



شرکت کشت و صنعت هلال (سهامی عام)

منشور کمیته ریسک



شرکت کشت و صنعت هلال (سهامی عام)

منشور کمیته ریسک

فهرست

۲	مقدمه
۳	ماده (۱) - تعاریف
۴	ماده (۲) - مأموریت مدیریت یکپارچه ریسک
۴	ماده (۳) - هدف
۵	ماده (۴) - ترکیب اعضا
۶	ماده (۵) - وظایف و مسئولیتها
۷	ماده (۶) - ارزیابی نظامنامه و منشور کمیته
۷	ماده (۷) - ارزیابی عملکرد کمیته ریسک
۷	ماده (۸) - نحوه برگزاری جلسات
۸	ماده (۹) - مصوبات
۸	ماده (۱۰) - سایر اختیارات کمیته



شرکت کشت و صنعت هلال (سهامی عام)

منشور کمیته ریسک

منشور کمیته ریسک شرکت کشت و صنعت هلال

مقدمه

هدف از انجام هر فعالیتی در واحدهای تجاری دستیابی به بالاترین سطح اثربخشی و کارایی است. تحولات عمده در محیط کسب و کار همانند جهانی شدن و سرعت بالای تغییرات در فناوری، باعث افزایش رقابت و دشواری مدیریت در سازمانها گردیده است. امروزه شرایط عدم اطمینان بر تمامی امور سایه انداخته و فرآیند تصمیم گیری را متحول کرده است. تغییرات قیمت کالای اساسی، تغییرات نرخ ارز، تغییرات نرخ سود و همچنین تغییرات قیمت سهام مواردی هستند که سازمانهای امروزی دائماً با آن دست به گریبانند. از این رو مدیران سازمان ناگزیر به شناخت محیط تجاری و مسئولیتهای خود در رابطه با موقعیت شرکت و حفاظت از سرمایه و دارایی آن هستند و لذا باید نسبت به کسب آگاهی به موقع و دقیق از عوامل موارد ریسک در ارتباط با فعالیت تجاری شرکت و به کارگیری رویه و راهکارهای اصولی در زمینه از بین بردن آن اهتمام ورزید. از سوی دیگر، مدیران سازمان بنا به وظیفه و مسئولیت خود، از ویژگیهای رقابتی شرکت حفاظت نموده و با هدف دور شدن از هر گونه خطر اقدام به تشکیل کمیته ریسک و تدوین و تنظیم وظایف آن در قالب منشور کمیته مدیریت ریسک مینمایند. این منشور با هدف حصول اطمینان از فرآیند شناسایی عوامل ریسک و پیشبینی اقدامات مناسب برای مواجهه با آنها تدوین شده است. در مقایسه با مدیریت ریسک سنتی، در مدیریت یکپارچه ریسک، ریسک های شرکت به روشی جامع مورد بررسی قرار میگیرند. این روش مدیریت ریسک به منزله بخشی از استراتژی کلی کسب و کار شرکت در نظر گرفته شده و یکی از اهداف آن افزایش ارزش سهامداران است.

با توجه به اینکه حوزه فعالیت شرکت تامین سرمایه در معرض ریسک های متعددی از جمله ریسک بازار، ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و ریسک عملیاتی قرار دارد، کمیته ریسک به منظور کنترل مسئولیت های مرتبط با مقررات و ضوابط حاکم بر بازار و استقرار سیستم های مناسب مدیریت ریسک با هدف تقویت جنبه های حاکمیت شرکتی، تشکیل گردیده و به شرح مفاد ذیل فعالیت می کنند.



ماده (۱) - تعاریف

ریسک: ریسک، احتمال تفاوت پیامد واقعی از پیامد مورد انتظار و یا اثر عدم قطعیت بر اهداف است. به عبارت دیگر ریسک، عدم اطمینان و آگاهی در مورد نتیجه یک عمل است. بنابراین، برای تعریف ریسک میتوان دو دیدگاه را ارائه کرد:

- دیدگاه اول: ریسک به عنوان هرگونه نوسانات احتمالی در بازدهی اقتصادی در آینده.
- دیدگاه دوم: ریسک به عنوان نوسانات احتمالی منفی در بازدهی اقتصادی در آینده.

در رویکرد مدیریت یکپارچه ریسک، ریسک با رویکرد اول مورد توجه قرار میگیرد. به عبارت دیگر، هم ریسک های نامطلوب (تهدیدات) و هم ریسک های مطلوب (فرصتها) مدنظر هستند.

مدیریت یکپارچه ریسک : فرآیند شناسایی، ارزیابی و تحلیل ریسک های سازمان، اتخاذ استراتژیهای مختلف مدیریت ریسک (انتقال ریسک، حذف و یا کاهش ریسک، کنترل و اداره کردن ریسک)، اجرای استراتژیهای منتخب، ارائه بازخورد، برنامه ریزی و کنترل اقدامات واکنشی مربوطه است.



ماده (۲) - مأموریت مدیریت یکپارچه ریسک

گزارش دهی به موقع ریسک های پیشروی شرکت و ارائه راهکارهای لازم برای مواجهه با آن؛
ایجاد ساختاردهی لازم و ترویج فرهنگ سازمانی برای استقرار نظام مدیریت یکپارچه ریسک در شرکت؛
تحلیل بررسی ریسکهای نهفته در برنامهها و استراتژی های سازمانی به منظور توازن بین ریسک و بازده؛
شناسایی وقایع تاثیر گذار بر عملکرد شرکت و ایجاد اطمینان معقول از مدیریت.

ماده (۳) - هدف

کمیته مدیریت ریسک براساس اختیارات تفویض شده از سوی هیئت مدیره شرکت به عنوان یکی از کمیته های تخصصی شرکت تشکیل شده و فعالیت خود را با هدف کمک همه جانبه به مدیریت برای دستیابی به اهداف هماهنگ و برنامه استراتژیک شرکت آغاز میکند.

این کمیته اخذ مشاوره از حقوقدانان و کارشناسان مجرب در حیطه بازارهای مالی، سعی بر یکپارچه سازی مدیریت ریسک فعالیتهای شرکت، ارائه پیشنهادهای لازم در راستای افزایش بهره وری آن و کمک به مدیران ارشد در تصمیم گیری ها دارد. همچنین این کمیته به صورت دوره ای مناسب بودن چارچوب مدیریت ریسک شرکت را ارزیابی و کنترل نموده و نتایج را به هیئت مدیره گزارش میدهد.

اهداف اولیه کمیته مدیریت ریسک کمک به هیئت مدیره شرکت در استقرار فرآیندهای شناسایی، سنجش و کنترل انواع ریسک در سطح شرکت است. از آنجا که هیئت مدیره مسئولیت مدیریت ریسک را بر عهده دارد، شناسایی دقیق ریسک ها و اتخاذ رویه های مناسب جهت رفع عواقب احتمالی آن را در تطبیق با ضوابط و مقررات داخلی و قانونی، به کمیته مدیریت ریسک محول مینماید. کمیته مدیریت ریسک باید هیئت مدیره را در تشخیص و ممیزی انواع مختلف ریسک یاری دهد.

- اهداف کمیته مدیریت ریسک شرکت عبارتند از:
- بررسی اثربخشی چارچوب کنترلهای داخلی شرکت و ارائه پیشنهاد در راستای بهبود ساختار کنترلهای داخلی.



شرکت گشت و صنعت هلال (سهامی عام)

منشور کمیته ریسک

- انجام نظارت و ارائه گزارش مستمر ماهانه در مورد وضعیت انواع ریسک های تهدیدکننده فعالیت شرکت.
- دریافت گزارشهای پیشرفت کار در مورد ریسک هایی که طی جلسات کمیته، مشخص و شناسایی شده اند.
- بررسی نتایج حاصل از حسابرسی و بازرسی های داخلی و ارزیابی ریسک عملیاتی و کنترل داخلی واحد های شرکت.
- بررسی به روزرسانی های دوره های حاصل از ملاحظات مدیریت در خصوص ریسک عملیاتی و کنترل های داخلی مربوطه نظیر استمرار برنامه کاری، تطبیق و غیره.
- نظارت بر شناسایی ریسک ها و کنترل های داخلی مهم، از جمله تجزیه و تحلیل اهداف و چشم انداز (خدمات و پروژههای جدید).
- بررسی منظم گزارشهای دریافت شده از واحدهای مختلف در خصوص موارد مرتبط با ارزیابی و تطبیق، موارد نقض قوانین، مقررات، استانداردها و دستورالعمل هایی که منجر به وضع مجازات قانونی، تنبیهات نظارتی و وارد شدن زیان حائز اهمیت و آسیب وارد شدن به حسن شهرت شرکت شده یا خواهد شد.
- تلاش مستمر جهت به حداقل رساندن آسیب های وارده بر اعتبار شرکت که در نتیجه ناتوانی در مطابقت دادن عملیات با قوانین، مقررات، ضوابط و استانداردهای مرتبط با فعالیت جاری است.
- ارائه گزارش های منظم فصلی در رابطه با وظایف کمیته به هیئت مدیره شرکت جهت اتخاذ تصمیم.
- بررسی سالانه سیاست گذاری های مدیریت ریسک شرکت.
- ایجاد اطمینان از تحقق اهداف و حرکت در مسیر چشم انداز شرکت.

ماده (۴) - ترکیب اعضا

کمیته مدیریت ریسک متشکل از ۵ عضو شامل، رئیس (یکی از اعضای هیئت مدیره)، دو نفر خبره مالی به پیشنهاد عضو منتخب هیئت مدیره و با تصویب هیئت مدیره و دو نفر از معاونین شرکت به پیشنهاد مدیرعامل به عنوان دارندگان حق رای و مدیر ریسک به عنوان دبیر جلسه و بدون حق رای در جلسات حضور می یابد. جلسات با حضور حداقل ۳ نفر از اعضای دارای حق رای رسمیت یافته و تصمیمات با تصویب اکثریت آراء قابل اجرا خواهد بود.

تبصره ۱: کمیته مدیریت ریسک دارای وضعیت مستقل در شرکت است و برای این منظور رئیس کمیته مدیریت ریسک مستقیماً به هیئت مدیره گزارش میدهد.

تبصره ۲: دبیر کمیته که مسئولیت تشکیل جلسات را بر عهده دارد زیر نظر مدیریت ریسک فعالیت نموده و مسئول پیگیری مصوبات کمیته است.



شرکت کشت و صنعت هلال (سهامی عام)

منشور کمیته ریسک

تبصره ۳: کمیته میتواند از اشخاص مستقل و صاحب نظر در حوزه بازارهای مالی که دارای تجربه و تخصص مناسب هستند جهت حضور در جلسات (بدون حق رأی) دعوت به عمل آورد.

تبصره ۴: کمیته میتواند هر یک از مدیران را برای حضور در جلسه دعوت نماید.

ماده (۵) - وظایف و مسئولیتها

مدیریت یکپارچه ریسک براساس اختیارات و چارچوبهای تعریف شده به منظور ارزیابی و مدیریت ریسک های شرکت، مدنظر قرار داده است که به شرح ذیل است:

- (۱) مناسب بودن چارچوب مدیریت ریسک و تغییرات آن را به هیئت مدیره پیشنهاد میدهد؛
- (۲) ریسک های مطلوب و نامطلوب را در سطح شرکت شناسایی میکند؛
- (۳) بر کفایت مدیریت ریسک مرتبط با راهبری شرکتی نظارت میکند؛
- (۴) ریسک های شناسایی شده را جهت مشخص ساختن میزان اهمیت و بسامد آنها تحلیل و ارزیابی میکند؛
- (۵) ظرفیت پذیرش ریسک شرکت را در چارچوب معیارهای تعیین شده در نظامنامه ریسک شرکت بررسی مینماید؛
- (۶) موارد تغییرات با اهمیت در نظامنامه مدیریت ریسک شرکت را به هیئت مدیره گزارش مینماید؛
- (۷) از ایجاد و ارتقاء فرهنگ آگاهی نسبت به ریسک به صورت فراگیر در سطح شرکت حصول اطمینان میکند؛
- (۸) استراتژی های کنترل و مقابله با ریسک های موجود را تدوین مینماید؛
- (۹) استراتژی های تدوین شده را در سطوح مختلف شرکت پیاده سازی مینماید؛
- (۱۰) از استقرار فرآیندها، دستورالعملها و خط مشی مدیریت ریسک در شرکت اطمینان حاصل نموده و گزارش مرتبط را در خصوص میزان اثربخشی استراتژی های به کار گرفته شده، درجه کنترل آنها و همچنین بازخوردهای آن را به هیئت مدیره ارائه مینماید؛
- (۱۱) گزارشهای مربوط به ایجاد ریسک های جدید و تأیید موارد لازم جهت تصویب هیئت مدیره تدوین مینماید؛



۱۲) موارد و بندهای گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی را بررسی مینماید و پیشنهادهای لازم جهت شاخص ها و مبانی شناسایی عوامل ریسک را در نظامنامه مدیریت ریسک شرکت اجرایی میکند.

ماده (۶) - ارزیابی نظامنامه و منشور کمیته

کمیته مدیریت ریسک باید سالی یک بار نسبت به ارزیابی مفاد منشور کمیته ریسک و نظامنامه مدیریت ریسک، اقدام و آن را به روزرسانی نموده و موارد تغییر را برای تصویب هیئت مدیره پیشنهاد نماید.

تبصره ۱: در صورت بروز تغییرات عمده در زمینه منشور کمیته ریسک (بر اثر الزامات قانونی یا نیازهای شرکت)، ارزیابی منشور کمیته ریسک در طی سال مالی ضرورت دارد.

ماده (۷) - ارزیابی عملکرد کمیته ریسک

کمیته باید نتایج عملکرد خود را در پایان هر سال مالی به هیئت مدیره شرکت جهت درج در گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه ارائه نماید. این ارزیابی شامل فهرستی از موارد با اهمیت نتایج عملکرد مدیریت ریسک در شرکت و میزان اثربخشی اقدامات خواهد بود.

ماده (۸) - نحوه برگزاری جلسات

جلسات کمیته مدیریت ریسک به صورت ماهانه تشکیل خواهد شد. همچنین با توجه به شرایط خاص، رئیس کمیته میتواند دستور برگزاری جلسات کمیته ریسک را صادر نماید. لازم به ذکر است دستور جلسه و گزارشهای مربوطه حداقل یک روز کاری قبل از تشکیل جلسه توسط دبیر در اختیار اعضا قرار میگیرد.



شرکت کشت و صنعت هلال (سهامی عام)

منشور کمیته ریسک

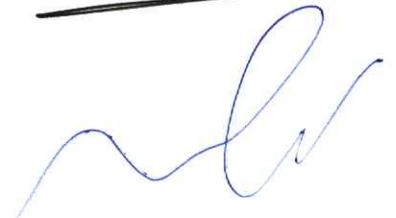
ماده (۹) - مصوبات

خلاصه مذاکرات در جلسات کمیته ریسک ثبت میشود و نتایج آن به هیئت مدیره شرکت گزارش میشود.

ماده (۱۰) - سایر اختیارات کمیته

کمیته پیشنهاد مشارکت اعضاء یا مدیران اجرایی ارشد در دوره های آموزشی داخل و خارج از کشور را جهت تصویب به هیئت مدیره ارائه مینماید تا پس از تصویب مبنای اقدام قرار گیرد.

منشور کمیته ریسک در ۱۰ ماده و ۵ تبصره به تصویب هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت خدمات مهندسی و بازرگانی هلال ایرانیان (سهامی خاص)	رضا ولی زاده	رئیس هیات مدیره	
شرکت تفریحی و آب درمانی هلال فردوس ایرانیان (سهامی خاص)	سعید خجسته باقرزاده	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت صنایع نساجی هلال ایران (سهامی عام)	مجید مژدهی فرد	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری هلال احمر ایران (سهامی خاص)	محسن رفیعی سفید دشتی	عضو هیات مدیره	
شرکت ساختمانی هلال احمر ایرانیان (سهامی خاص)	محمد سهرابی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	