

## **Daxili Audit Xidməti**

Daxili Audit Xidməti (DAX) Bankımızın Korporativ İdarəetmə strukturunda yer tutmuş orqanlardan biri kimi, 2003-cü ildə yaradılmışdır və bu günə kimi öz fəaliyyətini müvafiq qanunvericilik və normativ sənədlər əsasında təkmilləşdirmişdir. Başlıca olaraq, DAX-ın fəaliyyəti “DAX haqqında Əsasnaməyə” əsaslanır.

Bankımızda DAX-ın fəaliyyəti peşəkar auditorlar tərəfindən həyata keçirilir və bütün audit layihələrinin həyata keçirilməsi başlıca olaraq 4 prinsip əsasında icra olunur;

- *Vicdanlılıq* - Daxili auditorların vicdanlı olması onlara olan etibarını və verilən qərarlara inamı artırır
- *Obyektivlik* - Daxili auditorlar audit olunacaq prosesləri yoxlamaq üçün məlumatları toplayarkən və qiymətləndirərkən, yüksək peşəkarlıq nümayiş etdirirlər
- *Konfidensiallıq* - Daxili auditorlar əldə etdikləri məlumatları müvafiq orqanlara ötürməkdən və öz peşəkar fəaliyyətində istifadə etməkdən başqa, digərlərinə ötürülməsinə qətiyyənlə imkan vermirlər
- *Peşəkarlıq* - Daxili auditorlar öz xidmətlərini yerinə yetirmək üçün müvafiq biliklərin və təcrübənin əldə olunmasına müraciət edirlər

Daxili Audit Xidməti - bank fəaliyyətinin tənzimlənməsi üzrə normativ aktlara, bankdaxili prosedurlara, qaydalara və təlimatlara bankın əməkdaşları tərəfindən riayət olunmasına nəzarət edən, bankın fəaliyyətində yol verilə biləcək nöqsan və qüsurların qarşısının alınması məqsədilə tədbirlər görülməsi üçün Rəhbərliyi vaxtında məlumatlandırmağa məsul olan funksional struktur vahididir.

DAX-ın rəhbəri və əməkdaşları Audit Komitəsinin təqdimatı ilə Müşahidə Şurası tərəfindən vəzifəyə təyin olunur və vəzifədən azad edirlər. DAX-ın fəaliyyətinə cari rəhbərlik DAX-ın rəhbəri tərəfindən həyata keçirilir. DAX bilavasitə Audit Komitəsinin nəzarəti altında fəaliyyət göstərir və ona hesabat verir.

Daxili Audit Xidmətinin fəaliyyəti əvvəlcədən planlaşdırılmış şəkildə Audit Komitəsi tərəfindən təsdiq olunmuş illik iş planına uyğun olaraq aparılır, bununla yanaşı il ərzində qəfləti yoxlamalar, İdarə Heyətinin və Müşahidə Şurasının sifarişləri əsasında olan yoxlamalar həyata keçirilir.

DAX öz fəaliyyətində əsasən aşağıdakılara səlahiyyətlidir:

- Struktur bölmələrinin Rəhbərlik tərəfindən verilən tapşırıqlara və göstərişlərə riayət etməsini və işçilərin vəzifələrinin icrasını, əməliyyat risklərinin qiymətləndirilməsini və onlara nəzarəti qiymətləndirmək;
- Bank tərəfindən təsdiq edilmiş limit və normalara riayət edilməsinə nəzarəti və maliyyə riskləri və ona nəzarəti qiymətləndirmək;
- Bank risklərini və onlara nəzarətin vəziyyətini qiymətləndirmək.

Hal-hazırda Daxili Auditin müasir standartları, fəaliyyətin klassik anlamda başa düşülən təftiş işindən daha çox, risk istiqamətli audit layihələrinin aparılmasına üstünlük verilməsini tələb edir.

Aparılan yoxlamalar və audit layihələri Bankın bütün fəaliyyətini əhatə edir, mövcud və ehtimal olunan risklərin aşkar olunması istiqamətində həyata keçirilir.

DAX-ın əsas fəaliyyəti Bankımızda mövcud olan və bütün biznes prosesləri əhatə edən Daxili Nəzarət mexanizmlərinin adekvatlığını qiymətləndirmək, onun barəsində rəy söyləmək və bu mexanizmi təkmilləşdirmək istiqamətində tövsiyələr verməkdən ibarətdir. Bununla yanaşı, DAX həyata keçirilən bütün audit layihələrində Bankın bütün strukturları üzrə fəaliyyətin qüvvədə olan normativ sənədlərə, müvafiq qanunvericiliyə və Bankın Biznes Strategiyasına uyğunluğunu qiymətləndirir. DAX-ın fəaliyyəti Bankın bütün fəaliyyət sahələrini əhatə edir.

Audit layihələrinin nəticəsi olaraq, DAX tərəfindən aşkar olunmuş nöqsanlar üzrə Rəhbərlik tərəfindən Tədbirlər Planının hazırlanması və sonradan DAX tərəfindən həmin Tədbirlər Planının vaxtında və keyfiyyətlə icra olunmasına nəzarət olunması Bankımızda sistemləşdirilmişdir və korporativ idarəetmə mədəniyyətinin tərkib hissəsinə çevrilmişdir.