



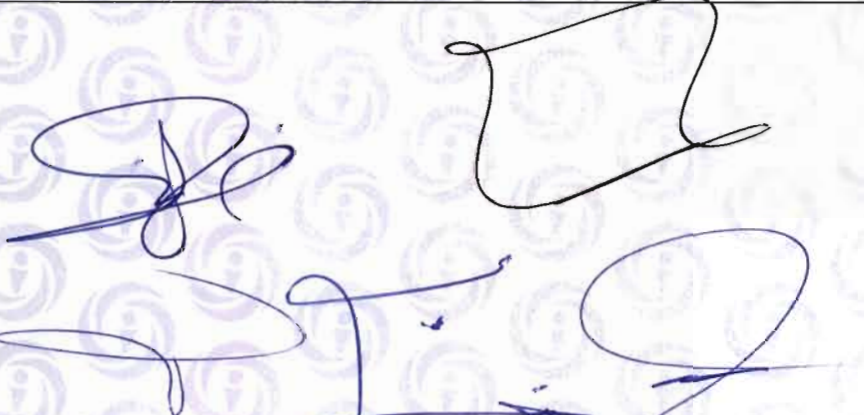
منشور کمیته حسابرسی و کنترل داخلی


شماره سند :
CH-AD-01/01

شرح تغییرات	تاریخ	شماره تجدید نظر	شماره صفحه
صدر اولیه	۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۰۱	کلید صفحات

تایید کنندگان	تهیه کنندگان
---------------	--------------

اعضای هیئت مدیره	مدیریت طرح و توسعه
------------------	--------------------





این آیین نامه صرفاً با تصویب هیئت مدیره و ممهور به مهر آبی دارای اعتبار است.



منشور کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

شماره سند: CH-AD-01/01

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۵/۱۲

پیوست: ندارد

صفحه: ۱ از ۴

هدف:

هدف از تشکیل کمیته حسابرسی، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی و هیئت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر می باشد:


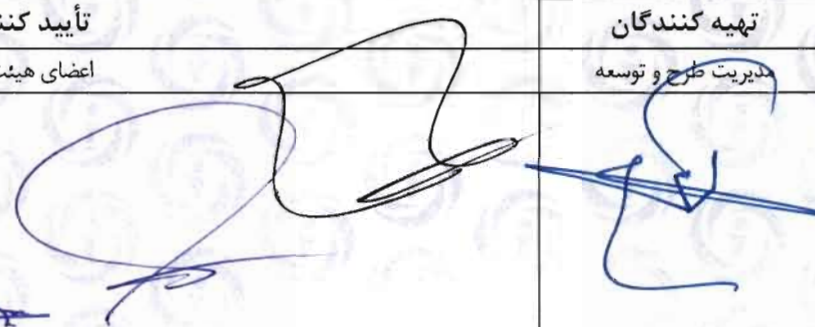
- ۱- سلامت گزارشگری مالی.
 - ۲- اثربخشی حسابرسی داخلی.
 - ۳- استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل.
 - ۴- رعایت قوانین، مقررات و الزامات.
- کمیته حسابرسی نسبت به وظایف و اختیار تفویض شده، به هیئت مدیره پاسخگو خواهد بود؛ اما پاسخگویی در برابر اشخاص ثالث، هم چنان بر عهده هیئت مدیره است.

اختیارات کمیته حسابرسی

- ۱- استفاده از مشاوران مستقل، حسابرسان مستقل یا سایر متخصصان به منظور دریافت خدمات مشاوره‌ای و توصیه‌های لازم یا کمک در اجرای بررسی‌های لازم روی برخی حساب‌ها یا معاملات خاص.
- ۲- اخذ گزارش و گردآوری هرگونه اطلاعات لازم از کارکنان ذیربط - یعنی همه کسانی که باید با کمیته حسابرسی بنا به درخواست جهت ارائه گزارش همکاری کنند - یا اشخاص برون سازمانی.
- ۳- برگزاری جلسات با مدیران شرکت، حسابرسان مستقل، یا مشاوران برون سازمانی در صورت لزوم.
- ۴- دسترسی نامحدود به مدیران، کارکنان و اطلاعات مناسب، کافی و به موقع.
- ۵- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل با حسابرس مستقل.
- ۶- اخذ گزارش‌های مؤسسه حسابرسی پیش از ارائه گزارش به هیئت مدیره و مجمع.

وظایف کمیته حسابرسی:

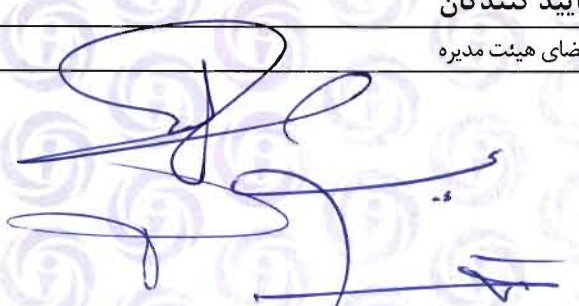
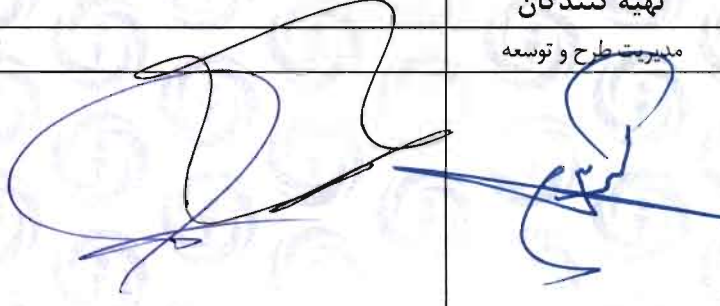
۱. نظارت بر موضوعات با اهمیت گزارشگری مالی، قضاوت‌ها و برآوردهای عمده، روبه‌های حسابداری عمده، نحوه افشاء و انتخاب تغییر در هر یک از آنها و افشای معاملات با اشخاص وابسته در گزارش‌های مالی شرکت.
۲. کسب اطمینان معقول نسبت به قابلیت اطمینان و به موقع بودن گزارش‌های مالی شرکت.
۳. کسب اطمینان معقول نسبت به رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات در گزارش‌های شرکت.

تأیید کنندگان	تهیه کنندگان
اعضای هیئت مدیره	مدیریت طرح و توسعه
	

منشور کمیته حسابرسی و کنترل داخلی



۴. کسب اطمینان معقول از این که همه اطلاعات لازم برای تصمیم‌گیری هیئت مدیره در رابطه با گزارشگری مالی در اختیار آنان قرار گرفته است.
۵. بررسی پیش نویس گزارش های مالی شرکت قبل از تصویب توسط هیئت مدیره و همچنین پیشنهادهای حسابرس مستقل در خصوص اصلاحات آن.
۶. دریافت گزارش حسابرسی و حل و فصل هرگونه عدم توافق بین مدیریت و حسابرسان مستقل در ارتباط با گزارش های مالی.
۷. بررسی منشور و ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و اطمینان از کفایت ساختار مزبور و استقلال آن جهت ایفای وظایف و مسئولیت های حسابرسی داخلی.
۸. بررسی و ارسال برنامه سالانه واحد حسابرسی داخلی و کفایت منابع مورد نیاز آن به هیئت مدیره جهت تصویب.
۹. نظارت بر اثربخشی و عملکرد صحیح حسابرسی داخلی طبق ضوابط و مقررات.
۱۰. کسب اطمینان معقول از دسترسی واحد حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز برای ایفای مسئولیت های آن.
۱۱. کسب اطمینان معقول از پیروی واحد حسابرسی داخلی از استانداردهای داخلی لازم الاجرا یا بین المللی مربوط.
۱۲. بررسی گزارش های حسابرسی داخلی و ارسال آن به هیئت مدیره شرکت حسب ضرورت.
۱۳. کسب اطمینان معقول از ارائه یافته ها و توصیه های مهم از سوی حسابرسان داخلی به مدیریت و پیگیری اقدامات لازم.
۱۴. پایش استقلال حسابرس مستقل و عدم تضاد منافع بالقوه آن با توجه به آیین رفتار حرفه ای حاکم بر حسابرس مستقل.
۱۵. بررسی و مستندسازی کلیه شرایط قرارداد حسابرسی و تناسب حق الزحمه دریافتی حسابرس مستقل و ارائه نتایج به هیئت مدیره.
۱۶. ارائه پیشنهاد درباره انتخاب، چرخش یا تغییر حسابرس مستقل و بازرس قانونی به هیئت مدیره متناسب با بررسی ها و الزامات.
۱۷. مذاکره با حسابرس مستقل و بازرس قانونی درباره برنامه ریزی کلی و راهبرد حسابرسی.
۱۸. بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و مساعدت جهت رفع اختلاف نظر بین حسابرس مستقل با هیئت مدیره و مدیرعامل.
۱۹. بررسی پیگیری اقدامات انجام شده برای رفع بندهای مندرج در گزارش حسابرسی و بازرس قانونی و تکالیف تعیین شده توسط مجامع عمومی.

تأیید کنندگان	تهیه کنندگان
اعضای هیئت مدیره	مدیریت طرح و توسعه
	



منشور کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

شماره سند: CH-AD-01/01

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۵/۱۲

پیوست: ندارد

صفحه: ۳ از ۴

۲۰. ارائه گزارش در خصوص عملکرد واحد حسابرسی داخلی و حسابرسی مستقل به هیئت مدیره شرکت.
۲۱. تدوین گزارش فعالیت سالانه کمیته حسابرسی حداقل شامل معرفی اعضاء و سوابق آنها، اهم وظایف، فعالیت‌های انجام شده، دستاوردها و برنامه‌های آتی جهت درج در گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی.
۲۲. نظارت بر اثربخشی سیستم های کنترل داخلی.
۲۳. کسب اطمینان معقول از کفایت دامنه بررسی حسابرسان داخلی از نظام کنترل‌های داخلی شرکت.
۲۴. بررسی ارزیابی حسابرس داخلی از کنترل‌های داخلی و اظهار نظر حسابرس مستقل نسبت به کنترل‌های داخلی.
۲۵. پیگیری اجرای توصیه‌ها و رفع نقاط ضعف کنترل‌های داخلی که توسط حسابرسان داخلی و یا مستقل به کمیته گزارش می‌شود.
۲۶. ارائه گزارش کنترل‌های داخلی به هیئت مدیره شامل ارزیابی و اظهار نظر نسبت به کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی
۲۷. ارزیابی صحت، اثربخشی و قابل اتکاء بودن سیستم‌های اطلاعاتی مؤسسه بیمه و اطمینان از عملکرد و امنیت زیر ساخت های فناوری اطلاعات و نرم‌افزارهای مورد استفاده شرکت
۲۸. نظارت بر تهیه صورت‌های مالی، گزارش‌دهی مالی و فرایندهای گزارشگری و افشاء اطلاعات مؤسسه بیمه
۲۹. بررسی سازوکار گزارشگری مالی سازمان جهت کسب اطمینان از صحت و کفایت افشاء اطلاعات مالی در هماهنگی با حسابرسان مستقل و اعضاء هیئت مدیره که وظیفه‌ی گزارشگری مالی را بر عهده دارند.
۳۰. بررسی و پیشنهاد برنامه سرمایه‌گذاری شرکت به هیئت مدیره جهت تصویب و نظارت بر حسن اجرای آن
۳۱. نظارت بر حوزه سرمایه‌گذاری شرکت از نظر بازده سرمایه‌گذاری و رعایت سقف‌های آئین‌نامه
۳۲. نظارت و بررسی عملکرد شرکت پیرامون رعایت قوانین بورس اوراق بهادار، نهادهای قانون‌گذار، و قوانین کسب و کار
۳۳. بررسی کفایت افشاء اطلاعات مرتبط با معامله با اشخاص وابسته و معاملاتی که ممکن است کارکنان سازمان در آن‌ها منافی داشته باشند؛
۳۴. بررسی سیاست‌های مدیریت مالی و بررسی تحقق اهداف و برنامه‌های اعلامی و تحقق بودجه
۳۵. کسب اطمینان از انجام اقدامات اصلاحی به موقع و صحیح توسط مدیریت برای کنترل ضعف‌ها و کاستی‌ها، عدم تطابق با سیاست‌ها، قوانین و مقررات و سایر مشکلات شناسایی شده از سوی حسابرسان
۳۶. تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی مؤسسه بیمه و بروزرسانی آن جهت تصویب در هیئت مدیره.
۳۷. حصول اطمینان از وضعیت توانگری مؤسسه بیمه و اعلام نظر در خصوص وضعیت توانگری مؤسسه بیمه و برنامه‌های ترمیم وضعیت مالی جهت تصویب در هیئت مدیره

تهیه کنندگان	تأیید کنندگان
مدیریت طرح و توسعه	اعضای هیئت مدیره
	



منشور کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

شماره سند: CH-AD-01/01

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۵/۱۲

پیوست: ندارد

صفحه: ۴ از ۴

ترکیب کمیته:

رئیس کمیته (به انتخاب هیئت مدیره)، یک کارشناس مستقل مسلط به امور حسابرسی و مدیریت مالی از خارج شرکت به پیشنهاد رئیس کمیته و تأیید هیئت مدیره، معاون مالی شرکت به عنوان اعضای اصلی و مدیر حسابرسی داخلی بعنوان دبیر کمیته بدون حق رأی.

تشکیل جلسات:

کمیته هر ماه حداقل ۲ جلسه تشکیل خواهد داد. تشکیل جلسه با حضور اکثریت اعضاء رسمیت پیدا می نماید.

تأیید کنندگان	تهیه کنندگان
اعضای هیئت مدیره	مدیریت طرح و توسعه
	