



نوین بیمه
NOVIN INSURANCE



اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل و کمیته های تخصصی
و اعضای آنها و رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن

منتہی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

■ اهم اقدامات کمیته های تخصصی و مدیریت های موضوع حاکمیت شرکتی:

کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی شرکت بیمه نوین در سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

- اقدامات انجام شده واحد حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۳ و میزان تحقق اهداف برنامه مصوب بررسی شد.
- در رعایت تکلیف مقرر در تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، معاملات انجام شده شرکت بیمه نوین (سهامی عام) با اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۳ بررسی و همراه با اظهار نظر برای هیئت مدیره محترم ارسال شد.
- صورت های مالی سال ۱۴۰۳ شرکت بررسی و نقطه نظرات و پیشنهادات ارائه شد.
- بررسی نحوه تنظیم و ارسال چک لیست های مربوط به مبارزه با پولشویی با حضور رئیس اداره پولشویی شرکت.
- در رعایت مفاد ماده ۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار گزارش های کنترل های داخلی سه ماهه سال ۱۴۰۳ توسط مدیر حسابرسی ارائه گردید .

اعضای کمیته حسابرسی			
نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	اهم سوابق
عیسی شهسوار خجسته	رئیس کمیته	دکتری مدیریت بازرگانی	معاون وزیر در امور اداری و مالی سازمان برنامه و بودجه (مدیریت و برنامه ریزی کشور) - معاون اقتصادی و برنامه ریزی بنیاد مستضعفان - معاون وزیر در امور اداری و مالی و وزارت نفت - مشاور مدیر عامل سازمان تأمین اجتماعی - معاون وزیر در امور تجارت و بهره برداری وزارت تعاون - معان وزیر امور اقتصادی دارایی و رئیس امور مالیاتی کشور - معاون پشتیبانی و امور مجلس وزارت راه و ترابری
منصور شمس احمدی	عضو	کارشناسی ارشد مدیریت	سمت های مدیریتی در شرکت های مؤسسه حسابرسی بی دی او (حسابداران خبره) - مؤسسه حسابرسی توانا (حسابداران خبره) - مؤسسه حسابرسی شاهدان (حسابداران رسمی)
حمید یزدان پرستی	عضو	کارشناسی ارشد حسابداری	مدیر و شریک مؤسسه حسابرسی بهمند از سال ۱۳۷۰ تا ۱۳۸۲ - مدیر و شریک مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند از سال ۱۳۸۲ تا کنون - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران - عضو انجمن حسابداران خبره - عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران

کمیته ریسک و مدیریت ریسک:

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته ریسک در سال ۱۴۰۳:

- بررسی و اعلام نظر در خصوص گزارش ریسک و فرصت‌های تحول دیجیتال
- بررسی و اعلام نظر در خصوص گزارش مقایسه منشور کمیته مدیریت ریسک شرکت و نمونه منشور ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار
- بررسی و اعلام نظر در خصوص طرح توجیهی افزایش سرمایه
- بحث و بررسی پیرامون قراردادهای مشمول SRCC
- بررسی و اعلام نظر در خصوص ریسک پروفایل مدیریت اتومبیل از منظر فرآیندهای صدور و خسارت
- بررسی و اعلام نظر در خصوص ریسک‌های فرآیندی و برنامه استراتژیک شرکت
- بررسی و اعلام نظر در خصوص برنامه‌های عملیاتی مدیریت ریسک

اعضای کمیته ریسک			
نام	سمت	مدارک تحصیلی	مدارک تحصیلی
عیسی شهنسوار خجسته	رئیس کمیته	دکتری مدیریت بازرگانی	معاون وزیر در امور اداری و مالی سازمان برنامه و بودجه (مدیریت و برنامه ریزی کشور) - معاون اقتصادی و برنامه ریزی بنیاد مستضعفان - معاون وزیر در امور اداری و مالی وزارت نفت - مشاور مدیر عامل سازمان تأمین اجتماعی - معاون وزیر در امور تجارت و بهره‌برداری وزارت تعاون - معاون وزیر امور اقتصادی دارایی و رئیس امور مالیاتی کشور - معاون پشتیبانی و امور مجلس وزارت راه و ترابری
محسن فتحی آقا بابا	عضو	دکتری اقتصاد	مشاور امور مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک پارسیان - عضو هیأت مدیره شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان - مدیر ریسک شرکت بیمه پارسیان - مدیر بیمه‌های مسئولیت و سرپرست امور شعب، نمایندگان و کارگزاران شرکت بیمه پارسیان
رضا صبری	عضو	کارشناسی ارشد حسابداری	مدیر پروژه حسابرسی داخلی شرکت الکترونیک دی - مدیر پروژه حسابرسی داخلی لیزینگ دی - مدیر پروژه حسابرسی داخلی خدمات مالی دی - مدیر پروژه حسابرسی داخلی کارگزاری بانک دی - مدیر پروژه حسابرسی داخلی صندوق سرمایه‌گذاری ارزش آفرینان دی - مدیر پروژه حسابرسی داخلی شرکت توسعه دیدار ایرانیان - مدیر پروژه حسابرسی داخلی شرکت ساختمانی توسعه دنیا شهر کهن - مدیر پروژه حسابرسی داخلی پروژه ساخت هتل میثاق فازهای ۱ و ۲ مؤسسه مالی و اعتباری آرمان

اهم اقدامات مدیریت ریسک در سال ۱۴۰۳:

ساختار شرکت بیمه نوین جهت بهره‌مندی از فرصت‌های تحول دیجیتال بر اساس مصوبه جلسه کمیته مدیریت ریسک فراهم شد. ریسک‌های با اهمیت شرکت جهت انتخاب راهکار مناسب به هیئت مدیره گزارش و تصمیم مقتضی اتخاذ گردید. مقرر شده که پس از بحث و بررسی با مدیران ستادی سند اشتباهی ریسک توسط هیئت مدیره تصویب و به همه ارکان شرکت ابلاغ شود. جهت مواجهه با ریسک کاهش فروش که نتیجه شرایط دشوار اقتصادی می‌باشد، نمایندگان فروش درجه بندی شده و دستورالعمل مربوطه به تصویب هیئت مدیره رسید.

برنامه‌های آتی:

- با استفاده از مدل محاسبه ارزش مشتریان، جهت مقابله با ریسک کاهش فروش و نگهداشت مشتریان ارزش آفرین، سیستم پیشنهاد محصول به مشتریان، طراحی شود.
- پایش ریسک‌ها به صورت مستمر انجام شود.
- با بکارگیری داده‌ها و تکنیک‌های داده کاوی به تفکیک رشته‌های مختلف شناسایی ریسک انجام شود.
- جهت افزایش بلوغ مدیریت ریسک رابطین ریسک در سطح شعب و واحدهای ستادی به کار گرفته شوند.
- با بررسی نرم افزارهای مدیریت ریسک جهت تسهیل شناسایی و ارزیابی ریسک‌ها اقدام شود.

کمیته تطبیق مقررات

اهم اقدامات کمیته تطبیق مقررات در سال ۱۴۰۳:

- بازنگری متن منشور کمیته تطبیق مقررات به جهت انتزاع کمیته جبران خدمات از کمیته تطبیق مقررات و تصویب اصلاحات منشور توسط هیئت مدیره
- تهیه سند تعهد نامه عدم افشا پرسنل و نهایی سازی به منظور استفاده همزمان به همراه قراردادهای استخدامی شرکت در نشست تخصصی تحلیل و بررسی رأی اصراری دیوان عالی مبنی بر پرداخت غرامت به راننده مقصر به صورت یوم الذا و مازاد بر سقف بیمه نامه و استفاده از نکات و استدلال‌ات یاد شده به منظور دفاع از حقوق شرکت
- بحث و تبادل نظر در خصوص پیش نویس آیین نامه اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و مدیریت تعارض منافع واصله از بیمه مرکزی تهیه گزارش پرونده‌های ارجاعی به وکلا به تفکیک نوع و رشته و میزان حق الوکاله

اعضای کمیته تطبیق مقررات			
نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	اهم سوابق
جواد گیوه چین کوهی	رئیس کمیته	کارشناسی ارشد حقوق بین الملل	مشاور مدیرعامل بانک ملی ایران-عضو شورای فنی شرکت بیمه سینا-مشاور مدیرعامل بیمه دی-مشاور حقوقی رئیس کل بیمه مرکزی ج.ا.ایران
عذرا دادرس	عضو	کارشناسی ارشد حقوق	وکیل پایه یک دادگستری-مدیر حقوقی بانک سینا، بیمه آرمان و بیمه کارآفرین-مشاور حقوقی دفتر حقوقی و امور مجلس بیمه مرکزی ج.ا.ایران
عسل پیوندی	عضو	کارشناسی ارشد حقوق	وکیل پایه یک دادگستری

اهم اقدامات انجام شده در مدیریت حقوقی و امور قراردادهای و تطبیق مقررات :

- گزارش و آمار اقدامات مدیریت حقوقی
- تهیه گزارش روزانه و ماهانه آرا صادره له و علیه شرکت از کلیه محاکم قضایی سراسر کشور

سایر

- پاسخگویی به ابهامات حقوقی در شرکت
- جمع آوری فهرستی از کارشناسان تحقیق و تفحص مستقر در شعب به منظور پیشبرد پرونده های وصول مطالبات
- انجام اقدامات حقوقی پرونده های درخواست اعطای تسهیلات توسط نمایندگان و پرسنل و تهیه و تنظیم اسناد رهنی

کمیته انتصابات و جبران خدمات

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته انتصابات و جبران خدمات در سال ۱۴۰۳:

- کمیته انتصابات و جبران خدمات شرکت بیمه نوین در سال ۱۴۰۳ تشکیل و پنج جلسه طی آن برگزار شد.
- تهیه و تدوین منشور کمیته انتصابات و جبران خدمات و ارائه آن به هیئت مدیره و دریافت مصوبه
- تهیه چارچوب اقرارنامه های موضوع دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
- دریافت و جمع آوری اقرارنامه های امضاء شده موضوع دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار از اعضای هیئت مدیره و اعضای کمیته های تخصصی
- تدوین برنامه عملیاتی کمیته انتصابات و جبران خدمات بر اساس اهداف مندرج در منشور کمیته و اولویت بندی برنامه ها
- بحث و بررسی در خصوص آموزش سرمایه های انسانی شرکت و اهمیت آن در راستای توانمندسازی، ارتقاء و به روزرسانی دانش ایشان و ضرورت تهیه گزارش جامعی از وضع موجود آموزش به همراه ارائه راهکارهایی جهت نیل به وضع مطلوب توسط اداره آموزش مدیریت توسعه سرمایه انسانی و پشتیبانی و ارائه آن در جلسات آتی کمیته

گزارش سالانه فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه شرکت بیمه نوین
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات			
نام	سمت	مدارک تحصیلی	مدارک تحصیلی
علی دهقانی	رئیس کمیته	دکتری اقتصاد	رئیس و بنیان گذار پژوهشکده بیمه- رئیس مرکز تحقیقات بیمه ای بیمه مرکزی ایران- سردبیر پژوهشنامه صنعت بیمه- مدیر مسئول نشریه تازه های جهان بیمه- رئیس دانشکده حقوق، علوم سیاسی و اقتصادی دانشگاه آزاد اسلامی- تألیف و ترجمه ۱۴ جلد کتب دانشگاهی در زمینه های اقتصاد، بیمه و مدیریت
عذرا دادرس	عضو	کارشناسی ارشد حقوق بین الملل	وکیل پایه ۱ دادگستری - مدیر حقوقی بانک سینا بیمه آرمان و بیمه کارآفرین- مشاور حقوقی دفتر حقوقی و امور مجلس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
حمید مقیم زاده	عضو	کارشناسی ارشد امور مالی	خبرنگار خبرگزاری جمهوری اسلامی - حسابدار وزارت ارشاد رئیس حسابداری مرکز خانه های ایران (وابسته به وزارت ارشاد) کارشناس مالی سازمان ایرانگردی و جهانگردی (وابسته به وزارت ارشاد) مدیر دفتر حسابرسی و برنامه ریزی و مشاور مدیر عامل دارو پخش (وابسته به وزارت بهداشت در آن مقطع) مدیرعامل مؤسسه حسابرسی روزبهان مدیر دفتر حسابرسی و برنامه ریزی و مشاور مدیرعامل سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)

جدول تشکیل جلسات کمیته های تخصصی مطابق آیین نامه حاکمیت شرکتی

رؤسای کمیته ها (اعضای هیأت مدیره)			تعداد جلسات برگزار شده	کمیته های تخصصی طبق آیین نامه حاکمیت شرکتی
علی دهقانی	جواد گیوه چین کوهی	عیسی شهسوار خجسته		
		✓	۱۳	کمیته حسابرسی
		✓	۱۲	کمیته ریسک
	✓		۱۲	کمیته تطبیق مقررات
✓	✓		۵	کمیته انتصابات و جبران خدمات

تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۱ ریاست کمیته انتصابات و جبران خدمات برعهده جناب آقای جواد گیوه چین کوهی بوده است. از تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۱ ریاست کمیته انتصابات و جبران خدمات بر عهده جناب آقای علی دهقانی می باشد.

❖ ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره و کمیته های تخصصی:

هیئت مدیره به عنوان یکی از ارکان مهم تصمیم گیرنده نقش به سزایی در موفقیت و شکست یک شرکت دارد و امروزه اثربخشی و کارآمدی آن در پیاده سازی موفق حاکمیت شرکتی بر کسی پوشیده نیست. در واقع هیئت مدیره به عنوان رکن اصلی ساختار مدیریتی، نقشی حیاتی در هدایت و راهبری استراتژیک سازمان دارد و اعضای هیئت مدیره به نیابت از سهامداران، بر تصمیمها و اقدامات مدیرعامل سازمان و تیم مدیران ارشد وی نظارت دارند. بنابراین یکی از اصول مهم حاکمیت اثربخش، ارزیابی عملکرد هیئت مدیره به طور مستمر است. در ادامه سعی شده است از طریق ارائه شاخص های مناسب و توضیحات تکمیلی، اثربخشی هیئت مدیره و کمیته های تخصصی شرکت بیمه نوین در دو سطح فردی و گروهی بررسی شود.

❖ ارزیابی اثربخشی اعضای هیئت مدیره به صورت انفرادی:

همانطور که در جدول زیر مشاهده می شود در سال ۱۴۰۳ مجموعاً ۲۸ جلسه هیئت مدیره برگزار شده که میزان حضور هر یک از اعضا در جلسات مذکور مشخص شده است. لازم به توضیح است که جناب آقای علی دهقانی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۷ جایگزین آقای آرام رشیدی شده و در مجموع در ۱۲ جلسه هیئت مدیره حضور داشته است. وجود ترکیب بهینه ای از مهارت، تخصص، تجربه و استقلال در اعضای هیئت مدیره بسیار حائز اهمیت بوده که خوشبختانه ترکیب اعضای هیئت مدیره در شرکت بیمه نوین، از حیث موارد مذکور، مناسب می باشد.

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	تعداد جلسات حاضر از مجموع ۲۸ جلسه هیئت مدیره
عیسی شهسوار خجسته (عضو غیر موظف)	رئیس هیئت مدیره	دکتری تخصصی مدیریت بازرگانی	۲۸ جلسه
حسین کریم خان زند (عضو موظف)	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش بیمه	۲۸ جلسه
جواد گیوه چین (عضو غیر موظف)	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد حقوق بین الملل	۲۸ جلسه
علی دهقانی (عضو غیر موظف)	عضو هیئت مدیره	دکتری تخصصی اقتصاد	۱۲ جلسه
سیدعلی میر محمدی (عضو موظف)	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی گرایش مدیریت استراتژیک	۲۸ جلسه
آرام رشیدی (عضو موظف)	عضو هیئت مدیره و معاون پشتیبانی و امور اقتصادی	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی	۱۴ جلسه

گزارش سالانه فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه شرکت بیمه نوین

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

در کلیه جلسات هیئت مدیره، اعضای حاضر در جلسه پس از استماع گزارش فعالیتها و آخرین وضعیت عملکرد شرکت و موارد دستور جلسه، که از سوی مدیر عامل ارائه می شود، نقطه نظرات و مشاوره های خود را مطرح می کنند تا ضمن بررسی تمام موارد در خصوص بندهای دستور جلسه تصمیم گیری نهایی صورت پذیرد. همچنین از جمله موارد مهم، که همواره در دستور جلسات هیئت مدیره قرار داشته است، بررسی آخرین تغییرات آیین نامه ها و مقررات مصوب شورای عالی بیمه و سایر نهادهای بالادستی و پیش بینی آثار و تبعات پیاده سازی آنها بر عملکرد شرکت در حوزه های مختلف و ارائه راه حل ها و مشاوره های لازم در خصوص اجرای صحیح قوانین و مقررات، همراه با حفظ منافع و مصالح کلیه ذینفعان شرکت، بوده است.

همانگونه که ملاحظه می شود اعضای مستقل هیئت مدیره بر تشکیل و فعالیت کمیته های تخصصی، فراتر از مدیران اجرایی، از طریق حضور و رهبری جلسات کمیته های تخصصی و بررسی گزارش فعالیت کمیته ها در جلسات هیئت مدیره، نظارت مستقیم داشته اند؛ به نحوی که علاوه بر نظارت دقیق و جامع بر فعالیتهای شرکت، مشاوره های لازم را در زمینه های فنی، بازاریابی، مالی، حقوقی و حوزه های عمومی مدیریت شامل مدیریت منابع انسانی و استراتژی به مدیران اجرایی شرکت ارائه نموده اند.

همچنین هیأت مدیره به واسطه اعضای مستقل خود و با حضور و راهبری کمیته های تخصصی در ارتباط با واحدهای کنترلی ذی ربط در جریان امور قرار دارد و با طرح گزارشات و موضوعات در جلسات هیئت مدیره با تبادل نظر و هم فکری مشاوره و راه کارهای لازم را برای اداره های امور در کلیه زمینه ها به مدیریت اجرایی ارائه می کند.



❖ ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره به صورت گروهی

قبل از ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره شرکت به صورت گروهی، لازم است در ابتدا اصول، ملاحظات و سیاستهای رعایت شده در تصمیم گیری های هیئت مدیره تشریح گردد. هیئت مدیره شرکت بیمه نوین به منظور حصول اطمینان از عملکرد شرکت در چارچوب قوانین و مقررات تعیین شده از سوی نهادهای بالادستی و همچنین کسب رضایت حداکثری کلیه ذینفعان شرکت اعم از مشتریان، نیروی انسانی (اعم از کارکنان و نمایندگان)، سهامداران، نهادهای بالادستی و جامعه، همواره سیاستهای زیر را در تصمیمات خود رعایت نموده است:

نوع ذینفع	اصول و سیاستهای رعایت شده از سوی هیئت مدیره
مشتریان	- اجتناب از ارائه نرخ های هیجانی و فاقد توجیه فنی - تنوع بخشی به محصولات و خدمات شرکت منطبق بر نیاز مشتریان - پایبندی شرکت به تعهدات خود در قبال مشتریان و پرداخت خسارت عادلانه - ارائه خدمات صدور و خسارت در کمترین زمان و با بالاترین کیفیت
نیروی انسانی (اعم از کارکنان و نمایندگان)	- رعایت شایسته سالاری - مدیریت مشارکتی - رعایت احترام و ادب و حفظ کرامت انسانی - پرداخت به موقع حقوق و دستمزد کارکنان - پایبندی شرکت به تعهدات خود در قبال نمایندگان و پرداخت به موقع و صحیح کارمزد - فراهم آوردن محیطی مناسب برای رشد و شکوفایی نیروی انسانی علمی و تخصصی در صنعت بیمه
سهامداران	- حصول اطمینان از تحقق منافع سهامداران از طریق نظارت دقیق و همهجانبه بر فعالیت های شرکت و برگزاری جلسات هیئت مدیره به صورت منظم - پایبندی به اجرای مصوبات مجمع عمومی - واریز به موقع سود سهامداران - اطلاع رسانی مناسب از اخبار مهم شرکت - رعایت یکسان حقوق سهامداران
نهادهای بالادستی	- رعایت آیین نامه ها و دستورالعمل های بیمه مرکزی ج.ا.ایران - تنظیم صورت های مالی به صورت شفاف و مطابق قوانین و مقررات - ارائه اطلاعات به صورت شفاف، به موقع و مطابق با استانداردهای مصوب به سازمان بورس و اوراق بهادار - ارائه اطلاعات به صورت شفاف، به موقع و کامل به سایر نهادهای ناظر و بالادستی
جمله	- رعایت اخلاق حرفه ای در بازار و رقابت سالم - تلاش در جهت حفظ خوشنامی برند شرکت در بازار بیمه - آموزش رایگان و برگزاری سمینارهای مرتبط با حوزه بیمه با هدف افزایش سطح اطلاعات و آگاهی عمومی از محصولات و خدمات بیمه ای - تعامل و حمایت مستمر از سازمان ها و نهادهای خیریه و عملکردهای انسان دوستانه در راستای انجام مسئولیت های اجتماعی - رعایت مسئولیت های زیست محیطی (مصرف کاغذ کمتر، برق کمتر، آب کمتر و...) - کارآفرینی و اشتغال زایی و ایجاد فرصت کاری برای نیروی کار دارای پتانسیل - سودآوری و افزایش تولید ناخالص داخلی - ارائه خدمات متناسب با نیازهای پویای جامعه - احترام به ارزش های فرهنگی جامعه - پرداخت به موقع عوارض قانونی و مالیات ها - پرداخت به موقع تعهدات مالی شرکت به تأمین کنندگان شرکت - همکاری در راستای پیاده سازی طرح دولت الکترونیک