

گزارش عملکرد کمیته عالی حسابرسی در سال ۱۴۰۰

تاریخچه ایجاد کمیته عالی حسابرسی:

کمیته عالی حسابرسی بانک در سال ۱۳۸۶ متشکل از ۳ عضو ایجاد و از ابتدا اعضای کمیته مذکور به گونه ای انتخاب شدند که استقلال حرفه ای کمیته تأمین شود؛ حدود اختیارات و مسئولیت های کمیته عالی حسابرسی در منشور و شناسنامه کمیته مصوب هیئت مدیره محترم بانک، به تفصیل درج شده است. اصلاحیه منشور کمیته حسابرسی در جلسه ۷۷ هیئت مدیره بانک به تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۷ تصویب و آخرین شناسنامه کمیته عالی حسابرسی با اعمال تغییرات ناشی از مصوبه شماره ۴ جلسه ۷۴م هیئت مدیره محترم (در خصوص اعضای کمیته) در تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۹ ابلاغ شده است.

اسامی اعضای محترم کمیته عالی حسابرسی و تغییرات آن طی سال ۱۴۰۰:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته عالی حسابرسی	تاریخ تصدی	
			شروع	خاتمه
۱	حسین قضاوی	رئیس کمیته	خرداد ۱۳۹۹	ادامه دارد
۲	سید مجتبی حسینی سهی	عضو مستقل کمیته	دی ۱۳۹۹	ادامه دارد
۳	حمیدرضا فیالی	عضو مستقل کمیته	آذر ۱۴۰۰	ادامه دارد
۴	محمد اسحق لهراسبی	عضو سابق مستقل کمیته	شهریور ۱۳۹۳	آبان ۱۴۰۰

❖ جناب آقای حمیدرضا لهراسبی از جلسه شماره ۵ مورخ ۱۴۰۰/۷/۴ کمیته عالی حسابرسی با سمت دبیر کمیته عالی حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان جانشین جناب آقای قاسم سرخوش، منصوب شده اند.

تشکیل جلسات:

کمیته عالی حسابرسی در سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به منظور اجرای کامل وظایف و مسئولیت های خود اقدام به برگزاری ۱۱ جلسه نموده است که مصوبات آن به شرح زیر است:

اقدامات کمیته عالی حسابرسی به تفکیک اهداف و مسئولیت های محوله (مطابق با منشور مصوب کمیته حسابرسی) به شرح زیر قابل ذکر است:

اهداف کمیته در زمینه کنترل های داخلی و مدیریت ریسک:

- کسب اطمینان معقول از کفایت دامنه بررسی حسابرسان داخلی در خصوص نظام کنترل های داخلی بانک؛
- کسب اطمینان معقول از اثربخشی اقدامات انجام شده جهت مدیریت ریسک مشتمل بر شناسایی، اندازه گیری؛ تجزیه و تحلیل، ارزیابی، مدیریت و نظارت بر ریسک کنترل های داخلی حاکم بر فرآیندهای مورد بررسی؛
- نظارت بر اثربخشی سیستم های کنترل داخلی بانک شامل کنترل فناوری اطلاعات و حفظ امنیت آن ها؛
- ارائه گزارش کنترل های داخلی (شامل ارزیابی و اظهار نظر نسبت به کنترل های داخلی تعدادی از شرکت های تابعه).

عناوین گزارش‌های مطرح‌شده در کمیته عالی حسابرسی مرتبط با کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک:

- گزارش بررسی فرآیند پیگیری مطالبات کلان؛
- گزارش بررسی فرآیند اداره بازرسی؛
- گزارش حسابرسی عملکرد شرکت آتیه اندیشان سپهر مهر؛
- گزارش بررسی و ارزیابی اثربخشی اجزاء کلی کنترل‌های داخلی در بانک برای سال ۱۳۹۹؛
- گزارش بررسی فرآیند مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات ارزی؛
- گزارش ارزیابی فرآیند حفاظت و نگهداری؛
- گزارش بررسی فرآیند مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات بانکداری شرکتی؛
- گزارش بررسی فرآیندهای مدیریت فرایندها و مدیریت نرم‌افزارهای کسب‌وکار؛
- گزارش بررسی فرآیندهای مدیریت روابط عمومی، مدیریت انجام تبلیغات و مراقبت از مشتریان؛
- گزارش بررسی وضعیت پرونده‌های حقوقی علیه بانک؛
- گزارش بررسی نحوه اجرای فرایندها و الزامات مجازی‌سازی؛
- گزارش بررسی و ارزیابی اجرای فرآیند صدور و پشتیبانی کارت‌های بانکی؛
- گزارش فرآیندهای تولید نرم‌افزار در مدیریت فناوری اطلاعات؛
- بررسی نحوه اجرای فرایندها و الزامات شبکه خصوصی مجازی (VPN)؛
- گزارش بررسی نحوه اجرای فرایندها و الزامات مرکز داده مدیریت فناوری اطلاعات؛
- گزارش بررسی فرآیندهای دایره پشتیبانی فنی در مدیریت فناوری اطلاعات.

- اهداف کمیته در زمینه سلامت گزارشگری مالی:

- نظارت بر موضوعات با اهمیت گزارشگری مالی، قضاوت‌ها و برآوردهای عمده، رویه‌های حسابداری عمده نحوه افشا و انتخاب و تغییر در هر یک از آنها و افشای معاملات با اشخاص وابسته در گزارش‌های مالی بانک؛
- کسب اطمینان معقول نسبت به قابلیت اطمینان و به موقع بودن گزارش‌های مالی بانک؛
- کسب اطمینان معقول نسبت به رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات در گزارش‌های بانک؛
- کسب اطمینان معقول از اینکه همه اطلاعات لازم برای تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره در رابطه با گزارشگری مالی در اختیار آنان قرار گرفته است.

عناوین گزارش‌های مطرح‌شده در کمیته عالی حسابرسی مرتبط با سلامت گزارشگری مالی:

- گزارش بررسی و ارزیابی سلامت گزارشگری مالی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹؛
- گزارش بررسی و ارزیابی سلامت گزارشگری مالی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده دوره منتهی به شهریور ۱۴۰۰؛
- گزارش بررسی اجمالی مطالبات غیر جاری بانک تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱؛
- گزارش بررسی اجمالی محاسبات سود و وجه التزام تعهدی به تاریخ ۱۴۰۰/۵/۳۱؛
- گزارش زیان فروش سهام در سال ۱۳۹۹؛
- گزارش مطالبات بانک؛
- گزارش بررسی بهبود نسبت کفایت سرمایه برای سال ۱۴۰۰.

- اهداف کمیته در زمینه اثربخشی حسابرسی داخلی:

- بررسی برنامه مدیریت حسابرسی داخلی و کفایت منابع موردنیاز و ارسال آن به هیئت‌مدیره جهت تصویب؛
- نظارت بر اثربخشی و عملکرد صحیح حسابرسی داخلی طبق مقررات؛
- کسب اطمینان معقول از دسترسی مدیریت حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات موردنیاز برای ایفای مسئولیت‌ها؛

- کسب اطمینان معقول از پیروی مدیریت حسابرسی داخلی از استانداردهای داخلی لازم الاجرای بین‌المللی؛
- بررسی گزارش‌های حسابرسی داخلی و ارسال آن به هیئت‌مدیره بانک حسب ضرورت؛
- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل مدیر واحد حسابرسی داخلی با کمیته عالی حسابرسی؛
- کسب اطمینان معقول از ارائه مشاهدات و توصیه‌های مهم به مدیریت و پیگیری اقدامات لازم.

عناوین گزارش‌های مطرح‌شده در کمیته عالی حسابرسی مرتبط با اثربخشی حسابرسی داخلی:

- عملکرد سال ۱۳۹۹ کمیته عالی حسابرسی؛
- برنامه‌بودجه سال ۱۴۰۱ مدیریت حسابرسی داخلی؛
- برنامه‌بودجه سال ۱۴۰۰ مدیریت حسابرسی داخلی؛
- گزارش عملکرد میان‌دوره‌ای مدیریت حسابرسی داخلی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
- گزارش عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۹.

- اهداف کمیته در زمینه استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل:

- نظرخواهی و معرفی موسسه حسابرسی مورد تأیید بانک مرکزی؛
- بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و تلاش جهت رفع اختلاف نظر یا ابهامات موجود و بررسی نتایج یافته‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی با حضور مدیران اجرایی؛
- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل حسابرس مستقل با کمیته عالی حسابرسی.

در سومین جلسه کمیته عالی حسابرسی به تاریخ ۱۴۰۰/۳/۳۱ نشست با حضور نماینده حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک در خصوص موضوعات مربوطه، برگزار شد و این اطمینان حاصل گردید که حسابرسان در انجام مأموریت خود، با مشکل و مانعی در خصوص استقلال عمل ایشان در رسیدگی‌ها، دسترسی به مسئولان مربوطه، در اختیار قرار گرفتن پرونده‌ها، مدارک و مستندات مواجه نبوده‌اند.

- اهداف کمیته در زمینه رعایت قوانین و مقررات و الزامات:

- کسب اطمینان معقول از رعایت قوانین؛
- کسب اطمینان از وجود منشور اخلاقی و پایبندی مدیریت و کارکنان به آن؛
- پیگیری گزارش‌های عدم رعایت قوانین و مقررات صادره از سوی ارکان نظارتی داخل و خارج از بانک.

عناوین گزارش‌های مطرح‌شده در کمیته عالی حسابرسی مرتبط با رعایت قوانین و مقررات:

- گزارش بررسی رعایت قوانین و مقررات بخشنامه‌های نظارتی و احتیاطی برای شهریورماه ۱۴۰۰؛
- گزارش بررسی رعایت آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای آذرماه ۱۴۰۰؛
- گزارش بررسی رعایت آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای شهریورماه ۱۴۰۰؛
- گزارش بررسی رعایت آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای اسفندماه ۱۳۹۹؛
- گزارش بررسی رعایت آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای شهریورماه ۱۳۹۹؛
- بررسی ضوابط مرتبط با بخشنامه حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری؛
- گزارش رعایت دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در شرکت‌های گروه مالی سامان؛
- گزارش ایجاد ساختار بهینه در حوزه حسابرسی داخلی شرکت‌های گروه مالی سامان جهت رعایت مفاد دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی؛
- گزارش وضعیت باز ارزی بانک.