



بانک پارسیان

گزارش عملکرد کمیته حسابرسی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶



اردیبهشت ماه ۱۳۹۷

مقدمه

کمیته حسابرسی بانک پارسیان، به عنوان پل ارتباطی بین حسابرسان داخلی، حسابرسان مستقل و هیأت مدیره محسوب می‌شود و هدف از تشکیل آن، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر می باشد:

۱- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری و کنترل‌های داخلی؛

۲- سلامت و کیفیت مطلوب گزارشگری مالی؛

۳- اثربخشی حسابرسی داخلی؛

۴- استقلال و صلاحیت حرفه ای حسابرس مستقل؛ و

۵- رعایت قوانین، مقررات و الزامات حاکم بر بانک.

➤ اعضای کمیته حسابرسی بانک پارسیان

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	عضو غیر موظف هیأت مدیره	عضو مستقل	اهم سوابق
۱	دکتر جواد شکرخواه	رئیس و عضو کمیته	بلی		عضو غیرموظف هیأت مدیره بانک پارسیان
۲	محمد حسین رضانی	نایب رئیس و عضو کمیته			حسابرسی، مدیر مالی، عضو هیأت مدیره، عضو کمیته‌های حسابرسی
۳	ابوالفضل نیکوکار	عضو کمیته حسابرسی		بلی	عضو جامعه حسابداران رسمی، مدرس مرکز آموزش و تحقیقات حسابداری و حسابرسی، حسابرسی، عضو هیأت مدیره، عضو کمیته‌های حسابرسی
۴	کامبیز جامع	عضو کمیته حسابرسی		بلی	عضو جامعه حسابداران رسمی، عضو انجمن حسابداران خبره، حسابرسی، عضو کمیته‌های حسابرسی
۵	مصطفی شهریاری	عضو کمیته حسابرسی		بلی	عضو جامعه حسابداران رسمی، عضو انجمن مدیران مالی حرفه‌ای، حسابرسی، مدیر مالی، عضو کمیته‌های حسابرسی

➤ فعالیت‌های کمیته حسابرسی بانک پارسیان

فعالیت کمیته حسابرسی بانک پارسیان در سال ۱۳۹۶ در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و برنامه مصوب آن، در جهت حصول اطمینان از استقرار کنترل‌های داخلی کافی و مناسب، شفافیت و قابلیت اتکای اطلاعات به ویژه گزارشگری مالی و بهبود پاسخ‌گویی مالی، ارتقای اثربخشی واحد حسابرسی داخلی، ارتباط مناسب با حسابرس مستقل و بررسی رعایت قوانین و مقررات متمرکز بوده است. کمیته حسابرسی بانک پارسیان در راستای انجام مسئولیت‌های یاد شده، تعداد ۲۴ جلسه در سال ۱۳۹۶ تشکیل داده است.

اهم فعالیت‌های انجام شده توسط کمیته حسابرسی بانک پارسیان در سال ۱۳۹۶ در چارچوب مسئولیت‌های کمیته (مطابق منشور مصوب)، به شرح زیر طبقه‌بندی می‌گردد:

۱) کنترل‌های داخلی

کنترل داخلی، فرآیندی است که با هدف کسب اطمینان معقول از تحقق اهداف مدیریت بانک در ابعاد اثربخشی و کارایی عملیات، قابلیت اعتماد گزارشات مالی و غیر مالی، رعایت قوانین و مقررات و الزامات درون سازمانی و برون سازمانی و حفاظت منابع و دارایی‌های بانک، توسط هیات مدیره، مدیریت‌های میانی و کارکنان شرکت طراحی و اجرا می‌گردد. اهم فعالیت‌ها و اقدامات کمیته حسابرسی در این حوزه، به شرح زیر است:

۱-۱- بررسی اجرای توصیه‌ها و رفع نقاط ضعف کنترل‌های داخلی مندرج در گزارش‌های حسابرسی داخلی مدیریت‌های بانک که از طرف کمیته به هیات مدیره ارجاع گردیده است.

۱-۲- بررسی و تصویب گزارش حسابرسی داخلی سال ۱۳۹۵ مدیریت ریسک و تطبیق؛

۱-۳- بررسی و تصویب گزارش حسابرسی داخلی سال ۱۳۹۵ مدیریت اعتبارات؛

۱-۴- بررسی و تصویب گزارش حسابرسی داخلی سال ۱۳۹۵ اداره مبارزه با پولشویی؛ و

۱-۵- بررسی و تصویب گزارش حسابرسی داخلی سال ۱۳۹۵ و ۶ ماهه اول سال ۱۳۹۶ اداره امنیت فناوری اطلاعات؛

۱-۶- بررسی و تصویب گزارش حسابرسی داخلی سال ۱۳۹۵ و ۶ ماهه اول سال ۱۳۹۶ مدیریت روابط عمومی.

۱-۷- بررسی پرسش‌نامه ارزیابی کنترل داخلی (چک لیست ۹۰ بندی بانک مرکزی)؛

۱-۸- بررسی گزارش تهیه شده در خصوص چک لیست رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری (چک لیست ۲۹ بندی مصوب کمیته فنی سازمان حسابرسی)؛

۱-۹- بررسی گزارش ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۵ مجمع مدیریت عملکرد صف؛

۱-۱۰- بررسی تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵.

۲) گزارشگری مالی

- ۲-۱- بررسی نحوه انتشار صورت های مالی بانک در چارچوب دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت- های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و ارائه هشدارهای لازم به هیات مدیره بانک؛
- ۲-۲- بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرسی مستقل نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و بانک پارسیان برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶؛
- ۲-۳- تاکیدات لازم نسبت به قابلیت اطمینان و ارائه به موقع صورت‌های مالی میان دوره‌ای و سالانه بانک.

۳) حسابرسی داخلی

- ۳-۱- بررسی و تایید برنامه سال ۱۳۹۶ مدیریت حسابرسی داخلی و کفایت منابع لازم؛
- ۳-۲- بررسی منشور کمیته حسابرسی و پیشنهاد هر گونه تغییرات الزامی به هیات‌مدیره متناسب با شرایط؛
- ۳-۳- بررسی ساختار سازمانی مدیریت حسابرسی داخلی و اطمینان از کفایت ساختار مورد نظر و استقلال آن جهت ایفای وظایف و مسئولیت‌های حسابرسی داخلی و همچنین ارزیابی پیشنهادات در خصوص هر گونه تغییرات لازم؛
- ۳-۴- بررسی گزارش عملکرد شش ماهه مدیریت حسابرسی داخلی؛
- ۳-۵- بررسی گزارش عملکرد سالانه مدیریت حسابرسی داخلی؛
- ۳-۶- بررسی کلی عملکرد، کارایی و اثر بخشی واحد حسابرسی داخلی؛ و
- ۳-۷- بررسی کلیات برنامه واحد حسابرسی داخلی برای سال ۱۳۹۷؛
- ۳-۸- بررسی گزارش‌های صادره توسط مدیریت حسابرسی داخلی به شرح بخش ((۱)) فوق.

۴) گزارش دهی

- تهیه و تدوین گزارش عملکرد سالانه کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی بانک پارسیان در سال ۱۳۹۵ در چارچوب وظایف و مسئولیت‌های مندرج در منشور فعالیت کمیته و واحد حسابرسی داخلی و ارسال گزارش مذکور به هیات مدیره بانک.

۵) پایش عملکرد کمیته‌های حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی شرکت‌های فرعی

- بررسی کلی وضعیت تشکیل کمیته های حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی در هلدینگ‌های تحت کنترل مستقیم بانک و شرکت‌های فرعی متبوع آن‌ها.

مقایسه برنامه مصوب و عملکرد کمیته حسابرسی

در سال ۱۳۹۶ به دلایل مختلف از جمله عدم جذب نیروی انسانی مورد درخواست واحد حسابرسی داخلی و به تبع آن عدم برخورداری واحد حسابرسی داخلی از نیروی‌های حرفه‌ای لازم، همچنین عدم تهیه و ارائه به‌موقع اطلاعات مورد درخواست مدیریت حسابرسی داخلی توسط مدیریت‌های ذی‌ربط و نیز برنامه‌ریزی، اجرا و انجام گزارش حسابرسی داخلی مدیریت روابط عمومی (خارج از برنامه مصوب اولیه)، امکان تحقق برخی از برنامه‌های مصوب مدیریت حسابرسی داخلی (مصوب جلسه شماره ۱۳۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۶) و به تبع آن انجام بررسی‌های مربوط توسط کمیته حسابرسی، به شرح زیر میسر نگردیده است:

الف. موارد مرتبط با عدم تامین نیروی انسانی:

- ۱- حسابرسی داخلی مدیریت بازرسی و نظارت؛
- ۲- حسابرسی داخلی اداره توسعه و فناوری اطلاعات؛
- ۳- حسابرسی داخلی مدیریت مالی و گزارشگری (اداره‌های حسابداری مالی، حسابداری شعب و بودجه و گزارشات).

ب. موارد مرتبط با عدم ارائه اطلاعات:

- ۱- بررسی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک پارسیان برای عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵؛
- ۲- بررسی صورت‌های مالی میان دوره ای بانک برای ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۶ و ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶؛
- ۳- بررسی پیش‌بینی صورت‌های مالی آتی بانک مربوط به سال ۱۳۹۷؛
- ۴- بررسی نامه مدیریت حسابرس مستقل در ارتباط با صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰.

شایان ذکر است، اجرای برنامه‌های حسابرسی داخلی مدیریت‌های فوق، عمدتاً در برنامه سال ۱۳۹۷ مدیریت حسابرسی داخلی پیش‌بینی گردیده و به تصویب کمیته حسابرسی رسیده است.