

## سیستم حسابرسی و کنترل داخلی

شرکت بیمه دی با توجه به ضرورت و اهمیت استقرار سیستم کنترل‌های داخلی و به منظور کسب اطمینان از رعایت کلیه این کنترل‌ها و حسن اجرای مقررات و ضوابط در سطح شرکت، در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۱۲ واحد حسابرسی داخلی را تحت نظر هیئت‌مدیره و مدیرعامل شرکت ایجاد کرده است.

### ۱. حسابرسی داخلی و سیستم کنترل‌های داخلی

حسابرسی داخلی یک فعالیت مستقل، اطمینان‌بخش، واقع‌بینانه و مشاوره‌ای است که برای ارزش‌افزایی و بهبود عملیات سازمان طراحی شده است. حسابرسی داخلی با فراهم ساختن رویکردی سیستماتیک و روشمند برای ارزیابی و بهبود اثربخشی فرایندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل، سازمان را در دستیابی به هدف‌هایش یاری می‌کند. سیستم کنترل‌های داخلی شامل مجموعه فرایندهایی است که با هدف کسب اطمینان معقول از تحقق، اثربخشی و کارایی عملیات، قابلیت اعتماد گزارشگری مالی، رعایت قوانین و مقررات مربوط و حفاظت از منابع و دارایی‌های شرکت توسط هیئت‌مدیره، مدیریت و کارکنان شرکت پیاده‌سازی و اجرا می‌شود.

### ۲. مأموریت واحد حسابرسی داخلی

واحد حسابرسی داخلی مأموریت دارد خدمات اطمینان‌دهی و مشاوره‌ای مستقل و بی‌طرفانه‌ای را به منظور ارزش‌افزایی و بهبود عملیات شرکت ارائه دهد. این واحد با ایجاد رویکردی منظم و روشمند به شرکت کمک می‌کند که برای دستیابی به اهداف خود، اثربخشی فرایندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل را ارزیابی کند و بهبود بخشد.

### ۳. دامنه عملیات واحد حسابرسی داخلی

دامنه عملیات واحد حسابرسی داخلی به نحوی تعیین می‌شود که شبکه فرایندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل که توسط مدیریت شرکت طراحی و ارائه شده است، در موارد زیر اطمینان فراهم آورد:

- ریسک‌ها به نحو مناسب شناسایی و مدیریت می‌شوند.
- در مواقع لزوم، تعامل با گروه‌های مختلف راهبری شرکت به نحو مناسب وجود دارد.
- اطلاعات مالی، مدیریتی و عملیاتی با اهمیت شرکت، درست، قابل اعتماد و به موقع است.
- فعالیت‌های کارکنان مطابق با خط‌مشی‌ها، استانداردها، رویه‌ها، قوانین و مقررات است.
- تحصیل منابع به صرفه است، از منابع کارا و اثربخش استفاده می‌شود، و منابع به نحو مناسب حفاظت می‌شود.
- برنامه‌ها، طرح‌ها و اهداف شرکت قابل تحقق است.
- افزایش کیفیت و بهبود مستمر عملیات سازمان همواره مورد تشویق و حمایت است.
- موضوعات قانونی و حقوقی با اهمیت مؤثر بر شرکت، به نحو مناسب شناسایی می‌شود و مورد توجه قرار می‌گیرند.

## ۴. وظایف حسابرسی و کنترل داخلی

- پایش انطباق عملکرد شرکت با راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی شرکت
- حصول اطمینان از وضعیت توانگری شرکت
- پایش عملکرد کلیه واحدهای شرکت اعم از ستاد و شعب بر اساس برنامه عملیاتی سالانه
- اجرای وظایف و پروژه‌های ویژه درخواستی توسط مدیرعامل یا کمیته حسابرسی
- ارزیابی صحت، اثربخشی و قابل اتکاء بودن سیستم‌های اطلاعاتی شرکت
- شناسایی نقاط ضعف سیستم‌های حسابرسی و کنترل داخلی مؤسسه بیمه و عواملی که بر استقلال و اثربخشی این واحد اثر دارند و ارائه پیشنهاد رفع آن به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

چارچوب کنترل داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت‌های کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و نظارت توسط شرکت است. بنابراین، کاربرد و چک لیست از فرایندهای عملیاتی شرکت تهیه شده است و حسابرسی داخلی و نظارت بر کنترل‌های داخلی شرکت در رده‌های مختلف مدیریت، ستاد و شعب صورت می‌پذیرد.