

أروب سورية

السورية الدولية للتأمين



# التدقيق في عمليات التأمين



إعداد روزيت حداد / حاصلة على شهادة محاسب قانوني  
مدير التدقيق الداخلي في الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

تشرين الأول ٢٠١٩

# التدقيق الداخلي



يتمثل دور التدقيق الداخلي في تقديم ضمان مستقل بأن عمليات إدارة المخاطر والحوكمة والرقابة الداخلية للمنظمة تعمل بفعالية

مدقق

Audit  
Committee

معايير

Standards

رقابة داخلية



تدقيق داخلي

حوكمة

Conflict Of  
Interest

Control

تدقيق خارجي

## المنشأة



تدقيق داخلي

## المنشأة

تدقيق خارجي



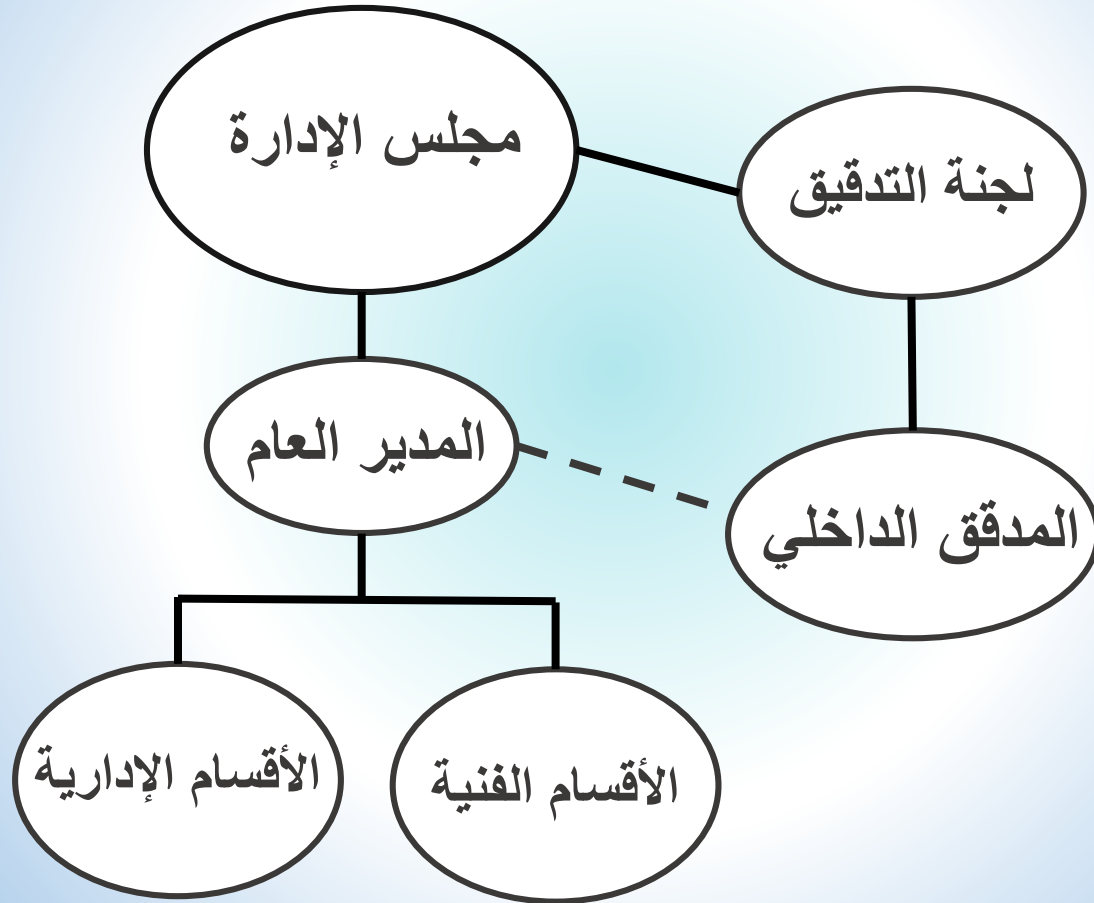
# كيف بدأ التدقيق الداخلي؟



ومتى؟؟



# نموذج هيكل تنظيمي لمنشأة



# تعريف التدقيق الداخلي

هو مراجعة آلية العمل، تطبيق الاجراءات الداخلية، نقاط القوى والضعف، ودراسة مدى فعالية الرقابة الداخلية وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي





# صفات المدقق الداخلي



- مستقل
- مدرب ومؤهل
- لديه الخبرة الكافية

# المهارات التي يجب أن يمتلكها المدقق الداخلي



- الأخلاق المهنية  
Professional Ethics

- مهارات التواصل  
Communication Skills

- التطوير والابتكار  
Improvement and Innovation

# أهمية التدقيق الداخلي في المنشأة

خدمات انشائية

خدمات وقائية

خدمات علاجية

خدمات تقييمية

# أنواع التدقيق الداخلي

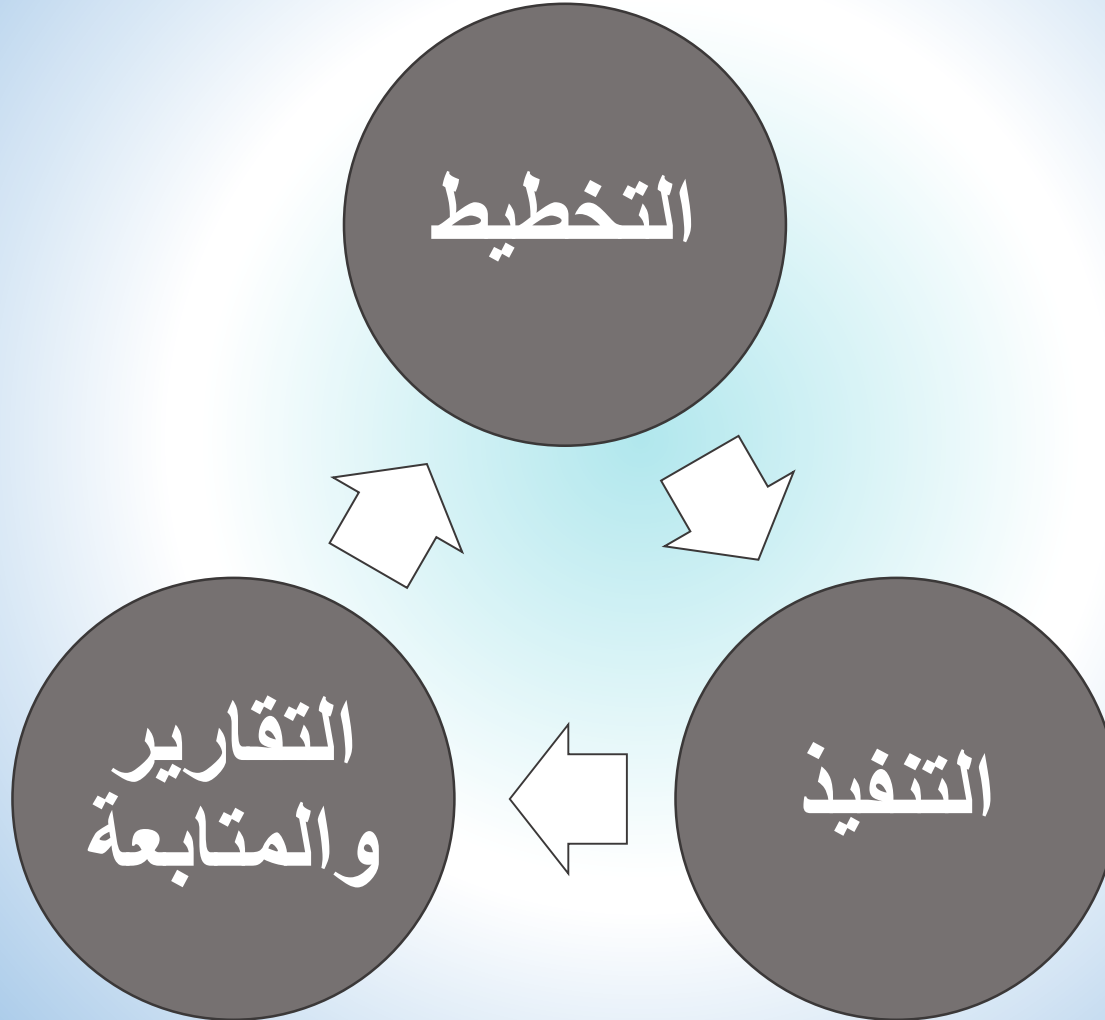
التدقيق التشغيلي

تدقيق الالتزام

التدقيق المالي



# مراحل التدقيق الداخلي



# التخطيط

## إعداد خطة التدقيق السنوية



### Internal Audit Plan 2019

Department	Estimated Duration By Week	2019												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
General UW	3	■												
Motor Claim	3		■											
Admin	2			■										
Medical UW	3				■									
HR	2					■								

# التخطيط

## إعداد برنامج التدقيق الداخلي لكل قسم أو نشاط

- مراجعة الاجراءات والسياسات الخاصة بالقسم/النشاط المراد تدقيقه
- فهم آلية العمل
- مراجعة الوثائق المتعلقة بالقسم/النشاط
- إعداد قائمة أسئلة التحقق
- إعداد الاختبارات المراد القيام بها
- إعداد خطة تفصيلية لتنفيذ نشاط التدقيق التي تدعى بـ ( برنامج التدقيق )



# التتفيذ



- اختيار العينات
- اجراء الاختبارات والدراسات التي سبق اعدادها ببرنامج التدقيق

يعتمد نجاح تنفيذ عملية التدقيق الداخلي على:

- قدرة المدقق على الملاحظة والتحليل ومراجعة السجلات
- قدرته على اجراء الاختبارات والتحليل المنطقي لكل حالة أوجزء من النشاط المدروس



# التفويض

على المدقق أن :

- لا يكتفي بسماع الكلام
- يقوم بالتحليل والمراقبة للتوصل الى أي معلومة
- يبني ملاحظاته على وجود أدلة
- يحافظ على السريّة



# التقارير والمتابعة / ١ /

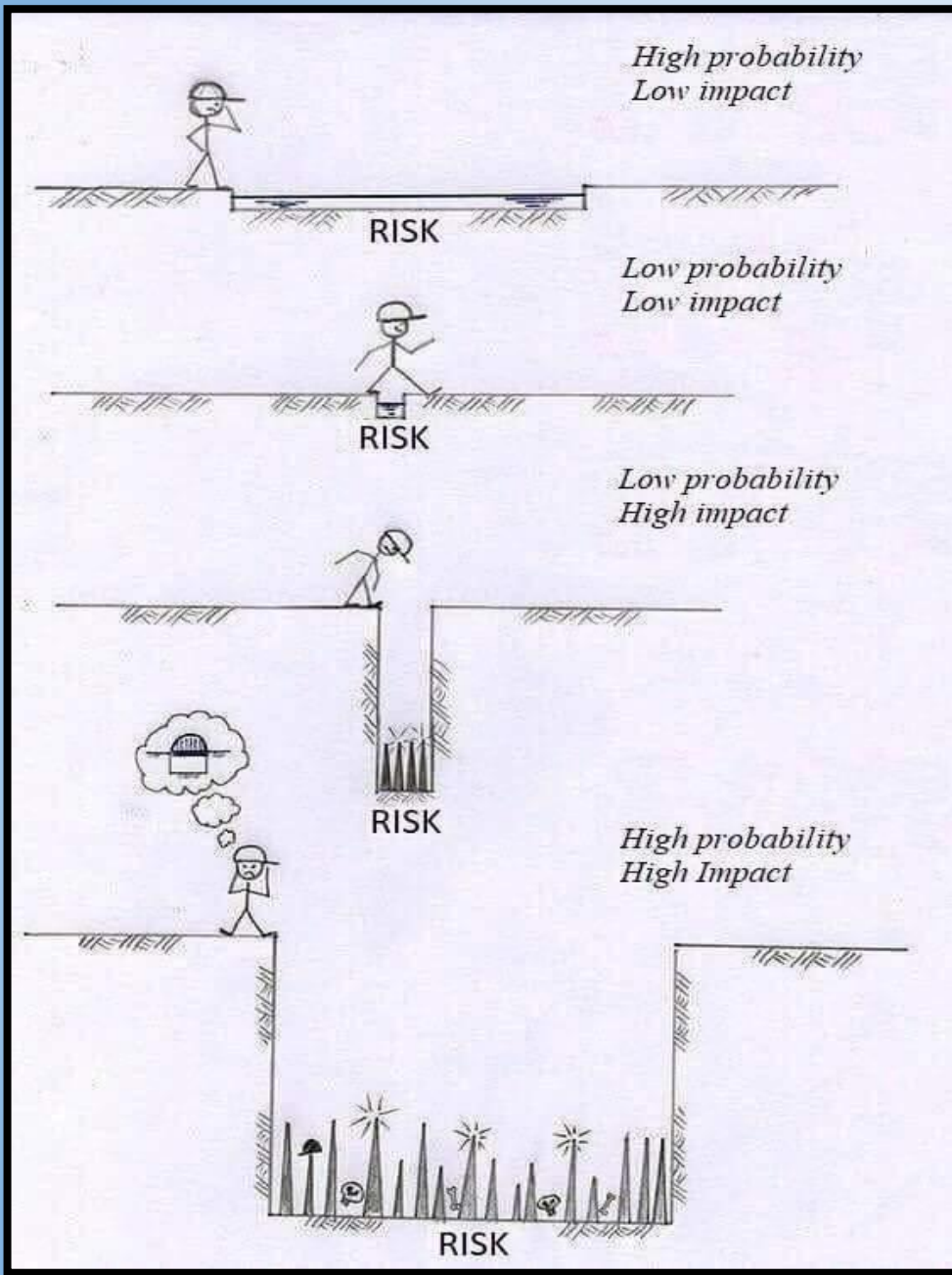
يكتب المدقق الداخلي تقريره عن النشاط الذي اتم عملية التدقيق الداخلي على أن يكون التقرير الداخلي يحتوي :

- تاريخ اصدار التقرير Audit Report Date
- الملاحظات Observation
- التوصيات Recommendation
- درجة خطورة Risk Rating



يرفع التقرير للإدارة المعنية لتدوين الرد على كل ملاحظة ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بالإضافة إلى تاريخ الرد

ومن ثم يرفع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة



## تحديد درجة الخطورة

## Risk Rating Method

## التقارير والمتابعة / ٢ /

يقوم المدقق الداخلي بمتابعة التقرير بعد فترة من الاصدار

لدراسة مدى استجابة الادارة المعنية بالتوصيات ووضع الضوابط الكافية لمعالجة أي من الملاحظات السابقة



# مثال - حالة عملية

## الملاحظات والتوصيات :

الرقم التسلسلي	الملاحظات	درجة الخطورة	التوصيات	جواب الإدارة المعنية
1	توقيع عقود التأمين من قبل المؤمن له لوظف خلال عملية التدقيق وجود بعض عقود التأمين لاتحمل توقيع المؤمن له، الأمر الذي يؤدي الى خطورة عالية في حال الخلافات القضائية. مثال : العقد XXXX	عالية	نقترح اجراء ضوابط رقابية للتأكد على اعادة نسخة من عقد التأمين موقعة من قبل المؤمن له	تم وضع ضوابط رقابية للملاحظة وسيبدأ العمل بها من الشهر الحالي
2				

- نهاية التقرير -

# مهام المدقق الداخلي

- التأكد من كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وملاءمتها لطبيعة عمل الشركة.
- التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والقرارات التي تنظم عملها.
- التأكد من أن كافة العمليات في الشركة تتم وفقاً للسياسات والصلاحيات المقررة من المجلس.
- التأكد من صحة استخدام موجودات الشركة وممتلكاتها.
- التأكد من أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة.
- التأكد من أن الإدارة التنفيذية في الشركة تستجيب لملاحظات لجنة التدقيق وتعمل وفق توصياتها.
- التأكد من كفاية أنظمة إدارة المخاطر ومدى التزام الشركة بها وكفاية سياسات وإجراءات الامتثال ومدى التزام الشركة بها.
- التأكد من قيام الإدارات المعنية بالإجراءات التصحيحية اللازمة بناء على نتائج وتوصيات التدقيق لضمان الاستفادة منها بالطريقة والتوقيت المناسبين.

# مقارنة بين التدقيق الداخلي والخارجي

رقم	أسس المقارنة	التدقيق الداخلي	التدقيق الخارجي
1	الهدف من التدقيق	بيان الرأي بكفاية الأنظمة الرقابية ومدى فعاليتها	بيان الرأي بالقوائم المالية فيما إذا كانت تظهر بعدالة
2	المدققون	موظفون داخل المنشأة أو (عقود خارجية)	محاسب قانوني معتمد أشخاص أو شركات خارجية
3	توجيه التقرير	يوجه للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة بعد اطلاع الادارة المعنية بالتدقيق	يوجه للمساهمون وأصحاب المصالح







# نشكر حسن انتباهكم

نتمنى لكم الفائدة ودوام التوفيق





إعداد  
روزيت حداد  
مدير التدقيق الداخلي  
الشركة السورية الدولية للتأمين (أروب سورية)