

بانک ملت (سهامی عام)

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۵

مقدمه:

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۳۹۵ در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از استقرارکنترل‌های داخلی مناسب و کافی به منظور شفافیت و قابلیت اتکای اطلاعات به ویژه گزارشگری مالی و بهبود پاسخگویی، دستیابی به اهداف، رعایت قوانین و مقررات، حفاظت از منابع و رعایت صرفه اقتصادی و همچنین ارتباط با حسابرس مستقل، بررسی گزارش‌های مربوط و تقویت واحدهای مدیریت حسابرسی داخلی متمرکز بوده است. تعداد اعضای کمیته حسابرسی طبق نظامنامه ۵ نفر می‌باشد که توسط هیئت مدیره بانک انتخاب می‌شوند. کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۵، تعداد ۱۶ جلسه اصلی و تخصصی تشکیل داده است.

ترکیب اعضای کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

ردیف	اعضای کمیته	سمت	تاریخ آخرین انتصاب	تخصص
۱	دکتر حمید تاجیک باغخواص*	رئیس کمیته	۱۳۹۵/۰۸/۱۰	عضو غیرموظف هیئت مدیره بانک، عضو هیئت علمی دانشگاه، ۲/۵ سال معاون مالی و اداری بیمه ایران و رییس شورای سرمایه گذاری بیمه ایران
۲	محمد شریعتی	عضو کمیته	۱۳۹۵/۰۵/۱۸	عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
۳	محمد تقی صفی صمغ آبادی	عضو کمیته	۱۳۹۵/۰۵/۱۸	عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
۴	سید نقی شمسی	عضو کمیته	۱۳۹۵/۰۵/۱۸	رئیس اداره کل امور مالی، عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
۵	سید حسن جلالی	دبیر کمیته	۱۳۹۵/۱۰/۲۸	متخصص در امور مالی و حسابرسی، معاون سابق اداره کل امور مالی

* جناب آقای حسن روستا عضو هیئت مدیره محترم از تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۸ تا ۱۳۹۵/۰۸/۱۰ به عنوان رئیس کمیته حسابرسی حضور داشتند.

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته حسابرسی بر حسب وظایف و مسئولیتهای محوله به شرح ذیل می‌باشد:

۱. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی مستقل

در راستای ارتباط مستمر با حسابرس مستقل جلساتی با حضور مدیر گروه حسابرسی در جهت رفع موانع کاری و محدودیتهای، مذاکره در خصوص فرآیند تهیه و اصلاح صورتهای مالی، بررسی موضوعات مرتبط با گزارش حسابرسی صورتهای مالی، گزارش حسابرسی سود و زیان پیش بینی شده، گزارش حسابرسی مالیاتی، گزارش حسابرسی مطالبات از دولت و نامه مدیریت، مشکلات مربوط به سیستم کنترل‌های داخلی و سایر مشکلات بانک و نهایتاً اتخاذ تدابیر لازم جهت فراهم نمودن شرایط انجام بررسیهای تکمیلی حسابرسی تشکیل گردید که خلاصه آن به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱،۱. بررسی پیش‌نویس صورتهای مالی بانک و گزارش حسابرسی صورتهای مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، گزارش بررسی اجمالی صورتهای مالی میاندوره‌ای بانک با حضور حسابرسان قانونی بانک؛
- ۱،۲. بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل در خصوص مطالبات از دولت سال ۱۳۹۳، اتخاذ تصمیم مبنی بر اعمال تعدیلات تصمیم‌گیری شده در گزارش؛
- ۱،۳. بررسی گزارش نامه مدیریت سال ۱۳۹۳ بانک و پیگیری و بررسی اهم پاسخهای ارائه شده توسط واحدهای بانک در خصوص بندهای گزارش مذکور، اعمال اصلاحات و متعاقباً تایید و ارسال به سازمان حسابرسی.
- ۱،۴. پیگیری در جهت ارائه اطلاعات به حسابرسان مستقل و رفع محدودیتهایی که برطرف نمودن آن برای اداره کل امور مالی به عنوان نقطه تماس با حسابرسان میسر نبوده است.
- ۱،۵. ادامه جلسات مشترک با حسابرسان مستقل با هدف رفع به موقع موانع احتمالی حسابرسی و فراهم نمودن شواهد حسابرسی مورد نیاز تا خاتمه کار حسابرسی
- ۱،۶. بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل نسبت به مانده وجوه اداره شده و مانده تسهیلات اعطائی از محل حساب ذخیره ارزی در تاریخ ۹۴/۱۲/۲۹، با حضور حسابرسان محترم قانونی بانک و همکاران ذیربط اداره کل امور مالی، مقرر گردید موارد مدنظر اعضای کمیته و حسابرسان قانونی در گزارش مزبور اعمال گردد.

۲. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی داخلی

- ۲،۱. بررسی گزارش واحد حسابرسی داخلی پیرامون تهیه و تدوین نامه قابل ارائه به اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا. شامل رئوس اقدامات انجام‌گرفته توسط هیئت‌مدیره بانک در استقرار نظام راهبری شرکتی، اتخاذ تصمیم مبنی بر ارائه کلیه صورتجلسات ۱۳۹۴ و ارائه گزارش به اداره نظارت صدرا اشاره
- ۲،۲. بررسی گزارشات حسابرسی داخلی در خصوص فرآیندهای عملیاتی بانک، اتخاذ تصمیم مبنی بر اعمال اصلاحات و متعاقباً تایید و تصویب توسط اعضای کمیته جهت تقدیم به هیئت‌مدیره بانک
- ۲،۳. مراقبت جهت تعامل بیشتر مدیریتهای ریسک و حسابرسی داخلی بعنوان دو بال حاکمیت شرکتی

۲,۴. گزارش لزوم استقرار واحد حسابداری مدیریت در بانک و ضرورت تفکیک آن از حسابداری مالی ارائه گردید، اتخاذ تصمیم مبنی بر بررسیهای تکمیلی با توجه به نمونههای بانکهای خارجی و داخلی به لحاظ ساختار سازمانی و براساس مدل مفهومی و سایر موارد مرتبط

۲,۵. بررسی برنامه جامع حسابرسی و گزارش بودجه عملیاتی سال ۱۳۹۵ مدیریت حسابرسی داخلی (معاونت عملیات بانکی و شرکتهای و معاونت IT) با رویکرد نظارتی، اعمال اصلاحات و متعاقباً تایید و تصویب توسط اعضای کمیته؛
۲,۶. بررسی گزارش مدیریت حسابرسی داخلی درخصوص آخرین وضعیت توصیههای ادارات کل حسابرسی شده و همچنین توصیههای اجرایی شده در واحدها؛

۲,۷. بررسی، بحث و تبادل نظر و اتخاذ تصمیم درخصوص گزارشات کارویژه و پروژههای موردی از قبیل: استقرار حسابداری مدیریت نوین، تجدید ارزیابی داراییهای ثابت و وضعیت استقرار نظام راهبری شرکتی

۳. سایر موارد

۳,۱. بررسی دستورالعمل اعطای تسهیلات تسهیلات موضوع بند (ب) و (ح) ماده ۳۹ ضوابط اجرایی قانون بودجه سال ۱۳۹۵ جهت شفافیت و رفع ابهامات

۳,۲. بررسی پیش نویس دستورالعمل بانک مرکزی درخصوص شناسایی درآمد موسسات اعتباری و ارائه اظهارنظر نسبت به آن

۳,۳. بررسی گزارشات صندوق بازنشستگی و محاسبات اکچوئری و ارائه اظهارنظر

۳,۴. بررسی نحوه اجرای دستورات شورای امنیت ملی در مورد انحلال شرکتهای پوششی و انتقال داراییهای مربوط به بانک ملت و ارائه اظهار نظر

۴. اولویتها و برنامههای آتی کمیته حسابرسی

۴,۱. بررسی برنامه سالانه کمیته حسابرسی برای سال ۱۳۹۶ و اعمال اصلاحات مد نظر و تصویب آن.

۴,۲. تشکیل جلسات دوره‌ای با حسابرس مستقل با هدف اطلاع از موانع کاری و سایر اشکالات برخورد شده.

۴,۳. پیگیری در مورد استقرار بودجه‌بندی جامع در قالب نظام حسابداری مدیریت.

۴,۴. پیگیری در مورد انجام محاسبات اکچوئری و ثبت تعهدات صندوق بازنشستگی.

۳,۵. بررسی گزارش نظام کنترل‌های داخلی خطاب به مجمع.

۳,۶. بررسی تغییرات در اهم رویه‌های حسابداری و بررسی گزارشات حسابرسی شرکتهای هلدینگ.

تهیه کننده: مدیریت حسابرسی داخلی