



Innra eftirlit

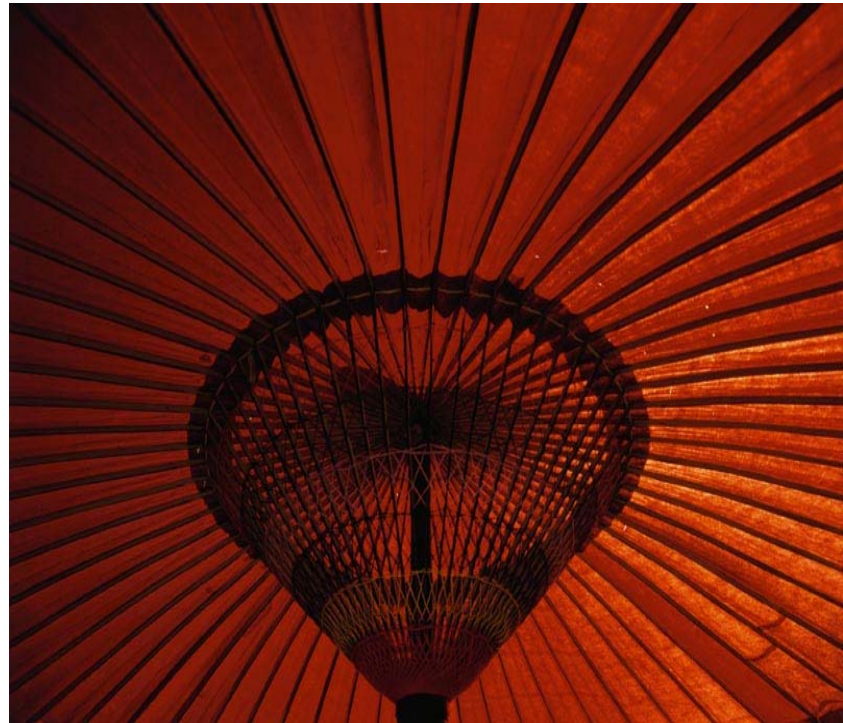
Mikilvægur þáttur í stjórnarháttum fyrirtækja

Morgunverðarfundur

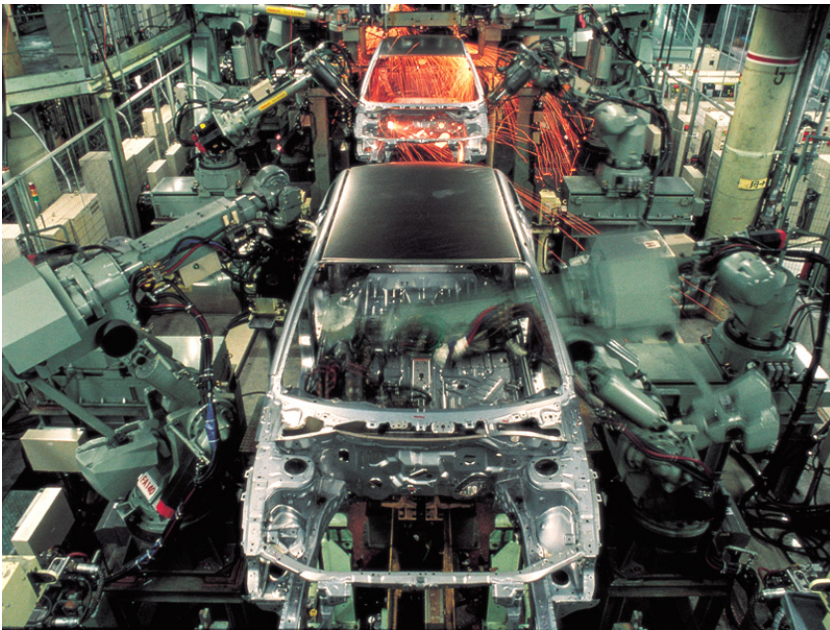
Verslunarráðs Íslands og PricewaterhouseCoopers

Hugtakið innra eftirlit

- Mikilvægur þáttur í stjórnarháttum fyrirtækja.



Hvers vegna er vaxandi umræða um mikilvægi innra eftirlits?



- Áföll á fjármagnsmörkuðum í Evrópu og Bandaríkjunum.
- Mætt með lagasetningu í Bandaríkjunum.
- Hefur vakið umræðu um það hvernig aðildarríki Evrópu-sambandsins skulu bregðast við.
- Niðurstaðan gæti orðið með líkum hætti og í Bandaríkjunum.

Hugtakið innra eftirlit

- Sameiginlegur skilningur mikilvægur?
- Þörf fyrir skilgreiningu





- Innra eftirlit ekki skilgreint í lögum.
- Reglur og leiðbeinandi tilmæli frá Fjármálaeftirlitinu.
- Ríkisendurskoðun hefur gefið út greinargerð um innra eftirlit ríkisstofnana.

Er þörf fyrir slíka skilgreiningu?

- Hverjir hafa þörf fyrir almenna skilgreiningu á innra eftirliti?
 - Stjórn / stjórnendur
 - Eftirlitsaðilar
 - Fjármagnseigendur
 - Löggjafinn
 - Dómstólar



Hvar er skilgreiningu að finna?

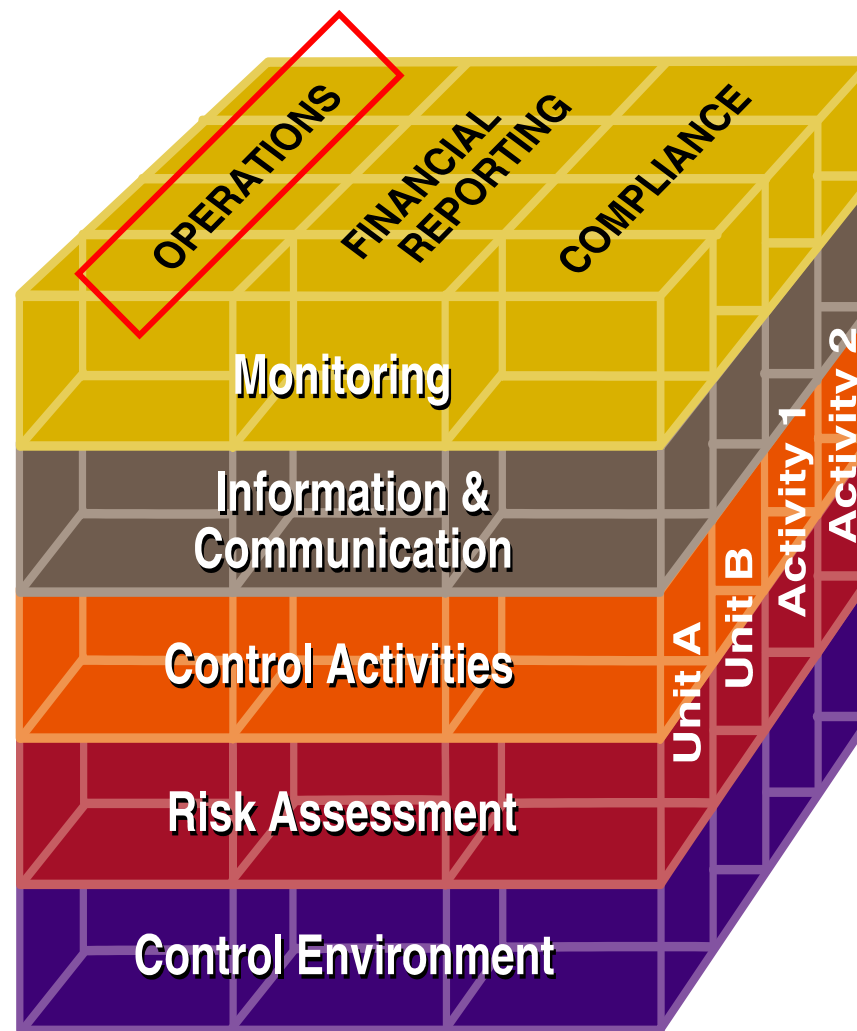
- Erlendis má finna ýmsar rammaleiðbeiningar um innra eftirlit:
 - COSO (1992)
 - Cadbury, Combined Code (1992, 1999)
 - CoCo (1995 og 1999)
 - CobiT (1996 og 1998)
 - BIS (1998)



- Vinnuhópur um viðbrögð við blekkingum í gerð reikningsskila í Bandaríkjunum.
- COSO - The Committee of Sponsoring Organizations.
- Nefndin gaf út leiðbeinandi ramma um innra eftirlit árið 1992. *Internal Control -Integrated Framework*.

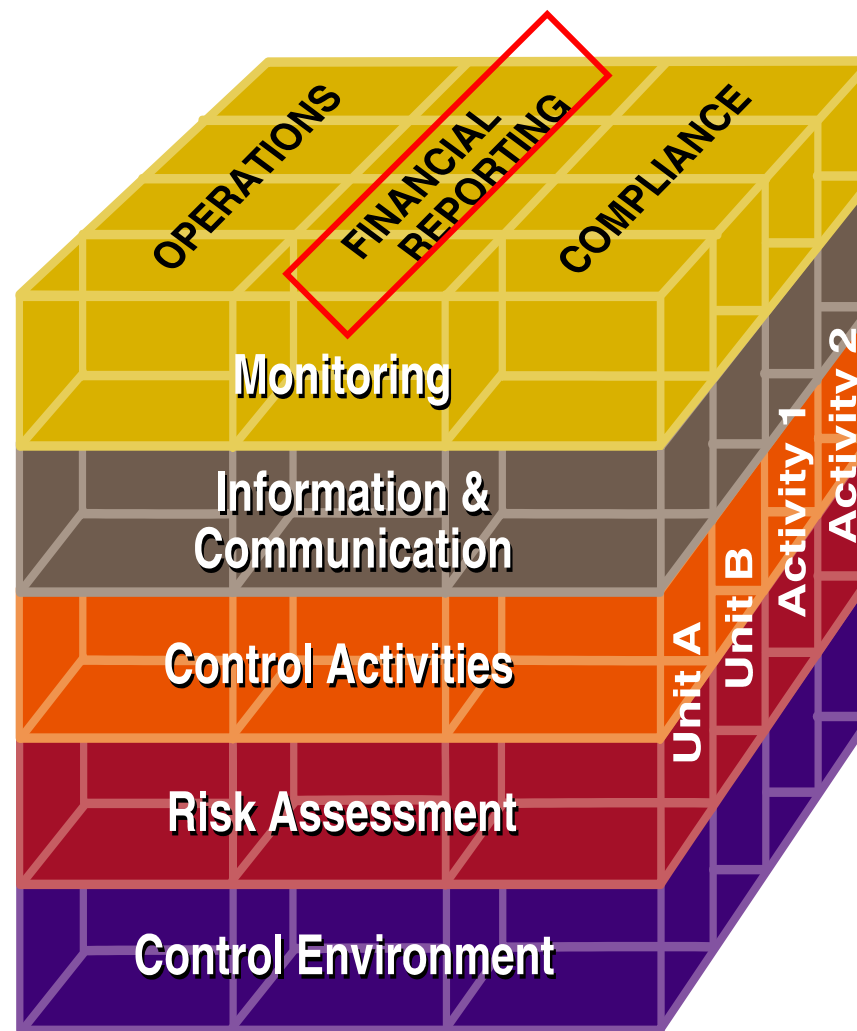
Skilgreining / markmið

- COSO – skýrslan skilgreinir innra eftirlit þannig:
“Hver sú aðgerð stjórnar, stjórnenda og starfsmanna, sem ætlað er að veita hæfilega vissu um að eftirfarandi markmið náist:
 - árangur og skilvirkni í starfseminni
 - áreiðanlegar fjárhagsupplýsingar
 - uppfyllt ákvæði laga og reglugerða
- Vefsíða: COSO.org



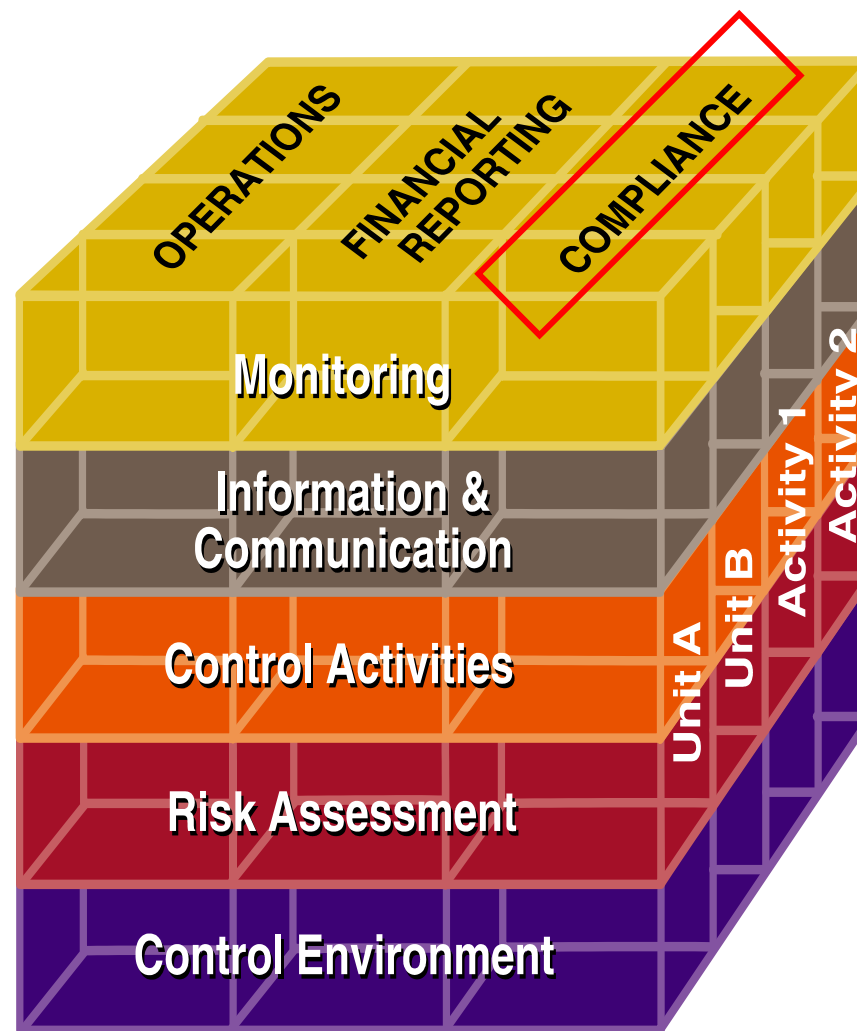
Skilgreining / markmið

- COSO – skýrslan skilgreinir innra eftirlit þannig:
“Hver sú aðgerð stjórnar, stjórnenda og starfsmanna, sem ætlað er að veita hæfilega vissu um að eftirfarandi markmið náist:
 - árangur og skilvirkni í starfseminni
 - áreiðanlegar fjárhagsupplýsingar
 - uppfyllt ákvæði laga og reglugerða
- Vefsíða: COSO.org



Skilgreining / markmið

- COSO – skýrslan skilgreinir innra eftirlit þannig:
“Hver sú aðgerð stjórnar, stjórnenda og starfsmanna, sem ætlað er að veita hæfilega vissu um að eftirfarandi markmið náist:
 - árangur og skilvirkni í starfseminni
 - áreiðanlegar fjárhagsupplýsingar
 - uppfyllt ákvæði laga og reglugerða
- Vefsíða: COSO.org



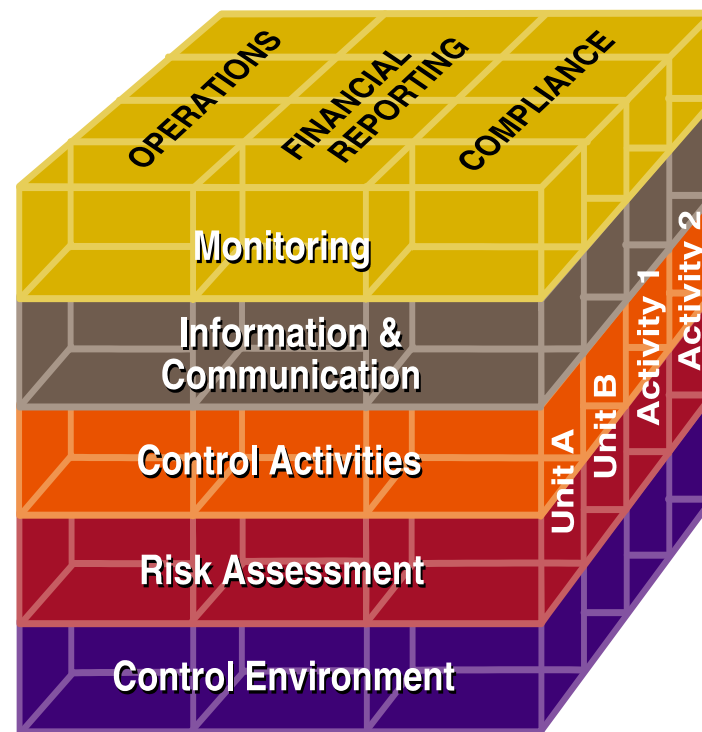
Hluti af eðlilegri starfsemi

- Innra eftirlit ekki markmið í sjálfu sér.
- Eðlilegur hluti af daglegri vinnu.
- Veitir hæfilega vissu.
- Kostnaður / ávinningur.
- Ekki valkvætt.



Hvernig samræmist innra eftirlit góðum stjórnháttum?

- Áhættumat og viðbrögð.
- Áreiðanlegar upplýsingar.
 - Upplýsingar sem verða til við öflugt innra eftirlit eru áreiðanlegri en aðrar upplýsingar.
- Samkvæmni við lög og reglur



Hvernig samræmist innra eftirlit íslensku viðskiptaumhverfi?

- Ákvæði um innra eftirlit í lögum
 - Lög um hlutafélög
 - Lög um váttryggingastarfsemi
 - Lög um starfsemi lífeyrissjóða
 - Lög um fjármálafyrirtæki
 - Lög um verðbréfasjóði og fjárfestingasjóði
 - Lög um bókhald
- Reglur Fjármálaeftirlitsins
 - Endurskoðunardeildir og eftirlitsaðila lífeyrissjóða
 - Leiðbeinandi tilmæli um innra eftirlit og áhættu-stýringu fjármálafyrirtækja



Ábyrgðaraðilar innra eftirlits

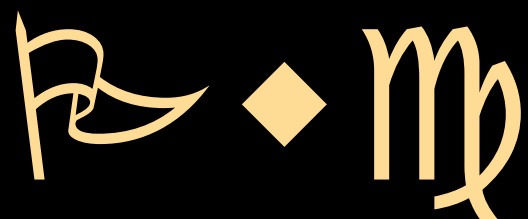
- Hver ber ábyrgð á innra eftirliti?
 - Stjórn eða framkvæmdastjóri?
 - Lög um hlutafélög
 - *Félagsstjórn skal annast um að nægilegt eftirlit sé haft með bókhaldi og meðferð fjármuna félagsins.*
 - Lög um váttryggingastarfsemi
 - *Stjórn ber ásamt framkvæmdastjóra ábyrgð á því að skipulag félagsins og innra eftirlit sé fullnægjandi.*
- Aðrir innri stjórnendur



Getur innra eftirlit tryggt nætursvefn?

- Innra eftirlit tengist áhættu.
- Árvekni stjórnenda og starfsmanna sem styðjast við traust innra eftirlit getur komið í veg fyrir tjón en einnig skapað tækifæri.
- Þannig stuðlar innra eftirlit að góðum nætursvefni.





Your worlds



Our people