

## اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات

### کنترل‌های داخلی

- اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات نسبت به کنترل‌های داخلی، به شرح زیر است:
- نظارت بر اثربخشی سیستم‌های کنترل داخلی شرکت شامل کنترل فناوری اطلاعات و حفظ امنیت آن‌ها؛
  - کسب اطمینان معقول از کفایت دامنه بررسی حسابرسان داخلی از نظام کنترل‌های داخلی شرکت؛
  - کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک مشتمل بر شناسایی، اندازه‌گیری تجزیه و تحلیل، ارزیابی، مدیریت و نظارت بر سیستم مدیریت ریسک؛
  - بررسی ارزیابی حسابرس داخلی از کنترل‌های داخلی و اظهارنظر حسابرس مستقل نسبت به کنترل‌های داخلی؛
  - پیگیری اجرای توصیه‌ها و رفع نقاط ضعف کنترل‌های داخلی که توسط حسابرسان داخلی و یا مستقل به کمیته گزارش می‌شود؛
  - ارائه گزارش کنترل‌های داخلی به هیئت مدیره؛
  - تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و بروز رسانی آن جهت تصویب در هیئت مدیره؛

### گزارشگری مالی

- اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات نسبت به گزارشگری مالی به شرح زیر است:
- نظارت بر موضوعات با اهمیت گزارشگری مالی، قضاوت‌ها و برآوردهای عمده، رویه‌های حسابداری عمده، نحوه افشاء و انتخاب و تغییر در هر یک از آن‌ها و افشای معاملات با اشخاص وابسته در گزارش‌های مالی شرکت؛
  - کسب اطمینان معقول نسبت به قابلیت اطمینان و به موقع بودن گزارش‌های مالی شرکت؛



- کسب اطمینان معقول نسبت به رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات در گزارش‌های شرکت؛
- کسب اطمینان معقول از این که همه اطلاعات لازم برای تصمیم‌گیری هیئت مدیره در رابطه با گزارشگری مالی در اختیار آنان قرار گرفته است؛
- بررسی پیش نویس گزارش‌های مالی شرکت قبل از تصویب توسط هیئت مدیره و همچنین پیشنهاد‌های حسابرس مستقل در خصوص اصلاحات آن؛
- اعلام نظر در خصوص وضعیت توانگری موسسه بیمه و برنامه‌های ترمیم وضعیت مالی جهت تصویب در هیئت مدیره؛

### حسابرسی داخلی

اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات نسبت به حسابرسی داخلی به شرح زیر است:

- بررسی ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و اطمینان از کفایت ساختار مزبور و استقلال آن جهت ایفای وظایف و مسئولیت‌های حسابرسی داخلی؛
- بررسی و تایید برنامه سالانه واحد حسابرسی داخلی و کفایت منابع مورد نیاز آن؛
- نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی و کنترل داخلی و سنجش کارائی سیستم حسابرسی و کنترل داخلی و نحوه گزارشدهی آن؛
- کسب اطمینان معقول از دسترسی واحد حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز برای ایفای مسئولیت‌های آن؛
- کسب اطمینان معقول از پیروی واحد حسابرسی داخلی از استانداردهای ملی یا بین المللی مربوط؛
- بررسی گزارش‌های حسابرسی داخلی و ارسال آن به هیئت مدیره شرکت حسب ضرورت؛
- کسب اطمینان معقول از ارائه یافته‌ها و توصیه‌های مهم از سوی حسابرسان داخلی به مدیریت و پیگیری اقدامات لازم؛
- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل مدیر واحد حسابرسی داخلی با کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات؛



- پیشنهاد به هیئت مدیره برای انتصاب، برکناری و تعیین حقوق، مزایا و پاداش مدیر حسابرسی داخلی؛

تبصره ۷- در صورت برون سپاری عاملیت حسابرسی داخلی، کمیته حسابرسی، طرف، مبلغ و شرایط قرارداد خدمات حسابرسی داخلی را به هیئت مدیره پیشنهاد می‌دهد.

### حسابرسی مستقل

اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات نسبت به حسابرسی مستقل، به شرح زیر است:

- بررسی صلاحیت، تجربه و منابع حسابرس مستقل و بازرس قانونی و کسب اطمینان معقول از تداوم صلاحیت آنان؛
- کسب اطمینان معقول از استقلال حسابرس مستقل و عدم تضاد منافع بالقوه آن با توجه به آیین رفتار حرفه‌ای حاکم بر حسابرس مستقل؛
- بررسی کلیه شرایط قرارداد حسابرسی و تناسب حق‌الزحمه دریافتی حسابرس مستقل؛
- ارائه پیشنهاد درباره انتخاب، چرخش یا تغییر حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجامع عمومی یا هیئت مدیره متناسب با بررسی‌ها و الزامات؛
- نظارت بر اثر بخشی عملکرد حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت و نتایج کار آن‌ها؛
- مذاکره با حسابرس مستقل و بازرس قانونی درباره برنامه‌ریزی کلی و راهبرد حسابرسی؛
- هماهنگ‌سازی امور حسابرسی مستقل با حسابرسی داخلی؛
- بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و مساعدت جهت رفع اختلاف نظر بین مدیریت و آنان؛
- بررسی نامه مدیریت حسابرس مستقل و پیگیری اقدامات مدیریت در پاسخ به آن؛
- بررسی و پیگیری اقدامات انجام شده برای رفع بندهای مندرج در گزارش حسابرسی و بازرس قانونی و تکالیف تعیین شده توسط مجامع عمومی؛
- اعلام موافقت قبلی با انجام خدمات غیر حسابرسی مجاز با توجه به آیین رفتار حرفه‌ای توسط حسابرس مستقل و همچنین مهارت و تجربه حسابرس برای ارائه این خدمات؛
- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل حسابرس مستقل با کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات؛



## رعایت قوانین مقررات و الزامات

اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات نسبت به رعایت قوانین، مقررات و الزامات کسب اطمینان معقول از وجود رویکرد و نظامات اثر بخش جهت نظارت بر موارد زیر است:

- رعایت قوانین، مقررات و الزامات در شرکت؛
- وجود برنامه راهبردی و پیگیری اجرای راهبردهای شرکت در راستای دستیابی به اهداف کلی و عملیاتی؛
- وجود منشور اخلاقی سازمانی و پایبندی مدیریت و کارکنان به آن؛
- پیگیری آثار تغییرات صورت گرفته در قوانین و مقررات مربوطه بر فعالیت شرکت؛
- پیگیری گزارش‌های دریافتی مبنی بر عدم رعایت قوانین، مقررات و الزامات شامل مصوبات هیئت مدیره؛
- برنامه‌ریزی برای ارتقاء و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات در تمام سطوح سازمانی؛
- نظارت بر عملکرد واحد تطبیق مقررات و نحوه گزارش دهی آن؛

## گزارش دهی

اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات نسبت به گزارش دهی، به شرح زیر است:

- ارائه گزارش در خصوص عملکرد واحد حسابرسی داخلی و حسابرسی مستقل به هیئت مدیره شرکت؛
  - 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؛
  - ارائه سایر گزارش‌های لازم به هیئت مدیره در چارچوب این منشور؛
- تبصره ۸- در صورت وجود موارد با اهمیتی از عدم توافق کمیته حسابرسی و هیئت مدیره، هیئت مدیره مکلف است موضوع را در گزارش کنترل‌های داخلی توضیح دهد.

## سایر مسئولیت‌ها

اهم سایر مسئولیت‌های کمیته حسابرسی و تطبیق مقررات به شرح زیر است:



- نظارت بر اطلاعات، شرایط و رعایت الزامات مرتبط با معاملات با اشخاص وابسته؛
- کسب اطمینان معقول نسبت به سلامت، قابلیت اعتماد و به موقع بودن سایر گزارش‌های تهیه شده برای انتشار به خارج از شرکت؛
- حضور رئیس کمیته حسابرسی در مجمع عمومی جهت پاسخگویی به سوالات سهامداران؛
- کسب اطمینان معقول از آگاهی هیئت مدیره از موضوعاتی که ممکن است اثر با اهمیتی بر وضعیت مالی یا امور مرتبط با فعالیت شرکت داشته باشد؛
- بازنگری و ارزیابی کفایت منشور کمیته حسابرسی به صورت سالانه و حسب ضرورت ارائه پیشنهادها و اصلاحی در خصوص منشور کمیته حسابرسی به هیئت مدیره در چارچوب الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی؛
- تعامل با سایر کمیته‌های هیئت مدیره؛
- ارزیابی منظم عملکرد کمیته اعم از عملکرد هر یک از اعضاء و کمیته؛
- انجام سایر فعالیت‌هایی که به این منشور مربوط میشود بنا به درخواست هیئت مدیره؛

