

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 فعلی کمیته حسابرسی (۳ عضو) در جلسه‌های هیات‌مدیره بانک مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۰ و ۱۳۹۹/۰۵/۱۲ انتخاب شدند. کمیته حسابرسی بانک از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۳ لغایت ۱۳۹۹/۱۰/۲۲، سیزده (۱۳) جلسه برگزار نمود. گزارشات به شرح زیر توسط مدیر ارشد 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 هیات‌مدیره بانک اقدام گردید.

۱. گزارش نقاط قوت و ضعف کنترل‌های داخلی در فرایندهای معاونت‌ها / مدیریت‌ها / واحدهای مورد رسیدگی به شرح :

۱.۱. معاونت اعتبارات

۱.۲. مدیریت ریسک

۱.۳. مدیریت سازمان و روش‌ها

۱.۴. مدیریت عملیات اعتباری و نظارت

۱.۵. بخشی از فرایندهای مدیریت گزارشات، حسابداری ارزی و امور سهام

۱.۶. مدیریت تدارکات

۱.۷. مدیریت امور شعب

۱.۸. مدیریت حقوقی

۱.۹. مدیریت ارتباطات

۲. گزارش پیگیری اقدامات اصلاحی انجام شده پس از گذشت سه ماه در راستای اجرای مصوبه های قبلی هیات مدیره پس

از طرح مصوبه های کمیته حسابرسی در خصوص :

۲,۱. فرایندهای معاونت بین الملل شامل :

۲,۱,۱. فرایند صدور ضمانت نامه ارزی

۲,۱,۲. فرایند تسهیلات ارزی

۲,۱,۳. فرایند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

۲,۱,۴. فرایند اعتبار اسنادی وارداتی

۲,۱,۵. فرایند حوالجات ارزی

۲,۱,۶. فرایند برات ارزی

۲,۱,۷. فرایند رفع تعهد ارزی

۲,۱,۸. فرایند خزانه داری و پشتیبانی ارزی

۲,۲. مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی

۲,۳. مدیریت تدارکات

۳. چک لیست تکمیل شده ارزیابی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی برای سال ۱۳۹۹

۴. گزارش ارزیابی نظام کنترل های داخلی بر مبنای چارچوب کوزو برای ده ماهه سال ۱۳۹۹

۵. گزارش های بررسی های ریسک های عملیاتی

۶. گزارش تجمیعی اهم یافته های مدیریت بازرسی و نتایج بدست آمده از بازرسی مستمر شعب بانک در سال ۱۳۹۹

۷. گزارش حسابرس مستقل برای سال مالی ۱۳۹۸ و گزارش موارد ۲۶ گانه بازرسی قانونی برای سال ۱۳۹۸، بررسی نکات و

پیگیری به منظور برطرف نمودن یا کاهش نکات مطروحه

۸. گزارش رسیدگی به تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط هر شش ماه یکبار

کمیته حسابرسی
گزارش عملکرد سال ۱۳۹۹



۹. گزارش خود ارزیابی کمیته حسابرسی و خودارزیابی واحد حسابرسی و کنترل های داخلی برای شش ماهه اول

۱۰. گزارش پیگیری تکالیف مجمع عمومی در خصوص بندهای گزارش بازرسی قانونی برای سال ۱۳۹۸

۱۱. گزارش خودارزیابی منشور اخلاقی

از طرف دیگر با توجه به ضرورت تهیه و بازنگری مستندات اصلی کمیته حسابرسی و مدیریت مذکور، 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
شرح وظایف مدیریت حسابرسی و کنترل های داخلی	بازنگری
دستورالعمل اجرایی حسابرسی داخلی	تهیه برای بار اول

کمیته حسابرسی در تطابق با برنامه مشخص شده برای مدیریت حسابرسی و کنترل های داخلی در سال ۱۳۹۹ گام برداشت و با حسابرسی و ارائه گزارش ها به شرح فوق به اجرای خدمات اطمینان بخشی به هیات مدیره اقدام نمود که در سال ۱۳۹۹ با حضور مدیر ارشد حسابرسی و کنترل های داخلی در ۱۳ جلسه هیات مدیره بانک به منظور تبیین نتایج یافته های کمیته حسابرسی صورت گرفت. کمیته حسابرسی برای سال ۱۴۰۰ نیز برنامه مشخصی برای مدیریت حسابرسی و کنترل های داخلی به عنوان بازوی اجرایی نظارتی، برنامه ریزی نموده است که در حال انجام است و گزارش آن مطابق برنامه های زمانی ارائه خواهد گردید.