

نحوه فعالیت‌های کنترل داخلی و حسابرسی داخلی

فعالیت کنترل داخلی و حسابرسی داخلی در شرکت بیمه نوین از طریق ایجاد ساختار کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی و استقرار کنترل‌های داخلی در عملیات بیمه‌ای و غیر بیمه‌ای اعم از سیستم‌های سخت افزاری و نرم افزاری طراحی و پیاده‌سازی شده است.

کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی شرکت که رسالت آن کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت مدیره و بهبود مستمر آن جهت کسب اطمینان از استقرار و کارایی سیستم‌های کنترل داخلی می‌باشد، در سال ۱۳۹۲ قبل از الزام به تشکیل کمیته طبق آیین‌نامه ۹۳ بیمه مرکزی و الزام به تشکیل بر اساس مفاد دستورالعمل‌های حاکمیت شرکتی ابلاغی سازمان بورس اوراق بهادار، تشکیل و تاکنون به صورت مستمر و مطابق با آیین‌نامه‌های مذکور اقدام به فعالیت نموده است. بخشی از وظایف کمیته حسابرسی بیمه نوین کسب اطمینان از موارد به شرح زیر است.

۱- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی

۲- سلامت گزارشگری مالی

۳- اثربخشی حسابرسی داخلی

۴- استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل

۵- رعایت قوانین، مقررات و الزامات

کمیته حسابرسی شرکت از آغاز به کار تا پایان سال ۱۴۰۰ تعداد ۱۰۳ جلسه برگزار نموده که اهم اقدامات انجام شده آن به شرح زیر است:

۱- بررسی منشورهای کمیته حسابرسی و فعالیت حسابرسی داخلی

۲- بررسی و تایید برنامه‌های سالانه مدیریت حسابرسی داخلی پس از اعمال نقطه نظرات پیشنهادی

۳- بررسی و تایید کلیه چک لیست‌های تهیه شده مدیریت حسابرسی داخلی

۴- بررسی گزارشات تهیه شده مدیریت حسابرسی داخلی و ارائه نظرات پیشنهادی

۵- ارجاع مأموریت‌های رسیدگی موردی به مدیریت حسابرسی داخلی علاوه بر برنامه سالانه و ارائه نقطه نظرات پس از دریافت گزارش‌های مربوطه

۶- بررسی روند ثبت و نگهداری حساب‌ها و بررسی کفایت ذخایر به ویژه ذخایر فنی بیمه‌ای

۷- بررسی بودجه‌های سالانه شرکت

۸- بررسی صورت‌های مالی میان دوره ای و سالانه شرکت

۹- پی گیری روند افزایش سرمایه شرکت و مسائل مترتب بر آن

۱۰- بررسی گزارشات، نامه‌های مدیریت و عملکرد حسابرسان مستقل و برگزاری جلسات مشترک با ایشان

۱۱- بررسی آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و مقررات مرتبط صادره از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه

پیشنهادهای اصلاحی

مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت حسابرسی داخلی که به عنوان بازوی نظارتی مدیرعامل و کمیته حسابرسی می‌باشد در سال ۱۳۸۶ تشکیل شد و بر اساس مفاد دستورالعمل‌های حاکمیت شرکتی ابلاغی سازمان بورس اوراق بهادار و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (آیین‌نامه شماره ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه) زیر نظر کمیته حسابرسی و مدیر عامل فعالیت می نماید.

اهداف حسابرسی داخلی، ارائه خدمات اطمینان دهی و مشاوره‌ای مستقل و بی طرفانه به منظور ارزش افزایی و بهبود و ارتقای عملکرد شرکت با بررسی و کنترل موارد زیر است:

- ۱- حفاظت و بهره‌برداری مناسب از دارایی‌ها
- ۲- بررسی اثربخشی فرآیندهای راهبری
- ۳- بازنگری و بهبود مستمر فرآیندهای شرکت
- ۴- بررسی اثربخشی مدیریت ریسک
- ۵- قابل اعتماد و اتکا و به موقع بودن گزارشات (اعم از گزارشات مالی، مدیریتی و عملیاتی)
- ۶- رعایت کامل قوانین و مقررات

دامنه فعالیت مدیریت حسابرسی داخلی

دامنه فعالیت حسابرسی داخلی در بر گیرنده تمامی سطوح سازمانی و کلیه فرآیندها و عملیات شرکت است.

مسئولیت مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت حسابرسی داخلی برای دست یابی به اهداف اشاره شده در بالا مسئولیت‌های زیر را بر عهده دارد:

- ۱- برنامه سالانه حسابرسی داخلی را با در نظر گرفتن ظرفیت مدیریت و الویت‌های رسیدگی تدوین و جهت تایید کمیته حسابرسی و سپس تصویب هیأت مدیره شرکت ارائه نماید، برنامه مذکور میبایستی به گونه ای تنظیم شود که از انعطاف لازم برای انجام رسیدگی‌های ویژه که از جانب مدیریت ارشد و یا کمیته حسابرسی ارجاع می شود، برخوردار باشد.
- ۲- نتایج بررسی‌ها و یافته‌ها، به همراه پیشنهادها لازم برای بهبود سیستم کنترل‌های داخلی در آن بخش، در قالب گزارش تنظیم و حسب مورد در اختیار کمیته حسابرسی و مدیر عامل قرار می گیرد
- ۳- دیگر مسئولیت‌های مدیریت حسابرسی داخلی :
 - ۱-۳- بررسی و اطمینان بخشی نسبت به درستی و قابل اتکا بودن گزارشگری مالی
 - ۲-۳- پی گیری مصوبات کمیته حسابرسی
 - ۳-۳- تامین و آموزش نیروی انسانی مورد نیاز

اقدامات انجام شده توسط مدیریت حسابرسی در سال ۱۴۰۰

- ۱- حسابرسی فرآیند پرداخت خسارت در حوزه بیمه‌نامه‌های مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان (ساختمانی، صنعتی، خدماتی، بازرگانی و عمرانی)
- ۲- حسابرسی فرآیند پرداخت خسارت بدنی در حوزه بیمه‌نامه‌های شخص ثالث و حوادث راننده اتومبیل
- ۳- حسابرسی تعدادی از شعب
- ۴- بررسی پاسخ‌ها و اقدامات اصلاحی شعب در خصوص گزارشات حسابرسی
- ۵- برگزاری جلسات بررسی گزارشات حسابرسی شعب و پیگیری مصوبات جلسه تا حصول نتیجه
- ۶- بازنگری در چک لیستهای رسیدگی فنی در بخش صدور اتومبیل و آتش سوزی
- ۷- بررسی و تهیه پاسخ اقدامات اصلاحی نامه مدیریت سال ۱۳۹۹ حسابرس مستقل
- ۸- بررسی قراردادهای گروهی اتومبیل در بیمه‌نامه‌های شخص ثالث
- ۹- بررسی فرآیند درخواست‌های توسعه و پشتیبانی از نرم افزار جامع بیمه‌ای

برنامه‌های آتی مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۱

- ۱- حسابرسی کلیه شعب
- ۲- بازنگری چک لیست‌های صدور با توجه به تغییرات در آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها
- ۳- بازنگری چک لیست‌های خسارت با توجه به تغییرات در آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها
- ۴- بررسی مشکلات طراحی و اجرای دستورالعمل‌های نظارت‌های فنی و غیر فنی بر شعب و نمایندگان
- ۵- بررسی نامه مدیریت حسابرس مستقل سال ۱۴۰۰
- ۶- پیگیری پاسخ گزارشات شعب و بررسی اقدامات اصلاحی

استقرار کنترل‌های داخلی

مدیریت شرکت به منظور دستیابی به حداکثر کارایی، بهره‌وری بهینه منابع در اختیار و جلوگیری از هدر رفت و سوء استفاده احتمالی از منابع، در تدوین و پیاده سازی فرآیندها، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های شرکت، کنترل‌های داخلی لازم را پیش بینی نموده است که از جمله می توان به موارد زیر اشاره نمود:

- بازدید اولیه و بررسی ریسک موضوع بیمه قبل از صدور بیمه‌نامه
- اخذ پوشش اتکایی کافی برای ریسک‌های پذیرفته شده
- نحوه تکمیل و بررسی اسناد و مدارک پرونده‌های خسارت و اطمینان از صحت و درستی آن‌ها
- طبقه‌بندی سطوح اختیارات در صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت
- تمرکز در حساب‌های بانکی دریافت حق بیمه‌ها
- نظارت و بازدیدهای دوره ای توسط مدیریت‌های فنی از عملکرد شعب و مدیریت‌های صدور
- پرداخت متمرکز خسارت‌ها و کارمزد نمایندگان
- اعمال کنترل‌های سیستمی وصول حق بیمه از طریق نمایندگان و شعب
- اعمال کنترل‌های دوره ای انتقال صحیح اطلاعات از سیستم فنی به سیستم مالی
- تهیه بودجه سالانه و کنترل عملکرد از طریق تطبیق دوره ای عملکرد با بودجه
- کنترل و بهره برداری بهینه از وجوه با تهیه گزارشات نقدینگی روزانه
- پایش روزانه سرمایه‌گذاری‌ها
- تقسیم وظایف و مسئولیت‌ها
- تهیه و بررسی دوره‌ای گزارشات مدیریتی
- بررسی‌های کافی در جذب نیروی انسانی