, Third Edition, McGraw-Hill.
2. COSO, (2004), **Enterprise Risk Management –Integrated Framework**, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), New york, NY, September.
3. Arens, Alvin, and Loebbeck, James, (2003), Auditing an Integrated Approach.
4. Securities and Exchange Commission (SEC) , SEC (2003) **Implements Internal Control Provisions of Sarbanes – Oxley Act** ; Adopts Investment , company R & D Safe Harbor : 404 Final Rules.
5. Romney , Marshal B , & Steinbart ,Paul John ,(2018), **Accounting Information Systems** , 14e .

مواقع الانترنت :

١- <http://www.iafei.org>

٢- <https://imamiddleeast.org>

٣- <https://meemapps.com>

ملحق رقم (١) (إنموذج قائمة الفحص)

أولاً : بيئة الرقابة :					
ت	المؤشرات	مطبقة كلياً	مطبقة كلياً جزئياً	مطبقة كلياً	غير مطبقة
١	تعمل ادارة المصرف بشفافية وتراعي القيم الاخلاقية التي تدفع الموظفين للعمل بنزاهة .				
٢	تلتزم ادارة المصرف بوضع سياسات فاعلة للتدريب لتهيئة موظفين اكفاء لانجاز المهام باقل وقت واقل تكلفة .				
٣	يوجد هيكل تنظيمي للمصرف يتلائم مع طبيعة وحجم العمل ويساهم في تحقيق الاهداف .				
٤	تقوم ادارة المصرف بتفويض الصلاحيات بشكل جيد ومناسب مع مسؤوليات العمل المصرفي .				
٥	تحرص ادارة المصرف على توفر الكفاءة والمهنية عند تعيين الموظفين وتحديد رواتبهم .				
٦	يوجد وصف وظيفي ودليل لاجراءات العمل المصرفي لكل نشاط واضح ومكتوب .				
٧	منح العاملين في قسم الرقابة الداخلية صلاحيات واسعة لاداء مهامهم .				
٨	وجود مستويات لاداء العام للمصرف ومتابعة الالتزام بها من خلال قيام قسم التدقيق الداخلي بتقييم الاداء وبشكل مستمر .				
٩	يتمتع قسم الرقابة الداخلية بالاستقلالية من خلال ربطه بلجنة التدقيق او مجلس الادارة .				
١٠	يوجد تقييم لمستوى اداء العاملين لدى المصرف .				
١١	يتم تغيير دوري للموظفين والزامهم باجازه اجبارية سنوية .				
ثانياً : تقدير المخاطر :					
١	تقوم ادارة المصرف بتحديد وتحليل وتصنيف المخاطر واحتمالية حدوثها .				
٢	يتم الاعتماد على الوسائل والتقنيات الحديثة في تقييم المخاطر .				
٣	تستعد ادارة المصرف وتتخذ الاجراءات الملائمة لمواجهة المخاطر المحتملة .				
٤	يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن الموظفين الجدد .				
٥	يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن التوسع والنمو السريع في المصرف .				
٦	يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن استحداث أنظمة محاسبية جديدة .				
٧	يتم دراسة احتمالية حدوث المخاطر الناتجة عن التغيير في الهيكل التنظيمي للمصرف .				
٨	يتم تحديد الاهداف بصورة واضحة واعداد خطة لتحقيق هذه الاهداف تراعي مواجهة المخاطر المحتملة .				
٩	وجود تأمين على الاشخاص الذين لديهم عهدة مالية .				
ثالثاً : أنشطة الرقابة :					
١	تساهم الرقابة الداخلية في تقييم الاداء المالي والاداري .				
٢	يوجد فصل كافٍ وملام بين المهام (مثل الفصل بين حيازة الموجودات والرقابة عليها وكذلك وظيفة محلل النظم او المبرمج عن مشغل الحاسوب) .				
٣	تتلائم السجلات والمستندات مع طبيعة عمل المصرف .				
٤	تتوفر حماية مادية والكترونية على موجودات المصرف .				
٥	يتم تدقيق الاداء بواسطة اشخاص مستقلين عن مسؤولي اعداد البيانات .				
٦	يتم استخدام الشكاوى كاداة للرقابة لذلك تتعامل الادارة بموضوعية ونزاهة مع الشكاوى الواردة للمصرف .				
٧	تتوفر وسائل للحماية ضد المخاطر الخارجية كالحريق او السرقة .				
٨	وجود رقابة على نظم المعلومات في ظل التشغيل الالكتروني ورقابة برامج الحاسوب والرقابة				

					المتعلقة بالاستخدام غير المصرح به (امن المعلومات) .	
					وجود موازنات تخطيطية لاغراض الرقابة وتقييم الاداء وتحديد نقاط الضعف ومتابعة التقارير .	٩
					التحقق من مدى الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة من جهات داخلية وخارجية .	١٠
رابعاً : المعلومات والتوصيل :						
					توجد في المصرف انظمة معلومات واضحة تساعد في تفعيل الرقابة الداخلية .	١
					يوجد نظام يقدم معلومات دقيقة لادارة العليا من خلال التقارير الخاصة بالبيانات المالية والعمليات التشغيلية .	٢
					توجد استراتيجية لتطوير نظم المعلومات في المصرف .	٣
					يوجد في المصرف قنوات اتصال واضحة تسمح بتدفق المعلومات المحاسبية في جميع الاقسام .	٤
					يوجد اتصال مباشر بين الرقابة الداخلية ومجلس الادارة او لجنة التدقيق .	٥
					تتوفر قنوات خاصة تمكن العاملين في المصرف من توصيل اي معلومات تخص المخالفات والاختراقات التي تحصل الى الجهات المعنية .	٦
					يوجد نظام آمن يمنع اختراق الانظمة الالكترونية والدخول اليها واجراء التعديلات عليها حيث يتم استخدام ارقام سرية للدخول اليها .	٧
					يتم نشر المعلومات الى الاطراف الخارجية على موقع المصرف ووجود ربط شبكي بين فروع المصرف .	٨
خامساً : المتابعة والمراقبة :						
					تقوم ادارة المصرف بمتابعة ومراقبة مكونات الرقابة الداخلية بشكل دوري لتحديد مدى فاعليتها وحاجتها للتحديث والتطوير .	١
					يتم تقديم تقارير بنتائج المتابعة الى مجلس الادارة او لجنة التدقيق .	٢
					يتم متابعة نتائج تقارير الاداء في تلافى حالات القصور في الاداء وكذلك لمنح الحوافر التشجيعية وفرض العقوبات .	٣
					يتم متابعة ومراقبة مكونات الرقابة الداخلية من قبل اشخاص مؤهلين بذلك .	٤
					يتم التعامل من قبل جميع موظفي المصرف مع أنشطة الرقابة الداخلية كجزء من واجباتهم اليومية وهناك استجابة من الادارة لتقارير الرقابة الداخلية والعمل بها وتصحيح الانحرافات ومتابعتها .	٥

ملحق رقم (٢)

دليل الشركات/سوق العراق للاوراق المالية

International Development Bank for Investment (Private)		مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة)	
SECTOR :	Banks	المصارف	القطاع :
Code:	BIDB	التنمية	الرمز المختصر :
ISIN :	IQ000A2DP8B3	IQ000A2DP8B3	الترميز الدولي :
		العراق - بغداد - الكرادة - حي بابل - محلة 929 شارع 21 بناية 1/25412	العنوان :
Address:	Iraq - Baghdad - Alawiya locality 929 Street 21 building 1/25412		
Phone:	(+964)7712080331 - 7710900015	(+964)77120803310 - 7710900015	الهاتف :
Email:	Info@idb.iq / admin@idbiraq.com	Info@idb.iq / admin@idbiraq.com	البريد الالكتروني :
Website:	www.idbiraq.iq	www.idbiraq.iq	الموقع الالكتروني :
Company Activity:	Using Banking Works	ممارسة الاعمال المصرفية	نشاط الشركة :
Establishing Date:	11/01/2011	2011/01/11	تاريخ التأسيس :
Establishing Capital	100,000,000,000	100,000,000,000	رأس المال التأسيسي:
Listing Date:	02/05/2017	2017/05/02	تاريخ الاندراج :
Capital at Listing :	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال الاندراج :
Executive Director:	Saad Faeq Abd Alaziz	سعد فائق عبد العزيز	المدير المفوض :
Auditor:	Haseeb kadhim jwaid	د. حسيب كاظم جويد	مراقب الحسابات :
	Haidar Mohammed Darwish	حيدر محمد درويش	
Participants Ratio:	Private 100%	مساهمة خاصة 100%	نسبة المساهمة :
Listed Capital as 31/12/2020 : 250,000,000,000 (ID)		رأس المال المدرج في 2020/12/31 في 250,000,000,000 دينار عراقي	

Financial Ratio	2019	2018	2017	2016	2015	التفسيرية الختامية
Share Turn over Ratio	0.000	1.495	41.094	—	—	نسبة دوران السهم (%)
Earning pershare (ID)	0.021	0.031	0.009	0.066	0.069	العائد على السهم (دينار)
Ownership Rate(%)	35.04	39.96	40.17	41.66	33.98	نسبة الملكية (%)
Interest Repetition	39	26	89	—	—	مكرر الارباح
Trading Rate (%)	1.36	1.44	1.53	1.51	1.38	نسبة التداول (مرة)
Book Value (ID)	1.077	1.056	1.078	1.091	1.089	القيمة الدفترية (دينار)
Working Capital	177,544,049,000	173,772,360,000	202,871,566,000	199,586,862,000	201,924,234,893	رأس المال العامل
Market Capitalization(million ID)	202500	202500	200000	—	—	القيمة السوقية (مليون)
Profit Distributed (%)	—	—	5.2%	—	—	نسبة الارباح الموزعة
Trading Statements	2019	2018	2017	2016	2015	مؤشرات التداول
No.of Traded Shares	255,000	3,736,937,500	102,734,485,000	Not Listed	Not Listed	عدد الاسهم المتداولة
Trading Volume	206,550	3,026,956,875	82,187,588,000	Not Listed	Not Listed	القيمة المتداولة
Annual Closing price	0.810	0.810	0.800	Not Listed	Not Listed	سعر الاغلاق السنوي
Annual Average price	0.810	0.810	0.800	Not Listed	Not Listed	معدل السعر السنوي
highest price	0.810	0.860	0.800	Not Listed	Not Listed	اعلى سعر نفذ
lowest price	0.810	0.810	0.800	Not Listed	Not Listed	ادنى سعر نفذ

بلغت كغاية رأس المال لعام 2019 (46%) مقابل (76%) لعام 2018.

International Development Bank for Investment (Private)		مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة)			
Financial Year 31 December		Currency : Iraqi Dinars			
		السلة المالية 31 ديسمبر العدة : الدينار العراقي			
قائمة المركز المالي حسب المعايير الدولية					
2019	2018	2017	2016	2015	
الموجودات					
215,347,186,000	218,859,358,000	222,983,810,000	259,642,931,000	377,301,644,000	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
101,635,967,000	52,597,029,000	69,124,667,000	38,606,181,000	37,539,287,000	ارصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
345,327,296,000	288,003,961,000	287,038,427,000	279,132,822,000	290,690,974,000	صافي استثمارات التمانية مباشرة
91,717,591,000	90,321,798,000	86,559,171,000	73,121,831,000	70,248,515,000	موجودات مالية بظلمة المائدة من خلال الدخل
14,350,686,000	11,177,841,000	5,064,349,000	4,092,428,000	12,170,025,000	صافي ممتلكات ومعدات
788,378,726,000	660,960,008,000	670,770,424,000	654,596,193,000	792,954,700,000	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين					
المطلوبات :					
405,737,674,000	326,472,932,000	319,875,074,000	311,922,899,000	415,570,724,000	رؤساء بنوك ومؤسسات مالية اخرى
89,831,332,000	60,710,808,000	53,599,729,000	52,939,396,000	69,125,492,000	تأمينات نفقة
1,182,671,000	150,000,000	1,929,237,000	3,384,919,000	4,030,198,000	مخصصات متوقعة
1,814,402,000	1,350,000,000	2,245,068,000	2,918,090,000	3,029,376,000	مخصص ضرورية الدخل
1,351,008,000	8,182,109,000	3,690,579,000	10,722,196,000	29,026,061,000	مطلوبات اخرى
499,117,086,000	396,865,849,000	381,339,687,000	381,887,500,000	520,781,851,000	مجموع المطالبات
حقوق الملكية :					
250,000,000,000	250,000,000,000	250,000,000,000	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المسروق
6,715,606,000	6,456,404,000	5,073,934,000	5,437,831,000	4,611,039,000	التحتاني الارامي
7,623,626,000	356,903,000	1,270,861,000	1,561,811,000	1,285,436,000	ارباح محوزة
4,822,510,000	7,280,952,000	12,085,942,000	15,709,050,000	16,296,375,000	ارباح الفترة المالية
269,261,640,000	264,094,160,000	269,430,737,000	272,708,692,000	272,172,650,000	مجموع حقوق المساهمين
788,378,726,000	660,960,008,000	650,770,424,000	654,596,192,000	792,954,701,000	مجموع المطالبات وحقوق الملكية
قائمة الدخل الموحد المتكامل					
الإيرادات					
28,201,689,000	29,904,593,000	28,497,634,000	28,180,293,000	17,529,662,000	إيرادات الفوائد
-11,545,532,000	11,145,017,000	-6,896,916,000	-2,645,589,000	-1,112,987,000	مصرفات الفوائد
16,656,167,000	18,759,576,000	21,600,718,000	25,534,704,000	16,416,675,000	صافي إيرادات الفوائد
9,359,690,000	12,006,889,000	17,996,404,000	16,148,284,000	20,076,449,000	صافي إيرادات العمولات
26,015,847,000	30,766,464,000	39,597,122,000	41,682,988,000	36,493,124,000	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
المصرفات					
8,182,104,000	8,153,182,000	8,418,508,000	7,518,941,000	6,652,002,000	رواتب الموظفين وما في حكمها
8,990,173,000	11,072,060,000	11,510,158,000	11,145,473,000	6,815,309,000	مصاريف تشغيلية اخرى
2,747,559,000	2,527,800,000	4,701,343,000	3,564,642,000	2,841,739,000	استهلاكات
-1,000	-	-	-	-	مخصص خسائر التمان محمل
19,919,835,000	21,753,042,000	24,630,009,000	22,229,056,000	16,309,050,000	إجمالي المصرفات
6,096,012,000	9,013,423,000	14,967,113,000	19,453,932,000	20,184,074,000	صافي (خسارة / ربح) الدخل قبل الضريبة
914,402,000	1,350,000,000	2,245,068,000	2,918,090,000	3,029,376,000	ضريبة الدخل
5,181,610,000	7,663,423,000	12,722,045,000	16,535,842,000	17,154,698,000	صافي (الخسارة / ربح) الدخل بعد الضريبة
259,100,000	382,470,000	636,103,000	826,792,000	8,583,230,002	الاحتياطي الارامي
4,922,510,000	7,280,953,000	12,085,942,000	15,709,050,000	8,571,467,998	صافي ربح (خسارة) دخل السنة بعد الاحتياطي
بقوة الدخل المتكامل					
5,181,610,000	7,663,423,000	12,722,045,000	16,535,842,000	17,154,698,000	صافي ربح (خسارة) الدخل بعد الضريبة
-	-	-	-	-	التغيير بتقييم المعادلة لموجودات المالية
5,181,610,000	7,663,423,000	12,722,045,000	16,535,842,000	17,154,698,000	صافي ربح (خسارة) الدخل بعد الضريبة
التدفقات النقدية					
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
45,526,765,000	-20,652,089,000	-13,471,282,000	-116,591,819,000	-40,581,883,000	صافي التدفقات النقدية
271,456,388,000	292,108,477,000	298,249,112,000	414,840,931,000	455,422,814,000	رصيد النقد في اول السنة
316,983,153,000	271,456,388,000	284,777,830,000	298,249,112,000	414,840,931,000	رصيد النقد في اخر السنة

ملحق رقم (٣)

قائمة المركز المالي والدخل / تقارير المصارف

I. D. B		مصرف التنمية الدولي International Development Bank	
المصاحبات الختامية كما في 2019 / 12 / 31			
القوائم المالية / قائمة المركز المالي، جلتب الموجودات			
2018/12/31	2019/12/31	ملحق	الموجودات
218,859,358	215,347,186	1	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
52,597,029	101,635,967	2	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
288,003,981	345,327,296	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صفائي
0	0	3&4&5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
0	0	3&4&5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
90,321,798	91,717,591	7	ممتلكات ومعاداة، صفائي
11,177,841	14,350,686	8	موجودات أخرى
660,960,008	768,378,726		مجموع الموجودات
			المطلوبات
326,472,932	405,737,674	9	إذاعات بنوك صلاء مؤسسات مالية
60,710,808	89,931,332	10	تأمينات نفعية
150,000	1,182,671	11	مخصصات متنوعة لا تدخل ضمن حقوق الملكية
1,350,000	914,402	12	مخصص ضرورية الدخل
8,182,109	1,351,008	13	مطلوبات أخرى
396,865,849	499,117,086		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000		رأس المال
6,456,404	6,715,505		الاحتياطي الأخرى
	0		احتياطي القيمة العادلة
356,803	7,623,625		أرباح متوزعة
7,280,953	4,922,510		أرباح الفترة المالية
264,094,160	269,261,640		مجموع حقوق المساهمين
660,960,009	768,378,726		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

زيد خلف عبد
رئيس مجلس الإدارة

سعد فائق عبد العزيز
المدير المفوض
INTERNATIONAL DEVELOPMENT BANK
الإدارة العامة

عن إدارة مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل (ش.م.ع)

بشار علي مهدي
مدير الإدارة المالية والحسابات
٢٠١٩/١٠/٢٥

Kashim Jwaid & Co
محاسبين كاشم جويد
محلل قانوني وصراف حسابات
Chartered Public Accountants

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٠ // ١١ // ٢٠٢٠

محمد كركوك
محاسب قانوني وصراف حسابات
Chartered Public Accountants



I.D.B

مصرف التنمية والاعمار

Iraq Development Bank

الحسابات الختامية كما في 31 / 12 / 2019

التقويم المالي / قائمة الدخل		
2018/12/31	2019/12/31	ملحق
29,904,593	28,201,689	14
11,145,017	11,545,532	15
18,759,576	18,656,157	
12,006,889	9,359,690	16
30,766,464	26,015,847	
0	0	
0	0	
30,766,464	26,015,847	
8,153,182	8,182,104	17
11,072,060	8,990,173	18
2,527,800	2,747,559	7
0	-1	
21,753,042	19,919,835	
8,013,423	6,096,012	
1,350,000	914,402	19
7,663,423	5,181,610	
382,470	259,100	
7,280,953	4,922,510	

التقويم المالي / قائمة الدخل الشامل

2018/12/31	2019/12/31	
		صافي (خسارة) دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
0	0	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
0	0	اجملي (ربح) الدخل الشامل للسنة

ملحق رقم (٤)

تفاصيل احتساب مؤشرات الاداء المالي للسنوات ٢٠١٨ و٢٠١٩

مؤشرات تقييم الأداء المالي			
اولاً : مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل			
ت	المؤشر	2018	2019
١	نسبة العائد على الموجودات	0.011	0.006
٢	نسبة العائد على حق الملكية	0.029	0.019
٣	نسبة العائد على السهم	0.031	0.021
٤	نسبة التداول	1.44	1.36
٥	القيمة السوقية الى القيمة الدفترية	0.767	0.752

التفاصيل:

2018

١-نسبة العائد على الموجودات(ROA) = صافي الربح / اجمالي الموجودات

$$660,960,008,000 / 7,663,423,000 =$$

$$0.011 =$$

٢-نسبة العائد على حق الملكية(ROE) = صافي الربح / اجمالي حقوق الملكية

$$264,094,160,000 / 7,663,423,000 =$$

$$0.029 =$$

٣- نسبة العائد على السهم(EPS) = صافي الربح / عدد الاسهم القائمة

$$250,000,000,000 / 7,663,423,000 =$$

$$0.031 =$$

٤-نسبة التداول = الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة

$$1.44 =$$

٥-القيمة السوقية الى القيمة الدفترية(M/B) = قيمة السهم السوقية / قيمة السهم الدفترية

$$1.056 / 0.81 =$$

$$0.767 =$$

2019

١-نسبة العائد على الموجودات (ROA) = صافي الربح / اجمالي الموجودات

$$768,378,726,000 / 5,181,610,000 =$$

$$0.006 =$$

٢-نسبة العائد على حق الملكية (ROE) = صافي الربح / اجمالي حقوق الملكية

$$269,261,640,000 / 5,181,610,000 =$$

$$0.019 =$$

٣- نسبة العائد على السهم (EPS) = صافي الربح / عدد الاسهم القائمة

$$250,000,000,000 / 5,181,610,000 =$$

$$0.021 =$$

٤-نسبة التداول = الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة

$$1.36 =$$

٥-القيمة السوقية الى القيمة الدفترية (M/B) = قيمة السهم السوقية / قيمة السهم الدفترية

$$0.752 = 1.077 / 0.81 =$$