

کمیته حسابرسی گزارش عملکرد سال ۱۳۹۸

کمیته حسابرسی با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/ب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری" و همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ تشکیل و منشور فعالیت آن در همان تاریخ مورد تصویب هیات‌مدیره بانک قرار گرفت. این کمیته که به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیات‌مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل‌های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیات‌مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

اعضای کمیته حسابرسی (۴ عضو) در جلسه هیات مدیره بانک مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۰۲ انتخاب شده و سپس تعداد اعضای کمیته در جلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۰ به سه عضو تغییر پیدا نمود.

کمیته حسابرسی بانک از تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۶ لغایت ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ به مدت ۷،۵ ماه، هجده (۱۸) جلسه برگزار نمود. گزارشات به شرح زیر توسط مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی به عنوان دبیر کمیته حسابرسی در جلسات کمیته حسابرسی ارائه و پس از اصلاح و تصویب در کمیته حسابرسی نسبت به طرح، اصلاح و تصویب توسط هیات مدیره بانک اقدام گردید.

ردیف	عنوان گزارش
۱	برنامه حسابرسی و کنترل‌های داخلی سال ۱۳۹۸
۲	گزارش حسابرسی و رسیدگی به مدیریت تطبیق قوانین و مبارزه با پولشویی
۳	گزارش اقدامات انجام شده در خصوص بررسی بندهای گزارش حسابرس و بازرس قانونی برای سال مالی ۱۳۹۷
۴	گزارش بررسی منشور نمونه کمیته حسابرسی سازمان بورس و اوراق بهادار، وظایف و مسئولیت‌های کمیته حسابرسی بر اساس رهنمود بانک مرکزی، منشور کمیته حسابرسی مصوب هیات مدیره بانک و وظایف و مسئولیت‌های کمیته حسابرسی در یکی از بانک‌های خارجی (Banking Group LLOYDS) و پیشنهاد منشور جدید
۵	گزارش نتیجه بررسی Whistleblowing از منظر ۷ بانک و یک موسسه
۶	گزارش حسابرسی رسیدگی به حوزه معاونت بین الملل - فرایند ضمانت نامه ارزی

کمیته حسابرسی
گزارش عملکرد سال ۱۳۹۸

ردیف	عنوان گزارش
۷	گزارش حسابرسی رسیدگی به حوزه معاونت بین الملل - فرایند صدور بروات
۸	گزارش حسابرسی رسیدگی به حوزه معاونت بین الملل - فرایند تسهیلات ارزی
۹	گزارش حسابرسی رسیدگی به حوزه معاونت بین الملل - فرایند صدور اعتبار اسنادی داخلی _ ریالی
۱۰	گزارش حسابرسی رسیدگی به حوزه معاونت بین الملل - فرایند رفع تعهدات ارزی
۱۱	گزارش حسابرسی رسیدگی به حوزه معاونت بین الملل - فرایند اعتبار اسنادی وارداتی (ارزی)
۱۲	گزارش تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و کلان مربوط به ۶ ماهه اول ۱۳۹۸
۱۳	گزارش حسابرسی رسیدگی به حوزه معاونت بین الملل - فرایند حوالجات ارزی
۱۴	گزارش بررسی ریسک های عملیاتی به تعداد ۳۰۹ ریسک عملیاتی
۱۵	گزارش حسابرسی رسیدگی به فرایند احراز حد اعتباری مشتریان ارزی در حوزه مدیریت عملیات اعتباری
۱۶	گزارش بررسی فرآیندهای مدیریت تدارکات
۱۷	ارائه گزارش حسابرسان مستقل شرکت های تابعه
۱۸	گزارش حسابرسی به حوزه معاونت بین الملل در خصوص فرآیندهای ادارات خزانه داری ارزی و مدیریت منابع و مصارف

از طرف دیگر با توجه به ضرورت تهیه و بازنگری مستندات اصلی مدیریت مذکور و کمیته حسابرسی، مدارک و مستندات به شرح زیر تهیه یا بازنگری گردیدند و پس از اصلاح و نهایی شدن در کمیته حسابرسی در جلسات هیات مدیره بانک مطرح، اصلاح و تصویب شدند.

شرح مدرک	وضعیت مدرک / سند
منشور کمیته حسابرسی	بازنگری
دستورالعمل اجرایی کمیته حسابرسی	تهیه برای بار اول
شرح وظایف مدیریت حسابرسی و کنترل های داخلی	با توجه به تفکیک از مدیریت بازرسی، تهیه برای بار اول
منشور کمیته حاکمیت شرکتی	تهیه برای بار اول

کمیته حسابرسی گزارش عملکرد سال ۱۳۹۸

کمیته حسابرسی در تطابق با برنامه مشخص شده برای مدیریت حسابرسی و کنترل های داخلی در سال ۱۳۹۸ گام برداشت و با حسابرسی مدیریت تطبیق قوانین و مبارزه با پولشویی به عنوان خط دوم دفاعی و حسابرسی فرایندهای بین الملل از خطوط اول دفاعی که در کنار معاونت اعتبارات ، عملیات اعتباری و نظارت و شعب از واحدهای قرار گرفته در رتبه اول ریسک می باشد نسبت به اجرای خدمات اطمینان بخشی به هیات مدیره اقدام نمود که در سال ۱۳۹۸ با حضور مدیر حسابرسی و کنترل های داخلی در ۱۰ جلسه هیات مدیره بانک به منظور تبیین نتایج یافته های کمیته حسابرسی صورت گرفت. کمیته حسابرسی برای سال ۱۳۹۹ نیز برنامه مشخصی برای مدیریت حسابرسی و کنترل های داخلی به عنوان بازوی اجرایی خود برنامه ریزی نموده است که در حال انجام است و گزارش آن مطابق برنامه های زمانی ارائه خواهد گردید.