

بانک قرض الحسنه رسالت

گزارش عملکرد شش ماهه اول منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی

تهیه کننده : مدیریت حسابرسی داخلی

تاریخ تهیه : ۱۳۹۴/۰۹/۲۲

ایجاد کمیته حسابرسی بانک قرض الحسنه رسالت

کمیته‌ی حسابرسی با توجه به الزام سازمان بورس و اوراق بهادار وفق ماده‌ی ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی آن سازمان مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶ و هم‌چنین مفاد مب ۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی به منزله‌ی بازوی توانمند هیئت مدیره برای تحقق مسئولیت‌های نظارتی، در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۴ تشکیل و منشور فعالیت آن در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۸ مورد تصویب هیئت مدیره بانک قرار گرفت.

فعالیت کمیته‌ی حسابرسی در چارچوب منشور کمیته‌ی حسابرسی و به منظور حصول اطمینان از استقرار کنترل‌های داخلی مناسب، کافی، شفاف و قابل اتکای اطلاعات به ویژه گزارشگری مالی و بهبود پاسخگویی ارتباط با حسابرس مستقل و بررسی گزارش‌های مربوط صورت پذیرفته است.

آخرین ترکیب اعضای کمیته حسابرسی به شرح ذیل می باشد:

ردیف	مشخصات اعضا	سمت	عضویت	تاریخ انتصاب
۱	مهدی یزدچی	رئیس کمیته	موظف	۱۳۹۲/۱۲/۰۶
۲	دکتر حسین کثیری	عضو کمیته	مستقل	۱۳۹۲/۱۲/۰۶
۳	سیدحسین حسینی	عضو کمیته	مستقل	۱۳۹۴/۰۲/۰۱

اهداف کمیته حسابرسی

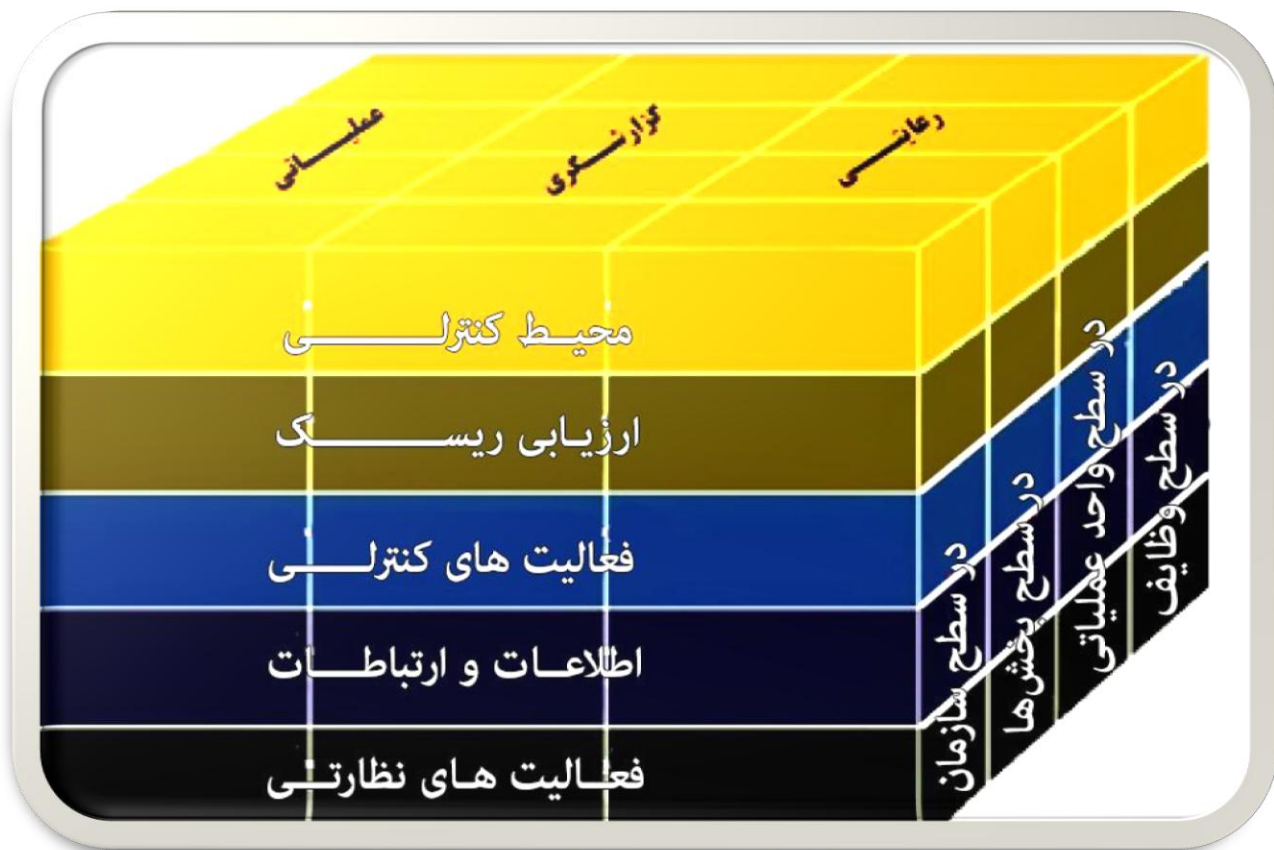
هدف از تشکیل کمیته‌ی حسابرسی، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر می باشد:

- ۱- کمک به مدیران جهت ایفای هرچه بهتر و موثرتر مسئولیت‌های آنان.
- ۲- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی.
- ۳- اثربخشی فرآیند تنظیم گزارش‌های مالی و اطمینان از سلامت گزارشگری مالی.
- ۴- اثربخشی حسابرسی داخلی و گزارشات آن.
- ۵- استقلال حسابرس مستقل و حسابرسان داخلی و اثربخشی آنها.
- ۶- رعایت قوانین، مقررات و الزامات آن.

از مهمترین اقداماتی که توسط کمیته‌ی حسابرسی بانک در سال ۱۳۹۳ صورت پذیرفته می‌توان به مطالعه و بررسی چارچوب‌های کنترل‌های داخلی موجود جهت استقرار در بانک اشاره نمود. معرفی الگوی کوزو به مدیران ارشد بانک که در سال ۲۰۱۳ بازنگری و از ابتدای سال ۲۰۱۵ در امریکا لازم الاجرا شده‌است شروعی بر این امر بود.

با عنایت به توضیحاتی که پیشتر عنوان گردید چارچوب این الگو که در بانک استقرار خواهد یافت به شرح زیر است:

نحوه‌ی ارتباط میان اجزا و اهداف که در سطح بانک مستقر می‌شود به شرح شکل زیر خواهد بود:



بر اساس کوزو به منظور دستیابی به اهداف در هریک از اجزای ۵ گانه، اصولی تعریف گردیده که جمعاً شامل ۱۷ اصل که به ترتیب در جدول زیر نشان داده شده است:

اصول

اجزا

نمایش تعهد به درستکاری و ارزش‌های اخلاقی
عمل به مسئولیت نظارتی
استقرار ساختار سازمانی مناسب، اختیارات و مسئولیت‌ها
نمایش تعهد به صلاحیت
الزام به پاسخگویی

محیط کنترلی

مشخص نمودن اهداف مربوط به سازمان
شناسایی و تجزیه و تحلیل ریسک
تعیین ریسک تقلب
شناسایی و تجزیه و تحلیل تغییرات با اهمیت

ارزیابی ریسک

انتخاب و توسعه فعالیت‌های کنترل
انتخاب و توسعه کنترل‌های عمومی حاکم بر فناوری اطلاعات
بکارگیری خط مشی‌ها و روش‌های مناسب

فعالیت‌های کنترلی

اطلاعات مربوط
ارتباطات داخلی
ارتباطات خارجی

اطلاعات و ارتباطات

انجام ارزیابی‌های مستمر / جداگانه
ارزیابی و اطلاع رسانی نارسایی‌ها

فعالیت‌های نظارتی

نقش کمیته‌ی حسابرسی در تحقق حاکمیت شرکتی موثر و استقرار نظام کنترل‌های داخلی:

کمیته‌ی حسابرسی مسئول نظارت بر حاکمیت شرکتی، فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل داخلی، عملکرد حسابرس داخلی و فعالیت‌های حسابرس مستقل است و جهت حفظ منافع سهامداران باید نگرشی جستجوگرانه برگزیند. از این رو ترکیب و ساختار کمیته‌ی حسابرسی محرک اصلی اثر بخشی است.

این کمیته به عنوان پل ارتباطی بین حسابرسان داخلی، حسابرس مستقل و هیئت مدیره تلقی و فعالیت‌های آن شامل موارد ذیل می‌باشد:

- تصمیم‌گیری در خصوص انتصاب حسابرسان

- تعیین دامنه‌ی حسابرسی

- بررسی نتایج حسابرسی

اهم فعالیت‌های کمیته‌ی حسابرسی:

- ۱- جلسات کمیته حسابرسی بانک از ابتدای تشکیل تا کنون ۲۴ جلسه بوده است.
- ۲- انجام خدمات مشاوره ای به هیئت مدیره علاوه بر خدمات اطمینان‌دهی برای کمک به مدیریت بانک در جهت دستیابی به اهداف .
- ۳- بررسی و تصویب برنامه‌ی جامع ارایه شده مدیریت حسابرسی داخلی.
- ۴- مطالعه و بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل سال ۱۳۹۳ و پیگیری در خصوص انجام و رفع موارد مطروحه در آن .
- ۵- مطالعه و بررسی تغییرها در اصول، روش‌ها و رویه‌های حسابداری بانک.
- ۶- مطالعه و بررسی فرآیندهای عملیاتی صندوق‌های ساماندهی شده و ارایه پیشنهادات لازم در این خصوص.
- ۷- بررسی گزارش حسابرسی داخلی فرآیند منابع انسانی، سازمان فن‌آوری اطلاعات، مدیریت اعتبارات و حقوقی، گزارشگری مالی، شعبه مرکزی تهران و ارایه پیشنهادات اصلاحی.
- لازم به توضیح است در مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ برابر جلسه‌ی کمیته‌ی حسابرسی، به منظور شناخت و ارزیابی کنترل‌های داخلی واحدهای صف و ستاد، با یکی از موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی منعقد گردید.
- ۸- بررسی موارد مطروحه در خصوص ساماندهی دارایی‌های ثابت اعم از استقرار و پلاک‌کوبی آن‌ها.

حوزه های مسئولیت حسابرسان داخلی :

مدیریت حسابرسی داخلی در راستای پیاده سازی بهتر نظام حاکمیت شرکتی بر اساس پیشنهاد کمیته ی حسابرسی در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۱ و تایید آن توسط هیئت مدیره بانک در اسفند ماه ۱۳۹۳ از مدیریت بازرسی تفکیک و بعنوان یک واحد نظارتی مستقل شروع به فعالیت نمود و ساختار مدیریت حسابرسی داخلی با هدف انجام وظیفه طبق اصول و ضوابط حرفه ای بین المللی برنامه ریزی شده در این راستا منشور مسئولیت واحد حسابرسی داخلی تدوین گردید.

اهم مسئولیت های محوله مدیریت حسابرسی داخلی برابر منشور حسابرسی داخلی که به تصویب هیئت مدیره رسیده است می باشد. بخشی از این اقدامات و وظایف محوله به شرح ذیل است :

۱- بررسی اهداف و برنامه ها، از جمله ماهیت، نوع و میزان همکاری واحد حسابرسی داخلی با حسابرسان مستقل.

۲- بررسی مسائل، مشکلات، تجربه و یافته های با اهمیت حسابرسان داخلی در فرآیند تکمیل کار حسابرسی.

۳- بررسی روابط گزارشگری در درون سازمان که حسابرسان داخلی موظف اند هرگونه مسائل و مشکلات را به اطلاع کمیته حسابرسی برسانند.

۴- ارائه پیشنهاد های اصلاحی در رابطه با بهبود روش های حسابداری و کنترل های داخلی به مدیریت ارشد و پیگیری تا حصول نتیجه آن ها.

اهم فعالیت های مدیریت حسابرسی داخلی تاکنون :

۱- تدوین برنامه سالانه حسابرسی داخلی و پیشنهاد آن به کمیته ی حسابرسی جهت بررسی و تصویب.

۲- بررسی تکالیف مجمع و پیگیری موضوعات مطرح شده در آن در قالب پروژه بهبود.

۳- تهیه ی پاسخ پرسش نامه ۹۰ سوالی بانک مرکزی در خصوص وضعیت استقرار و ارزیابی نظام کنترل های داخلی (بخشنامه مب ۱۱/۷۲ بانک مرکزی ج.ا.ا).

۴- فرهنگ سازی در خصوص حسابرسی داخلی و ماهیت ارزش افزایی آن در بانک.

۵- اطلاع رسانی به کمیته حسابرسی در خصوص موضوعات نوین اثرگذار بر انجام بهتر حسابرسی داخلی.

۶- تهیه گزارش حسابرسی داخلی و ارزیابی عملیاتی کنترل های داخلی واحدهای ستادی و چهار شعبه منتخب بانک از طریق برون سپاری به شرح جدول ذیل:

ردیف	واحد مورد رسیدگی	تاریخ شروع رسیدگی	تاریخ ارائه پیش نویس	تاریخ گزارش نهایی	تاریخ ارائه به کمیته حسابرسی
۱	فاز شناخت	۱۳۹۴/۰۲/۰۶	۱۳۹۴/۰۲/۳۱		
۲	مدیریت منابع انسانی	۱۳۹۴/۰۲/۰۹	۱۳۹۴/۰۲/۳۰	۱۳۹۴/۰۴/۱۵	۱۳۹۴/۰۵/۲۶
۳	شعبه مرکزی تهران	۱۳۹۴/۰۳/۰۴	۱۳۹۴/۰۴/۲۳	۱۳۹۴/۰۶/۰۱	۱۳۹۴/۰۶/۰۸
۴	سازمان فن آوری و اطلاعات	۱۳۹۴/۰۴/۱۵	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	۱۳۹۴/۰۶/۰۸	۱۳۹۴/۰۷/۰۷
۵	مدیریت اعتبارات و حقوقی	۱۳۹۴/۰۶/۰۴	۱۳۹۴/۰۶/۰۷	۱۳۹۴/۰۷/۱۱	۱۳۹۴/۰۸/۰۴
۶	گزارشگری مالی	۱۳۹۴/۰۳/۰۴	۱۳۹۴/۰۶/۰۱	۱۳۹۴/۰۷/۱۱	۱۳۹۴/۰۸/۱۰

تبصره : گزارش نهایی فاز شناخت در شش ماهه دوم ارائه شده است.

پیشنادهای کمیته حسابرسی در خصوص گزارشات حسابرسی

۷-۱- گزارش منابع انسانی در تاریخ ۹۴/۵/۲۶ در جلسه کمیته حسابرسی مطرح و پیشنهادات مربوطه جهت تصمیم گیری به هیئت مدیره محترم بانک ارائه گردید که مصوبه آن در شش ماهه دوم ارائه خواهد شد.

۷-۱-۱- تدوین استراتژیهای منابع انسانی.

۷-۱-۲- تعیین جایگاه مدیریت منابع انسانی و شرح وظایف آن.

۷-۱-۳- تهیه شناسنامهی شغلی و شرح وظایف.

۷-۱-۴- تدوین ابلاغ آئین نامهها و بخشنامهها.

۷-۲- گزارش شعبه مرکزی تهران در تاریخ ۹۴/۶/۸ در جلسه کمیته حسابرسی مطرح و پیشنهاد گردید

گزارشات ۴ شعبه مورد رسیدگی بصورت یکجا در یکی از جلسات آتی کمیته حسابرسی مورد بررسی قرار گیرد.

۳-۷- گزارش ارزیابی چارچوب کنترل‌های داخلی فرآیند گزارشگری مالی در کمیته‌ی حسابرسی مطرح و پیشنهاد گردید دستورالعمل جامع حسابداری تهیه و تدوین و مورد بهره برداری قرار گیرد که نتایج آن در ۶ ماهه دوم ارائه خواهد شد.

رویکرد مدیریت حسابرسی داخلی :

در خصوص گزارشات تهیه شده پس از اتمام عملیات حسابرسی و استخراج گزارش مربوطه، پیش‌نویس، با مدیریت صاحب فرآیند مورد بررسی قرار گرفته و نهایی می‌شود، و سپس در جلسه‌ی کمیته‌ی حسابرسی مطرح و پیشنهادات و توصیه‌های لازم توسط اعضای محترم کمیته ارائه و با نظر موافق کمیته در جلسه هیئت مدیره جهت تصویب نهایی ارائه می‌گردد.