

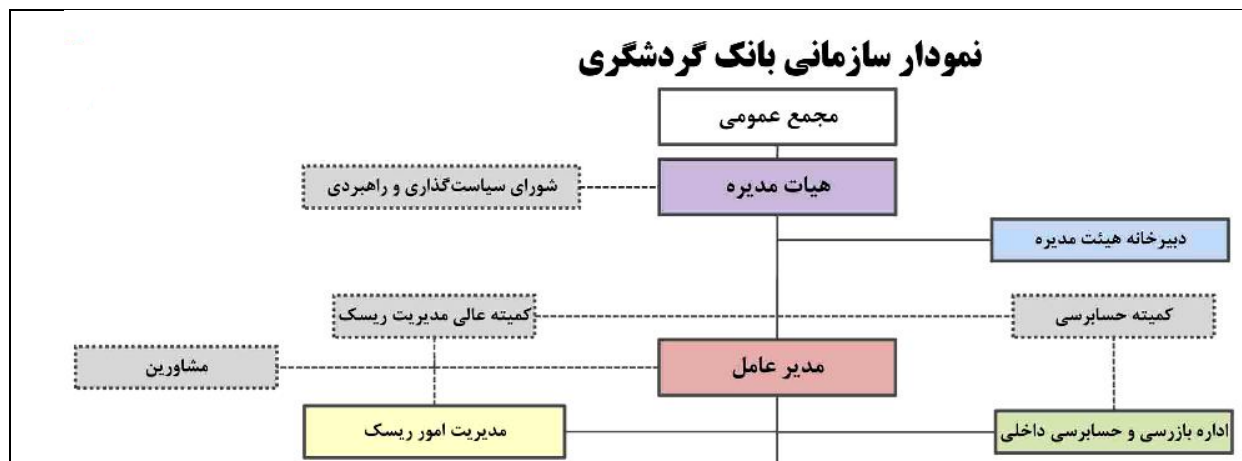
## کلیات نظام کنترل داخلی بانک

به منظور تشریح وضعیت نظام کنترل داخلی بانک، به بررسی شرایط بانک در هریک از وجوه نظام مذکور بر اساس سند منتشره توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تحت عنوان " رهنمودهای نظام موثر کنترل داخلی در موسسات اعتباری " می پردازیم :

### محیط کنترلی

بانک به منظور حصول اطمینان از ایجاد محیط کنترلی و ایجاد فضا و فرهنگی فراگیر در بین کارکنان که راهنمای حرفه ای و اخلاقی آن ها در اجرای امور محوله باشد، نسبت به تهیه منشور اخلاقی، شرح وظایف ادارات و کارکنان، ایجاد ساختار سازمانی مناسب، تعیین شرایط احراز مشاغل و اجرای اصول مدیریت منابع انسانی اقدام نموده است. ضمناً با ایجاد کمیته های تخصصی تلاش نموده تصمیم گیری در خصوص برخی امور را به گروه های تخصصی بسپارد. هریک از موارد اشاره شده توسط اداره سازمان و توسعه فرآیندها به کارکنان ابلاغ گردیده تا نسبت به نقش خود در این بخش از فرآیند کنترل داخلی آگاهی لازم را داشته باشند.

بانک با ایجاد کمیته های ریسک و حسابرسی ساختار لازم برای ایجاد محیط کنترلی مطابق با استانداردهای بین المللی و اعمال حاکمیت شرکتی را فراهم نموده است. واحد مدیریت امور ریسک تحت نظر کمیته ریسک، با ارائه گزارشات دوره ای و تحلیل وضعیت ریسک هایی که بانک در معرض آن ها قرار دارد، هیات مدیره را یاری می رساند. واحد حسابرسی داخلی با تهیه و ارائه گزارشات حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی، هیات مدیره را نسبت به اثربخشی و کفایت سیستم کنترل داخلی، رعایت قوانین و مقررات مطمئن می سازد.



## شناسایی و ارزیابی ریسک

با تشکیل واحد امور مدیریت ریسک از زمان تاسیس بانک، ریسک های مترتب که تحقق اهداف بانک را تحت تاثیر قرار می دهد، شناسایی و تحلیل می گردند. گزارشات در حوزه انواع ریسک های نقدینگی، اعتباری، عملیاتی به صورت دوره ای تهیه و به کمیته عالی مدیریت ریسک جهت بررسی ارسال می گردد.

## فعالیت های کنترلی

هیئت مدیره و مدیرعامل بانک در راستای وظایف نظارتی خود برای دریافت گزارش عملکرد بانک در حوزه های مختلف، واحدهای اجرایی را موظف به ارسال گزارشات دوره ای در زمینه فعالیت تخصصی خود نموده اند. در این بانک واحدی تحت عنوان امور عمومی و هماهنگی، وظیفه پیگیری، جمع آوری و تجمیع این گزارشات و ارائه آن به مدیران ارشد را دارا هستند. علاوه بر آن این بانک در فواصل زمانی مشخص همایش هایی برای مدیران صف و ستاد برگزار می نماید که یکی از اهداف آن ارائه گزارش عملکرد واحدهاست.

در حوزه مدیریت منابع انسانی این بانک تلاش نموده است با به کارگیری یک فرآیند استاندارد جذب نیرو از جمله برگزاری آزمون های استخدامی، نسبت به تامین نیروی انسانی مناسب و دارای صلاحیت و با به کارگیری یک نظام انگیزشی از جمله طراحی سیستم جبران خدمات، انگیزه لازم را در کارکنان ایجاد و زمینه افزایش اثر بخشی و کار آیی و تداوم فعالیت آن ها را فراهم نماید.

همانطور که قبلاً نیز اشاره شد با تهیه شرح وظایف واحدها سعی شده است اختیارات و مسئولیت ها تعیین و تفکیک وظایف صورت پذیرد. همچنین با تعیین حدود اختیارات در معاملات بانک از جمله اعطای تسهیلات، خرید تجهیزات، سرمایه گذاری و ... و نظارت مستمر بر آن ها ضمن توزیع مسئولیت ها، آگاهی مدیران ارشد از رویدادهای بانک را موجب شده اند.

کنترل فیزیکی دارایی های بانک به صورت ادواری توسط واحد بازرسی و حسابرسی داخلی بانک صورت می پذیرد، این واحد موارد مربوطه را با ثبت های سیستمی کنترل و تطبیق می نماید.

## اطلاعات و ارتباطات

این بانک با بهره گیری از سامانه بانکداری متمرکز، اطلاعات عملیات بانکی خود را به صورت یکپارچه و بر خط نگهداری می نماید و به صورت ادواری بنا به درخواست واحدها نسبت به اصلاح و بهبود آن اقدام می نماید. این سیستم تامین کننده بسیاری از نیازهای اطلاعاتی واحد ها در قالب گزارشات است. با این وجود در مواردی که محدودیت در این سیستم وجود دارد، با به کارگیری سامانه هوش تجاری که داده های خود را از انباره داده سامانه بانکداری و دیگر بانکهای اطلاعاتی موجود و در دسترس تامین می نماید، نسبت به تامین گزارشات اقدام می گردد. برای انجام امور جاری و پیگیری ارجاعات از سیستم اتوماسیون استفاده می گردد.

## خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسائی ها

واحد حسابرسی داخلی این بانک وظیفه ایجاد اطمینان از کارکرد مناسب و اثربخش نظام کنترل داخلی را برعهده دارد. به همین منظور تحت نظارت کمیته حسابرسی برای حسابرسی حوزه های مختلف براساس میزان ریسکی که از هر حوزه متوجه بانک می گردد، در سالجاری برنامه ریزی شده است و تاکنون سه حوزه اصلی بانک اعم از اعتبارات و سرمایه گذاری، مالی و پشتیبانی و منابع انسانی و سازمان حسابرسی شده اند. فناوری اطلاعات برنامه بعدی حسابرسی محسوب می گردد. گزارشات این حسابرسی ها علاوه بر تاکید بر نارسائیهای اندک موجود، حاوی پیشنهادات اصلاحی است که متعاقباً در کمیته حسابرسی با حضور مدیران اجرایی بررسی و عنداللزوم به کار گرفته می شوند.

## گزارش عملکرد کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی که از تاریخ ۹۱/۱۲/۱۴ بر اساس ابلاغ مدیریت امور سازمان و بهبود روش ها آغاز به کار نموده است، ترکیب اعضای این کمیته به صورت زیر می باشد :

ردیف	نام عضو	سمت در کمیته حسابرسی
۱	علی سنگینیان	رئیس کمیته حسابرسی و عضو هیئت مدیره
۲	محمدصادق طاهری	عضو کمیته حسابرسی و عضو هیئت مدیره
۳	علی زیرک نژاد	عضو مستقل کمیته حسابرسی
۴	حسین سیدالماسی	عضو مستقل کمیته حسابرسی
۵	منصور شمس احمدی	عضو مستقل کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی تاکنون ۸ جلسه عادی و فوق العاده داشته است که اهم فعالیت های این کمیته به شرح زیر است :

۱. تهیه و تصویب منشور فعالیت حسابرسی داخلی و منشور کمیته حسابرسی
۲. امکان سنجی موضوع برون سپاری فعالیت حسابرسی داخلی
۳. بررسی پیشنهادات فنی و قیمت شرکت های پیمانکار حسابرسی داخلی
۴. انتخاب شرکت پیمانکار حسابرسی داخلی و برگزاری جلسات فنی با شرکت مذکور
۵. بررسی و تأیید مفاد قرارداد شرکت پیمانکار و تعیین وظایف و مسئولیت های آن در قرارداد
۶. تهیه برنامه اجرایی شرکت پیمانکار حسابرسی داخلی در طول مدت قرارداد شامل حسابرسی ۴ بخش اصلی بانک شامل اعتبارات و سرمایه گذاری، مالی و پشتیبانی، منابع انسانی و سازمان و فناوری اطلاعات
۷. بررسی شرایط ارتقا و افزایش سطح کیفیت فعالیت حسابرسی داخلی