



منشور فعالیت حسابرسی داخلی

کد سند: AU-ST /01-00

تعداد صفحات (بدون جلد): ۶ صفحه

جدول ترتیب نسخ و شرح تغییرات				
شرح تغییرات صورت گرفته	تاریخ اعتبار	تاریخ انتشار	تاریخ ویرایش	ویرایش
ایجاد اولین سند	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۱۵	۱۴۰۱/۰۹/۱۲	۰۰

تهیه کنندگان

مدیریت حسابرسی داخلی

تائید کنندگان

کمیته حسابرسی داخلی

تصویب کنندگان

هیئت مدیره



کد سند: AU-ST/01-00	منشور فعالیت حسابرسی داخلی	شرکت بیمه اتکایی تهران
تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۱۲		

فهرست مطالب

۱مقدمه
۲فصل اول - کلیات
۲فصل دوم - مأموریت و دامنه عملیات
۳فصل سوم - اختیارات
۴فصل چهارم - مسئولیت‌ها
۵فصل پنجم - پاسخگویی
۶فصل ششم - استقلال، بی طرفی و مراقبت حرفه‌ای
۶فصل هفتم - استانداردها و آئین رفتار حرفه‌ای حسابرسی داخلی

مقدمه

به منظور استقرار نظام حاکمیت شرکتی در شرکت بیمه اتکایی تهران رواک (سهامی عام) و در اجرای مقررات آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه و ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، منشور فعالیت حسابرسی داخلی شامل ۱۰ ماده و ۵ تبصره به تصویب هیئت مدیره شرکت بیمه اتکایی تهران رواک رسید و از تاریخ تصویب لازم الاجرا است.



کد سند: AU-ST/01-00	منشور فعالیت حسابرسی داخلی	شرکت بیمه اتکایی تهران
تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۱۲		

فصل اول - کلیات

۱- اسناد مرتبط

ردیف	عنوان قانون/ آیین نامه/ دستورالعمل/ استاندارد	شماره ماده/ شماره بند	وضعیت انطباق
۱	منشور کمیته حسابرسی شرکت بیمه اتکایی تهران رواک	کل سند	انطباق دارد
۲	آیین نامه شماره ۹۳ مصوب شورایعالی بیمه	کل آیین نامه	انطباق دارد
	آیین نامه شماره ۸۸ مصوب شورایعالی بیمه	کل آیین نامه	انطباق دارد

۲- محدوده کاربرد

دامنه کاربرد این منشور کمیته حسابرسی شرکت بیمه اتکایی تهران می باشد.

۳- ذی نفعان

هیات مدیره و مدیرعامل و شرکت بیمه اتکایی تهران و کمیته حسابرسی

۴- متولی و پاسخگو

کمیته حسابرسی

۵- مسئول اجرا

مدیریت حسابرسی

۶- مسئول نظارت و ارزیابی اثربخشی

کمیته حسابرسی

فصل دوم - مأموریت و دامنه عملیات

ماده (۱): مأموریت واحد حسابرسی داخلی، ارائه خدمات اطمینان دهی و مشاوره‌های مستقل و بی طرفانه، به منظور ارزش افزایی و بهبود عملیات شرکت می باشد. حسابرسی داخلی با ایجاد رویکردی منظم و روشمند به شرکت کمک می کند که برای دستیابی به اهداف خود، اثربخشی فرآیندهای راهبردی، مدیریت ریسک و کنترل را ارزیابی نموده و بهبود بخشد.



کد سند: AU-ST/01-00	منشور فعالیت حسابرسی داخلی	شرکت بیمه اتکایی تهران
تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۱۲		

- 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 ارایه شده است، در موارد زیر اطمینان فراهم آورد:
- ۱- ریسکها به نحو مناسب شناسایی و مدیریت می‌شوند،
 - 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، رویه‌ها، قوانین و مقررات می‌باشد،
 - ۵- تحصیل منابع به صرفه می‌باشد، از منابع کارا و اثربخش استفاده می‌شود، و منابع به نحو مناسب حفاظت می‌شود،
 - ۶- برنامه‌ها، طرح‌ها و اهداف شرکت قابل تحقق است،
 - ۷- کیفیت و بهبود مستمر در فرآیندهای کنترلی شرکت ترویج می‌شود،
 - ۸- موضوعات قانونی و حقوقی با اهمیت موثر بر شرکت، به نحو مناسب شناسایی می‌شود و مورد توجه قرار می‌گیرند.

فصل سوم - 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، دامنه‌ی عملیات و روش‌های دستیابی به اهداف حسابرسی داخلی را تعیین و اجرا نماید،
 - ۴- خدمات خاص مورد نیاز برای ایفای مسئولیت‌ها و آموزش کارکنان حسابرسی داخلی 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 تراکنش‌های 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 شده‌اند،
 - ۴- حسابرسی فعالیت‌هایی را که خود قبلاً در آن مسئولیت اجرایی داشته‌اند،



کد سند: AU-ST/01-00	منشور فعالیت حسابرسی داخلی	شرکت بیمه اتکایی تهران
تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۱۲		

۵- انجام سایر اعمالی که استقلال و بی طرفی آنان را تحت تاثیر قرار می دهد.

فصل چهارم - مسئولیت ها

ماده (۶): اهم مسئولیت های 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 اولویت ها حداقل باید شامل برنامه ارزیابی و بهبود "تحقق اهداف راهبردی شرکت"، اثربخشی "فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک، کنترل های داخلی، حفاظت از دارایی ها، 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 بخش های سازمانی در قبال مواردی همچون اثربخشی نظام راهبری، مدیریت ریسک، کنترل های داخلی و رعایت قوانین و مقررات نمی باشد.

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 کنترل های داخلی، گزارش نتایج به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره و پیگیری روش های بهبود سیستم کنترل های 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 ۳: اغلب با توجه به اهداف و مسئولیت های واحد حسابرسی داخلی، تیم حسابرسی داخلی در مجموع باید از دانش، تجربه و مهارت های متنوع (در حوزه های مختلفی مانند دانش مالی، فناوری اطلاعات، سیستم ها 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 فعالیت ها و ایجاد یا تغییر در خدمات، فرآیندها، عملیات و فرآیندهای کنترلی، متناسب با شرایط ایجاد، استقرار یا توسعه آن ها،

۸- ارائه گزارش های دوره ای منظم (و در صورت نیاز گزارش های موردی) در خصوص خلاصه نتایج حاصل از فعالیت های واحد حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره،

تبصره ۴: حداقل موارد مندرج در گزارش باید شامل برنامه های محقق شده و میزان پیشرفت برنامه سالانه حسابرسی داخلی و محدودیت های احتمالی باشد. همچنین ضروری است پیشنهادهای لازم و نتایج پیگیری و اجرای پیشنهادهای

قبلی گزارش گردد.



کد سند: AU-ST/01-00	منشور فعالیت حسابرسی داخلی	شرکت بیمه اتکایی تهران
تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۱۲		

تبصره ۵: رونوشت گزارشات واحد حسابرسی داخلی پیرامون گزارش‌های مورد درخواست مدیرعامل، به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره ارسال شود.

- ۹- اطلاع‌رسانی منظم به کمیته‌ی 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 در فرآیند 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)،
- ۱۲- مد نظر قرارداد دادن 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 حساب‌رسان مستقل شرکت طبق مقررات،
- ۱۳- فرهنگ سازی از طریق اطلاع‌رسانی مناسب به سایر کارکنان شرکت در خصوص حسابرسی داخلی و ماهیت ارزش‌افزایی آن.
- ۱۴- پایش انطباق عملکرد شرکت با راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی
- ۱۵- حصول اطمینان از وضعیت توانگری شرکت
- ۱۶- پایش عملکرد کلیه واحد‌های شرکت به ویژه واحدهای فنی، مالی، مدیریت ریسک و تطبیق مقررات
- ۱۷- ارزیابی صحت، اثربخشی و قابل اتکاء بودن سیستم‌های اطلاعاتی شرکت و اطمینان از عملکرد و امنیت زیر ساخت‌های فناوری اطلاعات و نرم‌افزارهای مورد استفاده شرکت
- ۱۸- شناسایی نقاط ضعف سیستم‌های حسابرسی و کنترل داخلی شرکت و عواملی که بر استقلال و اثربخشی این واحد اثر دارند و ارایه پیشنهاد رفع آن به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

فصل پنجم - 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 هیئت‌مدیره،
- 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 فرصت‌های بهبود بالقوه در فرآیندهای مزبور،
- ۴- ارایه اطلاعات دوره‌ای 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 حرفه‌ای، و حسابرسی مستقل) و هماهنگی با آنها،
- ۶- تدوین و پیاده‌سازی برنامه تضمین و ارتقای کیفیت جهت کسب اطمینان معقول از انجام با کیفیت فعالیت‌های حسابرسی داخلی،
- ۷- انجام سایر الزامات مصوب هیئت‌مدیره در چارچوب وظایف حسابرسی داخلی علاوه بر الزامات این منشور.



کد سند: AU-ST/01-00	منشور فعالیت حسابرسی داخلی	شرکت بیمه اتکایی تهران
تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۱۲		

فصل ششم - استقلال، بی طرفی و مراقبت حرفه‌ای

ماده (۸): به منظور کسب اطمینان از مستقل بودن حسابرسان داخلی، واحد حسابرسی داخلی مستقیماً زیر نظر کمیته حسابرسی فعالیت می‌نماید و مدیر آن به پیشنهاد کمیته حسابرسی توسط هیئت مدیره منصوب می‌شود. 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، ارائه پیشنهادها و گزارش نتایج از استقلال حرفه‌ای 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، پرونده‌ها و یافته‌های حسابرسی داخلی را محرمانه تلقی نمایند،
- ۴- یافته‌ها و پیشنهادهای حسابرسی داخلی را با توجه به ماهیت، اهمیت و پیامد آن، متناسب با سطوح مدیران یا کارکنان در میان گذارند،
- ۵- مراقبت حرفه‌ای معقول مورد انتظار را اعمال نمایند.

فصل هفتم - استانداردها و آئین رفتار حرفه‌ای حسابرسی داخلی

ماده (۱۰): حسابرسان داخلی در انجام حسابرسی داخلی باید استانداردهای داخلی لازم‌الاجرا و آیین رفتار حرفه‌ای حسابرسان داخلی و در نبود استانداردهای موردنیاز، استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی را رعایت نمایند.

این دستورالعمل در ۷ فصل و ۱۰ ماده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده و از تاریخ تصویب لازم‌الاجرا می‌باشد.