بانک سامان
Saman Bank



عملکرد کمیته عالی حسابرسی
در سال ۱۴۰۴

مدیریت حسابرسی داخلی

فروردین ماه سال ۱۴۰۵

شماره: ۱۱-۱۲۵-۱۴۰۵
تاریخ: ۱۴۰۵/۰۱/۲۶
پیوست: شانزده صفحه

بانک سامان
SamanBank

جناب آقای مجتهد
رئیس محترم هیئت مدیره بانک سامان

باسلام و احترام

به استحضار می‌رساند، به استناد مفاد مندرج در بخشنامه "**ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری**" با موضوع "**انتشار اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل‌های داخلی**[1]" و تکلیف مقرر در منشور مصوب کمیته عالی حسابرسی بانک سامان[2]، گزارش عملکرد کمیته در سال ۱۴۰۴ بشرح زیر تقدیم آن مقام محترم می‌گردد:

۱. هدف:

کمیته عالی حسابرسی بانک در سال ۱۳۸۶ تشکیل و حدود اختیارات و مسئولیت‌ها در منشور[3] و شناسنامه مصوب کمیته عالی حسابرسی[4]، به تفصیل درج شده و تصمیمات کمیته به منظور کسب اطمینان معقول از دستیابی به اهداف زیر، اتخاذ گردیده است:

- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی
- سلامت گزارشگری مالی
- استقلال و اثربخشی حسابرس مستقل
- رعایت قوانین، مقررات و الزامات حاکم بر عملیات بانک
- اثربخشی عملیات حسابرسی داخلی

۲. مبانی تهیه گزارش:

- منشور مصوب کمیته عالی حسابرسی
- شناسنامه مصوب کمیته عالی حسابرسی
- صورتجلسات کمیته عالی حسابرسی
- مصوبات هیئت عامل محترم و هیئت مدیره محترم مرتبط با گزارشات مدیریت حسابرسی داخلی

۳. اسامی اعضای کمیته عالی حسابرسی:

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته عالی حسابرسی	تاریخ شروع عضویت در کمیته	تاریخ اعتبار تایید صلاحیت بانک مرکزی
حسین قضاوی[5]	رئیس کمیته	خرداد ماه ۱۳۹۹	اسفند ماه ۱۴۰۴
حمیدرضا فیالی[6]	عضو مستقل کمیته	آذر ماه ۱۴۰۰	تیر ماه ۱۴۰۶
علی حکیم جوادی[7]	عضو مستقل کمیته	فروردین ماه ۱۴۰۴	مرداد ماه ۱۴۰۶

- مکاتبه با بانک مرکزی در خصوص تمدید عضویت اینجانب به شماره نامه ۱۱۸-۱۱۰۰۰-۱۴۰۴ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۳ صورت پذیرفته است.
- آقای محمدعلی ریاحی نیا از تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۸ [8] با سمت دبیر کمیته عالی حسابرسی، منصوب شده و کلیه وظایف مطابق با ماده ۱۴ منشور کمیته عالی حسابرسی (الزامات تشکیل جلسات) انجام می‌شود.

---

۱ مفاد بند ۱۲-۷ ماده ۱۲ بخشنامه ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری به شماره ۹۶/۱۰۵۷۴۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۱

۲ بند ۲ ماده ۱۱ منشور کمیته عالی حسابرسی بانک سامان

۳ آخرین نسخه بروزرسانی شده در جلسه ۷۷ هیئت مدیره محترم بانک به تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۷ تصویب گردیده است.

۴ مستند شماره ۱۰۰۰۶-SCO به تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸

۵ نامه شماره ۹۹/۳۸۶۰۱۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۲ بانک مرکزی مبنی بر تایید ریاست کمیته حسابرسی به مدت ۵ سال.

۶ نامه شماره ۰۳/۳۲۲۵۳۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ بانک مرکزی مبنی بر تمدید عضویت در کمیته حسابرسی به مدت ۳ سال.

۷ نامه شماره ۰۴/۱۱۳۰۳۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۴ بانک مرکزی مبنی بر تایید عضویت در کمیته حسابرسی به مدت ۲ سال.

۸ به موجب حکم شماره ۱۲۲-۱۱۰۰۰-۱۴۰۲ و نامه شماره ۰۳/۱۶۰۴۰۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۱ بانک مرکزی مبنی بر تایید صلاحیت ایشان به مدت ۲ سال

۴. تشکیل جلسات:

کمیته عالی حسابرسی به منظور اجرای کامل وظایف و مسئولیت های محوله، تعداد ۱۳ جلسه در سال ۱۴۰۴ برگزار نموده که مصوبات و اقدامات انجام شده در خصوص آنها به ***شرح پیوست ۱*** می‌باشد.

۵. اقدامات در راستای دستیابی به اهداف و مسئولیت‌های محوله مطابق با منشور مصوب کمیته عالی حسابرسی به شرح موارد زیر می باشد:

۵-۱- اهداف کمیته در زمینه کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک در بانک و شرکت های فرعی و وابسته:

- کسب اطمینان معقول از کفایت دامنه بررسی مدیریت حسابرسی داخلی در خصوص نظام کنترل‌های داخلی بانک.
- کسب اطمینان معقول از اثربخشی اقدامات انجام شده از جمله: شناسایی، اندازه گیری، تجزیه و تحلیل، ارزیابی و مدیریت ریسک.
- نظارت و مدیریت بر ریسک کنترل‌های داخلی.
- نظارت بر اثربخشی سیستم‌های کنترل داخلی بانک در حوزه فناوری اطلاعات و امنیت.
- ارزیابی و اظهارنظر نسبت به کفایت و اثربخشی کنترل‌های داخلی در شرکت‌های فرعی و وابسته.

عناوین گزارشات مطرح شده در کمیته عالی حسابرسی مرتبط با کنترل های داخلی و مدیریت ریسک در بانک و شرکت‌های فرعی و وابسته:

- گزارشات فصلی کنترل های داخلی(فصل دوم، سوم و چهارم سال ۱۴۰۳) موضوع مفاد ماده ۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
- گزارشات فصلی کنترل های داخلی (فصل اول، فصل دوم و فصل سوم سال ۱۴۰۴) مفاد ماده ۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
- گزارش ممیزی فرآیندهای مرتبط با پایگاه‌های داده بانک-مدیریت فناوری اطلاعات
- گزارش بررسی مفاده ماده ۱۴ قانون چک (نحوه انسداد، برگشت و اعلام آن به بانک مرکزی)
- گزارش بررسی بهبود رویه های بانک در خصوص اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون چک بانک محترم مرکزی
- گزارش نتایج ارزیابی رعایت مفاد دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری
- گزارش نتایج ارزیابی عملکرد کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته های فرعی آن در سال۱۴۰۳
- گزارش ممیزی فرآیندهای مرکز عملیات امنیت (SOC) -مدیریت فناوری اطلاعات
- گزارش جامع حسابرسی فناوری اطلاعات شرکت های فرعی و وابسته
- گزارش ممیزی فرآیندهای طراحی و توسعه سیستم های نرم افزاری-مدیریت فناوری اطلاعات
- گزارش ممیزی نرم افزار یوبانک-مدیریت فناوری اطلاعات
- گزارش ممیزی طرح تداوم کسب وکار (BCMS [۹]) در حوزه فناوری اطلاعات بانک
- گزارش ایجاد بایگانی الکترونیک جهت مستندات حوزه حاکمیت شرکتی با استفاده از نرم افزار Open Km

۵-۲- اهداف کمیته در زمینه سلامت گزارشگری مالی:

- نظارت بر موضوعات بااهمیت گزارشگری مالی، قضاوت ها و برآوردهای عمده، رویه های حسابداری عمده، نحوه انتخاب، تغییر و افشای آنها و افشای معاملات با اشخاص وابسته در گزارش‌های مالی.
- کسب اطمینان معقول نسبت به قابلیت اطمینان و به موقع بودن گزارش‌های مالی.
- کسب اطمینان معقول نسبت به رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات در گزارشات.

---

[۹] Business Continuity Management System

عناوین گزارشات مطرح شده در کمیته عالی حسابرسی مرتبط با سلامت گزارشگری مالی:

- گزارش بررسی صورت های مالی بانک برای سال مالی منتهی به۳۰ اسفند ۱۴۰۳
- گزارش بررسی تصمیمات مندرج در صورتخلاصه مجامع شرکت های فرعی و وابسته
- گزارش بررسی اجمالی منابع مالی(سپرده های جاری، کوتاه مدت و بلند مدت)شرکت های فرعی و وابسته نزد بانک سامان
- گزارش ارزیابی عملکرد و اثربخشی کمیته‌های حاکمیت شرکتی شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش و شرکت‌های فرعی
- گزارش بررسی آثار پیاده سازی استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" بر درآمدهای عملیاتی و سایر سرفصل های مرتبط در بانک و شرکت‌های فرعی و وابسته
- گزارش ارزیابی عملکرد و اثربخشی کمیته‌های حاکمیت شرکتی شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان و شرکت‌های فرعی آن
- گزارش بررسی صورتهای مالی بانک-دوره شش ماهه منتهی به۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۳- اهداف کمیته در زمینه اثربخشی حسابرسی داخلی:

- بررسی برنامه مدیریت حسابرسی داخلی و کفایت منابع مورد نیاز و ارسال آن به هیئت مدیره جهت تصویب.
- نظارت بر اثربخشی حسابرسی داخلی.
- کسب اطمینان معقول از دسترسی مدیریت حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز برای ایفای مسئولیت‌ها.
- کسب اطمینان معقول از پیروی مدیریت حسابرسی داخلی از استانداردهای داخلی و بین المللی.
- بررسی گزارشات حسابرسی داخلی و ارسال آن به هیئت‌مدیره بانک حسب ضرورت.
- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل مدیر حسابرسی داخلی با کمیته عالی حسابرسی و هیئت مدیره.
- کسب اطمینان معقول از ارائه یافته‌ها و توصیه‌های مهم به مدیریت ها و پیگیری اقدامات لازم.

عناوین گزارشات مطرح شده در کمیته عالی حسابرسی مرتبط با اثر بخشی حسابرسی داخلی:

- گزارش عملکرد کمیته عالی حسابرسی در سال ۱۴۰۳
- گزارش عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۳
- گزارش برنامه سالانه واحد حسابرسی داخلی[۱۰] برای سال ۱۴۰۴
- ارائه گزارشات فصلی عملکرد کمیته عالی حسابرسی به بانک مرکزی - نامه شماره ۰۲/۱۰۷۰۹۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۷
- گزارش ارزیابی عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی - شش ماهه اول سال ۱۴۰۴

۵-۴- اهداف کمیته در زمینه استقلال و اثربخشی عملکرد حسابرس مستقل:

- ارائه پیشنهاد درخصوص انتخاب یا تغییر حسابرس مستقل و بازرس قانونی به کمیته عالی حسابرسی.
- بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در کمیته عالی حسابرسی و رفع ابهامات موجود.
- بررسی نتایج یافته های حسابرس مستقل و بازرس قانونی با حضور مدیران اجرایی.

❶ بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص صورت های مالی :

نشست با نماینده حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک در جلسات ۳ و ۹ کمیته عالی حسابرسی به تاریخ‌های ۱۴۰۴/۰۳/۱۰ و ۱۴۰۴/۰۸/۱۰ برگزار گردید. ضمن بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، اطمینان حاصل شد که حسابرسان در انجام ماموریت خود با مشکل و مانعی درخصوص استقلال عمل ایشان در رسیدگی‌ها، دسترسی به مسئولان مربوطه، پرونده‌ها، مدارک و مستندات، مواجه نبوده اند.

[۱۰] مصوبه شماره ۰۳ جلسه هشتم هیئت مدیره محترم به تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۶

❷ **بررسی گزارشات حسابرس مستقل و بازرس قانونی با موضوع قوانین و مقررات:**

مفاد گزارشات حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص موارد عدم انطباق دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی و ضوابط و الزامات ناظر بر کنترل های داخلی برای دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ در جلسات سوم تا ششم کارگروه پیاده سازی الزامات حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت های فرعی و وابسته در سال ۱۴۰۴، بررسی و اقدامات لازم، مسئول و برنامه زمانبندی، تصویب گردید.

۵-۵- اهداف کمیته در زمینه رعایت قوانین و مقررات و الزامات:

- کسب اطمینان معقول از رعایت قوانین و مقررات.
- کسب اطمینان از وجود منشور اخلاقی و پایبندی مدیریت ها و کارکنان بانک به آن.
- پیگیری گزارش‌های دریافتی از ارکان نظارتی داخل و خارج از بانک.

عناوین گزارشات مطرح شده در کمیته عالی حسابرسی مرتبط با رعایت قوانین و مقررات و الزامات:

- گزارش ارزیابی اثربخشی مصوبات هیئت مدیره محترم - نه ماهه سال ۱۴۰۳
- اطلاع رسانی تغییرات با اهمیت در دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
- اطلاع رسانی تغییرات با اهمیت در پیش نویس "دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار"
- گزارش نتایج ارزیابی رعایت الزامات حاکمیت شرکتی ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی برای سال ۱۴۰۳
- گزارش بررسی معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۳
- گزارش ارزیابی اثربخشی مصوبات هیئت مدیره محترم در سال ۱۴۰۳
- گزارش ارزیابی اثربخشی مصوبات هیئت مدیره محترم - برای شش ماهه اول سال ۱۴۰۴
- گزارش مقایسه انواع بانکها (جامع، تجاری و تخصصی) - بخشنامه شماره ۰۴/۱۲۳۶۷۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۷ بانک مرکزی با موضوع دستورالعمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر موسسات اعتباری
- گزارش رعایت قوانین و مقررات نظارتی و احتیاطی بانک مرکزی - مربوط به سال ۱۴۰۳
- گزارش رعایت قوانین و مقررات نظارتی و احتیاطی - آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط - مربوط به سه ماهه دوم سال ۱۴۰۴
- گزارش رعایت قوانین و مقررات نظارتی و احتیاطی - آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط - مربوط به سه ماهه سوم سال ۱۴۰۴
- گزارش رعایت قوانین و مقررات نظارتی و احتیاطی بانک مرکزی - مربوط به شش ماهه ۱۴۰۴
- گزارش نتایج رتبه‌بندی فرابورس در خصوص بانک نسبت به رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۴۰۳
- گزارش بررسی اهم موارد مطرح در دستورالعمل نحوه تبادل اطلاعات موسسات اعتباری با بانک مرکزی
- گزارش بررسی اهم تغییرات دستورالعمل تایید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های حاکمیت شرکتی بانک مرکزی
- گزارش اهم موضوعات مطرح شده در کارگروه پیاده سازی الزامات حاکمیت شرکتی بانک و شرکت های فرعی و وابسته
- بررسی رعایت مفاد تبصره ۵ ماده ۷ معاملات با اشخاص وابسته مندرج در دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ـ تملیک ملک اداری خدامی از شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش

۶- جمع بندی اقدامات کمیته عالی حسابرسی در سال ۱۴۰۴:

اهداف کمیته عالی حسابرسی	تعداد گزارشات
کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک در بانک و شرکت های فرعی و وابسته	۱۳
سلامت گزارشگری مالی	۷
اثربخشی حسابرسی داخلی	۵
رعایت قوانین و مقررات و الزامات	۱۷
جمع	**۴۲**

تصمیمات کمیته عالی حسابرسی در جلسات هیئت‌مدیره محترم مطرح و آخرین وضعیت اقدامات در خصوص مصوبات صادر شده، به شرح پیوست شماره ۱ می‌باشد. در پایان مراتب قدردانی و سپاس خود را از حسن همکاری مدیریت‌ها، ادارات مستقل و شرکت های فرعی و وابسته بانک که مورد مراجعه، حسابرسی و ممیزی قرار گرفته اند، اعلام می‌دارد.

حسین قضاوی

رئیس کمیته عالی حسابرسی

رونوشت:
جناب آقای سرخوش- دبیر محترم هیئت مدیره ـ باسلام و احترام ـ به منظور استحضار