

بانک ملت (سهامی عام)

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۸

مقدمه:

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۳۹۸ 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 ۱۳۹۸، تعداد ۲۵ جلسه اصلی و تخصصی تشکیل داده است. ترکیب اعضای کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

ردیف	اعضای کمیته	سمت	تاریخ آخرین انتصاب	تخصص
۱	دکتر محمد تقی صمدی	رئیس - کمیته	۱۳۹۸/۰۸/۰۱	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	میرمجید وکیل 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

				(۲سال)، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
۴	دکتر زرنندی مقدم	محسن	عضو کمیته	۱۳۹۶/۱۱/۰۱
				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
۵	دکتر اسماعیل مقری	علی زاده	عضو کمیته	۱۳۹۷/۰۳/۰۹
				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
				معاون اداری مالی منطقه ۲ا و شعب مستقل بمدت ۴ سال-مدیر مشتری ۱سال-مدیرکل اداره مهندسی ساختمان ۱سال-مدیرعامل شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت ۱سال
			دبیر کمیته	۱۳۹۸/۰۱/۲۱
				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 پیش‌نویس صورتهای مالی بانک و اهم بندهای گزارش حسابرسی برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ با حضور حسابرسان قانونی بانک؛
- ۱,۲. بررسی و تبادل نظر در خصوص انجام تکالیف مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ و رفع بندهای گزارش حسابرس قانونی سال ۱۳۹۷؛
- ۱,۳. بررسی گزارش نامه مدیریت سال ۱۳۹۷ 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 ۱۳۹۹؛

۲. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی داخلی

- ۲,۱. بررسی گزارشات حسابرسی داخلی مربوط به فرآیندهای بانک، هلدینگ‌ها و شرکتهای تابعه، اتخاذ تصمیم مبنی بر اعمال اصلاحات و متعاقباً تایید و تصویب توسط اعضای کمیته جهت تقدیم به هیئت مدیره بانک
- ۲,۲. بررسی برنامه جامع حسابرسی و گزارش بودجه عملیاتی سال ۱۳۹۸ مدیریت حسابرسی داخلی (معاونت عملیات بانکی و شرکتهای و معاونت IT) با رویکرد نظارتی، اعمال اصلاحات (گنجاندن حسابرسی مدیریت‌های شعب و هلدینگ‌های بانک در برنامه حسابرسی سالانه) و متعاقباً تایید و تصویب توسط اعضای کمیته؛
- ۲,۳. بررسی سنجش‌های عملکردی مدیریت حسابرسی داخلی و تعیین درصد دستیابی به اهداف در سال ۱۳۹۷ و هدفگذاری برای سال ۱۳۹۸؛
- ۲,۴. بررسی برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی برای سال ۱۳۹۹ و اعمال اصلاحات مد نظر و تصویب آن؛
- ۲,۵. بررسی و تصویب دستورالعمل استقرار نظام حاکمیت شرکتی در شرکتهای زیرمجموعه با تاکید بر نحوه تعامل و ارتباط کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی شرکتهای و بانک؛
- ۲,۶. تایید انتصاب مدیر حسابرسی داخلی.

۳. سایر موارد

- بررسی، بحث و تبادل نظر و اتخاذ تصمیم درخصوص گزارشات کارویژه و پروژه‌های موردی از قبیل:
- ۳,۱. اظهارنظر در خصوص برنامه‌های اصلاح ترکیب دارایی‌های بانک جهت دستیابی به نسبت کفایت سرمایه مطلوب؛
- ۳,۲. بررسی و تبادل نظر در خصوص قرارداد اکچوئری سالهای ۹۶ الی ۹۸ و گزارش اکچوئری بانک؛
- ۳,۳. بررسی و تبادل نظر در خصوص چگونگی ثبت اسناد حسابداری املاک مازاد بانک در زمان انعقاد مبیعه‌نامه، فروش و خروج املاک در دفاتر بانک؛

۳,۴. اتخاذ تصمیم مبنی بر تسویه حساب به موقع سود سهامدار (بانک) توسط هلدینگ‌های زیرمجموعه، ارائه به موقع صورتهای مالی هلدینگ‌ها قبل از مجمع بانک به منظور تهیه به موقع صورتهای مالی تلفیقی، برگزاری جلسات منظم کمیته حسابرسی هلدینگ‌ها، انجام تعاملات لازم با حسابرس قانونی و ارائه گزارش ماهانه به کمیته حسابرسی بانک.

۴. اولویتها و برنامه‌های آتی کمیته حسابرسی

- ۴,۱. بررسی برنامه سالانه مدیریت حسابرسی داخلی برای سال ۱۳۹۹ 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
- ۴,۵. پیگیری تشکیل کمیته فنی جهت کنترل کیفیت گزارشات حسابرسی در ساختار سازمانی مدیریت حسابرسی داخلی.

تهیه کننده: مدیریت حسابرسی داخلی