

سیستم کنترل داخلی و حسابرسی داخلی

واحد حسابرسی داخلی شرکت بیمه سامان با ۳ نفر پرسنل دارای سوابق حرفه ای فعالیت می نماید . این واحد بصورت مستمر تحت نظر کمیته حسابرسی شرکت می باشد. هم اکنون یک عضو غیر موظف هیأت مدیره، یک عضو از جوامع بین المللی و داخلی حسابداری و حسابرسی و یک عضو از جامعه حسابداران رسمی اعضای این کمیته را تشکیل می دهند.

با توجه به اهداف حسابرسی داخلی (اهداف عملیاتی، گزارشگری و رعایتی)، دامنه عملیات همه جنبه های کنترل داخلی اعم از مالی و غیرمالی را شامل می گردد. در برنامه حسابرسی داخلی حوزه هایی که دارای ریسک بالاتر باشند انتخاب می گردد و زمان مناسب جهت انجام رسیدگیهای لازم تخصیص می یابد و بعد از تصویب کمیته حسابرسی در دستور کار واحد حسابرسی داخلی قرار می گیرد. این حوزه ها می تواند یک فرایند یا فعالیت و یا یک واحد را شامل گردد. برنامه ریزی حسابرسی داخلی براین مبنا به حسابرسان کمک می کند حسابرسی را طوری برنامه ریزی نمایند که منابع در اختیار عمدتاً" به نواحی اختصاص یابد که حائز اهمیت بیشتری هستند.

اجزای چارچوب کنترل داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت های کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و نظارت توسط شرکت طراحی گردیده است. در این رابطه نمودارهای جریان کار و فرایندهای عملیاتی شرکت تهیه شده و روند کنترلهای داخلی در قالب دستورالعملهای اجرایی جهت واحدهای مختلف تعریف و ابلاغ شده است. نظارت بر کنترلهای داخلی شرکت در رده های مختلف مدیریت و حوزه معاونت فنی و حوزه معاونت اداری صورت می گیرد.

حسابرسی داخلی در راستای وظیفه ارزیابی کنترلهای داخلی در چارچوب COSO، روند اجرایی یک فعالیت، فرایند و یا فعالیت های یک واحد مدیریت را مورد بررسی قرار می دهد و ریسکهای موجود با اهداف فعالیت های مورد بررسی مشخص می شود. سپس ارزیابی مؤثر بودن کنترلهای از طریق بررسی طراحی کنترلهای تعریف شده ، میزان اجرای کنترلهای مذکور و میزان نظارت توسط مدیریت، بررسی و پیشنهادات حسابرسی داخلی جهت بهبود سیستمهای کنترلهای داخلی به کمیته حسابرسی ارائه می گردد. بعلاوه چک لیستهای ارزیابی سیستم کنترلهای داخلی براساس فرمت سازمان بورس طراحی و تکمیل می شود.

از جمله سایر وظایف حسابرسی داخلی بررسی صورتهای مالی شرکت در مقطع ۶ ماهه و ۱۲ ماهه، بررسی رعایت قوانین و مقررات و الزامات درون سازمانی و برون سازمانی، پیگیری مصوبات کمیته حسابرسی و تهیه گزارش شرح اقدامات انجام شده و انجام رسیدگیهای ویژه ای که مورد درخواست مدیریت شرکت باشد، می توان برشمرد.