

## کمیته حسابرسی شرکت بیمه کارآفرین

در اجرای ماده ۱۰ از فصل سوم آیین نامه شماره ۹۳ شورایعالی بیمه و همچنین ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران ، کمیته حسابرسی شرکت بیمه کارآفرین با هدف کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر تشکیل گردید :

۱- اثر بخشی فرآیندهای نظام راهبری ، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی

۲- سلامت گزارشگری مالی

۳- اثر بخشی حسابرسی داخلی

۴- استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل

۵- رعایت قوانین، مقررات و الزامات

### الف - اعضای کمیته حسابرسی:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	تاریخ عضویت
۱	هومان قرخلوی نره	رئیس کمیته و عضو هیئت مدیره شرکت بیمه کار آفرین	کارشناسی حسابداری	۱۴۰۲/۱۲/۰۹
۲	داریوش حسن زاده	عضو کمیته حسابرسی شرکت بیمه کار آفرین	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۴۰۲/۱۲/۰۹
۳	حمیدرضا افسر کازرونی	عضو و دبیر کمیته حسابرسی شرکت بیمه کار آفرین	کارشناسی حسابداری	۱۴۰۲/۱۲/۰۹

### ب- شرح وظایف کمیته حسابرسی :

ب-۱- وظایف این کمیته بر اساس بند ۱ ماده ۸ دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته ها (موضوع ماده ۱۱ آیین نامه ۹۳) به شرح ذیل است :

۱. تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و بروز رسانی آن جهت تصویب در هیئت مدیره آنها.

۲. نظارت بر فرآیند حسابرسی خارجی و داخلی موسسه بیمه.

۳. نظارت بر صورت های مالی، گزارش دهی مالی و فرآیندهای گزارشگری و افشاء اطلاعات موسسه بیمه.

۴. اعلام نظر در خصوص وضعیت توانگری موسسه بیمه و برنامه های ترمیم وضعیت مالی جهت تصویب در هیئت مدیره.
۵. نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی و کنترل داخلی و سنجش کارایی سیستم حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و نحوه گزارش دهی آن.

## ب-۲- وظایف این کمیته بر اساس ماده ۶ الی ۱۳ منشور کمیته حسابرسی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح ذیل است :

ماده ۶ : اهم مسئولیت های کمیته حسابرسی نسبت به کنترل های داخلی و مدیریت ریسک، به شرح زیر است:

۱. نظارت بر اثربخشی سیستم های کنترل داخلی شرکت شامل کنترل فناوری اطلاعات و حفظ امنیت آنها.
۲. کسب اطمینان معقول از کفایت دامنه بررسی حسابرسان داخلی از نظام کنترل های داخلی شرکت.
۳. کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک مشتمل بر شناسایی، اندازه گیری، تجزیه و تحلیل، ارزیابی، مدیریت و نظارت بر سیستم مدیریت ریسک،
۴. بررسی ارزیابی حسابرس داخلی از کنترل های داخلی و اظهار نظر حسابرس مستقل نسبت به کنترل های داخلی.
۵. پی گیری اجرای توصیه ها و رفع نقاط ضعف کنترل های داخلی که توسط حسابرسان داخلی و یا مستقل به کمیته گزارش می شود.
۶. ارائه گزارش کنترل های داخلی به هیئت مدیره شامل ارزیابی و اظهار نظر نسبت به کنترل های داخلی شرکت های فرعی.

ماده ۷ : اهم مسئولیت های کمیته حسابرسی نسبت به گزارشگری مالی، به شرح زیر است:

۱. نظارت بر موضوعات با اهمیت گزارشگری مالی، قضاوت ها و برآوردهای عمده، رویه های حسابداری عمده، نحوه افشا و انتخاب و تغییر در هر یک از آنها و افشای معاملات با اشخاص وابسته در گزارش های مالی شرکت،
۲. کسب اطمینان معقول نسبت به قابلیت اطمینان و به موقع بودن گزارش های مالی شرکت،
۳. کسب اطمینان معقول نسبت به رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات در گزارش های شرکت،
۴. کسب اطمینان معقول از این که همه اطلاعات لازم برای تصمیم گیری هیئت مدیره در رابطه با گزارشگری مالی در اختیار آنان قرار گرفته است،
۵. بررسی پیش نویس گزارش های مالی شرکت قبل از تصویب توسط هیئت مدیره و همچنین پیشنهادهای حسابرس مستقل در خصوص اصلاحات آن،

ماده ۸ : اهم مسئولیت های کمیته حسابرسی نسبت به حسابرسی داخلی، به شرح زیر است:

۱. بررسی منشور و ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و اطمینان از کفایت ساختار مزبور و استقلال آن جهت ایفای وظایف و مسئولیت های حسابرسی داخلی،
۲. بررسی و ارسال برنامه سالانه واحد حسابرسی داخلی و کفایت منابع مورد نیاز آن به هیئت مدیره جهت تصویب،

۳. نظارت بر اثربخشی و عملکرد صحیح حسابرسی داخلی طبق ضوابط و مقررات،
۴. کسب اطمینان معقول از دسترسی واحد حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز برای ایفای مسئولیت‌های آن،
۵. کسب اطمینان معقول از پیروی واحد حسابرسی داخلی از استانداردهای داخلی لازم‌الاجرا یا بین‌المللی مربوط،
۶. بررسی گزارش‌های حسابرسی داخلی و ارسال آن به هیئت‌مدیره شرکت حسب ضرورت،
۷. کسب اطمینان معقول از ارائه یافته‌ها و توصیه‌های مهم از سوی حسابرسان داخلی به مدیریت و پیگیری اقدامات لازم،
۸. برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل مدیر واحد حسابرسی داخلی با کمیته حسابرسی،
۹. پیشنهاد به هیئت‌مدیره برای انتصاب، برکناری و تعیین حقوق و مزایا و پاداش مدیر حسابرسی داخلی،
۱۰. بررسی صلاحیت و توانایی‌های مدیر و کارکنان واحد حسابرسی داخلی،

ماده ۹: اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به حسابرسی مستقل، به شرح زیر است:

۱. پایش استقلال حسابرس مستقل و عدم تضاد منافع بالقوه آن با توجه به آیین رفتار حرفه‌ای حاکم بر حسابرس مستقل،
۲. بررسی کلیه شرایط قرارداد حسابرسی و تناسب حق‌الزحمه دریافتی حسابرس مستقل،
۳. ارائه پیشنهاد درباره انتخاب، چرخش یا تغییر حسابرس مستقل و بازرس قانونی به هیئت‌مدیره متناسب با بررسی‌ها و الزامات،
۴. پایش اثربخشی عملکرد حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت و نتایج کار آن‌ها،
۵. مذاکره با حسابرس مستقل و بازرس قانونی درباره برنامه‌ریزی کلی و راهبرد حسابرسی،
۶. حسب مورد، کسب اطمینان معقول از هماهنگی حسابرسی مستقل شرکت‌های اصلی و فرعی در مواردی که بیش از یک مؤسسه حسابرسی درگیر کار حسابرسی است،
۷. هماهنگ‌سازی امور حسابرسی مستقل با حسابرسی داخلی،
۸. بررسی پیش‌نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و مساعدت جهت رفع اختلاف‌نظر بین حسابرس مستقل با هیئت‌مدیره و مدیرعامل،
۹. بررسی نتایج یافته‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی با حضور مدیریت اجرایی. این بررسی شامل بررسی هرگونه محدودیت در دامنه رسیدگی حسابرس مستقل، هرگونه عدم توافق حسابرس مستقل با مدیریت، قضاوت‌های کلیدی حسابداری و حسابرسی، اشتباهات و اصلاحات گزارش‌های مالی و حسب مورد پاسخ‌خواهی از مدیریت اجرایی نیز می‌باشد،
۱۰. بررسی "نامه مدیریت" حسابرس مستقل و پیگیری اقدامات مدیریت ارشد در پاسخ به آن،
۱۱. بررسی و پیگیری اقدامات انجام شده برای رفع بندهای مندرج در گزارش حسابرسی و بازرس قانونی و تکالیف تعیین شده توسط مجامع عمومی،

۱۲. اعلام نظر قبلی در خصوص انجام خدمات غیر حسابرسی مجاز با توجه به آیین رفتار حرفه‌ای توسط حسابرسان مستقل و همچنین مهارت و تجربه حسابرسان برای ارایه این خدمات.

۱۳. برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل حسابرسان مستقل با کمیته حسابرسی

ماده ۱۰: اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به رعایت قوانین، مقررات و الزامات، کسب اطمینان معقول از وجود رویکرد و فرآیندهای اثربخش جهت نظارت بر موارد زیر است:

۱. رعایت قوانین، مقررات و الزامات در شرکت،

۲. وجود برنامه راهبردی و پیگیری اجرای راهبردهای شرکت در راستای دستیابی به اهداف کلی و عملیاتی،

۳. وجود منشور اخلاقی سازمانی و پایبندی مدیریت ارشد و کارکنان به آن،

۴. پیگیری آثار تغییرات صورت گرفته در قوانین و مقررات مربوطه بر فعالیت شرکت، و

۵. پیگیری گزارش‌های دریافتی مبنی بر عدم رعایت قوانین، مقررات و الزامات شامل مصوبات هیئت‌مدیره.

ماده ۱۱: اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به گزارش‌دهی، به شرح زیر است:

۱. ارائه گزارش در خصوص عملکرد واحد حسابرسی داخلی و حسابرسان مستقل به هیئت‌مدیره شرکت،

۲. تدوین گزارش فعالیت سالانه کمیته حسابرسان شامل معرفی اعضا و سوابق آن‌ها، اهم وظایف، فعالیت‌های انجام شده، دستاوردها و برنامه‌های آتی جهت درج در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره به مجمع عمومی،

۳. ارائه سایر گزارش‌های لازم به هیئت‌مدیره در چارچوب منشور کمیته حسابرسی.

ماده ۱۲: در صورت وجود موارد با اهمیتی از عدم توافق کمیته حسابرسی و هیئت‌مدیره، هیئت‌مدیره مکلف است موضوع را در گزارش کنترل‌های داخلی توضیح دهد.

ماده ۱۳: اهم سایر مسئولیت‌های کمیته حسابرسی، به شرح زیر است:

۱. نظارت بر اطلاعات، شرایط و رعایت الزامات مرتبط با معاملات با اشخاص وابسته،

۲. کسب اطمینان معقول نسبت به سلامت، قابلیت اعتماد و به موقع بودن سایر گزارش‌های تهیه شده برای انتشار به خارج از شرکت،

۳. حضور رئیس کمیته حسابرسی در مجمع عمومی جهت پاسخگویی به سوالات سهامداران،

۴. کسب اطمینان معقول از آگاهی هیئت‌مدیره از موضوعاتی که ممکن است اثر با اهمیتی بر وضعیت مالی یا امور مرتبط با فعالیت شرکت داشته باشد،

۵. تعامل با سایر کمیته‌های هیئت‌مدیره،

۶. ارزیابی منظم عملکرد کمیته اعم از عملکرد هر یک از اعضا و کمیته.
۷. انجام سایر فعالیتهایی که به این منشور مربوط می شود، بنا به درخواست هیئت مدیره.

### ج- تشکیل جلسات کمیته حسابرسی:

براساس ماده ۱۴ منشور کمیته حسابرسی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار این شرکت ، جلسات عادی این کمیته حداقل ۶ بار در سال به دعوت رئیس کمیته یا دبیر کمیته برگزار می گردد که با دوره گزارشگری مالی شرکت هماهنگ است .

پیرکارافین  
(سهامی عام)

