



بانک ملت
bank mellat

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی



بانک ملت (سهامی عام)

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۰

مقدمه:

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۴۰۰ در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی، سلامت گزارشگری مالی، اثربخشی حسابرسی داخلی، استقلال و اثربخشی حسابرسی مستقل، رعایت قوانین، مقررات و الزامات، 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 شده‌اند. کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۰ تعداد ۳۵ جلسه تشکیل داده است. ترکیب اعضای کمیته حسابرسی به شرح ذیل می‌باشد:

ردیف	اعضای کمیته	سمت	تاریخ آخرین انتصاب	تخصص
۱	دکتر محمد تقی صمدی	رئیس کمیته	۱۴۰۰/۰۴/۱۲	عضو هیات مدیره، معاون مالی مدیر عامل بانک ملت (۱/۵ سال)، مدیر امور مالی (۲ سال)، مدیر امور ناحیه ۳ و ۴ (۲ سال)، رئیس اداره کل بازرسی و نظارت (۲ سال)، رئیس اداره کل سرمایه انسانی (۲ سال)، معاون اداره کل امور مالی (۲ سال)، عضو هیات مدیره بانک قرض الحسنه مهر ایران (۴ سال)، رئیس هیات مدیره شرکت بیمه ما (۲/۵ سال)، معاون مالی و اقتصادی مدیرعامل بانک شهر (۱ سال)
۲	دکتر کثیری	عضو کمیته	۱۴۰۰/۰۵/۱۷	رئیس هیئت نظار بانک مرکزی از سال ۹۳ تاکنون، معاونت مالی و مشاور در امور مالی، ریسک و حسابرسی بانک مسکن (۴ سال)، مدیر امور حسابرسی داخلی و بازرسی و مشاور مالی بانک اقتصاد نوین (۵ سال)، معاونت مالی و مدیر حسابرسی داخلی بانک ملی ایران (۶ سال)، مدیر ارشد حساسی موسسه حسابرسی تدوین و همکاران (۲ سال)، مدیر ارشد حسابرسی، مدیر تدوین استانداردها و عضو هیات نظارت سازمان حسابرسی (۱۴ سال)، سرپرست ارشد حسابرسی

<p>موسسه حسابرسی پژوهندگان (۴ سال)، عضو کمیته- های حسابرسی بانک ملی ایران، اقتصاد نوین، مسکن، دی، رسالت، قوامین، توسعه صنایع بهشهر و گروه مینا</p>				
<p>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</p>	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	عضو کمیته	دکتر سعید نوری	۳
<p>کارشناس رسمی دادگستری، حسابرسی در سازمان حسابرسی (۱۸ سال)، شریک موسسه حسابرسی راهبرد پیام (۱۱ سال)، شریک موسسه حسابرسی فریوران راهبرد از سال ۱۳۹۶ تاکنون، عضو کمیته تدوین دستورالعمل رسیدگی به سیستم بانکی در سازمان حسابرسی (۴ سال) و عضو کمیته حسابرسی داخلی شرکت موتوژن و موسسه اعتباری کاسپین (۱ سال)</p>	۱۴۰۰/۰۵/۱۷	عضو کمیته	دکتر محبوب جلیل پور ثمرین	۴
<p>دانشگاه آزاد اسلامی (عضو هیات علمی از سال ۱۳۸۳ تاکنون، رئیس دانشکده حسابداری واحد تهران مرکزی از سال ۱۳۹۴ تاکنون، معاونت مالی و اداری دانشگاه واحد تهران مرکزی از سال ۱۳۹۰ تا سال ۱۳۹۴)، کارشناس رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی از سال ۱۳۹۰ تاکنون، معاونت مالی و اقتصادی صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیتهای معدنی از سال ۱۳۸۱ تا سال ۱۳۹۰</p>	۱۳۹۷/۰۳/۰۹	عضو کمیته	دکتر اسماعیل مقری علی زاده	۵
<p>معاون اداری مالی منطقه ۲۰۱ و شعب مستقل (۴ سال)، مدیر مشتری (۱سال)، مدیرکل اداره مهندسی ساختمان (۱ سال)، مدیرعامل شرکت خدمات بیمه‌ای بهساز ملت (۱ سال)، عضو انجمن‌های حسابرسان داخلی ایران، حسابداری ایران، حسابداری مدیریت ایران، حسابداران خبره ایران، حسابرسی ایران</p>	۱۳۹۸/۰۱/۲۱	دبیر کمیته	پیمان طوبائی	

نکته: لازم به ذکر است، آقای دکتر بهمن اسکندری از ابتدای سال ۱۴۰۰ تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۵ به عنوان رئیس کمیته حسابرسی مشغول فعالیت بوده و آقای دکتر سید کاظم چاوشی از تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ به عنوان رئیس کمیته حسابرسی مشغول به فعالیت می‌باشند. ضمناً آقای دکتر حسین کثیری از تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۲۳ لغایت ۱۴۰۰/۱۰/۱۲ به عنوان عضو مستقل کمیته مشغول به فعالیت بوده‌اند.

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 استقلال و اثربخشی حسابرسی مستقل، جلساتی با حضور مدیر گروه حسابرسان قانونی در جهت رفع موانع کاری و محدودیت‌ها، 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، مشکلات مربوط به سیستم کنترل‌های داخلی 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 و تبادل نظر در خصوص انجام تکالیف مجمع عمومی صاحبان سهام و رفع بندهای گزارش حسابرس قانونی سال ۱۳۹۹؛
- ۱,۲. بررسی و تبادل نظر در خصوص پیش‌نویس صورتهای مالی پایان سال ۱۳۹۹ و میان‌دوره‌ای مقطع ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ بانک و اهم بندهای گزارش حسابرسی با حضور حسابرسان قانونی؛
- ۱,۳. بررسی قرارداد حسابرس مستقل؛

۲. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی داخلی

- در راستای نظارت بر اثربخشی حسابرسی داخلی، اقداماتی به شرح ذیل صورت پذیرفته است:
- ۲,۱. بررسی گزارش حسابرسی عملیاتی ادارت کل شامل: زیرساخت و نرم‌افزار، بانکداری شخصی و بهبود تجربه مشتری، رفاه و جبران خدمت، مهندسی ساختمان، سرمایه انسانی، تدارکات، برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری، اعتبارات، وصول مطالبات، حسابداری مدیریت، فرآیند ارزی بانک،
 - ۲,۲. بررسی گزارش حسابرسی عملیاتی مدیریت‌های شعب شامل: مناطق ۵ گانه تهران، مستقل مرکزی، ناحیه ۲ (خراسان رضوی، اصفهان، آذربایجان شرقی، فارس و خوزستان)، ناحیه ۴ (کرمان و مازندران)،
 - ۲,۳. بررسی گزارشات حسابرسی IT شامل: اداره کل آمار و فرآوری داده (مدیریت کلان داده و BI)، سامانه حقوق و دستمزد، سامانه Branch،
 - ۲,۴. بررسی گزارشات حسابرسی هلدینگ‌های تابعه شامل: گروه مالی ملت و فناوری‌ها هوشمند بهسازان فردا؛
 - ۲,۵. بررسی اهداف و اوزان سنج‌های عملکردی مدیریت حسابرسی داخلی برای سال ۱۴۰۰ و تعیین درصد دستیابی به اهداف؛

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۰

- ۲,۶. تأکید بر تدوین برنامه حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک در سطح کلان واحدهای ستادی و فرآیندها و اولویت‌بندی بر اساس سطح ریسک؛
- ۲,۷. بررسی، اعمال اصلاحات و تأیید مدل‌های رتبه‌بندی در گزارش حسابرسی داخلی و ارزیابی ریسک؛
- ۲,۸. بررسی برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی برای سال ۱۴۰۱، اعمال اصلاحات مد نظر و تأیید آن؛

۳. سایر موارد

- ۳,۱. بررسی بخشنامه "الزامات سازماندهی امنیت اطلاعات در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری" و سند راهنمای آن تحت عنوان "راهنمای سازماندهی امنیت اطلاعات" صادره بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- ۳,۲. بررسی تعیین و اعلام حسابرس و بازرس قانونی برای هلدینگ‌ها و شرکتهای فرعی بانک و همچنین ضوابط مربوط به انتخاب و تغییر آنان از بین مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی با رتبه (الف) و معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار با رتبه (۲۰۱)؛
- ۳,۳. بررسی صورتهای مالی، گزارش حسابرس قانونی و گزارش عملکرد کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی هلدینگ‌های تابعه بانک شامل: گروه مالی ملت، بهساز مشارکت‌های ملت، فناوران هوشمند بهسازان فردا و همچنین استقرار حاکمیت شرکتی و سیستم کنترل‌های داخلی در شرکتهای تابعه آن‌ها؛
- ۳,۴. بررسی محاسبات و برآورد مربوط به تعهدات اکچوئری بانک برای مقطع ۱۴۰۰/۰۶/۳۱؛
- ۳,۵. بررسی بازارگردانی سهام بانک ملت توسط گروه مالی ملت و نحوه تأمین منابع مورد نیاز؛

۴. اولویت‌ها و برنامه‌های آتی کمیته حسابرسی

- ۴,۱. تدوین برنامه کاری سالانه برای کمیته حسابرسی بر اساس مسئولیت‌ها و وظایف مصوب در منشور کمیته؛
- ۴,۲. تأکید بر بررسی صورتهای مالی و گزارش حسابرسی هلدینگ‌ها به صورت ادواری با حضور مدیرعامل، رئیس کمیته حسابرسی و حسابرسان داخلی و مستقل آن‌ها؛
- ۴,۳. پیشنهاد انجام مأموریت حسابرسی داخلی در خصوص بررسی الزامات و طراحی مکانیزم کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی؛
- ۴,۴. پیشنهاد تهیه و ارائه گزارش توصیه‌های مصوب، مختومه و باقیمانده از ابتدا تا پایان سال ۱۳۹۷؛
- ۴,۵. پیشنهاد تهیه و ارائه گزارش توصیه‌های مصوب، مختومه و باقیمانده برای سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹؛
- ۴,۶. تأکید بر انجام عملیات حسابرسی مطابق با چارچوب نظامنامه حسابرسی مصوب؛