



گزارش عملکرد کمیته حسابرسی



مدیریت حسابرسی داخلی

سال ۱۴۰۴



بانک ملت (سهامی عام)

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۴

مقدمه :

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۳۸۹ 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 در حوزه های عملیات بانکی و فناوری 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 ۴ نفر می‌باشند که توسط هیئت مدیره بانک و پس از طی مراحل قانونی و تأیید بانک مرکزی، انتخاب شده اند. کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۴، تعداد ۶۱ گزارش را در ۳۷ جلسه اصلی و تخصصی در چارچوب استانداردهای مربوطه از جمله مکعب کوزو، ISMS، ITIL و COBIT ۲۰۱۹ بررسی و تصویب نموده است. ترکیب اعضای کمیته حسابرسی بانک ملت به شرح ذیل می‌باشد :

تصویر	سمت	اعضای کمیته حسابرسی
	ریاست محترم کمیته حسابرسی	جناب آقای دکتر چاوشی
	عضو محترم کمیته حسابرسی	جناب آقای دکتر اسماعیل زاده مقری
	عضو محترم کمیته حسابرسی	جناب آقای دکتر کثیری

	عضو محترم کمیته حسابرسی	جناب آقای دکتر صفر زاده بندری
	دبیر محترم کمیته حسابرسی	جناب آقای طوبائی

بانک ملت
bank mellat

تجربه ای متمایز

ردیف	اعضای کمیته	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی	شماره و تاریخ تاییدیه بانک مرکزی	تخصص و سوابق حرفه ای
۱	دکتر سید کاظم چاوشی	۱۴۰۰/۱۲/۰۴	۰۰/۳۰۶۲۳۷ ۱۴۰۰/۱۰/۱۹	مدیر امور مالی بانک ملت (۵/۵ سال)، عضو هیأت مدیره گروه مالی ملت (۵/۵ سال)، رئیس کمیته حسابرسی گروه مالی ملت (۳ سال)، عضو هیأت علمی گروه مالی و مالیاتی دانشگاه علوم اقتصادی (۵ سال)، عضو هیأت علمی گروه مدیریت امور بانکی و بیمه دانشگاه خوارزمی (۶ سال)، معاون مالی و اداری پژوهشگاه جهاد دانشگاهی (۳ سال)، حسابرس داخلی شرکت توانیر (۲ سال)
۲	دکتر علی اسماعیل زاده مقری	۱۳۹۷/۰۳/۰۹	۰۱/۱۹۳۷۵۵ ۱۴۰۱/۰۸/۰۵	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
۳	دکتر حسین کثیری	۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۰۱/۱۹۳۷۵۴ ۱۴۰۱/۰۸/۰۵	رئیس هیئت نظار بانک مرکزی از سال ۹۳ تا کنون-معاونت مالی و مشاور در امور مالی، ریسک و حسابرسی بانک مسکن از سال ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۲-مدیر امور حسابرسی داخلی و بازرسی و مشاور مالی بانک اقتصاد نوین از سال ۱۳۸۵ تا سال ۱۳۸۹-معاونت مالی و مدیر حسابرسی داخلی بانک ملی ایران از سال ۱۳۷۹ تا سال ۱۳۸۴-مدیر ارشد حسابرسی موسسه حسابرسی تدوین و همکاران-عضو انجمن حسابداری ایران، کانون کارشناسان رسمی دادگستری ایران، مدیران مالی ایران، حسابرسان داخلی، کمیته های تدوین استانداردهای حسابداری سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی
۴	دکتر محمدحسین صفرزاده بندری	۱۴۰۴/۰۳/۱۳	۰۴/۶۱۴۲۵ ۱۴۰۴/۰۳/۰۸	عضو هیئت علمی گروه حسابداری دانشگاه شهید بهشتی تهران از سال ۱۳۹۱ تاکنون-مدیر گروه حسابداری دانشگاه شهید بهشتی از بهمن ماه سال ۱۴۰۰ تاکنون-تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی سازمان حسابرسی از سال ۱۳۸۸ تا سال ۱۳۹۵-اداره نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۸۷-عضو کمیته حسابرسی و ریسک شرکت خدمات دریایی و بندری سینا از سال ۱۳۹۵ تا ۱۴۰۱-عضو کمیته حسابرسی شرکت پترو پالایش دهلران از ابتدای سال ۱۴۰۳-عضو کمیته حسابرسی بانک کارآفرین از اردیبهشت ۱۴۰۳
۵	پیمان طوبائی	۱۳۹۸/۰۱/۲۱	۰۰۲/۲۵۵۷۹۴ ۱۴۰۰/۰۹/۰۴	معاون اداری مالی منطقه ۱ و ۲ و شعب مستقل بمدت ۴ سال-مدیر مشتری ۱ سال-مدیرکل اداره مهندسی ساختمان ۱ سال-مدیرعامل شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت ۱ سال-عضو انجمن های حسابرسان داخلی ایران، حسابداری ایران، حسابداری مدیریت ایران، حسابداران خبره ایران، حسابرسی ایران

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 داخلی:

- ۱,۱ بررسی عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۳
- ۱,۲ بررسی گزارش " کنترل های داخلی ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۳ بانک "
- ۱,۳ بررسی گزارش " کنترل های داخلی سه ماهه اول سال ۱۴۰۴ بانک "
- ۱,۴ گزارش کنترل های داخلی شش ماه اول سال ۱۴۰۴ بانک
- ۱,۵ گزارش کنترل های داخلی نه ماهه سال ۱۴۰۴ بانک
- ۱,۶ بررسی پاسخ های ارائه شده به موارد مطروحه به مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات اعتباری ۲ بانک مرکزی
- ۱,۷ گزارش حسابرسی داخلی در خصوص معاملات اشخاص وابسته از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۹/۱۵

۲. بررسی گزارشات حسابرسی داخلی با حضور مسئولین واحدهای حسابرسی شونده:

۲,۱ معاونت عملیاتی بانکی و شرکتهای

- ۲,۱,۱ بررسی گزارشات حسابرسی داخلی سطح بلوغ کنترل های داخلی بانک در سال ۱۴۰۳
- ۲,۱,۲ گزارش " ارزیابی بلوغ کنترل های داخلی شرکت صرافی ملت "
- ۲,۱,۳ فرآیند املاک تملیکی و مازاد بانک
- ۲,۱,۴ فرآیند بودجه ریزی بانک
- ۲,۱,۵ فرآیند تخصیص و انتصاب اداره کل سرمایه انسانی
- ۲,۱,۶ گزارش حسابرسی داخلی نامه مدیریت ارزی
- ۲,۱,۷ گزارش ویژه شرکت صرافی ملت و شرکتهای مربوط به آن
- ۲,۱,۸ گزارش حسابرسی داخلی مدیریت شعب البرز
- ۲,۱,۹ ثبت و نگهداری تسهیلات فاند انرژری، صندوق توسعه ملی و اوراق مشارکت ارزی
- ۲,۱,۱۰ گزارش حسابرسی داخلی مدیریت شعب استان گیلان
- ۲,۱,۱۱ گزارش حسابرسی فرآیند ممیزی در بانک
- ۲,۱,۱۲ گزارش حسابرسی داخلی مدیریت شعب استان اصفهان

۲,۱,۱۳ گزارش حسابرسی داخلی مدیریت شعب استان مرکزی

۲,۱,۱۴ گزارش حسابرسی داخلی در خصوص گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی میان دوره ای سال ۱۴۰۴

۲,۱,۱۵ گزارش حسابرسی داخلی فرآیند کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی

۲,۱,۱۶ گزارش ارزیابی بلوغ کنترل‌های داخلی بانک بر اساس چارچوب یکپارچه COSO در سال ۱۴۰۴

۲,۱,۱۷ گزارش حسابرسی مدیریت شعب استان خوزستان

۲,۲ معاونت فناوری اطلاعات

۲,۲,۱ حسابرسی IT " ارزیابی دوره ای میزان انطباق عملکرد فناوری اطلاعات موسسه اعتباری با مفاد الزامات و ارائه گزارش به

معاونت نظارت بانک مرکزی و کمیته عالی فناوری اطلاعات در مقاطع ۶ ماهه ؛ (بند ۳ ماده ۹ سند حداقل الزامات ناظر بر ریسک

فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری) در سال ۱۴۰۳

۲,۲,۲ حسابرسی IT " سامانه مگابانک "

۲,۲,۳ حسابرسی IT " سامانه آرشیو الکترونیکی اسناد "

۲,۲,۴ حسابرسی IT " فرآیند برون سپاری خدمات فناوری اطلاعات "

۲,۲,۵ گزارش حسابرسی داخلی فناوری اطلاعات با عنوان شناسایی و امکان‌سنجی بهره‌گیری از ابزار و تکنیک‌های نوین حسابرسی

۲,۲,۶ گزارش پژوهشی فناوری اطلاعات با عنوان متدولوژی حسابرسی فناوری اطلاعات چابک

۲,۲,۷ ارزیابی بلوغ تاب آوری عملیات دیجیتال در بانک

۲,۲,۸ گزارش حسابرسی فناوری اطلاعات با عنوان ارزیابی میزان انطباق عملکرد فناوری اطلاعات بانک با بند ۳ ماده ۹ حداقل

الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بانک مرکزی در سال ۱۴۰۴

۲,۲,۹ گزارش حسابرسی فناوری اطلاعات با عنوان فرآیند عملیات خدمات فناوری اطلاعات

۳. اقدامات انجام شده کمیته حسابرسی در حوزه حسابرسی مستقل و شرکتهای تابعه

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:

۳,۱ بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ با حضور حسابرسان

قانونی و مسئولین بخش مالی، اعتباری و ارزی بانک

۳,۲ بررسی گزارش "کنترل های داخلی سال ۱۴۰۳ هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت و شرکتهای تابعه"

۳,۳ بررسی گزارش "کنترل های داخلی سال ۱۴۰۳ هلدینگ هوشمند بهسازان فردا و شرکتهای تابعه"

۳,۴ بررسی گزارش "کنترل های داخلی سال ۱۴۰۳ هلدینگ گروه مالی ملت و شرکتهای تابعه"

۳,۵ بررسی گزارش "بندهای حسابرسی صورتهای مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۴"

۳,۶ گزارش کنترل های داخلی سه ماهه اول ۱۴۰۴-هلدینگ های بهساز مشارکت های ملت، گروه مالی ملت و هوشمند بهسازان فردا

۳,۷ گزارش کنترل های داخلی شش ماه اول سال ۱۴۰۴ هلدینگ های بهساز مشارکت های ملت، گروه مالی ملت، هوشمند بهسازان فردا

۳,۸ گزارش کنترل های داخلی نه ماهه هلدینگ های بهساز مشارکت های ملت، هوشمند بهسازان فردا و گروه مالی ملت در سال ۱۴۰۴

۳,۹ بررسی صلاحیت و تعیین فهرست موسسات حسابرسی منتخب برای هلدینگ ها و شرکت های زیر مجموعه آنها

۳,۱۰ تهیه و ارائه تهیه و ارائه پاسخ های لازم به اطلاعات مورد درخواست حسابرس مستقل بانک در مقطع میان دوره و پایان دوره

۳,۱۱ بررسی نحوه شناسایی سود در عقود مبادله ای و مشارکتی به صورت تعهدی موضوع نامه شماره ۱۸۰۰۵۰/۰۴ مورخ

۲۲/۰۷/۱۴۰۴ اداره تدوین رویه های حسابداری و حسابرسی بانک مرکزی

۴. عناوین ماموریت‌های ویژه (موردی) انجام شده حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۴

- ۴,۱ گزارش ویژه حسابرسی داخلی موارد خاص در شرکت صرافی ملت
- ۴,۲ تهیه پادکست آموزشی با همکاری اداره کل آموزش با موضوع کنترل‌های داخلی
- ۴,۳ بررسی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط نیمه اول سال ۱۴۰۴ و ارائه گزارش به هیئت مدیره محترم بانک
- ۴,۴ همکاری در پروژه حسابرسی فناوری اطلاعات با سازمان حسابرسی
- ۴,۵ بروزرسانی منشور کمیته حسابرسی و منشور فعالیت واحد حسابرسی داخلی در انطباق با استانداردهای جهانی حسابرسی داخلی - نسخه ۲۰۲۴
- ۴,۶ پروژه "استقرار چارچوب حاکمیت فناوری اطلاعات مبتنی بر COBIT و حسابرسی فناوری اطلاعات (IT Audit) و پروپزال GRC - شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
- ۴,۷ بررسی تهیه صورت‌های مالی بانک بر اساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) و دستورالعمل بازبینی کیفیت دارایی‌های بانک (AQR) در کمیته حسابرسی
- ۴,۸ گزارش اقدامات انجام شده در راستای کنترل ریسک‌های کلان بانک
- ۴,۹ گزارش حسابرسی داخلی در خصوص وظایف تعیین شده برای کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی در دستورالعمل‌های "حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی موسسات اعتباری" و "الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی"

۵. اولویت‌ها و برنامه‌های آتی کمیته حسابرسی

- ۵,۱ 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؛
- ۵,۲ تدوین برنامه کاری سالانه برای کمیته حسابرسی بر اساس مسئولیت‌ها و وظایف مصوب در منشور کمیته؛
- ۵,۳ تأکید بر بررسی صورتهای مالی و گزارش حسابرسی هلدینگ‌ها به صورت ادواری با حضور مدیرعامل، رئیس کمیته حسابرسی و حسابرسان داخلی و مستقل آن‌ها؛
- ۵,۴ پیشنهاد انجام مأموریت حسابرسی داخلی در خصوص بررسی الزامات و طراحی مکانیزم کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی؛

۵,۵ تأکید بر انجام عملیات حسابرسی مطابق با چارچوب نظامنامه حسابرسی مصوب بر اساس برنامه مصوب سالانه

۵,۶ اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به هر یک از معاملات اشخاص وابسته از جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری با در نظر گرفتن کلیه مقررات و استانداردهای حاکم بر انجام معاملات با اشخاص وابسته (اعم از ماده ۱۲۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورس و فرابورسی و استاندارد حسابداری شماره ۱۲) ذکر گردد.

تهیه کننده: دبیر کمیته حسابرسی



بانک ملت
bank mellat

تجربه ای متمایز