

به نام خدا

## اقدامات صورت گرفته توسط کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۵

کمیته حسابرسی بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۵ اقدام به برگزاری ۱۰ جلسه نموده است که مهمترین اقدامات انجام شده در این جلسات به شرح ذیل می باشد:

### بازنگری منشور حسابرسی مبتنی بر IPPF:

❖ با توجه به ارائه چارچوب جدید استانداردهای بین المللی (IPPF2017) در سال ۱۳۹۵ کمیته حسابرسی اقدام به بازبینی و بروزرسانی ساختار و تصویب منشور کمیته حسابرسی براساس آن چارچوب نمود. براساس منشور جدید، گستره انجام عملیات حسابرسی (Audit Universe) برای بازه زمانی ۳ ساله، تهیه و به تصویب رسید و جهت اجرا به مدیریت حسابرسی داخلی ابلاغ گردید. همچنین بر اساس گستره حسابرسی مصوب، بودجه حسابرسی سال ۱۳۹۵ نیز تهیه و تصویب گردید.

### مقررات بین المللی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم:

❖ یکی دیگر از اقدامات صورت گرفته کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۵ بررسی کامل وضعیت بانک از لحاظ رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و گزارش آن به هیات مدیره بوده است. در اینخصوص به مدیریت حسابرسی داخلی ماموریت داده شد که اقدام به انطباق دستورالعمل های داخلی با رهنمودهای چهارگانه گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، رهنمود کمیته بازل با عنوان "مدیریت موثر ریسک های مرتبط با پولشویی و تامین مالی تروریسم" و اسناد ولسفبرگ (WOLFSBERG) نماید و سپس به بازرسی از واحدهای اجرایی (خطوط اول دفاعی)، واحد مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین (خط دوم دفاعی) و بررسی شرکت های زیر مجموعه بر آن اساس نماید. نتایج این بازرسی ها در کمیته حسابرسی مطرح و جهت اصلاح نقاط ضعف موجود به مدیر عامل بانک ارجاع گردید.

### حسابرسی فن آوری اطلاعات:

❖ با توجه به اهمیت حسابرسی فن آوری اطلاعات کمیته حسابرسی اقدام به برنامه ریزی جهت انجام حسابرسی مدیریت فن آوری اطلاعات بر اساس چارچوب کوبیت ۵ (COBIT5) نمود. همچنین به دلیل اهمیت استفاده از علم کامپیوتر در عملیات حسابرسی و استفاده از ابردادهها (Big Data)، داده کاوی (Data Mining) و تحلیل داده (Data Analyzes) کمیته حسابرسی به مدیریت واحد حسابرسی داخلی ماموریت داد که اقدام به طرح ریزی سناریوهای کاربردی در جهت طراحی سیستم فوق و مانیتورینگ عملیات نماید.

### کنترل کیفیت:

❖ جهت بررسی وضعیت و ساختار حسابرسی داخلی در بانک و مطابقت آن با استانداردها و قوانین بین المللی، این مدیریت در سال ۱۳۹۵ توسط موسسه حسابرسی KPMG مورد ارزیابی قرار گرفت. بر این اساس گزارشی از نقاط ضعف موجود تهیه و به کمیته حسابرسی ارجاع گردید پس از بررسی آن گزارش در کمیته حسابرسی، اصلاحاتی جهت رفع نقاط ضعف موجود و توسعه مدیریت حسابرسی داخلی صورت پذیرفت.

## کنترل‌های داخلی:

❖ کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۵ اقدام به ارزیابی سطح کنترل‌های داخلی بانک در جلسات مختلف نمود که گزارش آن در هیات مدیره مطرح گردید و ماحصل این گزارش منتج به ارائه گزارش نظام کنترل‌های داخلی و تایید آن توسط هیات مدیره و انتشار عمومی آن گزارش گردید.

## سه خط دفاعی:

❖ کمیته حسابرسی همچنین در سال ۱۳۹۵ اقدام به برنامه‌ریزی جهت انجام عملیات حسابرسی بر اساس مدل سه خط دفاعی و تمرکز بر واحدهای خطوط دوم دفاعی ( مدیریت ریسک و تطبیق قوانین) نمود. نتیجه این برنامه‌ریزی، اجرای حسابرسی کامل مدیریت مبارزه با پولشویی و تطبیق بانک در سال ۱۳۹۶ و بررسی آن در کمیته حسابرسی و ارجاع آن جهت رفع نواقص به کمیته تطبیق و مدیریت عامل، گردید.