

## بانک ملت (سهامی عام)

### گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۹

مقدمه:

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۹، تعداد ۳۶ جلسه اصلی و تخصصی تشکیل داده است. ترکیب اعضای کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

ردیف	اعضای کمیته	سمت	تاریخ آخرین انتصاب	تخصص
۱	دکتر بهمن اسکندری	رئیس کمیته	۱۳۹۹/۰۲/۰۸	عضو هیئت مدیره (۳ سال)، معاون مدیر عامل در امور اعتباری و عضو هیئت عامل (۵ سال)، مدیر امور ناحیه ۳ بانک ملت (۲ سال)، مدیر امور اعتباری (۲ سال)، مدیر شعب بانک ملت (۳ سال)، مدیر کل اعتبارات (۲ سال)
۲	میرمجید زادپان	عضو کمیته	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	بازنشسته سازمان حسابرسی [عضو هیات عامل (۷ سال)، مدیر ارشد (۸ سال)، مدیر فنی (۱۳ سال)]، عضو جامعه حسابداران رسمی ایران/حسابدار رسمی، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
۳	سعید نوری	عضو کمیته	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	عضو هیات مدیره و مدیرعامل (۲ سال) 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 (۳ سال)، عضو هیات مدیره شرکتهای قند ثابت خراسان (۱ سال) و قند بیستون (۱ سال)، مدیر حسابداری مدیریت شرکت بیمه دی (۲ سال)، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
۴	دکتر زرنندی مقدم	عضو کمیته	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	بانک قوامین [معاون مالی مدیرعامل (از سال ۱۳۹۵ تا کنون)، عضو کمیته حسابرسی (۲ سال) 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				
دانشگاه آزاد اسلامی ( عضو هیأت علمی از سال ۱۳۸۳ تا کنون ، 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 تا کنون ، معاونت مالی و اقتصادی صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیتهای معدنی از سال ۱۳۸۱ تا سال ۱۳۹۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۹	عضو کمیته	علی زاده	دکتر اسماعیل مقری ۵
معاون اداری مالی منطقه ۲و۱ و شعب مستقل بمدت ۴ سال-مدیر مشتری ۱سال-مدیرکل اداره مهندسی ساختمان ۱ سال-مدیرعامل شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت ۱ سال	۱۳۹۸/۰۱/۲۱	دبیر کمیته	پیمان طوبائی	

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، 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 و تبادل نظر در خصوص پیش نویس صورتهای مالی بانک و اهم بندهای گزارش حسابرسی برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ با حضور حسابرسان قانونی بانک؛

- ۱,۲. بررسی و تبادل نظر در خصوص انجام تکالیف مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ و رفع بندهای گزارش حسابرس قانونی سال ۱۳۹۸؛
- ۱,۳. بررسی گزارش نامه مدیریت سال ۱۳۹۸ 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. بررسی سناریوهای مختلف پیش‌بینی بودجه سال ۱۴۰۰؛

## ۲. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی داخلی

- ۲,۱. بررسی گزارشات حسابرسی داخلی مربوط به فرآیندهای بانک و هلدینگ‌ها، اتخاذ تصمیم مبنی بر اعمال اصلاحات لازم و متعاقباً تأیید و تصویب توسط اعضای کمیته جهت تقدیم به هیات مدیره محترم بانک
- ۲,۲. بررسی اهداف و اوزان سنج‌های عملکردی مدیریت حسابرسی داخلی و تعیین درصد دستیابی به اهداف در سال ۱۳۹۸ و هدفگذاری برای سال ۱۳۹۹؛
- ۲,۳. بررسی تعیین و اعلام حسابرس و بازرس قانونی برای هلدینگ‌ها و شرکتهای فرعی بانک و "همچنین ضوابط مربوط به انتخاب و تغییر آنان" و نیز فرآیند بودجه بندی عملیاتی، برنامه ریزی عملیاتی و کنترل ریسکهای موجود در شرکتهای زیر مجموعه هولدینگ؛
- ۲,۴. بررسی فرآیند نیازسنجی در خصوص اقسام IT؛
- ۲,۵. بررسی منشور فعلی حسابرسی داخلی و تطبیق آن با منشور نمونه سازمان بورس و اوراق بهادار با ضوابط حرفه ای بانک مرکزی و الزامات حاکمیت شرکتی؛
- ۲,۶. بررسی سطح بندی گزارش یافته ها و توصیه های حسابرسی داخلی، وظایف کمیته حسابرسی مطابق منشور و قوانین و مقررات مرتبط برای اعضاء، دستورالعمل و سازکار اجرایی در خصوص منشور کمیته حسابرسی و منشور حسابرسی داخلی؛
- ۲,۷. بررسی و تدوین دستورالعمل ها، سازکار و فرآیندهای عملیاتی لازم بمنظور مدیریت موثر بودجه سرمایه ای بانک؛
- ۲,۸. بررسی نحوه و سازکار تفکیک مخارج جاری از سرمایه ای بمنظور اتخاذ راهکار بهینه در زمینه اولویت بندی پروژه های تعمیراتی؛
- ۲,۹. بررسی نحوه جذب و بکارگیری نیرو در مدیریت حسابرسی داخلی؛
- ۲,۱۰. بررسی برنامه پیشنهادی حسابرسی داخلی برای سال ۱۴۰۰؛

### ۳. سایر موارد

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

۳,۱. بررسی رزومه افراد پیشنهادی جهت عضویت در کمیته حسابرسی هولدینگ‌ها؛

۳,۲. بررسی فرآیند بودجه بندی عملیاتی، برنامه ریزی عملیاتی و کنترل ریسکهای موجود در شرکتهای زیر مجموعه هولدینگ؛

۳,۳. بررسی نحوه مدل قابل استفاده در رتبه بندی نهایی گزارشات حسابرسی، بر اساس نظرات و بازخوردهای اخذ شده از کمیته حسابرسی؛

۳,۴. بررسی ارائه گزارش سنجه های عملکردی و همچنین کارنامه برنامه عملیاتی واحدهای حسابرسی شونده؛

۳,۵. بررسی امکان سنجی مکانیزه نمودن فرآیندهای حسابرسی داخلی؛

### ۴. اولویتها و برنامه‌های آتی کمیته حسابرسی

۴,۱. بررسی برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی برای سال ۱۴۰۰ و اعمال اصلاحات مد نظر و تصویب آن؛

۴,۲. تشکیل جلسات دوره‌ای با حسابرس مستقل با هدف رفع به موقع موانع احتمالی حسابرسی و فراهم نمودن شواهد حسابرسی مورد نیاز تا خاتمه کار حسابرسی؛

۴,۳. بررسی رزومه اعضای کمیته حسابرسی هلدینگ‌های بانک و اعضای کمیته شرکتهای زیرمجموعه؛

۴,۴. پیگیری امکان انجام پویش آسیب‌پذیری و تست نفوذ توسط مدیریت حسابرسی داخلی جهت حصول اطمینان از وجود کنترل‌های داخلی و انطباق با استانداردهای حرفه‌ای حسابرسی IT

تهیه کننده: مدیریت حسابرسی داخلی