گزارش عملکرد کمیته حسابرسی
در سال ۱۳۹۴

۱- مقدمه

در اجرای تکلیف مقرر در جزء (۱) بند (د) ماده (۹۷) قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران
" **ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری**"
بانک موظف است برخی اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی، گزارش عملکرد هیئت‌مدیره و رویدادهای با اهمیت هر دوره را مشروط به این که محرمانه نباشند، منتشرکند.
در بخش ۵ اطلاعات مرتبط با حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی، تهیه گزارش عملکرد یکساله کمیته حسابرسی نیز مورد تأکید قرارگرفته است.
توضیح این که دستورالعمل ۰۰-۲۳۸۲-IN- ۳۱۰ در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۰ ـ صادره از سوی مدیریت بهبود کیفیت - تحت عنوان نظام انتشار عمومی اطلاعات به تمام واحدها ابلاغ شده است.

۲- تاریخچه ایجاد کمیته حسابرسی در بانک سامان

در راستای استقرار حاکمیت شرکتی و تأکیدات بانک مرکزی (دستورالعمل بانک مرکزی مب ۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱) کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۳۸۶ فعالیت خود را آغازکرد. از ابتدا اعضای کمیته به گونه‌ای انتخاب شدند که استقلال حرفه‌ای کمیته و نهاد نظارت و حسابرسی داخلی تأمین شود.
شناسنامه اولیه کمیته حسابرسی (**پیوست شماره ۱**) جهت انطباق با منشورکمیته حسابرسی (نمونه ارائه‌شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار) تغییر یافت و در جلسه ۵ هیئت‌مدیره بانک به تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۱۶ مصوب شد.

۳- هدف از تشکیل کمیته حسابرسی

کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت‌مدیره و بهبود آن برای کسب اطمینان معقول از :

- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی
- سلامت گزارشگری مالی
- اثربخشی حسابرسی داخلی
- استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل
- رعایت قوانین، مقررات و الزامات است.

وظایف و مسئولیت‌های کمیته حسابرسی به تفصیل در شناسنامه کمیته حسابرسی مشخص شده است.

۴- اسامی اعضای کمیته حسابرسی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	وضعیت اشتغال حرفه‌ای
ولی ضرابیه	رئیس کمیته حسابرسی	عضو غیر موظف هیئت‌مدیره
ایرج نیک‌نژاد	عضو کمیته حسابرسی	عدم عضویت در هیئت‌مدیره و حسابدار رسمی
علیرضا جم	عضو کمیته حسابرسی	عدم عضویت در هیئت‌مدیره و حسابدار رسمی
محد اسحق لهراسبی	عضو کمیته حسابرسی	عدم عضویت در هیئت‌مدیره

کمیته حسابرسی به منظور اجرای کامل وظایف و مسئولیت‌های خود اقدام به برگزاری **۷ جلسه در سال ۱۳۹۴** کرده است.

۵- اقدامات کمیته حسابرسی به تفکیک مسئولیت‌های محوله (مطابق با منشور کمیته حسابرسی) به شرح زیر قابل ذکر است:

۵-۱- کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک

۵-۱-۱- نظارت بر اثربخشی سیستم‌های کنترل داخلی بانک جهت هر یک از فرایندهای شناسایی‌شده

۵-۱-۲- کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرایند مدیریت ریسک مشتمل بر شناسایی، اندازه‌گیری، تجزیه و تحلیل، ارزیابی، مدیریت و نظارت بر سیستم مدیریت ریسک

۵-۱-۳- کسب اطمینان معقول ازکفایت دامنه بررسی حسابرسان داخلی طبق مفاد یادداشت راهبرد حسابرسی

۵-۱-۴- ارائه گزارش کنترل‌های داخلی به هیئت‌مدیره شامل ارزیابی و اظهارنظر نسبت‌به کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی

۵-۱-۵- بررسی ارزیابی حسابرس داخلی ازکنترل‌های داخلی و اظهارنظر حسابرس مستقل نسبت به کنترل‌های داخلی

۵-۱-۶- اجرای توصیه‌ها و رفع نقاط ضعف کنترل‌های داخلی که توسط حسابرسان داخلی یا مستقل به کمیته گزارش می‌شود.

۵-۲- گزارشگری مالی

۵-۲-۱- کسب اطمینان معقول نسبت به رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات درگزارش‌های بانک

۵-۲-۲- نظارت بر موضوعات با اهمیت گزارشگری مالی، قضاوت‌ها و براوردهای عمده، رویه‌های حسابداری عمده، نحوه افشا و انتخاب و تغییر در هر یک از آن‌ها و افشای معاملات با اشخاص وابسته درگزارش‌های مالی بانک

۵-۲-۳- کسب اطمینان معقول از این که همه اطلاعات لازم برای تصمیم گیری هیئت‌مدیره در رابطه باگزارشگری مالی در اختیار آنان قرارگرفته است.

۵-۲-۴- کسب اطمینان معقول نسبت‌به قابلیت اطمینان و به موقع‌بودن گزارش‌های مالی بانک

۵-۲-۵- برگزاری جلسه با معاونت مالی و حسابرس مستقل، بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و همچنین پیشنهادهای حسابرس در خصوص اصلاحات، قبل از تصویب هیئت‌مدیره

۵-۳-حسابرسی داخلی

۵-۳-۱- بررسی ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و اطمینان ازکفایت استقلال آن جهت ایفای وظایف ومسئولیت‌ها

۵-۳-۲- بررسی و تأیید یادداشت راهبرد و برنامه سالانه نهاد نظارت و حسابرسی داخلی متناسب با منابع در اختیار

۵-۳-۳- کسب اطمینان معقول از دسترسی نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز

۵-۳-۴- کسب اطمینان معقول از رعایت استانداردهای ملی یا بین‌المللی مربوط

۵-۳-۵- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل مدیر واحد حسابرسی داخلی با کمیته حسابرسی

۵-۳-۶- بررسی گزارش‌های حسابرسی داخلی و ارائه موارد با اهمیت جهت طرح در هیئت‌مدیره

۵-۳-۷- کسب اطمینان از پیگیری یافته‌ها و توصیه‌های مهم از سوی حسابرسان داخلی به منظور انجام اقدامات لازم

۵-۴- حسابرسی مستقل

۵-۴-۱- اطمینان از استقلال حسابرس مستقل و عدم تضاد منافع بالقوه آن با توجه به آیین رفتار حرفه‌ای حاکم بر حسابرس مستقل

۵-۴-۲- هماهنگ‌سازی امور حسابرسی مستقل با حسابرسی داخلی

۵-۴-۳- نظارت بر اثربخشی عملکرد حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت و نتایج کار آن‌ها

۵-۴-۴- بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و تلاش جهت رفع اختلاف‌نظر یا ابهامات فیمابین حسابرس مستقل با مدیریت

۵-۴-۵- بررسی نتایج یافته‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی با حضور مدیریت اجرایی

۵-۵-رعایت قوانین، مقررات و الزامات

۵-۵-۱- وجود برنامه راهبردی و پیگیری اجرای راهبردهای بانک در راستای دست‌یابی به اهداف کلی و عملیاتی

۵-۵-۲- وجود منشور اخلاقی سازمانی و پایبندی مدیریت ارشد و کارکنان به آن

۵-۵-۳- پیگیری گزارش‌های عدم رعایت قوانین و مقررات صادره از سوی ارکان نظارتی داخل و خارج از بانک

۵-۵-۴- پیگیری مصوبات هیئت‌مدیره و کمیسیون‌های تخصصی بانک

۵-۶- گزارش‌دهی

۵-۶-۱- ارائه گزارش در خصوص عملکرد واحد حسابرسی داخلی و حسابرسی مستقل به هیئت‌مدیره بانک

۵-۶-۲- تدوین گزارش فعالیت سالانه کمیته حسابرسی

۵-۶-۳- ارائه سایر گزارش‌های لازم به هیئت‌مدیره در چارچوب منشور کمیته حسابرسی

۵-۷-_سایر مسئولیت‌ها

۵-۷-۱- نظارت بر اطلاعات، شرایط و رعایت الزامات مرتبط با معاملات با اشخاص وابسته

۵-۷-۲- کسب اطمینان معقول نسبت به سلامت، قابلیت اعتماد و به موقع بودن سایر گزارش‌های تهیه‌شده برای انتشار به خارج از بانک

۵-۷-۳- حضور رئیس کمیته حسابرسی در مجمع عمومی جهت پاسخگویی به سؤالات سهام‌داران

۵-۷-۴- کسب اطمینان معقول از آگاهی هیئت مدیره از موضوعاتی که ممکن است اثر با اهمیتی بر وضعیت مالی یا امور مرتبط با فعالیت بانک داشته باشد.

ذکر این نکته ضروری است که اطلاعات تفصیلی در گزارش عملکرد نهاد نظارت و حسابرسی داخلی و همچنین مستندات مربوط به جلسات منعقده با مدیران ارشد، حسابرس مستقل و نهاد های نظارتی به‌طور مشخص بانک مرکزی موجود است از این رو ، از ذکر مجدد آن خودداری شد.

ولی ضرابیه	ایرج نیک نژاد	علیرضا جم	محمداسحق لهراسبی