



وزارت امور اقتصادی و دارائی سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به هیات امنای

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظہار نظر

۱- صورتهای مالی صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای تغییرات در وضعیت مالی و تغییرات در ارزش خالص و مقایسه بودجه و عملکرد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۲ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری بخش عمومی، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آئین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص

۳- وضعیت طلب از دولت

به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴، بابت حق بیمه سهم دولت طی سالهای ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ مبلغ ۷۳٫۰۰۴ میلیارد ریال به حساب طلب از دولت منظور شده است که طی سال مورد گزارش و تا تاریخ این گزارش بابت آن مبلغی دریافت نشده است. مفاد این بند، بر اظهار نظر این سازمان تأثیری نداشته است.

مسئولیت‌های هیأت عامل در قبال صورتهای مالی

۴ - مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری بخش عمومی و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت عامل صندوق است. در تهیه صورتهای مالی، هیئت عامل مسئول ارزیابی توانایی صندوق به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۵ - اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، بعنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریفهای بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط صندوق و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر سازمان تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان رهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.
- همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت قانون تاسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی و مفاد اساسنامه صندوق و نیز سایر موارد لازم را به هیأت امناء گزارش کند.

سازمان حسابرسی

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

- ۶- موارد مرتبط با اساسنامه صندوق و سایر قوانین و مقررات به شرح صفحه بعد رعایت نشده است:



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

ردیف	شماره ماده یا بند	شرح
	اساسنامه	
۶-۱	ماده ۱۰	هیأت عامل صندوق متشکل از رئیس هیأت عامل و ۴ عضو به عنوان معاونان رئیس باشد دارای ۴ عضو (برای ۹ ماه تا پایان آذر).
	آیین نامه اجرایی قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی	
۶-۲	ماده ۹	صندوق موظف است پس از وقوع حوادث طبیعی منجر به خسارت مالی، نسبت به اعزام کارشناس به محل حادثه اقدام و با رعایت دستورالعمل نحوه رسیدگی و پرداخت خسارت مالی، میزان خسارت مالی وارده به هر واحد مسکونی را تعیین و تعهدات خود را با رعایت حداکثر تعهد تعیین شده در آیین نامه اجرایی ماده (۲) قانون، ظرف دو هفته از تاریخ وقوع حادثه به ذینفع بیمه پایه ایفا کند. برای نمونه: زلزله آذربایجان غربی و سیل چهارمحال بختیاری و سیل در اکثر استانهای کشور و زلزله در خراسان رضوی در سال ۱۴۰۳.
	آیین نامه اجرایی تبصره ۲ ماده ۴ قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی	
۶-۳	ماده ۶	صندوق مکلف است پس از دریافت فهرست مشمولان از وزارت نیرو، متناسب با اعتبارات تخصیص داده شده که در بودجه سنواتی با پیشنهاد بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران پیش بینی گردیده است، ظرف یک ماه اقدامات لازم را در راستای بهره مندی مشمولان خانواده‌های تحت پوشش کمیته امداد و سازمان بهزیستی و غیره از معافیت آیین نامه فوق بعمل آورد.
	دستورالعمل نحوه رسیدگی و پرداخت خسارت مالی صندوق	
۶-۴	ماده ۶	ارزیابان خسارت صندوق موظفند بابت خسارات مالی وارده به واحدهای مسکونی و مشاعات، تعهد صندوق را بر اساس سقف تعهد صندوق تعیین و حداکثر ظرف مدت ۷ روز از تاریخ اعلام وقوع حادثه توسط استانداری محل وقوع حادثه مراتب را به صندوق اعلام کند. برای نمونه: زلزله سال ۱۴۰۱ و سیل در اکثر استانهای کشور و زلزله در خراسان رضوی در سال ۱۴۰۳.
۶-۵	ماده ۸	ایفای تعهدات صندوق ظرف مدت ۱۵ روز پس از وقوع حادثه (قابل ذکر است مطابق تبصره یک این ماده، استاندار استان محل وقوع حادثه مسئولیت تکمیل، نهایی سازی و تأیید اطلاعات حسابهای بانکی ذینفعان و سایر اطلاعات مورد نیاز پرداخت خسارت مالی در سامانه را بر عهده دارد). برای نمونه: زلزله آذربایجان غربی و زلزله چهارمحال بختیاری، زلزله کاشمر و سیل در اکثر استانهای کشور و زلزله در خراسان رضوی در سال ۱۴۰۳.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

ردیف	شماره ماده یا بند	شرح
قانون بودجه سال ۱۴۰۳ و ضوابط اجرایی آن		
۶-۶	جز (۱) بند (الف) تبصره ۲۰	پرداخت هرگونه حقوق و مزایای مستمر و غیرمستمر به کارکنان صرفاً براساس اطلاعات ثبت شده در سامانه یکپارچه نظام اداری (پاکتا).
۶-۷	بند الف تبصره ۱۱ و آیین نامه اجرایی آن	اختصاص دادن نیم درصد ۰/۵٪ از اعتبارات هزینه‌ای بمنظور تضمین ارتقای سطح امنیت شبکه، امنیت زیرساخت و سامانه‌های خود و پیشگیری از حوادث سایبری.
۶-۸	بند ب تبصره ۳	مسدود نمودن کلیه حسابهای فرعی و افتتاح حسابهای ریالی از طریق خزانه‌داری و نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی:		
۶-۹	ماده ۱۷	الزام به خرید کالاهای مصرفی، مصرفی بادوام، تجهیزات و تاسیسات غیر پروژه‌ای مورد نیاز خود ملزم به خرید محصولات داخلی و کالاهای ایرانی (خرید پرینتر، ماشین حساب و جای ساز).
۶-۱۰	بند ب ماده ۲۰	الزام به ارائه گزارش عملکرد ۳ ماهه از رعایت مواد قانون فوق با تایید بالاترین دستگاه.
قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد		
۶-۱۱	ماده ۲۱ و تبصره های آن	ثبت نرم افزارهای مالی و اداری مورد استفاده در شورای عالی انفورماتیک.
۶-۱۲	ماده ۲۵	بازنگری و مهندسی مجدد سامانه پاسخگویی به شکایات و مکانیزه نمودن آن.
قانون مدیریت خدمات کشوری		
۶-۱۳	ماده ۹۳	اضافه‌کاری کارکنان براساس نیاز دستگاه و مکلف به انجام وظایف محوله در محل کار (اضافه کاری به کلیه کارکنان هر ماه براساس نظر مدیران پرداخت شده است).

۷- اقدامات هیئت امانا جهت اجرای تکالیف مقرر شده توسط مجمع عمومی عادی مورخ ۱۰ تیر ۱۴۰۳ درخصوص بندهای ۱-۶ الی ۶-۶ این گزارش و همچنین ثبت صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۱۰ تیر ۱۴۰۳ تاکنون به نتیجه قطعی نرسیده است.

۸- گزارش هیئت عامل درباره فعالیت و وضع عمومی صندوق، موضوع بند ۶ ماده ۱۴ اساسنامه صندوق، که به منظور تقدیم به هیأت امنای صندوق تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت عامل باشد، جلب نگردیده است.

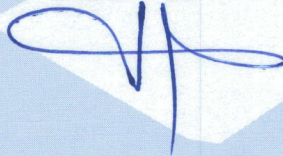
۱۱ خرداد ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

احسان ایزدپناهی

فرزاد عزیزیان

المعبر



سازمان حسابرسی