



# نظام کنترل های داخلی

مدیریت امور بازرسی و حسابرسی داخلی



از مهم ترین ساز و کارهایی که در زمینه هدایت اثربخش و کارآی سازمانها به خصوص بانک ها و نهادهای مالی ابداع شده است ، مفهوم "کنترل های داخلی" است. این مفهوم را می توان مولود توسعه تفکر سازمانی و پیچیدگی ساختار سازمان ها دانست که خود، محصول تکامل جوامع بشری و تعمیق مفاهیم و مناسبات تجاری و صنعتی در آنها است. ره آورد تکامل این مناسبات؛ تفکیک مفاهیم "نظارت" و "اجرا" بود. بستری که در ابتدا، با تفکیک دو مقوله "مالکیت" و "مدیریت" از یکدیگر و تاکید بر ضرورت کنترل عملکرد "مدیران" توسط "مالکان"، زمینه ایجاد حرفه حسابرسی را پدید آورد و در ادامه روند تکاملی خود ، به گسترش و تعمیق مفهوم دیگری تحت عنوان "کنترل های داخلی" انجامید.

در بانک پاسارگاد نظام کنترل های داخلی، بخش مهمی از مدیریت بانک است . بخشی که شامل برنامه ها، روشها و رویه های مورد استفاده در دستیابی به رسالت وجودی و اهداف خرد و کلان می باشد . هدف نظام کنترل داخلی و حسابرسی، بهبود توان مدیریت مالی واداری از طریق تحدید آن گروه از رفتارهای مالی است که به اتلاف و تخصیص نامناسب منابع و بروز فساد می انجامند. اعتقاد مدیران عالی بانک پاسارگاد بر این نکته استوار است که استقرار و استمرار یک نظام کنترل داخلی توانمند در بانک، امکان مدیریت کارآ و موثر که تحقق رسالت اصلی بانک، حفظ سودآوری و به حداقل رساندن رویدادهای غیرمنتظره را به دنبال خواهد داشت را به ارمغان آورده و بانک را قادر می سازد در مصاف با تغییرات سریع محیط های اقتصادی و رقابتی ، تغییر تقاضا و سلیقه مشتریان ، از خود واکنش مناسب نشان دهد . بطور کلی نظام کنترل های داخلی در بانک پاسارگاد بر پایه اهداف ذیل بنان نهاده شده است :

۱. **دستیابی و تحقق اهداف بانک؛**
۲. **حصول اطمینان از اثربخشی و کارایی عملیات؛**
۳. **مدیریت کارآمد ریسک های بانکی؛**
۴. **حصول اطمینان از عملکرد مناسب نظام گزارش گیری ( مالی و مدیریت ) و ارتقای شفافیت آن؛**
۵. **محافظت از منابع و دارایی های بانک در برابر هرگونه خسارت و سوء استفاده؛**



## **اجزای نظام کنترل های داخلی بانک پاسارگاد :**

نظام کنترل های داخلی بانک پاسارگاد از ۵ عنصر به هم پیوسته تشکیل می گردد است :

### **• محیط کنترلی؛**

محیط و فرهنگ کنترلی شامل نگرش، آگاهی و اقدامات مدیریت نسبت به کنترل های داخلی بوده؛ به طوری که بر هوشیاری کنترلی بانکداران اثر گذاشته و پایه و اساس کنترل های داخلی اثربخش و فراهم کننده نظم و انضباط لازم است. مهم ترین اجزای آن محیط و فرهنگ کنترلی عبارت است:

الف- اطلاع رسانی و تقویت درستکاری و ارزش های اخلاقی ؛

ب - پایبندی به صلاحیت ؛

پ - مشارکت مدیریت ارشد و هیات مدیره ؛

ت- نگرش و شیوه اجرایی مدیریت ؛

ث - ساختار سازمانی ؛

ج - تعیین اختیار و مسئولیت ؛

چ - سیاست ها و روش های منابع انسانی ؛

### **• شناسایی و ارزیابی ریسک؛**

یک سازمان نمی تواند بدون وجود یک مدیریت اثربخش و کارآمد ریسک ، کنترل و نظام راهبری ، به هدفها و تداوم موفقیت های خود ، دست یابد . نظام راهبری ، فرآیندی است که توسط هیات مدیره و به منظور تفویض اختیار ، هدایت و نظارت بر عملکرد مدیریت جهت دستیابی به هدفهای مورد نظر سازمان ، مستقر می شود .

مدیریت ریسک که با نظام راهبری در یک ارتباط تنگاتنگ قرار دارد ، فرآیندی است که توسط مدیریت مستقر می شود تا موارد مبهم و غیرشفاف ( ریسک ها و فرصت ها ) ، که می توانند بر توانمندیهای سازمان در دستیابی به هدفهایش تاثیر بگذارند شناسایی و مورد حل و فصل قرار گیرند .

کنترل ، که در مدیریت ریسک برقرار می شود ، فرآیندی است که توسط مدیریت اعمال می شود تا موارد ریسک ، در سطحی قابل قبول ، کاهش یابند .



## • فعالیت های کنترلی؛

فعالیت های کنترلی، خط مشی ها، رویه ها، فنون و سازو کارهایی هستند که مدیریت به کمک آنها از انجام کارآمد و مؤثر دستورات و رهنمودهای خود برای دستیابی به اهداف بانک اطمینان حاصل می نماید. فعالیت های کنترلی در بانک پاسارگاد شامل دو مرحله می باشد :



الف) وضع و تعبیه سیاستها و رویه های کنترلی (حسابرسی)؛

ب) بررسی میزان پیروی از سیاست ها و رویه های مزبور (بازرسی و تطبیق)؛

### الف) حسابرسی :

#### تعریف حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی عبارت است از ارزیابی مستقلی، که توسط مدیریت بانک برای سیستم کنترل داخلی انجام می شود. در این مسیر کفایت سیستم های کنترل داخلی را از لحاظ اقتصادی، اثربخشی و کارآمد بودن منابع، آزمون می نماید و در خاتمه میزان مؤثر بودن دستورالعمل ها، کارایی روش ها و نتایج در قالب یک گزارش ارائه می گردد.

به طور کلی می توان گفت حسابرسی داخلی، ارزیابی مستقل از سیستم کنترل های داخلی و نتیجه بررسی کفایت این سیستم از لحاظ اثربخشی و کارآمد بودن استفاده از منابع سازمان را گزارش می کند.

#### اهداف حسابرسی داخلی

۱. افزایش اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی و در نهایت اقدامات حسابرسی داخلی،
۲. حصول اطمینان سلامت گزارشگری مالی،
۳. استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل،
۴. رعایت قوانین، مقررات و الزامات،
۵. حفاظت از داراییهای بانک،

#### وظایف در جهت رسیدن به اهداف حسابرسی داخلی :

۱. انجام خدمات مشاوره ای علاوه بر خدمات اطمینان بخشی حسابرسی داخلی برای کمک به مدیریت عالی بانک در دستیابی به اهداف بانک و ارزش افزایی برای سازمان.
۲. تهیه و تنظیم برنامه جامع حسابرسی داخلی سالانه انعطاف پذیر و مطابق با استانداردهای حسابرسی داخلی و با استفاده از روش شناسی متناسب مبتنی بر ریسک یا ملاحظات کنترلی.
۳. اندازه گیری اثربخشی، کارآمد بودن و حصول اطمینان از کفایت سیستم های کنترلهای داخلی بطور مستمر در تمام بخش ها و ارائه پیشنهادات در جهت بهبود و رفع نقاط ضعف کنترلهای داخلی و بررسی معقول از اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک مشتمل بر شناسایی، اندازه گیری، تجزیه و تحلیل، ارزیابی.
۴. حسابرسی کلیه واحدهای بانک و شرکتهای تابعه بر اساس نقش اهمیت و تاثیر بر اقلام صورت های مالی.

۵. کنترل و نظارت بر گزارشگری مالی بنحوی که اطمینان معقول از قابلیت اطمینان و به موقع بودن گزارش‌های مالی بانک و رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات کسب گردد .
۶. نظارت بر تدوین رویه‌ها و سیاست‌های حسابداری و بررسی جنبه‌های کیفی مهم در امور حسابداری .
۷. نظارت بر تدوین رویه‌ها و سیاست‌های حسابداری و بررسی جنبه‌های کیفی مهم در امور حسابداری .
۸. بررسی گزارش‌های مالی ارائه شده در صورتهای مالی و قضاوت‌ها و برآوردهای ، رویه‌های حسابداری عمده، نحوه افشا و انتخاب و تغییر در هر یک از آنها و افشای معاملات با اشخاص وابسته در گزارش‌های مالی شرکت .
۹. بررسی محرمانه اشتباهات گزارشگری مالی و اظهارنظر در مورد مسائل و اختلافات مالی و حسابداری فی‌مابین بانک و شرکتهای تابعه و همچنین مطالعه و رسیدگی خاص در صورت بروز سوء استفاده ، تقلب و موارد مشابه ارجاعی از طرف مدیرعامل محترم و هیات مدیره .
۱۰. ارائه گزارش‌های حسابرسی داخلی به مدیریت ارشد، حسابرسان مستقل، مقام نظارتی و کمیته حسابرسی .
۱۱. بررسی تخلفات مالی و غیر مالی و نقض قوانین و مقررات و ارائه گزارش .
۱۲. ارائه پیشنهاد تصویب به کمیته حسابرسی در مورد انتصاب مجدد یا عزل حسابرسان داخلی .
۱۳. ارائه پیشنهاد به کمیته حسابرسی در مورد انتصاب، و برکناری بازرس قانونی یا حسابرس مستقل .
۱۴. تعیین معیارهای مناسب برای تأیید بازرس قانونی یا حسابرس مستقل بانک .
۱۵. ارزشیابی و ارزیابی ادغام یا تلفیق فعالیت‌ها و ایجاد یا تغییر در خدمات، فرآیندها، عملیات و فرآیندهای کنترلی، متناسب با شرایط ایجاد، استقرار یا توسعه آنها .
۱۶. بررسی استقلال حسابرس مستقل .
۱۷. انعکاس به موقع یافته‌ها و اخذ پیشنهادات اصلاحی از کمیته حسابرسی .
۱۸. حفظ ترکیب سرمایه انسانی دارای دانش، تجربه و مهارت کافی و مدارک رسمی حرفه‌ای متناسب طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، برای اجرای مطلوب مفاد منشور حسابرسی داخلی .
۱۹. فرهنگ‌سازی از طریق اطلاع‌رسانی مناسب به سایر همکاران بانک در خصوص حسابرسی داخلی و ماهیت ارزش‌افزایی آن .
۲۰. مطالعه و پیگیری موارد مندرج در گزارش‌های بازرسان قانونی و حسابرسان مستقل و تکالیف تعیین شده توسط مجمع عمومی .
۲۱. بررسی رعایت و اجرای صحیح آیین‌نامه‌ها اعم از مالی، معاملات و ... و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آنها .
۲۲. بررسی فرآیندهای عملیاتی در جهت ارزش‌آفرینی و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آنها به تناسب توسعه فعالیت بانک .
۲۳. بررسی گزارش‌های مالی مورد درخواست سازمان بورس و اوراق بهادار .
۲۴. نظارت مستمر بر چگونگی اجرا و نتایج حاصل از اقدامات واحدهای بانک بمنظور ایفای مسئولیت‌های اجتماعی .

## **( ب ) بازرسی ( تطبیق ) :**

### **تعریف بازرسی :**

بازرسی عبارت است از کنترل ، بررسی و تطبیق عملکرد مسئولان و واحدها با ضوابط ، مقررات ، دستورالعمل ها ، بخش نامه های صادره و سیاست های کلی بانک و گزارش انحرافات ، نقاط قوت و یا قابل بهبود به مدیریت عالی بانک .

به طور کلی می توان گفت بازرسی ، مروری انتقادی و مستقل بر نظام های کنترلی و اجرایی درون بانک برای رسیدن به خط مشی و دستورالعمل های قابل قبول ، رعایت معیارها و استانداردها ، استفاده از منابع به طور اقتصادی و با بهره وری بالا ، محول کردن وظایف به افراد به طور واقعی و خودداری از ظاهرنامایی .

### **اهداف بازرسی :**

۱. افزایش اثر بخشی فرآیندها از طریق اعمال اقدامات تطبیقی.
۲. افزایش بهره وری در امور اجرایی بانک.
۳. نظارت بر حسن اجراء و رعایت قوانین، مقررات و الزامات.
۴. افزایش رضایت مشتریان و ذینفعان با شناخت و آسیب شناسی در امور اجرایی.
۵. رسیدگی به شکایات و انتقادات و پیگیری تا حصول نتیجه.
۶. پایش مطالبات شعبه ها و نظارت بر ارقام باز حساب ها.
۷. شناسایی ریسک و کنترل موارد مربوطه.
۸. مکاتبات اداری و پاسخگوئی به ذینفعان.

### **وظایف در جهت تحقق اهداف بازرسی :**

۱. تهیه، تنظیم، طرح و برنامه ریزی جامع جهت انجام بازرسی های سالانه اعم از بازرسی های عمومی، چک لیستی و غیرحضورى کلیه واحدهای بانک اعم از صف و ستاد.
۲. نظارت بر اجرای رویه ها از جمله ( عملیاتی و حسابداری ) در شعبه ها و تطبیق آن ها با ضوابط، مقررات، بخشنامه ها و اطلاعیه ها.
۳. نظارت بر نحوه فعالیت های جاری شعبه ها و کشف سوءاستفاده های احتمالی و موارد تضییع حقوق و دارائی های بانک و ارائه راهکارهایی به منظور جلوگیری از ادامه آن ها.
۴. رسیدگی به شکایات واصله مشتریان و ذینفعان و انجام بازرسی های موردی مرتبط با واحدهای بانک و شرکت های تابعه.
۵. بررسی محرمانه سوءاستفاده ها، تقلب و موارد مشابه ارجاعی از طرف مدیریت محترم عالی بانک و سایر کانال های ارتباطی و انجام بازرسی های موردی و تقدیم گزارش مربوطه به همراه آسیب شناسی و ارائه پیشنهاد به حضور مدیریت محترم عالی بانک.
۶. ارائه گزارش های بازرسی به مدیریت محترم عالی بانک، حسابرسان مستقل، مقام ها و محاکم نظارتی و قضائی و کمیته عالی حسابرسی و ریسک.
۷. بررسی تخلفات مالی و غیر مالی و نقض قوانین و مقررات و تهیه و ارائه گزارش فارق از میزان مبلغ و نوع سوءاستفاده.
۸. نظارت و کشف ریسک های تحقق یافته و آسیب شناسی و انعکاس آن به مراجع ذیربط.

۹. پاسخگوئی به مراجع قضائی، انتظامی و نظارتی در ارتباط با مواردی از جمله سوءاستفاده، چگونگی اقدامات نظارتی و ... .
۱۰. ابلاغ رهنمودهای مدیریت محترم عالی بانک به واحدهای ذیربط.
۱۱. پیگیری موارد بازرسی دوره های قبل به منظور اطمینان از بهبود امور جاری و عدم تکرار اشکالات.
۱۲. پایش مطالبات شعبه های مورد نظر مدیران محترم عالی بانک بصورت ماهیانه .
۱۳. کنترل و رسیدگی به ارقام باز حساب ها در مقاطع ۶ ماهه .
۱۴. مشارکت در جلسات و برنامه های مرتبط با تعالی سازمانی و کنترل و مدیریت ریسک در راستای بهبود فرایندها .
۱۵. حفظ ترکیب سرمایه انسانی دارای دانش، تجربه و مهارت کافی و مدارک رسمی .
۱۶. بررسی پرونده های اعتباری انواع عقود (مضاربه ، مشارکت مدنی و حقوقی ، خرید دین ، فروش اقساطی ، اجاره به شرط تملیک ، سلف و ...) و اطمینان از رعایت ضوابط ، مقررات و بهداشت اعتباری و توجه بر اهلیت و ظرفیت و توان تسهیلات گیرنده به هنگام تصویب و پرداخت تسهیلات و اطمینان از بازپرداخت و وصول آن .
۱۷. بررسی حساب های منابع ، مصارف و اطمینان از صحت تنظیم قراردادهای و اسناد و مدارک و وثائق تضمینات مربوط و دستور اصلاح موارد نقص و اشکال به منظور حفظ حقوق و منافع بانک و مشتری .

## • اطلاعات و ارتباطات؛



واحد بازرسی و حسابرسی داخلی بانک پاسارگاد ، با استفاده از سرمایه های انسانی و بیشترین ارزش افزایی و با بهره گیری از روش های نوین به عنوان چشم و گوش و بازوی توانمند کمیته حسابرسی ، در زمینه پیشگیری ، بازدارندگی و کشف تقلب در بانک ، در غالب دو خدمت زیر به جمع آوری اطلاعات و ایجاد ارتباط مناسب میان مشتریان ، سهامدارن و سایر ذینفعان با مدیران و تصمیم گیرندگان بانک می نماید :

### ۱- فعالیت ها و ارائه خدمات اطمینان بخش

#### ۲- فعالیت و ارائه خدمات مشاوره

خدمات اطمینان بخش : بررسی و آزمون شواهد و مدارک ، با هدف انجام یک ارزیابی مستقل بر فرآیندهای راهبری ، مدیریت ریسک و کنترل های بانک می باشد . فعالیت هایی که در این زمره قرار می گیرد شامل فعالیت های مالی ، عملیاتی ، رعایت ، امنیت سیستم و ... می باشد .

خدمات مشاوره : مشاوره و خدمات مربوطه که با هدف افزایش ارزش افزوده و بهبود و گسترش فرایندهای راهبری ، مدیریت ریسک و کنترل های سازمان ، انجام می شود . فعالیت هایی که در این زمره قرار می گیرد شامل مشاوره ، اطلاع رسانی ، ایجاد تسهیلات و آموزش و ... می باشد .

دو رویکرد مذکور ( خدمات حسابرسی داخلی اطمینان بخش و مشاوره ) ، ممکن است برای تمرکز مستقیم بر عملیات ،

گزارشگری ، رعایت و کنترل ها ، طراحی و اجرا شوند تا اطمینان منطقی به وجود آورند که هدف های عملیاتی و فعالیت ها تحقق می یابند . خدمات متمرکز شده بر کنترل ها ، به منظور ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها بر عملیات ، گزارشگری و رعایت انجام می شوند و نسبت به خدمات متمرکز شده بر عملیات ، رایج تر و کارآمدتر می باشند.

#### چشم اندازی از خدمات اطمینان بخش حسابرسی داخلی :

• ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها در سطح کل واحد های بانک . کنترل ها در سطح کلی شامل موارد زیر است :

- کنترل بر فرآیندها و عملکردهای اجرایی منطبق با اهداف و روش های مدیریت .

- فرآیند ارزیابی ریسکها در سطح کل بانک

- کنترل بر نظارت بر نتایج حاصل از عملیات

- کنترل ها بر فرآیند گزارشگری مالی ( پایان دوره ، میان دوره و ... )

• ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها بر فرآیند های عملیاتی . فرآیند کنترل های مورد نظر شامل موارد زیر می باشند :

- کنترل ، بر اثربخشی و کارآمدی عملیات .

- کنترل ، بر قابل اعتماد بودن گزارشگری مالی و گزارش مدیریت .

- کنترل ، بر رعایت قوانین و مقررات مربوطه .

• ارزیابی طراحی مناسب و اجرای موثر کنترل ها بر فناوری اطلاعات و کنترل های سیستمی . کنترل های فناوری اطلاعات و کنترل های سیستمی مورد نظر ، شامل موارد زیر می باشند :

- کنترل های عمومی در سطح کلی ، نظیر کنترل های دسترسی به سیستم و کنترل های مدیریت تغییر .

- کنترل های کاربردی لحاظ شده در یک برنامه کاربردی خاص .

- نظارت های سیستمی و انجام حسابرسی های غیر حضوری ( Off Side )

- بررسی فرآیندهای سیستمی و پیشنهادهای اصلاحی

• ارزیابی جامع از عملکرد فرآیندهای عملیاتی . عملکرد فرآیند مورد نظر ، شامل موارد زیر می باشد :

- اثربخشی و کارآمدی عملیات منعکس شده نظیر میزان رضایت مشتری ، زمان چرخه ، گردش همکاران و ...

- قابل اعتماد بودن گزارشگری انعکاس یافته نظیر تعداد و مقدار پولی ثبت تعدیلات پایان دوره .

- رعایت قوانین و مقررات مربوطه ، نظیر تعداد حوادث و یا ریزشهای محیطی قابل گزارش



## چشم اندازی از خدمات مشاوره :

- ارائه خدمات مشاوره عبارتند از :
  - ارائه مشاوره به مدیریت عالی بانک در مورد ریسک و کنترل های لازم برای پیاده سازی و اجرای برنامه راه حل های پیشرفته فناوری اطلاعات
  - ارائه مشاوره به صاحبان فرایندها درباره این که آنها چگونه می توانند فرایند های خود را به سادگی کارآمدتر نمایند .
  - ارائه مشاوره به مدیران در همه سطوح سازمان ، درباره نحوه مستند کردن و جمعیت اطلاعات مربوط به ارزیابی های ریسک و کنترل .
- تسهیل در فعالیت های خود ارزیابی ، نظیر :
  - ارزیابی مدیریت ارشد درباره ریسک های تهدید کننده بانک .
  - ارزیابی صاحبان فرآیند در خصوص ریسک های تهدید کننده فرآیندهای آنان .
  - ارزیابی همکاران و مدیران واحد ها و مدیران و مسئولین میانی و دوایر از ریسک های تهدید کننده عملیات
- هدایت و برگزاری دوره های آموزشی در درون بانک ، نظیر :
  - برگزاری جلسات توجیهی توسط مدیریت ارشد و کمیته حسابرسی ، به منظور اطلاع رسانی در مورد آخرین رهنمودهای منتشر شده جدید مرتبط با راهبری ، مدیریت ریسک و کنترل ها .
  - فرآیند آموزش مدیران و کارکنان درباره رهنمودهای بنیادی ، مدیریت ریسک و مفاهیم کنترل .

## • خودارزیابی ، نظارت و اصلاح نارسایی ها ؛

در بانک پاسارگاد نظارت مستمر و انجام ارزیابی های موردی برای حفظ اثربخشی کنترل های داخلی توسط کمیته حسابرسی بانک و مدیریت امور بازرسی و حسابرسی داخلی صورت می پذیرد که ذیلاً توضیحات مختصری در رابطه با هر یک ارائه می گردد :

### کمیته حسابرسی بانک :

کمیته حسابرسی بانک پاسارگاد بر اساس مصوبه شماره ۱۰۵ مورخ ۱۳۸۶/۰۶/۳۱ هیئت مدیره و بر اساس بخشنامه شماره مب ۱۱۷۲/ مورخ ۱۳۸۶/۰۶/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با عضویت ۵ نفر ، متشکل از اعضای هیات مدیره و مشاوران مدیرعامل ، تشکیل گردید و از ابتدا منطبق با استانداردهای بین المللی به منظور رعایت ضوابط حاکم بر بانک ها و ناشران بورس اوراق بهادار نسبت به اجرای دقیق الزامات و ضوابط و تنظیم آیین نامه ها و دستورالعمل هایی به شرح ذیل اقدام نموده است :

۱. تدوین منشور کمیته حسابرسی
۲. تدوین منشور فعالیت های حسابرسی داخلی
۳. دستورالعمل اجرایی کمیته حسابرسی بانک پاسارگاد
۴. نظام کنترل داخلی بانک پاسارگاد

۵. چارچوب نظام حسابرسی داخلی بانک پاسارگاد

۶. آئین نامه حکمرانی شرکتی بانک پاسارگاد و آئین رفتاری و اخلاقی بانک پاسارگاد

### **مدیریت امور بازرسی و حسابرسی داخلی :**

مدیریت امور بازرسی و حسابرسی داخلی همزمان با تاسیس بانک و به منظور تامین نیازهای کنترلی و نظارت بر امور همگام با فرآیند ها و عملیات بانکی اقدامات خود را آغاز و به وظایف سازمانی خود اقدام نمود . لازم به توضیح است به منظور توسعه فعالیت های کنترلی و تمرکز بیشتر و فراتر بر کنترل های داخلی ، در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۵ با مصوبه هیات مدیره محترم ، امور حسابرسی داخلی تحت عنوان مدیریت حسابرسی داخلی تشکیل شد .

خود ارزیابی ، نظارت و اصلاح نارسایی ها ، که می توان گفت یکی اهداف اصلی و شاید مهمترین مأموریت کنترول های داخلی می باشد به منظور شناسایی و کشف سریع نارسائی های موجود در نظام کنترول داخلی، اطلاع مدیریت از آنها و انجام اقدامات اصلاحی به موقع است.

