

## منشور کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری

این منشور بیانگر اختیارات و مسئولیت هایی است که توسط هیات مدیره به کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری و سرمایه گذاری اعطا شده است.

### ۱- هدف کمیته:

کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری، بخش مهمی از چارچوب مدیریت ریسک و راهبری شرکتی را تشکیل می دهد. هدف کمیته کمک همه جانبه به مدیریت برای دستیابی به اهداف هماهنگ با برنامه استراتژی شرکت است. این کمیته مناسب بودن چارچوب مدیریت ریسک گروه را ارزیابی و کنترل نموده و نتایج را به هیات مدیره گزارش می کند.

### ۲- مسئولیت ها:

- کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری وظایف زیر را بر عهده دارد:
  - بر اثربخشی فرآیند کسب اطمینان از رعایت قوانین و مقررات مربوطه نظارت می کند.
  - رویه ها و خط مشی های مدیریت ریسک را مورد بررسی قرار می دهد.
  - مناسب بودن چارچوب مدیریت ریسک را بررسی می کند.
  - موارد مواجهه با ریسک های با اهمیت و موارد جدی عدم رعایت را به مدیریت گزارش می کند.
  - بر هدایت منابع مناسب در جهت زمینه های پر ریسک نظارت می کند.
  - میزان رعایت سایر خط مشی ها، رهنمودها و رویه های مربوط را ارزیابی می کند.
  - وضعیت اقتصادی، کفایت و اثربخشی بکارگیری منابع را ارزیابی می نماید.
  - فرآیند مدیریتی شناسایی ریسک های با اهمیت و موارد خطر را بررسی می کند.
  - کفایت اطلاعات مدیریتی و ساختارهای کنترل داخلی را مورد بررسی و ارزیابی قرار می دهد.
  - بر کفایت مدیریت ریسک مرتبط با راهبری شرکتی نظارت می کند.
  - بر حفظ کنترل های مناسب در مقابل تضاد منافع و تقلب ها نظارت می کند.
  - تغییرات چارچوب مدیریت ریسک را که بیان کننده انتظارات و مسئولیت های داخلی در مورد مدیریت ریسک است، مورد بررسی قرار می دهد.
  - بر کفایت تمهیدات مناسب نظارت می کند تا اطمینان یابد که ریسک ها بطور موثر مدیریت می شوند و مدیریت ریسک در برنامه ریزی و فرآیند بودجه ها بطور مناسب در نظر گرفته شده است.
  - مناسب بودن اطلاعات و سیستم های کنترل داخلی که موارد ریسک و استراتژی های مدیریت ریسک را گزارش می دهد، مورد بررسی و ارزیابی قرار می دهد.
  - جهت گیری سیاست کلی مدیریت ریسک را پیشنهاد می نماید.
  - چارچوب مدیریت ریسک را بررسی و هر گونه تغییر را برای تایید به هیات مدیره پیشنهاد می کند.
- کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری در مورد تمام موضوعاتی که معتقد است به حاکمیت، رعایت قانون و وظایف مدیریت ریسک مربوط است به هیات مدیره گزارش می دهد.
- در مواقعی که کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری گمان می کند تغییرات و اصلاحاتی در مورد حاکمیت، رعایت قانون و وظایف مدیریت ریسک در گروه باید صورت گیرد، آن را به هیات مدیره پیشنهاد می کند.

### 3- دامنه فعاليتها:

- گستره کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری باید شامل کل فعاليتها و عملیات زیر باشد:
- کل بخشهای اجرایی، شعب، مناطق و واحدهای شرکت
  - کل واحدهای تحت کنترل
  - استراتژی و چارچوب مدیریت ریسک باید برای تصویب هیات مدیره آماده شود. این استراتژی و چارچوب مدیریت ریسک، نیاز به طرحهای مدیریت ریسک و حسابرسی عملیات عمده را بر مبنای ارزیابی ریسک و حصول اهداف تعیین می کند.

### 4- دسترسی و اختیار:

- هیات مدیره مقرر نمود که اعضا منتخب کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری باید:
- حق دسترسی به مفروضات و حق بازرسی سوابق، حسابها و سایر اطلاعات مربوط که برای اجرای درست وظایف لازم است را داشته باشند.
  - مدیران اجرایی شرکت و واحدهای تحت کنترل ملزم به تهیه اطلاعات، توضیحات و اسناد مورد نیاز کمیته می باشند.
  - در حین انجام وظایفشان، هر گونه کمک از سوی کارکنان شرکت را دریافت نمایند.

### 5- اعضا:

- اعضای تشکیل دهنده کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری به قرار زیر است:
- کمیته پنج عضو دارد که شامل یک عضو هیات مدیره، یکی از مدیران اجرایی به انتخاب مدیرعامل و سه کارشناس خبره با تأیید هیات مدیره می باشد.
  - کمیته می تواند از اشخاص مستقل و ذیصلاح که دارای تجربه و تخصص مناسب هستند جهت حضور در جلسات دعوت به عمل آورد.
  - رئیس کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری توسط هیات مدیره انتخاب می شود، در غیر این صورت کمیته رأساً رئیس خود را انتخاب می کند.
  - کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری دارای وضعیت مستقل در شرکت است و برای این منظور رئیس کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری مستقیماً به رئیس هیات مدیره گزارش می دهد.
  - اعضای کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری نمی توانند در بیش از سه کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری شرکتی سهامی عام فعالیت داشته باشند.

### 6- جلسات:

- کمیته باید حداقل چهار بار در سال در تاریخ هایی که تعیین می شود و یا سایر موقعیت هایی که به نظر رئیس کمیته ضروری به نظر می رسد تشکیل جلسه دهد.
- کمیته می تواند هر یک از مدیران را برای حضور در جلسه دعوت نماید و ممکن است موضوعاتی را که مستلزم توجه است مستقیماً به مدیران اجرایی مربوط ارجاع دهد.
- خلاصه مذاکرات هر جلسه کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری ثبت می شود.
- بعد از هر جلسه کمیته مدیریت ریسک و سرمایه گذاری، تطبیح را به جلسه بعدی هیات مدیره شرکت گزارش می دهد.