

بانک ملت (سهامی عام)

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۷

مقدمه:

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۳۹۷ در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از استقرار کنترل‌های 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 مربوطه و تقویت مدیریت حسابرسی داخلی متمرکز بوده است. تعداد اعضای کمیته حسابرسی بانک ۵ نفر می‌باشند که توسط هیئت مدیره بانک انتخاب شده اند. کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۷، تعداد ۲۶ 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 هیات مدیره بانک ملت (۳سال)، عضو هیأت علمی دانشگاه (حدوداً ۱۰ سال)، بیمه ایران [عضو هیأت مدیره، معاون مالی و اداری و رییس شورای سرمایه گذاری (۲/۵ سال)]، رئیس هیات مدیره شرکت بیمه ما (۲سال)، عضو هیات مدیره شرکت گروه مالی ملت (۲سال)
۲	میرمجید وکیل زادپان	عضو کمیته	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	بازنشسته سازمان حسابرسی [عضو هیات عامل (۷سال)، مدیر ارشد (۸سال)، مدیر فنی (۱۳سال)]، عضو جامعه حسابداران رسمی ایران/حسابدار رسمی، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
۳	سید نقی شمسی	عضو کمیته	۱۳۹۵/۰۵/۲۷	مدیر کل حسابداری مدیریت و سرمایه گذاری بانک ملت (۴سال)، مدیر کل حسابرسی داخلی (۳/۵سال)، عضو جامعه حسابداران رسمی ایران/حسابدار رسمی
۴	سعید نوری	عضو کمیته	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	عضو هیات مدیره و مدیرعامل (۲سال) و مشاور عالی هیات مدیره (از سال ۱۳۹۵ تا کنون) کارگزاری راهبرد سرمایه گذاری ایران سهام، معاون اداری و مالی و مدیر حسابرسی داخلی کارگزاری بیمه صنعت نفت (۳سال)، عضو هیات مدیره شرکتهای قند ثابت خراسان (۱سال) و قند بیستون

(۱سال)، مدیر حسابداری مدیریت شرکت بیمه دی (۲سال)، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران				
بانک قوامین [معاون مالی مدیرعامل (از سال ۱۳۹۵ تا کنون)، عضو کمیته حسابرسی (۲سال) و عضو کمیته عالی ریسک (۳سال)]، بانک دی [معاون مالی مدیرعامل (۲سال)، عضو کمیته حسابرسی (۲سال)]، بانک مهر اقتصاد [معاون مالی و بودجه استان تهران (۲سال)، مدیر روابط عمومی استان تهران (۳سال)]، عضو انجمن مهندسی مالی ایران، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابداران مدیریت خبره ایران، و مدرس دانشگاه	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	عضو کمیته	دکتر محسن زرنندی مقدم	۵
مدیرکل حسابرسی داخلی (۱/۵ سال)، معاون اداره کل امور مالی (۱۲سال)، حسابرس داخلی و بازرس مسئول ارزی اداره کل بازرسی و نظارت بانک ملت (۱۰سال)	۱۳۹۵/۱۰/۲۸	دبیر کمیته	سید حسن جلالی	

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

۱. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی مستقل

در راستای ارتباط مستمر با حسابرس مستقل جلساتی با حضور مدیر گروه حسابرسان مستقر در بانک 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 می باشد:

۱.۱. بررسی پیش نویس صورتهای مالی بانک و گزارش حسابرسی صورتهای مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ با حضور حسابرسان قانونی بانک؛

۱.۲. بررسی گزارش بررسی اجمالی صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و بانک منتهی به ۹۶/۰۶/۳۱ با حضور حسابرسان قانونی بانک؛

۱.۳. بررسی گزارش حسابرسی ویژه مطالبات بانک از دولت، دولت از بانک، منابع و مصارف ارزی و اموال غیرمنقول، اتخاذ تصمیم مبنی بر اعمال تعدیلات تصمیم گیری شده در گزارش؛

۱,۴. بررسی گزارش نامه مدیریت سال ۶۱۳۹ 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؛

۱,۵. 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

۲. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی داخلی

۲,۱. 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 هیئت مدیره بانک

۲,۲. تقویت ارتباط کمیته حسابرسی و کمیته ریسک با هدف استقرار حاکمیت شرکتی مطلوب

۲,۳. بررسی برنامه جامع حسابرسی و گزارش بودجه عملیاتی سال ۱۳۹۷ مدیریت حسابرسی داخلی (معاونت عملیات بانکی و شرکتهای و معاونت IT) با رویکرد نظارتی، اعمال اصلاحات و متعاقباً تایید و تصویب توسط اعضای کمیته؛

۲,۴. بررسی گزارش مدیریت حسابرسی داخلی در خصوص آخرین وضعیت توصیههای ادارات کل حسابرسی شده و همچنین توصیههای اجرایی شده در واحدها؛

۳. سایر موارد

بررسی، بحث و تبادل نظر و اتخاذ تصمیم در خصوص گزارشات کارویژه و پروژههای موردی از قبیل:

۳,۱. تعیین لیست موسسات حسابرسی برای هلدینگها و شرکتهای وابسته به بانک

۳,۲. بررسی گزارش اکچوئری سال ۱۳۹۶ بانک با حضور اکچوئریستهای بانک

۳,۳. بررسی سنجه های عملکردی مدیریت حسابرسی داخلی

۳,۴. اظهار نظر در خصوص پیش نویس دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر کنترل های داخلی در موسسات اعتباری

۴. اولویتها و برنامه های آتی کمیته حسابرسی

۴,۱. بررسی برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی برای سال ۱۳۹۸ و اعمال اصلاحات مدنظر و تصویب آن.

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

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

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

۴,۵. بررسی گزارش نظام کنترل های داخلی خطاب به مجمع.

۴,۶. بررسی تغییرات در اهم رویه های حسابداری و بررسی گزارشات حسابرسی شرکتهای هلدینگ.

تهیه کننده: مدیریت حسابرسی داخلی