

**اقدامات انجام شده در بانک سینا در خصوص
نظام موثر کنترل داخلی**

اصلاح ساختار سازمانی واحد حسابرسی و بازرسی با در نظر گرفتن نظام کنترل داخلی (COSO)

از اواخر سال ۱۳۹۱ با اصلاح ساختار سازمانی بازرسی و حسابرسی در بانک و الگو قرار دادن معروفترین نظام کنترل داخلی موثر که از سوی کمیته سازمان‌های کمیسیون تردوی (COSO) مطرح شده است و مورد پذیرش کمیته نظارت بر بانکداری بال و بانک مرکزی ج.ا.ا نیز می‌باشد اقدام به تغییر راه و روش‌های مناسب کنترل داخلی گردیده است.

تدوین اولویت‌های راهبردی در بازرسی و حسابرسی

- ❖ تمرکز بر کنترل‌های پیشگیرانه و نظام خود کنترلی
- ❖ بهره‌گیری از بستر IT جهت افزایش بهره‌وری نظارت و کنترل
- ❖ توسعه فرهنگ نظارت‌پذیری، شفاف‌سازی، قانون مداری و پاسخگویی در سازمان
- ❖ بهبود دیدگاه مدیران و کارکنان نسبت به بازرسی و حسابرسی به عنوان بازو و یاور خود.

ایجاد کمیته عالی حسابرسی در بانک سینا

در اجرای بند ۸ صورتجلسه شماره ۵۱۵ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۳ هیئت مدیره، کمیته عالی حسابرسی بانک با ترکیب ذیل تشکیل و بر اساس منشور کمیته حسابرسی شامل ۶ ماده که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۲۴ به تصویب هیئت مدیره رسید و از تاریخ تصویب لازم‌الاجرا است انجام وظیفه می‌نماید.

- ۱- یکی از اعضاء غیرموظف هیأت مدیره به عنوان رئیس کمیته
 - ۲- دو نفر از کارشناسان مالی خارج از بانک به عنوان عضو اصلی کمیته
 - ۳- مدیر حسابرسی داخلی بدون حق رأی.
- ضمناً فراخور دستور جلسه و در موارد لزوم، از معاونین و مدیران مالی بانک در جلسه دعوت بعمل می‌آید.

ایجاد مدیریت حسابرسی داخلی

بر اساس مصوبات بانک مرکزی و هیأت مدیره بانک، اداره حسابرسی داخلی بطور مستقل و زیر نظر مستقیم مدیرعامل تشکیل و انجام وظیفه می‌نماید.

اختیارات کمیته عالی حسابرسی:

هیئت مدیره در چارچوب مسئولیت‌های کمیته حسابرسی، به آن اختیار می‌دهد که:

۱- فعالیت‌های خود را در محدوده منشور کمیته انجام دهند.

۲- در صورت نیاز، مشاوران مستقل را در راستای انجام وظایف خود به کار گیرد.

مهمترین اهداف کمیته عالی حسابرسی:

بر اساس ماده (۲) منشور کمیته عالی حسابرسی: هدف از تشکیل کمیته حسابرسی، ارایه گزارش‌های لازم به هیئت مدیره در ایفای مسئولیت‌های نظارتی می‌باشد تا نسبت به انجام موارد زیر اطمینان لازم حاصل گردد:

۱- حصول اطمینان از اثربخشی و کارایی عملیات بانک شامل اثربخشی و کارایی نظام راهبردی بانک، کنترل‌های داخلی بانک و

مدیریت ریسک و نیز عملکرد صحیح حسابرسی داخلی و حسابرسان مستقل

۲- حصول اطمینان از محافظت منابع و دارایی‌های بانک در برابر اتلاف، تقلب و سوءاستفاده

۳- حصول اطمینان از صحت، شفافیت و قابلیت اعتماد صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی منتشره

۴- حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات لازم‌الاجرا و همچنین رعایت سیاست‌های داخلی مرتبط با کسب و کار توسط مدیران

و کارکنان بانک

تشکیل جلسات

۱- مدیر حسابرسی داخلی به عنوان دبیر کمیته بدون حق رأی منصوب گردیده است.

۲- تعداد جلسات، مکان و زمان تشکیل آن در اولین جلسه کمیته حسابرسی برای هر سال مالی تعیین و به تصویب کمیته می‌رسد.

۳- جلسات کمیته با اکثریت اعضاء رسمیت می‌یابد. حضور رئیس کمیته در جلسات الزامی است.

۴- دستور جلسات کمیته که با هماهنگی رئیس کمیته، توسط دبیر کمیته حسابرسی تدوین می‌گردد حاوی خلاصه‌ای از مطالب قابل

طرح در جلسه کمیته خواهد بود که باید برای جلسات عادی یک هفته قبل از برگزاری جلسات و برای جلسات فوق‌العاده حداقل

۲ روز قبل از جلسه، برای اعضاء ارسال می‌گردد.

۵- از موارد مطروحه در هر جلسه و تصمیمات متخذه، صورتجلسه‌ای توسط دبیر کمیته تهیه می‌گردد که به امضاء اعضاء حاضر در

جلسه می‌رسد و یک نسخه از صورتجلسات کمیته حسابرسی حداکثر یک هفته پس از تاریخ برگزاری هر جلسه، جهت تنفیذ

هیئت مدیره برای دبیرخانه هیات مدیر بانک ارسال می‌گردد.

منشور فعالیت حسابرسی داخلی بانک سینا

❖ در اجرای ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، منشور فعالیت حسابرسی داخلی بانک سینا در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۳۰ شامل ۱۰ ماده و ۴ تبصره به تصویب هیئت مدیره رسید و از تاریخ تصویب، لازم الاجراست.

❖ مأموریت واحد حسابرسی داخلی، ارائه خدمات اطمینان‌دهی و مشاوره‌ای مستقل و بی‌طرفانه، به منظور ارزش‌افزایی و بهبود عملیات بانک می‌باشد. حسابرسی داخلی با ایجاد رویکردی منظم و روشمند به بانک کمک می‌کند که برای دستیابی به اهداف خود، اثربخشی فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل را ارزیابی نموده و بهبود بخشد.

❖ دامنه عملیات واحد حسابرسی داخلی به نحوی تعیین شود که شبکه فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل که توسط مدیریت طراحی و ارائه شده است، در موارد زیر اطمینان فراهم آورد:

- ۱- ریسک‌ها به نحو مناسب شناسایی و مدیریت می‌شوند.
- ۲- اطلاعات مالی، مدیریتی و عملیاتی با اهمیت بانک، درست، قابل اعتماد و به موقع می‌باشد.
- ۳- اعمال کارکنان مطابق با خط مشی‌ها، استانداردها، رویه‌ها، قوانین و مقررات می‌باشد.
- ۴- تحصیل منابع به صرفه می‌باشد، از منابع کارا و اثربخش استفاده می‌شود، و منابع به نحو مناسب حفاظت می‌شود.
- ۵- برنامه‌ها، طرح‌ها و اهداف بانک قابل تحقق است.
- ۶- کیفیت و بهبود مستمر در فرآیندهای کنترلی بانک ترویج می‌شود.
- ۷- موضوعات قانونی و حقوقی با اهمیت موثر بر بانک، به نحو مناسب شناسایی می‌شود و مورد توجه قرار می‌گیرند.

❖ هیئت مدیره در چارچوب مسئولیت‌های واحد حسابرسی داخلی، به آن اختیار می‌دهد که:

- ۱- امکان دسترسی نامحدود به کلیه اسناد و مدارک، دارایی‌ها، کارکنان و مشاهده فرآیندهای بانک و شرکت‌های فرعی داشته باشد.
- ۲- به کمیته حسابرسی دسترسی داشته باشد.
- ۳- نیروی انسانی مورد نیاز را در چارچوب ضوابط بانک جذب کرده و موضوعات، دامنه‌ی عملیات و روش‌های دستیابی به اهداف حسابرسی داخلی را تعیین و اجرا نماید.
- ۴- خدمات خاص مورد نیاز برای ایفای مسئولیت‌ها و آموزش کارکنان حسابرسی خود را حسب نیاز در چارچوب ضوابط بانک از داخل یا خارج از بانک کسب نماید.