

بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

دوره مورد گزارش و دامنه گزارش

این گزارش در راستای اجرای دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده است و محدود به کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ می باشد.

مسئولیت هیات‌مدیره در قبال کنترل‌های داخلی

مسئولیت استقرار و بکارگیری کنترل‌های داخلی مناسب و اثربخش، به منظور دستیابی به اطمینان معقول نسبت به قابلیت اتکا و به موقع بودن گزارشگری مالی، افشای مناسب و کامل اطلاعات اشخاص وابسته، پیشگیری و کشف به موقع تقلب‌ها و سایر تحریف‌های بااهمیت در گزارشگری مالی، نگهداری مستندات مناسب در خصوص معاملات و رویدادها، منطقی بودن اطلاعات مالی پیش‌بینی شده، مقایسه عملکرد واقعی با بودجه و افشای کامل دلایل مغایرت با اهمیت و افشای فوری اطلاعات مهم با هیات‌مدیره می‌باشد. همچنین مسئولیت ارزیابی و گزارشگری کنترل‌های داخلی مذکور بر عهده هیات‌مدیره است.

چارچوب کنترل‌های داخلی

بانک کارآفرین مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی را در فرآیند کسب و کار خود یکپارچه نموده است و اجزای چارچوب کنترل‌های داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت‌های کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و فعالیت‌های نظارتی را مطابق با مفاد دستورالعمل کنترل داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، طراحی، مستقر و اجرا نموده است. سامانه کنترل‌های داخلی، صرف نظر از نوع طراحی آن، به دلیل محدودیت‌های ذاتی خود ممکن است نتواند از تحریف‌ها پیشگیری یا آن‌ها را کشف کند، با این حال اطمینان معقولی را نسبت به تهیه و ارایه گزارش‌های مالی به‌موقع و قابل اتکا فراهم می‌آورد.

ارزیابی کنترل داخلی

هیات‌مدیره بانک، اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی را برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ ارزیابی نموده است. در فرآیند ارزیابی مزبور، از معیارهای ذکرشده در فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار استفاده شده است.

اظهار نظر هیات‌مدیره

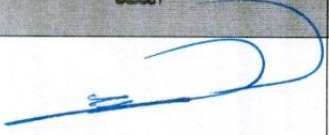
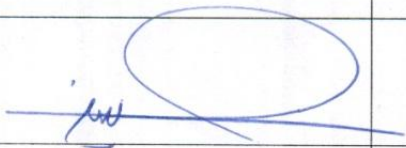
بر اساس ارزیابی‌های انجام شده، هیات‌مدیره معتقد است که کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک کارآفرین برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹، اطمینان معقولی از دستیابی به اهداف بانک می‌دهد و بر اساس معیارهای یادشده اثربخش بوده است. شایان ذکر است، عدم توافق با اهمیتی بین کمیته حسابرسی و هیات‌مدیره در خصوص کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی وجود ندارد.



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

تاریخ صدور گزارش : ۱۴۰۰/۰۳/۰۱

امضا کنندگان گزارش

نام و نام خانوادگی	سمت	امضا
محمد رضا خورسندی	رئیس هیات مدیره	
محمد رضا فرزین	عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل	
مهدی سیف علیشاهی	عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	
ناصر صنعتی نژاد فرد	عضو غیرموظف هیات مدیره	
احمد بهاروندی	عضو موظف هیات مدیره	
فرشاد محمدپور	بالاترین مقام مالی	