



سیستم کنترل‌های داخلی شرکت بیمه آرمان بر مبنای الزامات بیمه مرکزی (دستورالعمل اجرایی آیین نامه ۹۷) و دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار بنا شده است و مسئولیت استقرار و بکارگیری کنترل‌های داخلی مناسب و اثربخش، به منظور دستیابی به اطمینان معقول نسبت به قابلیت اتکا و به موقع بودن و صحت گزارشگری مالی و اثربخشی و کارایی عملیات و رعایت قوانین و مقررات بر عهده هیات مدیره شرکت است. سیستم کنترل های داخلی باید در برگیرنده سیاستها، رویه ها، وظایف، فعالیتها و سایر جنبه هایی باشد که در مجموع:

(الف)- به حصول اطمینان معقول از اینکه از منابع و داراییهای آن در برابر اتلاف، تقلب و سوء استفاده محافظت میگردد، کمک کند.

(ب)- به حصول اطمینان معقول از اینکه عملیات شرکت، کارا و اثر بخش انجام میشود، کمک نماید.

(ج)- به حصول اطمینان معقول از کیفیت گزارشگری مالی کمک نماید. این امر مستلزم بکارگیری فرایندها و نگهداری مستندات مناسب جهت انتقال اطلاعات قابل اتکا، مربوط و به موقع میباشد

(د)- به حصول اطمینان معقول از رعایت قوانین و مقررات مربوط و همچنین رعایت سیاستهای داخلی مرتبط با کسب و کار توسط مدیران و کارکنان شرکت کمک نماید.

مدیریت ارشد شرکت جهت دستیابی به اهداف قابلیت اتکای گزارشگری مالی، اثربخشی و کارایی عملیات، حصول اطمینان از محافظت از منابع و داراییهای شرکت و اطمینان از رعایت قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و چارچوب کنترل‌های داخلی خود را طراحی و اجرا می نماید. سیستم کنترل‌های داخلی هر شرکت با توجه به اندازه و نوع فعالیت آن متفاوت است، اما این سیستم در هر شرکت باید به گونه ای طراحی، مستقر، اجرا و مستندسازی شود که دربرگیرنده اجزای چارچوب کنترل داخلی نظیر محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیتهای کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و نظارت باشد.

در شرکت بیمه آرمان ریسک های بیمه گری، عملیاتی، بازار، فنی، مالی و اعتباری توسط واحدهای ذیربط بررسی و مدیریت می شوند. برای همین امر واحد مدیریت ریسک یکپارچه با تمرکز بر شناسایی و کاهش ریسکهای موجود ایجاد گردیده است و به ایفای مسئولیت خود می پردازد.

فعالیت‌های کنترلی شرکت در قالب دستورالعمل ها و روشهای اجرایی جهت عمده عملیات شرکت تدوین گردیده است و همکاران شرکت موظف به اجرای آنها می باشند و مدیریت حسابرسی داخلی مسئول نظارت، بررسی و



اعمال اصلاحات لازم می باشد. شاخص های عملکرد در هر مدیریت تعریف شده است و به این ترتیب انحرافات قابل بررسی می باشد.

روال عادی عملیات شرکت توسط مدیریت های مربوط و سرپرستان به طور مستمر کنترل می شود. به علاوه واحدهای نظارتی شرکت از جمله حوزه معاونت فنی، نظارت، حسابرسی و بازرسی و سایر واحدهای ذیربط در این زمینه فعال هستند. مدیریت حسابرسی داخلی در راستای استقرار حاکمیت شرکتی اثربخش، کارایی و اثربخشی سیستم کنترلهای داخلی را بررسی و گزارشات لازم درخصوص موارد مستعد بهبود همراه با پیشنهادات به کمیته حسابرسی و هیات مدیره ارسال میگردد. هیات مدیره شرکت ارزیابی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی را مدنظر قرار میدهد تا از صحت و قابلیت اتکای صورتهای مالی اطمینان حاصل شود. دراین خصوص سیستم کنترلهای داخلی بطور سالانه توسط هیات مدیره شرکت مورد ارزیابی قرار می گیرد و نتایج آن در گزارشی تحت عنوان " گزارش کنترلهای داخلی " درج و افشا می شود.

ساختار واحد حسابرسی داخلی

شرکت بیمه آرمان همواره در راستای حفظ حقوق ذینفعان نسبت به استقرار حاکمیت شرکتی اهتمام ورزیده و به منظور کسب اطمینان از مستقل بودن حسابرسان داخلی، واحد حسابرسی داخلی مستقیماً زیر نظر مدیریت فعالیت می نماید و مدیر آن به پیشنهاد کمیته حسابرسی توسط مدیریت منصوب می شود. افزون بر این گزارشهای حسابرسان داخلی در اختیار کمیته حسابرسی قرار می گیرد. بنابراین واحد حسابرسی داخلی در موارد زیر به کمیته حسابرسی و مدیریت پاسخگو می باشد:

(الف) - انجام برنامه سالانه حسابرسی مصوب کمیته حسابرسی

(ب) - ارزیابی سالانه کفایت و اثربخشی فرآیندهای شرکت، شعب و نمایندگی ها در مورد کنترل فعالیتها و مدیریت ریسک با توجه به ماموریت و دامنه عملیات

(ج) - گزارش موارد با اهمیت در خصوص فرآیندهای مربوط به کنترل فعالیتهای شرکت، شعب و نمایندگی ها شامل فرصتهای بهبود بالقوه در فرآیندهای مزبور

(د) - ارایه اطلاعات دوره ای در خصوص وضعیت و نتایج برنامه سالانه حسابرسی داخلی و کفایت منابع تحت اختیار

(ه) - 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

(و) - تدوین و پیاده سازی برنامه تضمین و ارتقای کیفیت جهت کسب اطمینان معقول از انجام با کیفیت فعالیتهای حسابرسی داخلی

(ز) - انجام سایر الزامات مصوب هیئت مدیره در چارچوب وظایف حسابرسی داخلی علاوه بر الزامات آئین نامه بیمه

مرکزی



اهداف حسابرسی داخلی

ارائه خدمات اطمینان دهی و مشاوره ای مستقل و بیطرفانه، به منظور ارزش افزایی و بهبود عملیات شرکت بیمه آرمان می باشد. به این ترتیب هدف از حسابرسی داخلی ایجاد اطمینان از استقرار صحیح سیستم کنترل های داخلی، صحت گزارشگری مالی، استفاده کارا و اثربخش از منابع، منطبق بودن فعالیتهای پرسنل شرکت با اهداف سازمان و خط مشی ها و قوانین و مقررات، بلاخص مقررات بیمه مرکزی می باشد. بسیار حائز اهمیت است که هیات مدیره، ریسکهایی که شرکت با آنها روبه رو است را تعیین، ارزیابی و مدیریت نماید. حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک این مفهوم را تحقق میبخشد.

اختیارات حسابرسی داخلی

هیات مدیره شرکت بیمه آرمان جهت فراهم نمودن دسترسی همکاران حسابرسی داخلی به اطلاعات و مدارک مصوب نمود که واحد مزبور میتواند جهت انجام وظایف خود هرگونه اطلاعات، اسناد و مدارک را به صورت دوره ای یا حسب مورد از مدیران و کارشناسان و کلیه کارکنان شرکت درخواست نماید و مسئولین مربوط موظفند اطلاعات مورد درخواست واحد را به صورت دقیق و شفاف در اختیار این واحد قرار دهند. ضمن اینکه مدیریت حسابرسی داخلی امکان جذب نیروهای مورد نیاز خود را دارد.

دامنه عملیات حسابرسی داخلی

با توجه به اهداف حسابرسی داخلی (شامل اهداف عملیاتی، گزارشگری و رعایتی)، دامنه فعالیت حسابرسی داخلی کلیه عملیات شرکت شامل مالی، فنی و پشتیبانی را در بر میگیرد. در این راستا، مدیریت حسابرسی داخلی با شناخت فرایندهای کاری و تعیین ریسک و سایر عوامل تاثیرگذار برنامه پیشنهادی رسیدگی خود را جهت تصویب در کمیته حسابرسی ارائه می نماید.

منافع مورد انتظار از انجام حسابرسی داخلی

با انجام حسابرسی داخلی و تعمیم آن به مجموعه سازمان منافع زیر می تواند برای شرکت ایجاد شود.

- ❖ افزایش قابلیت اتکاء گزارشات
- ❖ استحکام کنترلهای داخلی و پیشگیری از هدر رفتن و سوء استفاده از منابع
- ❖ حصول اطمینان از رعایت قوانین، مقررات و ضوابط حاکم بر کارکرد سازمان
- ❖ فراهم شدن زمینه مناسب سنجش عملکرد واحدها و مدیران
- ❖ کمک به انجام برنامه ها و کاهش هزینه های حسابرسی مستقل



❖ شناسایی و عارضه یابی و ارائه راهکار و الگو برای حل مسائل و مشکلات سازمانی در حوزه های مورد حسابرس

فرآیند حسابرسی

با توجه به اصول مطرح شده، مأموریت‌های حسابرسی داخلی شامل ۴ مرحله اصلی است
(الف) - برنامه ریزی:

هدف این مرحله، تعریف دامنه کار، اهداف و چالش های مأموریت، به منظور تخصیص منابع مورد نیاز و تقسیم مسئولیت ها به تیم حسابرسی است
(ب) - ارزیابی (شناخت و ارزیابی کنترل های داخلی):

در این مرحله، تیم حسابرسی داخلی پیش از شروع رسیدگی ها، به شناسایی ریسک های ذاتی عمده در واحد مورد رسیدگی و ارزیابی سیستم کنترل‌های داخلی آن با توجه به ریسک های شناسایی شده، می پردازد

(ج) - رسیدگی (آزمون):

هدف از این مرحله اصلاح ارزیابی انجام شده در مرحله ی قبلی، به منظور تایید نظر تیم حسابرسی درباره ریسک های شناسایی شده و میزان اعمال کنترل بر آنها و ارزیابی وجود، کارایی و اثربخشی سیستم کنترل های داخلی است

(د) - گزارشگری (تدوین یافته ها و توصیه ها):

در این گام، نتایج در قالب یافته و توصیه ها به مدیریت واحد مورد بررسی گزارش می شود. پس از انجام حسابرسی و انتشار گزارش توصیه های ارائه شده در یک بانک اطلاعاتی ثبت می شوند و پس از پیگیری و حصول اطمینان از اجرای آنها، مختومه اعلام می شوند. هر مأموریت حسابرسی توسط تیمی متشکل از یک مسئول کار و حداقل یک حسابرس و تحت سرپرستی مدیر حسابرسی داخلی انجام می شود. مراحل فوق امکان گردآوری شواهد لازم برای توجیه یافته ها و تضمین کیفیت کار انجام شده در مأموریت حسابرسی را فراهم می کند و این اطمینان را حاصل می نماید که کیفیت اجرای حسابرسی قبل از نهایی شدن آن و بایگانی پرونده های مأموریت حسابرسی به خوبی انجام شده است.