

## گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال 1393

### 1- مقدمه

در اجرای تکلیف مقرر در جزء (1) بند (د) ماده (97) قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران " ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری " بانک موظف است برخی اطلاعات مربوط به صورتهای مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی، گزارش عملکرد هیات مدیره و رویدادهای با اهمیت هر دوره را مشروط به این که محرمانه نباشند، منتشر نماید. در بخش 5، اطلاعات مرتبط با حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی، تهیه گزارش عملکرد یک ساله کمیته حسابرسی نیز مورد تاکید قرار گرفته است. توضیح این که دستورالعمل 00-2382-IN-310 در تاریخ 1393/08/20 - صادره از سوی مدیریت بهبود کیفیت - تحت عنوان نظام انتشار عمومی اطلاعات به کلیه واحدها ابلاغ گردیده است.

### 2- تاریخچه ایجاد کمیته حسابرسی در بانک سامان

در راستای استقرار حاکمیت شرکتی و تأکیدات بانک مرکزی ( دستورالعمل بانک مرکزی مب 1172 مورخ 1386/03/31 ) کمیته حسابرسی بانک در سال 1386 فعالیت خود را آغاز نمود. از ابتدا اعضای کمیته به گونه ای انتخاب شدند که استقلال حرفه ای کمیته و نهاد نظارت و حسابرسی داخلی تامین گردد. شناسنامه اولیه کمیته حسابرسی ( پیوست شماره 1 ) جهت انطباق با منشور کمیته حسابرسی ( نمونه ارائه شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار ) تغییر یافت و در جلسه 5 هیات مدیره بانک به تاریخ 1393/02/16 مصوب گردید.

### 3- هدف از تشکیل کمیته حسابرسی

- کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از:
- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی،
  - سلامت گزارشگری مالی
  - اثربخشی حسابرسی داخلی
  - استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل
  - رعایت قوانین، مقررات و الزامات می باشد.

وظائف و مسئولیت های کمیته حسابرسی به تفصیل در شناسنامه کمیته حسابرسی مشخص گردیده است.

### 4- اسامی اعضای کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت اشتغال حرفه ای
عبدالرسول دری اصفهانی	رئیس کمیته حسابرسی	عضو غیر موظف هیات مدیره
ولی ضرابیه	عضو کمیته حسابرسی	عضو غیر موظف هیات مدیره
ایرج نیک نژاد	عضو کمیته حسابرسی	عدم عضویت در هیات مدیره و حسابدار رسمی
علیرضا جم	عضو کمیته حسابرسی	عدم عضویت در هیات مدیره و حسابدار رسمی
محمد اسحق لهراسی	عضو کمیته حسابرسی	عدم عضویت در هیات مدیره

• آقای عبدالرسول دری اصفهانی در تاریخ 1394/06/15 مستعفی گردیده اند.

کمیته حسابرسی به منظور اجرای کامل وظایف و مسئولیت های خود اقدام به برگزاری **10 جلسه در سال 1393** نموده است.

**5- اقدامات کمیته حسابرسی به تفکیک مسئولیت های محوله (مطابق با منشور کمیته حسابرسی) به شرح زیر قابل ذکر است:**

### **5-1- کنترل های داخلی و مدیریت ریسک**

- 5-1-1- نظارت بر اثربخشی سیستم های کنترل داخلی بانک جهت هر یک از فرایندهای شناسائی شده .
- 5-1-2- کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک مشتمل بر شناسایی، اندازه گیری، تجزیه و تحلیل، ارزیابی، مدیریت و نظارت بر سیستم مدیریت ریسک .
- 5-1-3- کسب اطمینان معقول از کفایت دامنه بررسی حسابرسان داخلی طبق مفاد یادداشت راهبرد حسابرسی .
- 5-1-4- ارائه گزارش کنترل های داخلی به هیات مدیره شامل ارزیابی و اظهار نظر نسبت به کنترل های داخلی شرکت های فرعی .
- 5-1-5- بررسی ارزیابی حسابرس داخلی از کنترل های داخلی و اظهار نظر حسابرس مستقل نسبت به کنترل های داخلی.
- 5-1-6- اجرای توصیه ها و رفع نقاط ضعف کنترل های داخلی که توسط حسابرسان داخلی و یا مستقل به کمیته گزارش می شود .

### **5-2- گزارشگری مالی**

- 5-2-1- کسب اطمینان معقول نسبت به رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات در گزارش های بانک،
- 5-2-2- نظارت بر موضوعات با اهمیت گزارشگری مالی، قضاوتها و برآوردهای عمده، رویه های حسابداری عمده، نحوه افشا و انتخاب و تغییر در هر یک از آنها و افشای معاملات با اشخاص وابسته در گزارش های مالی بانک .
- 5-2-3- کسب اطمینان معقول از این که همه اطلاعات لازم برای تصمیم گیری هیات مدیره در رابطه با گزارشگری مالی در اختیار آنان قرار گرفته است،
- 5-2-4- کسب اطمینان معقول نسبت به قابلیت اطمینان و به موقع بودن گزارش های مالی بانک .
- 5-2-5- برگزاری جلسه با معاونت مالی و حسابرس مستقل، بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و همچنین پیشنهاد های حسابرس در خصوص اصلاحات، قبل از تصویب هیات مدیره .

### **5-3- حسابرسی داخلی**

- 5-3-1- بررسی ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و اطمینان از کفایت استقلال آن جهت ایفای وظایف و مسئولیتها.
- 5-3-2- بررسی و تأیید یادداشت راهبرد و برنامه سالانه نهاد نظارت و حسابرسی داخلی متناسب با منابع در اختیار.
- 5-3-3- کسب اطمینان معقول از دسترسی نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز .
- 5-3-4- کسب اطمینان معقول از رعایت استانداردهای ملی یا بین المللی مربوط .
- 5-3-5- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل مدیر واحد حسابرسی داخلی با کمیته حسابرسی .
- 5-3-6- بررسی گزارش های حسابرسی داخلی و ارائه موارد با اهمیت جهت طرح در هیات مدیره .

7-3-5- کسب اطمینان از پیگیری یافته‌ها و توصیه‌های مهم از سوی حسابرسان داخلی به منظور انجام اقدامات لازم .

#### 5-4- حسابرسی مستقل

- 1-4-5- اطمینان از استقلال حسابرس مستقل و عدم تضاد منافع بالقوه آن با توجه به آیین رفتار حرفه‌ای حاکم بر حسابرس مستقل .
- 2-4-5- هماهنگ‌سازی امور حسابرسی مستقل با حسابرسی داخلی .
- 3-4-5- نظارت بر اثربخشی عملکرد حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت و نتایج کار آن‌ها.
- 4-4-5- بررسی پیشنویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و تلاش جهت رفع اختلاف نظر یا ابهامات فیما بین حسابرس مستقل با مدیریت.
- 5-4-5- بررسی نتایج یافته‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی با حضور مدیریت اجرایی .

#### 5-5- رعایت قوانین، مقررات و الزامات

- 1-5-5- وجود برنامه راهبردی و پیگیری اجرای راهبردهای بانک در راستای دستیابی به اهداف کلی و عملیاتی .
- 2-5-5- وجود منشور اخلاقی سازمانی و پایبندی مدیریت ارشد و کارکنان به آن .
- 3-5-5- پیگیری گزارش‌های عدم رعایت قوانین و مقررات صادره از سوی ارکان نظارتی داخل و خارج از بانک.
- 4-5-5- پیگیری مصوبات هیات‌مدیره و کمیسیون های تخصصی بانک .

#### 5-6- گزارش‌دهی

- 1-6-5- ارائه گزارش در خصوص عملکرد واحد حسابرسی داخلی و حسابرسی مستقل به هیات مدیره بانک،
- 2-6-5- تدوین گزارش فعالیت سالانه کمیته حسابرسی .
- 3-6-5- ارائه سایر گزارش های لازم به هیات مدیره در چارچوب منشور کمیته حسابرسی .

#### 5-7- سایر مسئولیت ها

- 1-7-5- نظارت بر اطلاعات، شرایط و رعایت الزامات مرتبط با معاملات با اشخاص وابسته،
- 2-7-5- کسب اطمینان معقول نسبت به سلامت، قابلیت اعتماد و به موقع بودن سایر گزارش‌های تهیه شده برای انتشار به خارج از بانک،
- 3-7-5- حضور رئیس کمیته حسابرسی در مجمع عمومی جهت پاسخگویی به سوالات سهامداران،
- 4-7-5- کسب اطمینان معقول از آگاهی هیئت مدیره از موضوعاتی که ممکن است اثر با اهمیتی بر وضعیت مالی یا امور مرتبط با فعالیت بانک داشته باشد،

ذکر این نکته ضروری است که اطلاعات تفصیلی در گزارش عملکرد نهاد نظارت و حسابرسی داخلی و همچنین مستندات مربوط به جلسات منعقد با مدیران ارشد ، حسابرس مستقل و نهاد های نظارتی به طور مشخص بانک مرکزی موجود است از این رو ، از ذکر مجدد آن خودداری شد .