



بیمه اتکایی سامان
SAMAN REINSURANCE

منشور فعالیت حسابرسی داخلی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)



www.SamanRe.com
(+98)21 91008887

مقدمه

در اجرای ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، منشور فعالیت حسابرسی داخلی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) که نمونه آن در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۳ شامل ۱۰ ماده و ۵ تبصره به تصویب هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده و از تاریخ تصویب در هیات مدیره شرکت بیمه اتکایی سامان لازم الاجرا خواهد بود.

مأموریت و دامنه عملیات

ماده (۱): مأموریت واحد حسابرسی داخلی، ارائه خدمات اطمینان دهی و مشاورهای مستقل و بیطرفانه، به منظور ارزش افزایی و بهبود عملیات شرکت میباشد. حسابرسی داخلی با ایجاد رویکردی منظم و روشمند به شرکت کمک میکند که برای دستیابی به اهداف خود، اثربخشی فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل را ارزیابی نموده و بهبود بخشد.

ماده (۲): دامنه عملیات واحد حسابرسی داخلی باید به نحوی تعیین شود که شبکه فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل که توسط مدیریت شرکت طراحی و ارائه شده است، در موارد زیر اطمینان فراهم آورد:

- ۱- ریسکها به نحو مناسب شناسایی و مدیریت می شوند،
- ۲- در مواقع لزوم، تعامل با گروههای مختلف راهبری شرکت به نحو مناسب وجود دارد،
- ۳- اطلاعات مالی، مدیریتی و عملیاتی با اهمیت شرکت، درست، قابل اعتماد و به موقع میباشد،
- ۴- فعالیتهای کارکنان مطابق با خط مشیها، استانداردها، رویه ها، قوانین و مقررات می باشد،
- ۵- تحصیل منابع به صرفه می باشد، از منابع کارا و اثربخش استفاده میشود، و منابع به نحو مناسب حفاظت می شود،
- ۶- برنامه ها، طرحها و اهداف شرکت قابل تحقق است،
- ۷- کیفیت و بهبود مستمر در فرآیندهای کنترلی شرکت ترویج می شود،

۸- موضوعات قانونی و حقوقی با اهمیت موثر بر شرکت، به نحو مناسب شناسایی میشود و مورد توجه قرار میگیرند.

اختیارات

- ماده (۳): هیئت مدیره در چارچوب مسئولیتهای واحد حسابرسی داخلی، به آن اختیار میدهد که:
- ۱- امکان دسترسی نامحدود به کلیه اسناد و مدارک، داراییها، کارکنان و مشاهده فرآیندهای شرکت و شرکتهای فرعی داشته باشد،
 - ۲- به کمیته حسابرسی دسترسی داشته باشد،
 - ۳- منابع مالی و انسانی مورد نیاز را جذب کرده و موضوعات، دامنه ی عملیات و روشهای دستیابی به اهداف حسابرسی داخلی را تعیین و اجرا نماید،
 - ۴- خدمات خاص مورد نیاز برای ایفای مسئولیتهای و آموزش کارکنان حسابرسی خود را حسب نیاز از داخل یا خارج از شرکت کسب نماید،
- ماده (۴): هیئت مدیره کلیه کارکنان را در قبال ارایه اسناد، مدارک و اطلاعات درست و به موقع در قبال حسابرسی داخلی موظف و پاسخگو میداند. همچنین هیئت مدیره، واحد حسابرسی داخلی را مسئول حفاظت از اسناد، مدارک، اطلاعات و اسرار شرکت و شرکتهای فرعی که بنا به موقعیت کاری به آنها دسترسی پیدا میکند، میداند .
- ماده (۵): مدیر حسابرسی داخلی و کارکنان واحد حسابرسی داخلی مجاز به انجام موارد زیر نیستند:
- ۱- انجام هرگونه وظایف اجرایی در شرکت و شرکتهای فرعی،
 - ۲- ایجاد و یا تصویب تراکشن های حسابداری خارج از واحد حسابرسی داخلی،
 - ۳- هدایت فعالیتهای سایر کارکنان شرکت مگر تا میزانی که آنان برای کمک به تیم حسابرسی داخلی تخصیص داده شده اند،
 - ۴- حسابرسی فعالیتهایی را که خود قبلاً در آن مسئولیت اجرایی داشته اند،
 - ۵- انجام سایر اعمالی که استقلال و بیطرفی آنان را تحت تاثیر قرار میدهد.

مسئولیت‌ها

ماده (۶): اهم مسئولیتهای واحد حسابرسی داخلی به شرح زیر است:

۱- تدوین برنامه انعطاف پذیر سالانه حسابرسی داخلی با استفاده از روش شناسی متناسب مبتنی بر ریسک، شامل هرگونه ریسک یا ملاحظات کنترلی مورد نظر مدیریت شرکت، و پیشنهاد آن به کمیته ی حسابرسی جهت بررسی (قبل از تصویب توسط هیئت مدیره)،

تبصره ۱: برنامه سالانه حسابرسی داخلی با در نظر گرفتن اولویتها حداقل باید شامل برنامه ارزیابی و بهبود "تحقق اهداف راهبردی شرکت"، اثربخشی "فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک، کنترلهای داخلی، حفاظت از داراییها، رعایت قوانین، مقررات و الزامات، و شاخص های بهره وری" و سلامت "اطلاعات مالی و غیرمالی با اهمیت و معاملات عمده شرکت" باشد.

تبصره ۲: وظایف مدیر و کارکنان حسابرسی داخلی، نافی وظایف مدیران و کارکنان سایر بخشهای سازمانی در قبال مواردی همچون اثربخشی نظام راهبری، مدیریت ریسک، کنترلهای داخلی و رعایت قوانین و مقررات نمیشود.

۲- اجرای برنامه سالانه مصوب هیئت مدیره شامل هرگونه وظایف و پروژه های مورد درخواست مدیریت شرکت و کمیته حسابرسی،

۳- بررسی و ارزیابی مستمر اثربخشی سیستم کنترلهای داخلی، گزارش نتایج به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره و پیگیری روشهای بهبود سیستم کنترلهای داخلی،

۴- حفظ ترکیب نیروی انسانی دارای دانش، تجربه و مهارت کافی و مدارک رسمی حرفه ای متناسب طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، برای اجرای مطلوب مفاد این منشور و تدوین و اجرای برنامه های آموزشی مناسب، تبصره: اغلب با توجه به اهداف و مسئولیتهای واحد حسابرسی داخلی، تیم حسابرسی داخلی در مجموع باید از دانش، تجربه و مهارتهای متنوع (در حوزه های مختلفی مانند دانش مالی، فناوری اطلاعات، سیستمها و همچنین دانش خاص عملیات اصلی شرکت) برخوردار باشد.

۵- استقرار برنامه ارزیابی کیفیت برای کسب اطمینان از عملکرد مناسب حسابرسی داخلی،

- ۶- انجام خدمات مشاوره ای علاوه بر خدمات اطمینان دهی حسابرسی داخلی برای کمک به مدیریت شرکت در دستیابی به اهداف شرکت،
- ۷- ارزشیابی و ارزیابی ادغام یا تلفیق فعالیتها و ایجاد یا تغییر در خدمات، فرآیندها، عملیات و فرآیندهای کنترلی، متناسب با شرایط ایجاد، استقرار یا توسعه آنها،
- ۸- ارایه گزارشهای دوره ای منظم (و در صورت نیاز گزارشهای موردی) در خصوص خلاصه نتایج حاصل از فعالیتهای واحد حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره،
- تبصره ۱: حداقل موارد مندرج در گزارش باید شامل برنامه های محقق شده و میزان پیشرفت برنامه سالانه حسابرسی داخلی و محدودیتهای احتمالی باشد. همچنین ضروری است پیشنهادهای لازم و نتایج پیگیری و اجرای پیشنهادهای قبلی گزارش گردد.
- تبصره ۲: رونوشت گزارشات واحد حسابرسی داخلی پیرامون گزارشهای مورد درخواست مدیرعامل، به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره ارسال شود.
- ۹- اطلاع رسانی منظم به کمیته ی حسابرسی در خصوص موضوعات نوین اثرگذار بر انجام بهتر حسابرسی داخلی،
- ۱۰- ارایه فهرستی از اهداف کمی عملیاتی و نتایج تحقق یافته به کمیته حسابرسی،
- ۱۱- همکاری درفرآیند رسیدگی به فعالیتهای مشکوک به تقلب در شرکت (و یا فعالیتهای پولشویی) و هشدار به موقع و مناسب به مدیریت شرکت و کمیته حسابرسی (و یا مسئول مبارزه با پولشویی)،
- ۱۳- مد نظر قراردادن دامنه رسیدگیهای حسابرسان مستقل و ارتباط و همکاری با آنان به منظور انجام حسابرسی بهینه شرکت با هزینه معقول و نیز ارایه اطلاعات و مستندات دال بر فعالیتهای پولشویی به حسابرس مستقل شرکت طبق مقررات،
- ۱۴- فرهنگسازی از طریق اطلاع رسانی مناسب به سایرکارکنان شرکت در خصوص حسابرسی داخلی و ماهیت ارزش افزایی آن.

پاسخگویی

- ماده (۷): مدیر واحد حسابرسی داخلی، در چارچوب این منشور، باید در موارد زیر به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره پاسخگو باشد:
- ۱- انجام برنامه سالانه مصوب هیئت مدیره،
 - ۲- ارزیابی سالانه کفایت و اثربخشی فرآیندهای شرکت در مورد کنترل فعالیتها و مدیریت ریسک با توجه به مأموریت و دامنه عملیات،
 - ۳- گزارش موارد با اهمیت در خصوص فرآیندهای مربوط به کنترل فعالیتهای شرکت و شرکتهای فرعی شامل فرصت های بهبود بالقوه در فرآیندهای مزبور،
 - ۴- ارایه اطلاعات دوره ای در خصوص وضعیت و نتایج برنامه سالانه حسابرسی داخلی و کفایت منابع تحت اختیار،
 - ۵- فراهم کردن امکان انجام سایر فعالیتهای نظارتی و کنترلی (مانند مدیریت ریسک، رعایت مقررات، الزامات قانونی، امنیت اطلاعات، اخلاق حرفه ای، و حسابرسی مستقل) و هماهنگی با آنها،
 - ۶- تدوین و پیاده سازی برنامه تضمین و ارتقای کیفیت جهت کسب اطمینان معقول از انجام باکیفیت فعالیتهای حسابرسی داخلی،
 - ۷- انجام سایر الزامات مصوب هیئت مدیره در چارچوب وظایف حسابرسی داخلی علاوه بر الزامات این منشور

استقلال، بی طرفی و مراقبت حرفه ای

- ماده (۸): به منظور کسب اطمینان از مستقل بودن حسابرسان داخلی، واحد حسابرسی داخلی مستقیماً زیر نظر کمیته حسابرسی فعالیت می نماید و مدیر آن به پیشنهاد کمیته حسابرسی توسط هیئت مدیره منصوب می شود. افزون بر این گزارشهای حسابرسان داخلی در اختیار هیئت مدیره و کمیته حسابرسی قرار میگیرد.
- ماده (۹): مدیر و کارکنان حسابرسی داخلی باید
- ۱- در تعیین حدود رسیدگی، انجام رسیدگیها، ارایه پیشنهادها و گزارش نتایج از استقلال حرفه ای برخوردار باشند، نگرشی بیطرفانه داشته باشند و از تضاد منافع بپرهیزند،

- ۲- زمان اجرای حسابرسی داخلی را با هماهنگی مدیریت واحدهای مورد رسیدگی تنظیم کنند، مگر در موارد استثنایی که رسیدگی بدون اعلام قبلی از ضروریات حسابرسی داخلی است،
- ۳- شواهد جمع آوری شده، کاربرگهای پشتوانه، پرونده ها و یافته های حسابرسی داخلی را محرمانه تلقی نمایند،
- ۴- یافته ها و پیشنهادهاى حسابرسی داخلی را با توجه به ماهیت، اهمیت و پیامد آن، متناسب با سطوح مدیران یا کارکنان در میان گذارند،
- ۵- مراقبت حرفه ای معقول مورد انتظار را اعمال نمایند.

استانداردها و آئین رفتار حرفه‌ای حسابرسی داخلی

ماده (۱۰): حسابرسان داخلی در انجام حسابرسی داخلی باید استانداردهای داخلی لازم الاجرا و آیین رفتار حرفه ای حسابرسان داخلی و در نبود استانداردهای مورد نیاز، استانداردهای بین المللی حسابرسی داخلی را رعایت نمایند.

منشور فعالیت حسابرسی داخلی حاضر شامل ۶ بخش و ۱۰ ماده ۴۳ بند و ۵ تبصره در جلسه شماره مصوبه ۸-۱۴۰۱ مورخه ۱۴۰۱/۰۶/۲۷ هیئت مدیره شرکت بیمه اتکایی سامان به تصویب رسید.