

کمیته حسابرسی با توجه به الزامات بخشنامه شماره مب/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان " رهنمودهایی برای نظام کنترل های داخلی در موسسات اعتباری " و همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل های 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 هیات مدیره بانک قرار گرفت. این کمیته که به عنوان یکی از مهم ترین ارکان نظارتی هیات مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرایند گزارشگری مالی، ساختار کنترل های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی و فعالیت های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیات مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه گذاران و سپرده گذاران صیانت می نماید.

اعضای کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۱ (سه عضو) در جلسه های هیات مدیره بانک مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۰ و ۱۳۹۹/۰۵/۱۲ انتخاب شدند. کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۴۰۱ متشکل از ۱ نفر از اعضای غیراجرایی هیات مدیره و ۲ نفر از اعضای مستقل و حرفه ای، هفت (۷) جلسه برگزار نمود. گزارش ها به شرح زیر توسط مدیر ارشد حسابرسی و کنترل های داخلی به عنوان دبیر کمیته حسابرسی در جلسات کمیته، ارائه و پس از اصلاح و تصویب در کمیته حسابرسی نسبت به طرح، اصلاح و تصویب توسط هیات مدیره بانک، اقدام گردید.

• گزارش نقاط قوت و ضعف کنترل های داخلی در فرآیندهای معاونت ها / مدیریت ها / واحدهای مورد رسیدگی به شرح :

- مدیریت بانکداری سرمایه گذاری؛
- بخشی از فرآیندهای مدیریت عملیات اعتباری و نظارت؛
- بخشی از فرآیندهای معاونت اعتبارات؛
- بخشی از فرآیندهای معاونت امور بین الملل؛
- بخشی از فرآیندهای معاونت مالی؛
- بخشی از فرآیندهای مدیریت تدارکات و پشتیبانی؛
- بخشی از فرآیندهای شعب و مدیریت امنیت (صندوق امانات)؛



- گزارش پیگیری اقدامات اصلاحی انجام شده در راستای اجرای مصوبه‌های هیات مدیره پس از طرح مصوبه‌های کمیته حسابرسی درخصوص :
 - معاونت اعتبارات؛
 - مدیریت سازمان و روش‌ها؛
 - مدیریت عملیات اعتباری و نظارت؛
 - مدیریت حقوقی؛
 - مدیریت ارتباطات؛
 - مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی؛
 - مدیریت گزارشات، حسابداری ارزی و امور سهام.
- گزارش حسابرسی رسیدگی به پنج مقرر از ۲۶ گانه شامل تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط ، وضعیت سرمایه گذاری های بانک، وضعیت اضافه برداشت و NOP برای شش ماه اول سال؛
- چک لیست تکمیل شده ارزیابی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی برای سال ۱۴۰۰؛
- گزارش ارزیابی نظام کنترل‌های داخلی بر مبنای چارچوب کوزو برای ده ماهه ۱۴۰۰؛
- تهیه گزارش‌های خودارزیابی کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی ؛
- بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل برای سال مالی ۱۴۰۰، بررسی پیش‌نویس گزارش موارد ۲۶ گانه بازرس قانونی برای سال ۱۴۰۰، بررسی نکات و پیگیری به منظور برطرف نمودن یا کاهش نکات مطروحه و همچنین بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل برای ۶ ماهه ۱۴۰۱ ؛
- گزارش پیگیری تکالیف مجمع عمومی درخصوص بندهای گزارش بازرس قانونی برای سال ۱۴۰۰؛
- بررسی وضعیت عملکرد تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط هر شش ماه یکبار.



کمیته حسابرسی در تطابق با برنامه مشخص شده برای مدیریت حسابرسی و کنترل های داخلی در سال ۱۴۰۱ 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 ۱۴۰۱ با حضور مدیر ارشد حسابرسی و کنترل های داخلی در چهار (۴) جلسه هیات مدیره بانک به منظور تبیین نتایج یافته های کمیته حسابرسی، صورت گرفت. کمیته حسابرسی برای سال ۱۴۰۲ نیز برنامه مشخصی برای مدیریت حسابرسی و کنترل های داخلی به عنوان یکی از دو بازوی اجرایی نظارتی، تصویب نموده است.