



"منشور کمیته ریسک"



در اجرای ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، منشور کمیته ریسک شرکت (سهامی عام) در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۷ به تصویب هیات مدیره رسید و از تاریخ تصویب لازم الاجرا است.

#### 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 بنگاههای تولیدی 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 سازمان های امروزی دائماً با آن دست به گریبان اند. از این رو مدیران سازمان ناگزیر به شناخت محیط تجاری و مسئولیت های 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 بکارگیری رویه و راهکارهای اصولی در زمینه از بین بردن آن اهتمام ورزید. از سوی دیگر، مدیران سازمان بنا به وظیفه و مسئولیت خود، از ویژگی های 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 " می نمایند. این منشور با هدف حصول اطمینان از فرآیند شناسایی عوامل ریسک و پیش بینی 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 می گیرند. 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 لیزینگ آریا دانا در معرض ریسک های متعددی از جمله ریسک بازار، ریسک مواد اولیه، ریسک بازار فروش 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.

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

مهمترین منابع ریسک شرکت عبارتند از:

- ۱- ریسک تغییر تکنولوژی
- ۲- ریسک تغییرات در ظرفیت تولید
- ۳- ریسک نرخ فروش
- ۴- ریسک ملاحظات قانونی
- ۵- ریسک رقابت بر صنعت آجر
- ۶- ریسک تداوم رکود حاکم بر صنعت ساختمان
- ۷- ریسک تأمین مواد اولیه
- ۸- ریسک ورود کالای جانشین

## ماده (۲) - مأموریت مدیریت یکپارچه ریسک

- گزارش دهی به موقع ریسک های پیش روی شرکت و ارائه راهکارهای لازم برای مواجهه با آن؛
- ایجاد ساختار لازم و ترویج فرهنگ سازمانی برای استقرار و رعایت نظام مدیریت یکپارچه ریسک در شرکت؛
- تحلیل و بررسی ریسک های نهفته در روند، فعالیتها و برنامه ها و استراتژی های سازمانی به منظور ایجاد توازن بین ریسک و بازده؛
- شناسایی وقایع تأثیر گذار بر عملکرد شرکت و ایجاد اطمینان معقول از مدیریت این وقایع.



### ماده (۳) - هدف

کمیته مدیریت ریسک بر اساس 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 اجرای برنامه استراتژیک با کمترین درصد خطر در شرکت آغاز می کند.

این کمیته با اخذ مشاوره از عوامل خبره در زمینه تولید و کارشناسان مجرب در حیطه ی بازار فروش محصول، سعی بر یکپارچه سازی مدیریت ریسک فعالیتهای شرکت، ارائه پیشنهادهای لازم در راستای افزایش بهره وری 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 می دهد.

اهداف اولیه کمیته مدیریت ریسک کمک به هیئت مدیره ی 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 می نماید. کمیته ی مدیریت ریسک باید هیئت مدیره را در تشخیص و ممیزی انواع مختلف ریسک یاری دهد.

### اهداف کمیته مدیریت ریسک شرکت عبارتند از:

- انجام نظارت و ارائه گزارش مستمر ماهانه در مورد وضعیت ورودی و درونداد سیستم بعنوان مواد اولیه، قطعات و منابع انسانی شرکت.
- دریافت گزارش های 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 واحدهای شرکت.
- بررسی به روز رسانی دوره ای حاصل از ملاحظات مدیریت در خصوص ریسک عملیاتی و کنترل های داخلی مربوطه نظیر استمرار برنامه کاری، تطبیق با اهداف و استراتژی ها.
- نظارت بر شناسایی ریسک ها و کنترل های داخلی مهم، از جمله تجزیه و تحلیل اهداف و چشم انداز (خدمات و پروژه های جدید)



- بررسی دوره ای گزارش های دریافت شده از واحدهای مختلف در خصوص موارد مرتبط با ارزیابی و تطبیق، موارد نقض قوانین، مقررات، استانداردها و دستور العمل هایی که منجر به وضع مجازات قانونی، تنبیهات نظارتی و وارد شدن زیان حائز اهمیت و ایراد آسیب به حسن شهرت شرکت شده یا خواهد شد.
- تلاش مستمر جهت به حداقل رساندن آسیب های وارده بر اعتبار شرکت که در نتیجه ناتوانی تطبیق 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 تصمیمات لازم.
- بررسی سالانه سیاست گذاری های مدیریت ریسک در شرکت.
- ایجاد اطمینان از تحقق اهداف و حرکت در مسیر چشم انداز شرکت.

#### ماده (۴) - ترکیب اعضاء

- اعضای کمیته حسابرسی توسط هیئت مدیره شرکت تعیین می گردد.
- تبصره ۱:** کمیته ی مدیریت ریسک دارای وضعیت مستقل در شرکت است و برای این منظور رئیس کمیته ی مدیریت ریسک مستقیماً به هیئت مدیره گزارش می دهد.
- تبصره ۲:** دبیر کمیته که مسئولیت تشکیل جلسات را بر عهده دارد زیر نظر عضو مرتبط هیئت مدیره فعالیت نموده و مسئول پیگیری مصوبات کمیته است.
- تبصره ۳:** کمیته می تواند از اشخاص مستقل و صاحب نظر در حوزه ی مرتبط با فعالیتهای کمیته که دارای تجربه و تخصص مناسب هستند جهت حضور در جلسات (بدون حق رأی) دعوت به عمل آورد.
- تبصره ۴:** کمیته می تواند هر یک از مدیران را برای حضور در جلسه دعوت نماید.

#### ماده (۵) - وظایف و مسئولیتها

مدیریت یکپارچه بر اساس اختیارات و چارچوب های تعریف شده به منظور ارزیابی و مدیریت ریسک های شرکت، که به شرح ذیل می باشد:

- (۱) مناسب بودن چارچوب مدیریت ریسک و تغییرات آن را به هیئت مدیره پیشنهاد می دهد؛
- (۲) ریسک های مطلوب و نامطلوب را در سطح شرکت شناسایی می کند؛



- ۳) بر کفایت مدیریت ریسک مرتبط با راهبری شرکتی نظارت می کند؛
- ۴) ریسک های شناسایی شده را جهت مشخص ساختن میزان اهمیت و بسامد آن ها تحلیل و ارزیابی می کند؛
- ۵) ظرفیت پذیرش ریسک شرکت را در چارچوب معیارهای تعیین شده در نظامنامه ریسک شرکت بررسی می نماید؛
- ۶) موارد تغییرات با اهمیت در نظامنامه مدیریت ریسک شرکت را به هیئت مدیره گزارش می نماید؛
- ۷) از ایجاد و ارتقاء فرهنگ آگاهی نسبت به ریسک به صورت فراگیر در سطح شرکت حصول اطمینان می کند؛
- ۸) استراتژی های کنترل و مقابله با ریسک های موجود را تدوین می نماید؛
- ۹) استراتژی های تدوین شده را در سطوح مختلف شرکت پیاده سازی می نماید؛
- ۱۰) از استقرار فرآیندها، دستور العمل ها و خط مشی مدیریت ریسک در شرکت اطمینان حاصل نموده و گزارش مرتبط را در خصوص میزان اثر بخشی استراتژی ها به کار گرفته شده، درجه کنترل آن ها و همچنین بازخورد های آن را به هیئت مدیره ارائه می نماید؛
- ۱۱) گزارش مربوط به ایجاد ریسک های جدید و تأیید موارد لازم جهت تصویب هیئت مدیره را تدوین می نماید؛
- ۱۲) موارد و بندهای گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی را بررسی نموده و پیشنهادهای لازم جهت شناسایی شاخص ها و عوامل ریسک در نظامنامه ی مدیریت ریسک شرکت را اجرایی می نماید.

#### ماده (۶) - ارزیابی نظامنامه و منشور کمیته

کمیته مدیریت ریسک باید سالی یکبار نسبت به ارزیابی مفاد منشور کمیته ی ریسک و نظامنامه مدیریت ریسک اقدام و آن را به روز رسانی نموده و موارد تغییر را برای تصویب هیئت مدیره پیشنهاد نماید.

**تبصره ۱:** در صورت بروز تغییرات عمده در زمینه منشور کمیته ی ریسک (بر اثر الزامات قانونی یا نیازهای شرکت)، ارزیابی منشور کمیته ی ریسک در طی سال مالی به پیشنهاد هیئت مدیره صورت خواهد پذیرفت.

#### 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 سالیانه ارائه نماید. این ارزیابی می باید شامل فهرستی از موارد با اهمیت نتایج عملکرد مدیریت ریسک در شرکت و میزان اثر بخشی اقدامات آن باشد.



### ماده ( ۸ ) - نحوه برگزاری جلسات

جلسات کمیته ی مدیریت ریسک به صورت ماهانه تشکیل خواهد شد. همچنین با توجه به شرایط خاص، رئیس کمیته می تواند دستور برگزاری جلسات کمیته ی ریسک را صادر نماید. لازم به ذکر است دستور جلسه و گزارش های مربوطه حداقل یک روز کاری قبل از تشکیل جلسه توسط دبیر در اختیار اعضاء قرار می گیرد. تبصره ۱: اعضای کمیته در اولین جلسه هر سال مالی نسبت به انتخاب رئیس و دبیر کمیته از میان خود اقدام خواهند نمود.

### ماده ( ۹ ) - مصوبات

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

### ماده ( ۱۰ ) - سایر اختیارات کمیته

کمیته پیشنهاد مشارکت اعضاء یا مدیران اجرایی ارشد در دوره های آموزشی جهت تصویب به هیئت مدیره ارائه می نماید تا پس از تصویب مبنای اقدام قرار گردد. منشور کمیته ریسک در ۱۰ ماده و ۶ تبصره در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۷ به تصویب هیئت مدیره رسیده است.

محمد حسن نژاد	مرتضی حیدری	پوریا زنوزی	محمد نصیری	محمدامین کیان ارثی	سجاد پورعزیز
رئیس هیئت مدیره	نائب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	سرپرست و عضو هیئت مدیره	مدیر حسابرس داخلی
					