



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

**منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴**

|    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 25 | 25 | 86 | 8  | 16 | 13 | 38 | 29 | 8  | 17 |
| 13 | 81 | 24 | 4  | 15 | 14 | 75 | 2  | 45 | 13 |
| 14 | 75 | 2  | 45 | 13 | 72 | 24 | 44 | 15 | 17 |
| 72 | 24 | 44 | 15 | 17 | 78 | 11 | 18 | 75 | 16 |
| 78 | 11 | 18 | 75 | 16 | 86 | 35 | 73 | 27 | 6  |

|    |    |    |    |    |
|----|----|----|----|----|
| 25 | 25 | 86 | 8  | 16 |
| 13 | 81 | 24 | 4  | 15 |
| 14 | 75 | 2  | 45 | 13 |
| 72 | 24 | 44 | 15 | 17 |

|    |    |    |    |    |
|----|----|----|----|----|
| 25 | 25 | 86 | 8  | 16 |
| 13 | 81 | 24 | 4  | 15 |
| 14 | 75 | 2  | 45 | 13 |
| 72 | 24 | 44 | 15 | 17 |

|    |    |    |    |    |
|----|----|----|----|----|
| 25 | 25 | 86 | 8  | 16 |
| 13 | 81 | 24 | 4  | 15 |
| 14 | 75 | 2  | 45 | 13 |
| 72 | 24 | 44 | 15 | 17 |
| 78 | 11 | 18 | 75 | 16 |
| 86 | 35 | 73 | 27 | 6  |
| 38 | 21 | 39 | 71 | 19 |
| 32 | 11 | 33 | 41 | 8  |
| 7  | 9  | 40 | 55 | 90 |
| 72 | 24 | 45 | 16 | 7  |

سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن حاکمیت شرکتی:

هیئت مدیره شرکت در رعایت مفاد ماده ۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی و در راستای ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن حاکمیت شرکتی به شرح زیر اقدام نموده است:

### الف - چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش

در چارچوب حاکمیت شرکتی کمیته‌های حسابرسی، ریسک و تطبیق مقررات، سرمایه‌گذاری، انتصابات و جبران خدمات و همچنین مدیریت‌های حسابرسی داخلی و ریسک در شرکت فعالیت می‌نمایند که در ادامه به اهم اقدامات هریک در سال ۱۴۰۴ اشاره خواهد شد

### ب - حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آن‌ها

هیئت مدیره شرکت در تمام تصمیم‌گیری‌ها و فعالیت‌های خود، ضمن مد نظر قرار دادن حقوق سایر ذی‌نفعان، در جهت حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آن‌ها اهتمام نموده است.

### ج - رعایت حقوق ذی‌نفعان

هیئت مدیره شرکت همواره در تلاش بوده حقوق کلیه ذی‌نفعان از جمله سهامداران بالفعل و بالقوه، بیمه‌گذاران، خسارت‌دیدگان، دولت، سازمان تامین اجتماعی، کارکنان را مد نظر داشته و رعایت نماید.

### د - سرمایه‌گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه‌های مالی

شرکت به طور مستمر در تحکیم و ارتقای کیفیت پیاده‌سازی و اثربخشی حاکمیت شرکتی همت گماشته است.

### هـ - افشا و شفافیت

شرکت کلیه اطلاعات و موضوعات با اهمیت را در چارچوب مقررات و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار، استانداردهای حسابداری و سایر مقررات مرتبط افشا نموده است.

### و - مسئولیت‌پذیری هیئت مدیره

هیئت مدیره شرکت با قبول مسئولیت در قبال سهامداران و سایر ذی‌نفعان، علاوه بر دقت نظر در تعیین سیاست‌های راهبردی شرکت، با تمهید ابزارهای لازم، بر تمام فعالیت‌های شرکت کنترل و نظارت کافی داشته و همواره در قبال سهامداران و سایر ذی‌نفعان پاسخگو بوده است.

## 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 ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

- اقدامات انجام شده واحد حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۳ و میزان تحقق اهداف برنامه مصوب بررسی شد. و بررسی و تایید برنامه واحد حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۴
- بررسی اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف قانونی مبارزه با پولشویی و تعیین ضرورت تکمیل و مستند سازی چک لیست موضوع ماده ۱۴ دستورالعمل مبارزه با پول شویی و چک لیست های ارائه شده از جانب حسابرس مستقل
- بررسی پیش نویس آیین نامه وصول مطالبات و ارائه نقطه نظرات اصلاحی
- 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 و در شش ماهه سال ۱۴۰۴ بررسی و همراه با اظهارنظر برای هیئت مدیره محترم ارسال شد.
- صورت های مالی سال ۱۴۰۳ و شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ شرکت بررسی و نقطه نظرات و پیشنهادات ارائه شد.
- بررسی اقدامات انجام شده در حوزه تهیه شرح وظایف شغل ها و پست ها و تاکید بر تکمیل پروژه فرآیندهای یکپارچه
- پیش نویس گزارش حسابرسی مستقل بابت صورت های مالی سال ۱۴۰۳ و شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ بررسی و نقطه نظرات پیشنهادی ارائه گردید.
- در رعایت مفاد ماده ۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار گزارش های کنترل های داخلی سه ماهه زمستان سال ۱۴۰۳ و بهار و تابستان ۱۴۰۴ توسط مدیر حسابرسی ارائه و بررسی و تایید گردید.
- نامه مدیریت سال ۱۴۰۲ موسسه حسابرسی فاطر و پاسخ های مربوطه توسط مدیریت های اجرایی به همراه مستندات بررسی و نقطه نظرات کمیته به هیئت مدیره ارائه گردید.
- نامه مدیریت سال ۱۴۰۳ موسسه حسابرسی بهمند و پاسخ های مربوطه توسط مدیریت های اجرایی بررسی و تعدادی از پاسخ ها تایید و در برخی از ردیف ها درخواست ارائه گزارشات و یا پاسخ تکمیلی گردید.

## اعضای کمیته حسابرسی از ابتدای ۱۴۰۴ تا پایان مهر ۱۴۰۴

| نام و نام خانوادگی   | سمت        | مدرک تحصیلی       | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------|------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عیسی شهسوار<br>خجسته | رئیس کمیته | دکترای مدیریت     | معاون وزیر در امور اداری و مالی سازمان برنامه و بودجه-معاون اقتصادی و برنامه ریزی بتیاد مستضعفان-معاون وزیر در امور اداری و مالی وزارت نفت-مشاور مدیرعامل سازمان تامین اجتماعی-معاون وزیر در امور نظارت و بهره برداری وزارت تعاون-معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی و رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور-معاون پشتیبانی و امور مجلس وزارت راه و ترابری-عضو هیئت مدیره بیمه نوین از ۱۳۸۶ الی مهرماه ۱۴۰۴-رئیس هیئت مدیره شرکت کارگزاری سرمایه گذاری ملی ایران از سال ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۲ |
| منصور شمس<br>احمدی   | عضو کمیته  | کارشناسی ارشد     | سمت های مدیریتی در شرکتهای موسسه حسابرسی بی دی او (حسابداران خبره) موسسه حسابرسی توانا (حسابداران خبره)-موسسه حسابرسی شاهدان (حسابداران رسمی)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| حمید<br>یزدان پرستی  | عضو کمیته  | کارشناسی حسابداری | مدیر و شریک موسسه حسابرسی بهمتد از سال ۱۳۷۰ الی ۱۳۸۲-مدیر و شریک موسسه حسابرسی هشیار بهمتد از سال ۱۳۸۲ الی حال حاضر-عضو جامعه حسابداران رسمی ایران-عضو انجمن حسابداران خبره-عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران                                                                                                                                                                                                                                                                     |



## اعضای کمیته حسابرسی از ابتدای آذر ۱۴۰۴ تا پایان سال ۱۴۰۴

| نام و نام خانوادگی | سمت        | مدرک تحصیلی        | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------|------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سید مهدی حجازی     | رئیس کمیته | دکتری DBA          | شرکت امداد خودرو ایران ۱۳۹۱ الی ۱۴۰۰ رئیس و عضو موظف هیات مدیره شرکت رشد سرمایه انسانی ایرانیان ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۶ معاون توسعه کسب و کار شرکت سیاحتی علیصدر ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۳ نایب رئیس هیات مدیره شرکت امید بنیان دی ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۱ مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره هلدینگ توسعه دیدار ایرانیان ۱۴۰۱ تا کنون رئیس هیات مدیره هلدینگ شرک اکت جنرال تریدینگ ۱۴۰۱ الی حال حاضر نایب رئیس هیات مدیره - گروه صنعتی ایران خودرو ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ مدیر خدمات و توسعه مدیران و عضو شورای عالی منابع انسانی - هلدینگ سرمایه گذاری سمند وابسته به ایران خودرو ۱۴۰۲ الی حال حاضر |
| علی متدین روحی     | عضو کمیته  | کارشناسی حسابداری  | شرکت بوتان ۱۳۷۶ الی ۱۳۸۲ کارشناس حسابداری شرکت بوتان ران از ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۷ معاون مالی اداری - گروه صنعتی انرژی سبز ۱۳۸۷ الی ۱۳۸۹ معاون مالی و مدیر خزانه هلدینگ شرکت سرمایه گذاری امید ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۵ مدیر امور مالی شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری از ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۶ مدیر امور شرکتها - مدیریت انرژی امید از ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۱ معاون مالی و اداری شرکت فروش خودرو ایرانیان از ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۴ عضو موظف هیات مدیره - عضو کمیته حسابرسی شرکت سیمان خوزستان از ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۷ - عضو کمیته حسابرسی شرکت نیروگاه چهارم از سال ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۴                    |
| آقای مهدی باستان   | عضو کمیته  | دکتری مهندسی صنایع | بانک تجارت ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۲ عضو کمیته بانکداری اسلامی - دانشگاه ایوان کی ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۴ عضو هیات علمی بانک کشاورزی ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۱ مشاور عالی مدیرعامل - بانک سینا ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ معاون مدیر عامل و عضو هیات مدیره - هلدینگ فناوری اطلاعات سینا ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ عضو هیات مدیره - کارگزاری بانک شهر ۱۴۰۳ الی ۱۴۰۴ مشاور - گروه صنعتی گلرنگ ۱۴۰۳ الی ۱۴۰۴ مدیر کنترل استراتژی - انجمن علمی پویایی شناسی سیستم ها ۱۴۰۲ الی حال حاضر عضو هیات مدیره                                                                                                                    |

## حوزه کمیته ریسک و مدیریت ریسک :

اهم فعالیت های کمیته ریسک در سال ۱۴۰۴ به شرح زیر می باشد:

- بررسی مدل طبقه بندی مشتریان جهت کاهش ریسک خرده فروشی و افزایش فروش
- بررسی و اعلام نظر در خصوص اقدامات کنترلی صورت گرفته در حوزه ریسک های کلان شرکت
- بررسی و اعلام نظر در خصوص گزارش بررسی درآمد و هزینه خانوارها در استان ها
- بررسی و اعلام نظر در خصوص ظرفیت فروش استان ها مبتنی بر موازین مدیریت ریسک.
- اعلام نظر در خصوص ارزیابی ریسک های بازار در فرآیند افزایش سرمایه شرکت از محل آورده نقدی.
- معرفی اعضای جدید کمیته مدیریت ریسک، مروری بر اقدامات انجام شده
- بررسی و اعلام نظر در خصوص کفایت پوشش اتکائی در ریسک SRCC
- بررسی و اعلام نظر در خصوص گزارش ریسک های فناوری اطلاعات

مهم ترین دستاوردهای کمیته مدیریت ریسک در این مدت به شرح زیر بوده است:

- تعمیق فرهنگ مدیریت ریسک از طریق شناسایی بازار هدف فروش
- نظارت بر ریسک های کلیدی در فرآیند افزایش سرمایه
- نظارت بر طراحی مدل طبقه بندی مشتریان برای مدیریت ریسک کاهش خرده فروشی
- ارزیابی ریسک های حوزه فناوری اطلاعات و نظارت بر اقدامات بهبود
- اطمینان از کفایت پوشش های اتکایی در ریسک های SRCC
- ارزیابی ریسک های کلان شرکت و اجرای برنامه های اصلاحی

اهم اقدامات مدیریت ریسک در سال ۱۴۰۴ به شرح زیر می باشد:

نظر به آنکه شرایط اقتصادی و افزایش رقابت در صنعت بیمه در سالهای اخیر موجب چالش برای فروش شرکت های بیمه شده است، شناسایی فرصت های فروش در سطح کشور جهت دستیابی به اهداف شرکت بیمه نوین و دستیابی به سودآوری پایدار در اولویت موضوعات مدیریت ریسک قرار گرفت. که در این راستا اهم گزارشات مدیریت ریسک شامل موارد زیر است:

- درجه بندی نمایندگان فروش بیمه و در نظر گرفتن امتیاز برای نمایندگان ممتاز
- طراحی مدل درجه بندی مشتریان جهت بازاریابی و حفظ مشتریان ارزش آفرین
- تنظیم گزارش فرصت های فروش در بازار کشور
- برآورد ضریب بتا و ارزیابی ریسک سیستماتیک سهام شرکت بیمه نوین
- تهیه ریسک پروفایل استانی مبتنی بر درآمد استانی خانوار و ریسک تصادفات و زلزله به تفکیک شهرها
- طراحی محصولات و طرح های جدید بیمه های زندگی و غیر زندگی از منظر محاسبه حق بیمه، ذخایر
- تعیین نرخ و شرایط پذیرش ریسک در قراردادهای گروهی در کلیه رشته های بیمه ای

محاسبه و تایید ذخایر ریاضی ماهانه و درج در سامانه سندها و پیش بینی ذخایر  
بررسی مبنای نرخ گذاری (نرخ پایه) و نحوه تعیین حق بیمه در انواع بیمه‌های زندگی و غیر زندگی و فنی بودن آن‌ها  
همچنین به منظور افزایش سطح بلوغ مدیریت ریسک، اقدامات زیر انجام گردید:

- شناسایی ریسک‌های شرکت و ارزیابی میزان اثرگذاری پاسخ‌ها و اقدامات
- اجرای پروژه‌های تحلیل داده، حسب نیاز در راستای مدیریت ریسک‌ها
- بررسی ریسک‌های فرآیند پرداخت خسارت در رشته‌های اتومبیل
- پیشنهاد داشبورد مورد نیاز مدیریت ریسک
- بررسی ریسک تامین کنندگان در فرآیند صدور رشته‌های بیمه اتومبیل

کمیته مدیریت ریسک شرکت بیمه نوین در سال ۱۴۰۴، هشت جلسه با حضور اکثریت اعضاء برگزار نمود.  
شایان ذکر است نظر به تغییر اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل در جلسه هیئت مدیره شرکت بیمه نوین مورخ  
۱۴۰۴/۰۷/۲۶، اعضای جدید کمیته مدیریت ریسک در دی ماه سال ۱۴۰۴ مطابق نظر اعضای هیئت مدیره مبنی بر  
آیین نامه سازمان بورس اوراق بهادار و دستورالعمل‌های حاکمیت شرکتی و سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی و  
طی حکم رئیس هیئت مدیره منصوب شدند و جلسه شماره ۶۵ به بعد این کمیته با حضور اعضای جدید برگزار گردید.



## اعضای کمیته مدیریت ریسک در جلسات ۶۰ الی ۶۴

| نام و نام خانوادگی | سمت        | مدرک تحصیلی            | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------|------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 مدیرعامل سازمان تامین اجتماعی، معاون وزیر در امور تجارت و بهره برداری وزارت تعاون، معاون وزیر امور اقتصادی دارایی و رئیس امور مالیات، معاون پشتیبانی و امور مجلس وزارت راه و ترابری                                                                                                                                                                                                       |
| رضا صیری           | عضو مستقل  | کارشناسی ارشد حسابداری | مدیر پروژه حسابداری داخلی شرکت الکترونیک دی، مدیر پروژه حسابداری داخلی لیزینگ دی، مدیر پروژه حسابداری داخلی خدمات مالی دی، مدیر پروژه حسابداری داخلی صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی، مدیر پروژه حسابداری داخلی پروژه ساخت هتل میثاق فازهای ۱ و ۲ موسسه مالی و اعتباری آرمان                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| عزیزاله بیات       | عضو مستقل  | کارشناسی بیمه          | فعالیت در شرکت های بیمه از سال ۱۳۵۸ تا کنون ، مدیر بیمه های آتش سوزی، مدیر بیمه های مهندسی و رشته های خاص، مدیر بیمه های اشخاص، معاون مدیر عامل در حوزه اتکائی و امور بین الملل، مشاور مدیر عامل در بیمه پارسیان و بیمه نوین، کارشناس رسمی داد گستری، گذراندن دوره های بیمه عمر در پاکستان، ریسک های سیاسی با حضور کارشناسان بین المللی، بررسی عملکرد کلپ های P&I، تطبیق کلوزهای بیمه دریایی اسکاندیناوی با انستیتو بیمه گران لندن در موسسه مارش نروژ، تدریس ریسک های آتش سوزی در بیمه البرز، آموزش بیمه های مهندسی در بیمه رازی، آموزش اصول و کلیات بیمه در بیمه پارسیان. |
| واژگن بدروسیان     | عضو        | کارشناسی مدیریت        | مدیر بیمه های آتش سوزی (بیمه البرز)-معاون فنی بیمه های غیرزندگی و مدیر امور بیمه گذاران-مدیر آتش سوزی «بیمه پارسیان»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| الهه پرنلو         | عضو        | کارشناسی ارشد اکچوئری  | اکچوئر رسمی بیمه های زندگی و غیرزندگی بیمه مرکزی- اکچوئر داخلی بیمه های زندگی و غیر زندگی شرکت بیمه نوین- عضو کمیته تعیین حداقل نرخ بیمه مرکزی-محاسب فنی شرکت پیشگامان نو اندیش                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## اعضای کمیته مدیریت ریسک در جلسات ۶۵ الی ۶۷

| نام و نام خانوادگی | سمت        | مدرک تحصیلی           | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------|------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مسعود بادین        | رئیس کمیته | کارشناسی ارشد مدیریت  | مدیر عامل و نایب رئیس و عضو هیئت مدیره بیمه آسیا-عضو هیئت مدیره سرمایه گذاری ساختمان آسیا سازه-رئیس هیئت مدیره سندیکای بیمه گران ایران                                                                                                                       |
| الهه پرنلو         | عضو        | کارشناسی ارشد اکچوئری | اکچوئر رسمی بیمه های زندگی و غیر زندگی بیمه مرکزی- اکچوئر داخلی بیمه های زندگی و غیر زندگی شرکت بیمه نوین- عضو کمیته تعیین حداقل نرخ بیمه مرکزی-محاسب فنی شرکت پیشگامان نو اندیش                                                                             |
| محسن ثابت          | عضو        | کارشناسی ارشد مدیریت  | قائم مقام و معاون فنی شرکت بیمه نوین، مدیر بیمه های مسئولیت،مدیر بیمه های مهندسی و انرژی و خاص در شرکت های بیمه آرمان و بیمه نوین، معاون مدیر در بیمه های مهندسی، انرژی و خاص شرکت بیمه سینا                                                                 |
| محمد قزل باش       | عضو        | کارشناسی ارشد مدیریت  | مدیر توسعه و مطالعات اقتصادی، مرکز مبادله ارز و طلای ایران(بانک مرکزی) ، مدیر توسعه ابزارها و نهادهای بازار متشکل معاملات ارز ایران (بانک مرکزی) ، پژوهشگر اقتصادی نهاد ریاست جمهوری، عضو کمیته ریسک، شرکت سرمایه گذاری هامون صبا زیر مجموعه صبا تأمین- شستا |
| بهروز ناظمی        | عضو        | دکتری اقتصاد          | معاون برنامه ریزی، توسعه و فناوری اطلاعات شرکت حکمت صبا، رئیس و نائب معاون شبکه رئیس هیئت مدیره شرکت بیمه امید، معاون شبکه فروش بیمه آسیا، معاون هماهنگی امور شعب بیمه ایران، عضو هیئت مدیره بیمه آسیا، مدیر بیمه های اشخاص بیمه ایران                       |

## کمیته تطبیق مقررات:

اهم اقدامات کمیته تطبیق مقررات در سال ۱۴۰۴ به شرح زیر می باشد:

- تهیه و تدوین پیش نویس آیین نامه وصول مطالبات با لحاظ نقطه نظرهای واصله از کمیته حسابرسی
- بازنگری متن منشور کمیته تطبیق مقررات به جهت انتزاع کمیته جبران خدمات از کمیته تطبیق مقررات و تصویب اصلاحات منشور توسط هیئت مدیره
- اصلاحات دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
- بررسی دستورالعمل ابلاغی نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته های موضوع ماده ۹ آیین نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه.
- بررسی آئین نامه ۱۰۶ (تنظیم امور نمایندگی) و قرارداد منعقد با نمایندگان و بررسی اعمال تغییرات و تطبیق های آئین نامه ای
- بررسی قرارداد نمایندگی حقوق بیمه و اصلاحات پیشنهادی مدیریت امور حقوقی و قراردادهای به منظور تسریع در بررسی های لازم
- بررسی ساختار سازمانی و مقایسه آن با شرکت های مشابه
- موضوعات پیشنهادی در خصوص بررسی و تطبیق مقررات جاری شرکت در رشته های مختلف بیمه ای

### اعضای کمیته تطبیق مقررات تا پایان مهر ۱۴۰۴

| نام و نام خانوادگی | سمت        | مدرک تحصیلی   | اهم سوابق                                                                                                                              |
|--------------------|------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| جواد گیوه چین کوهی | رئیس کمیته | کارشناسی ارشد | مشاور مدیرعامل بانک ملی ایران-عضور شورای فنی شرکت بیمه سینا-مشاور حقوقی رئیس کل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران-مشاور مدیرعامل بیمه دی  |
| عذرا دادرس         | عضو        | کارشناسی ارشد | 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 |
| عسل پیوندی         | عضو        | کارشناسی ارشد | وکیل پایه ۱ دادگستری                                                                                                                   |

## اعضای کمیته تطبیق مقررات از تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۸ تا پایان سال ۱۴۰۴

| نام و نام خانوادگی | سمت        | مدرک تحصیلی               | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------|------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مسعود یادین        | رئیس کمیته | کارشناسی ارشد مدیریت      | مدیر عامل و نایب رئیس و عضو هیئت مدیره بیمه آسیا-عضو هیئت مدیره سرمایه گذاری ساختمان آسیا سازه-رئیس هیئت مدیره سندیکای بیمه گران ایران                                                                                    |
| فریدون رضیعی       | عضو        | کارشناسی ارشد حقوق        | از سال ۱۳۸۹ تاکنون مشاور حقوقی بیمه آسیا، مدیریت حقوقی بیمه آسیا                                                                                                                                                          |
| رضا احسانی         | عضو        | دکترای منابع انسانی       | سابقه تدریس در دانشگاه های سراسری، آزاد و غیرانتفاعی از سال ۱۳۸۶ و همچنین سابقه ۲۵ سال فعالیت در صنعت بیمه                                                                                                                |
| محمود افشاری       | عضو        | کارشناسی ارشد جامعه شناسی | مدیر روابط عمومی بیمه آسیا، مدیریت منابع انسانی بیمه آسیا، دبیر شورای معاونین، سردبیر فصلنامه بیمه آسیا                                                                                                                   |
| الهه پرنلو         | عضو        | کارشناسی ارشد اکچوئری     | ده سال سابقه در حوزه مدیریت ریسک و اکچوئری-اکچوئر رسمی بیمه های زندگی و غیر زندگی بیمه مرکزی-اکچوئر داخلی بیمه های زندگی و غیر زندگی شرکت بیمه نوین-عضو کمیته تعیین حداقل نرخ بیمه مرکزی-محاسب فنی شرکت پیشگامان نو اندیش |



## کمیته انتصابات و جبران خدمات:

اهم اقدامات کمیته انتصابات و جبران خدمات در سال ۱۴۰۴ به شرح زیر می باشد:

|                                 |                           |                               |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| زمان برگزاری: نیمه اول سال ۱۴۰۴ | تعداد جلسات برگزار شده: ۴ | موضوع: کمیته انتصابات و جبران |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------|

- ۱- تهیه و تدوین پیش نویس منشور کمیته انتصابات و جبران خدمات و ارائه آن به هیئت مدیره
- ۲- تهیه چارچوب اقرارنامه های مرتبط با دستورالعمل حاکمیت شرکتی
- ۳- اولویت بندی برنامه های کمیته انتصابات و جبران خدمات
- ۴- اصلاح دستورالعمل های آموزش و توسعه سرمایه انسانی و نحوه انتخاب و پرداخت حق الزحمه مدرسین بیمه نوین
- ۵- بررسی شناسنامه های شغلی همکاران به صورت موردی
- ۶- تهیه پیش نویس منشور اخلاق حرفه ای در شرکت بیمه نوین

### اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات

| نام و نام خانوادگی | سمت        | مدرک تحصیلی                  | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------|------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 حسابداری و برنامه ریزی و مشاور مدیر عامل دارو پخش (وابسته به وزارت بهداشت در آن مقطع) مدیرعامل موسسه حسابداری روزبهان مدیر دفتر حسابداری و برنامه ریزی و مشاور مدیرعامل سرمایه گذاری تامین اجتماعی(شستا) |

|                                 |                           |                       |
|---------------------------------|---------------------------|-----------------------|
| زمان برگزاری: نیمه دوم سال ۱۴۰۴ | تعداد جلسات برگزار شده: ۴ | موضوع: کمیته انتصابات |
|---------------------------------|---------------------------|-----------------------|

- ۱- معرفی اعضای کمیته انتصابات
- ۲- بررسی رزومه های پیشنهادی و انتخاب سرپرست محترم معاونت مدیرعامل در شبکه فروش و توسعه بازار
- ۳- بررسی رزومه های پیشنهادی و انتخاب سرپرست محترم معاونت مدیرعامل در برنامه ریزی و توسعه سازمانی
- ۴- بررسی آیین نامه جذب و استخدام

| اعضای کمیته انتصابات |            |                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------|------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نام و نام خانوادگی   | سمت        | مدرک تحصیلی                                                            | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| مسعود بادین          | رئیس کمیته | کارشناسی ارشد مدیریت بیمه                                              | مدیر عامل و نایب رئیس و عضو هیئت مدیره بیمه آسیا<br>عضو هیئت مدیره سرمایه گذاری ساختمان آسیاسازه<br>رئیس هیئت مدیره سندیکای بیمه گران ایران                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| علیرضا فاطمی         | عضو        | دکتری مدیریت مالی                                                      | عضو هیئت مدیره فولاد متیل- عضو هیئت مدیره بیمه حافظ- عضو هیئت مدیره توسعه صنایع بهشهر- رئیس هیئت مدیره کالسیمین-عضو هیئت مدیره سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان- عضو هیئت مدیره کارخانه های تولیدی و صنعتی ثابت خراسان- مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو- عضو موظف گروه سرمایه گذاری سایپا- عضو هیئت مدیره سرمایه گذاری سپند- رئیس هیئت مدیره شرکت مهر کام پارس- نائب رئیس هیئت مدیره ایساکو و قائم مقام ارشد |
| علیرضا بنی اسدی      | عضو        | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش تحول                               | مشاور بیمه ای بنیاد مسکن انقلاب اسلامی<br>عضو کمیته انتصابات شرکت بیمه البرز<br>مشاور بیمه ای شرکت های سرمایه گذاری<br>عضو هیات مدیره شرکت بیمه میهن<br>مشاور فنی مدیرعامل و عضو شورای فنی شرکت بیمه آسیا                                                                                                                                                                                                                                  |
| رضا کریمی            | عضو        | کارشناسی مدیریت روابط عمومی بین الملل دانشجوی کارشناسی ارشد علوم سیاسی | مدیر حراست هلدینگ صنایع پتروشیمی<br>مدیر حراست و بازرسی بیمه آسیا<br>عضو کمیته منابع انسانی بیمه آسیا<br>عضو ناظر کمیسیون معاملات بیمه آسیا<br>عضو اصلی کمیته امنیت سایبری بیمه آسیا<br>عضو اصلی کمیته سیاست های راهبردی آسیا<br>مدیر حراست شرکت حمل و نقل ریلی رجا                                                                                                                                                                        |
| محمد مظفر خرمی       | عضو        | کارشناسی ارشد جامعه شناسی دانشجوی دکتری توسعه اقتصادی و اجتماعی        | عضو کمیته اطلاع رسانی شورای روابط عمومی سندیکای بیمه گران ایران<br>عضو شورای روابط عمومی سندیکای بیمه گران ایران<br>عضو شورای روابط عمومی صنعت بیمه<br>عضو شورای روابط عمومی وزارت اقتصاد عضو شورای اطلاع رسانی و تبلیغات بیمه آسیا<br>مدیر روابط عمومی بیمه آسیا                                                                                                                                                                          |



|                                 |                           |                          |
|---------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| زمان برگزاری: نیمه دوم سال ۱۴۰۴ | تعداد جلسات برگزار شده: ۳ | موضوع: کمیته جبران خدمات |
|---------------------------------|---------------------------|--------------------------|

- ۱- بررسی سابقه فعالیت کمیته انتصابات و جبران خدمات، تشریح ساختار و وظایف کمیته
- ۲- بررسی و تاکید بر نقش راهبردی سرمایه انسانی و برنامه ریزی جهت ارتقای سطح رفاهیات کارکنان و بازطراحی نظام جبران خدمات
- ۳- اهمیت راهبردی رسیدگی به امور منابع انسانی و نقش آن در ارتقای رضایت شغلی، افزایش انگیزه و بهبود بهره‌وری سازمان

### اعضای کمیته جبران خدمات

| نام و نام خانوادگی | سمت        | مدرک تحصیلی                                                                    | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سیدمهدی حجازی      | رئیس کمیته | دکتری DBA                                                                      | مدیر عامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت امید بنیان دی- رئیس هیئت مدیره هلدینگ توسعه بیدار ایرانیان-رئیس هیئت مدیره هلدینگ سرمایه گذاری سمن-مدیر خدمات و توسعه مدیران ایران خودرو-رئیس هیئت مدیره شرکت امداد خودرو ایران-نایب رئیس هیئت مدیره شرکت سیاحتی علیصدر |
| محمد تهرانی        | عضو        | دکتری تخصصی مدیریت مالی دکتری حرفه‌ای مدیریت کسب و کار                         | -رئیس هیات مدیره گروه صنعتی ایران ترانسفو -قائم مقام ارشد مدیرعامل گروه صنعتی ایران خودرو -رئیس هیات مدیره سرمایه گذاری سمن -مشاور عالی رئیس هیات عامل (ایدرو) -قائم مقام مدیرعامل (مشاور عالی) بانک مشترک ایران و ونزوئلا                                    |
| عیسی شیرزاده       | عضو        | کارشناسی ارشد ریاضی کاربردی دانشجوی دکتری ریاضی کاربردی                        | -مشاور قائم مقام سازمان تامین اجتماعی -مشاور منابع انسانی دو شرکت خصوصی -معاون منابع انسانی -مشاور معاونت اداری و مالی سازمان                                                                                                                                 |
| امیرعدنان سپهری    | عضو        | کارشناسی ارشد بازاریابی و تجارت الکترونیک دانشجوی دکتری مدیریت (رفتار سازمانی) | -معاون بازرگانی و سرمایه‌گذاری در هلدینگ صنایع غذایی سینا -رئیس و عضو هیات مدیره در شرکت بیمه ایران خودرو -قائم مقام مدیرعامل و عضو هیات مدیره در شرکت سرمایه گذاری ایرانگردی و جهانگردی -مدیرعامل و نائب رئیس هیات مدیره در شرکت بازرگانی بین المللی به پخش  |

اهم اقدامات کمیته سرمایه گذاری در سال ۱۴۰۴ به شرح زیر می باشد:

- تصمیم گیری در خصوص خرید و فروش سهام و سایر ابزار مالی
  - تهیه گزارش های تحلیلی اقتصادی و سیاسی در حوزه سرمایه گذاری
  - بررسی اخبار اقتصادی، سیاسی، جهانی و منطقه ای هر هفته
  - تهیه و تصویب بودجه سالیانه سرمایه گذاری و شناسایی سود
  - تهیه و تصویب برنامه هایی جهت حمایت از قیمت سهام بیمه نوین
  - تعداد جلسات برگزار شده کمیته سرمایه گذاری بیمه نوین در سال ۱۴۰۴ برابر ۱۳ جلسه می باشد.
- اعضای کمیته سرمایه گذاری از ابتدای سال ۱۴۰۴ تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۰ به شرح زیر است:
- عیسی شهسوار خجسته (رئیس و عضو کمیته سرمایه گذاری)، محمدمهدی دلشادی (عضو کمیته سرمایه گذاری)، اردوان منتخب (عضو کمیته سرمایه گذاری)

اعضای کمیته سرمایه گذاری از تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۲ تا پایان سال ۱۴۰۴ به شرح جدول زیر است:

| اعضای کمیته سرمایه گذاری از تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۲ تا پایان سال ۱۴۰۴ |            |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------|------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نام و نام خانوادگی                                             | سمت        | مدرک تحصیلی            | اهم سوابق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| سید مهدی حجازی                                                 | رئیس کمیته | دکتری DBA              | مدیر عامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت امید بنیان دی- رئیس هیئت مدیره هلدینگ توسعه بیدار ایرانیان- رئیس هیئت مدیره هلدینگ سرمایه گذاری سمند- مدیر خدمات و توسعه مدیران ایران خودرو- رئیس هیئت مدیره شرکت امداد خودرو ایران- نایب رئیس هیئت مدیره شرکت سیاحتی علیصدر                                                                                                                                                                   |
| آقای امیر آذر فر                                               | عضو کمیته  | دکتری مدیریت           | معاون امور شرکت های سرمایه گذاری ملی ایران و عضو هیئت مدیره شرکت های ایران مریوس، الومتک، الومراد، فیبر ایران، ذوب آهن جنوب و رشد سرمایه انسانی ایرانیان. عضو کمیته ریسک و سرمایه گذاری شرکت های بانک صادرات، تامین سرمایه کیمیا، سرمایه گذاری ملی ایران. عضو کمیته حسابرسی و ریسک و سرمایه گذاری آلومتک، الومراد، ایران مریوس و فیبر ایران. مشاور سرمایه گذاری و تامین مالی سرمایه گذاری سعدی، سرمایه گذاری سمند، کارگزاری ساوآفرین |
| آقای روح الله عسگر شهبازی                                      | عضو کمیته  | کارشناسی ارشد          | عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند- عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری بهمن                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| مصطفی والهی                                                    | عضو کمیته  | دکتری مدیریت           | حسابرس سازمان حسابرسی، عضو هیئت مدیره و مدیرعامل کارگزاری ساو آفرین و عمران فارس، مشاور سرمایه گذاری و مالی و اقتصادی ایران خودرو، مشاور کارگزاری بانک سپه، عضویت در کمیته سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری توس گستر                                                                                                                                                                                                                   |
| داود عقلمندی                                                   | عضو کمیته  | کارشناسی ارشد کامپیوتر | رئیس هیئت مدیره ابزار نوین پرتو- قائم مقام مدیرعامل کشت و صنعت پیادر- مدیر شعبه کارگزاری آگاه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## کمیته های تخصصی طبق آیین نامه حاکمیت شرکتی:

| روسای کمیته های تخصصی |                  | تعداد جلسات برگزار شده | کمیته های تخصصی طبق آیین نامه حاکمیت شرکتی |
|-----------------------|------------------|------------------------|--------------------------------------------|
| آقای سیدمهدی حجازی    | آقای مسعود بادین |                        |                                            |
| ۷                     |                  | ۹                      | کمیته حسابرسی                              |
|                       | ۷                | ۸                      | کمیته ریسک                                 |
|                       | ۷                | ۱۱                     | کمیته تطبیق مقررات                         |
|                       | ۷                | ۴                      | کمیته انتصابات                             |
| ۷                     |                  | ۳                      | کمیته جبران خدمات                          |
| ۷                     | ۷                | ۴                      | کمیته انتصابات-جبران خدمات                 |
| ۷                     |                  | ۱۳                     | کمیته سرمایه گذاری                         |

## ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره و کمیته های تخصصی:



هیئت مدیره به عنوان یکی از ارکان اصلی راهبری شرکت، نقش مؤثری در تعیین سیاست های کلان، نظارت بر عملکرد مدیریت اجرایی، صیانت از منافع سهامداران، رعایت حقوق ذی نفعان و تحقق اهداف راهبردی شرکت دارد. با توجه به اهمیت حاکمیت شرکتی و ضرورت پایش مستمر عملکرد ارکان راهبری، ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴ در دو سطح انفرادی و گروهی انجام شده است.

در این ارزیابی، ترکیب اعضای هیئت مدیره، میزان حضور و مشارکت آنان در جلسات، کیفیت تصمیم گیری ها، نحوه نظارت بر عملکرد مدیرعامل و مدیران ارشد، پیگیری مصوبات، نقش آفرینی در کمیته های تخصصی، رعایت مقررات و آثار تصمیمات هیئت مدیره بر عملکرد مالی، عملیاتی و راهبردی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است.

### ارزیابی اثربخشی اعضای هیئت مدیره به صورت انفرادی:

در سال مالی ۱۴۰۴ مجموعاً ۲۶ جلسه هیئت مدیره برگزار گردید. میزان حضور هر یک از اعضای هیئت مدیره در جلسات مذکور در جداول زیر ارائه شده است.

## اطلاعات اعضای سابق هیئت مدیره شرکت:

| نام و نام خانوادگی   | سمت                             | تحصیلات                                               | تعداد جلسات حاضر از<br>مجموع ۲۹ جلسه<br>هیئت مدیره |
|----------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| عیسی شهسوار<br>خجسته | رئیس هیئت مدیره                 | دکترای تخصصی مدیریت بازرگانی                          | ۱۶                                                 |
| حسین کریمخان<br>زند  | نائب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی<br>گرایش بیمه           | ۱۶                                                 |
| جواد گیوه چین        | عضو هیئت مدیره                  | کارشناسی ارشد حقوق بین الملل                          | ۱۴                                                 |
| آقای علی دهقانی      | عضو هیئت مدیره                  | دکترای اقتصاد از دانشگاه آزاد واحد<br>علوم و تحقیقات  | ۱۶                                                 |
| سید علی<br>میر محمدی | عضو هیئت مدیره                  | کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی گرایش<br>مدیریت استراتژیک | ۱۶                                                 |

پیرو تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی بطور فوق العاد مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۱ دائر بر انتخاب اعضای هیئت مدیره و با توجه به تأییدیه‌هایی که بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به استناد ماده یک دستورالعمل بررسی صلاحیت حرفه ای کارکنان کلیدی موسسات بیمه مصوب ۱۳۹۵/۰۸/۰۲ و آیین نامه شماره ۹۰ و مکمل های آن صادر و ابلاغ نموده است، طبق صورت جلسه ۵۲۹ هیئت مدیره در مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۶ اعضاء جدید به شرح جدول زیر معرفی گردیدند.

| عضو حقوقی<br>هیئت مدیره                      | نماینده عضو حقوقی | سمت                            | تحصیلات                                               | تعداد جلسات حاضر از مجموع<br>جلسه هیئت مدیره |
|----------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| بانک اقتصاد نوین                             | مسعود بادین       | رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)      | کارشناسی ارشد مدیریت بیمه                             | ۱۳ جلسه                                      |
| تامین آتیه<br>درخشان توین                    | سیدمهدی حجازی     | نایب رئیس هیئت مدیره (غیرموظف) | کارشناسی ارشد<br>مدیریت کسب و کار                     | ۱۳ جلسه                                      |
| خدمات مالی و اعتباری<br>راه اقتصاد نوین      | محمد رضا ندیری    | عضو موظف هیئت مدیره            | دکترای پزشکی                                          | ۱۳ جلسه                                      |
| سرمایه گذاری همرا و<br>توسعه پایدار ایرانیان | سیدعلی میرمحمدی   | عضو موظف هیئت مدیره            | کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی                           | ۱۳ جلسه                                      |
| لیزینگ اقتصاد نوین                           | علیرضا فاطمی      | عضو موظف هیئت مدیره            | دکترای مدیریت مالی                                    | ۱۳ جلسه                                      |
| خارج از هیئت مدیره                           | غلامرضا عزیزی     | دبیر هیئت مدیره و مدیرعامل     | کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی<br>گرایش مدیریت استراتژیک | ۱۱ جلسه                                      |

همچنین هیات مدیره به واسطه اعضای مستقل خود و با حضور و راهبری کمیته‌های تخصصی در ارتباط با واحدهای کنترلی ذی ربط در جریان امور قرار دارد و با طرح گزارشات و موضوعات در جلسات هیات مدیره با تبادل نظر و هم فکری مشاوره و راه کارهای لازم را برای اداره‌های امور در کلیه زمینه ها به مدیریت اجرایی ارائه می‌کند.

#### 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 تصمیم‌گیری‌های هیئت مدیره تشریح گردد. هیئت مدیره شرکت بیمه نوین به منظور حصول اطمینان از عملکرد شرکت در چارچوب قوانین و مقررات تعیین‌شده 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                  | ارائه خدمات سریع و باکیفیت، پایبندی به تعهدات شرکت، پرداخت عادلانه خسارت، توسعه محصولات متناسب با نیاز مشتریان، بهبود تجربه مشتری و تقویت کانال‌های ارتباطی |
| نیروی انسانی و نمایندگان | رعایت شایسته‌سالاری، حفظ کرامت انسانی، توسعه آموزش، پرداخت به‌موقع حقوق و مزایا، حمایت از شبکه فروش و نمایندگان و فراهم نمودن زمینه رشد تخصصی               |
| سهامداران                | رعایت حقوق برابر سهامداران، اجرای مصوبات مجمع عمومی، اطلاع رسانی شفاف، تلاش برای سودآوری پایدار، مدیریت ریسک و حفظ ارزش شرکت                                |
| نهادهای بالادستی         | رعایت قوانین، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های نهادهای ناظر، ارائه اطلاعات شفاف و به‌موقع، تنظیم صورت‌های مالی مطابق مقررات و پاسخگویی به الزامات قانونی       |
| جامعه                    | رعایت اخلاق حرفه‌ای، رقابت سالم، ایفای مسئولیت‌های اجتماعی، توجه به ملاحظات زیست‌محیطی، پرداخت به‌موقع مالیات‌ها و عوارض قانونی و حفظ خوشنامی شرکت          |