



**گزارش تفسیری مدیریت
شرکت بیمه نوین (سهامی عام)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱**

صفحه.....	عنوان.....
۴.....	بخش اول.....
۴.....	ماهیت کسب و کار :.....
۴.....	تاریخچه.....
۴.....	موضوع فعالیت.....
۴.....	تابعیت و مرکز اصلی شرکت.....
۵.....	جایگاه شرکت در صنعت بیمه:.....
۶.....	شرکت فرعی.....
۶.....	موضوع فعالیت شرکت فرعی.....
۶.....	سرمایه و ترکیب سهامداران.....
۷.....	صورت ریز سهامداران در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱.....
۸.....	اطلاعات اعضا هیات مدیره:.....
۸.....	حقوق و مزايا و پاداش مدیر عامل و اعضاء هیأت مدیره:.....
۸.....	قوانين و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت:.....
۹.....	محیط کسب و کار ، فرصت ها و ریسکهای حاکم بر محیط:.....
۱۰	محصولات و خدمات اصلی:.....
۱۱	ساختار واحد سازمانی:.....
۱۲	عوامل موثر بر صنعت و محیط بیرونی شرکت:.....
۱۲	موضوعات تاثیر گذار بر عملیات آتی شرکت:.....
۱۳	بخش دوم.....
۱۳	اهم فعالیتهای شرکت در سال ۱۴۰۱.....
۱۳	اهداف راهبردی شرکت بیمه نوین.....
۱۶	چکونگی مواجهه مدیریت با روندهای بازار و تهدیدها و فرصت‌های برآمده از آن.....
۱۶	برنامه توسعه محصولات و خدمات جدید شرکت.....
۱۶	برنامه توسعه شبکه ها یا بازارهای جدید توزیع.....
۱۶	راهبردهای شرکت برای مواجهه با افزایش هزینه خسارت.....
۱۷	اهداف و برنامه زمانی راهبردها برای دستیابی به اهداف ذکر شده و برنامه ریزی اجرایی و تطابق با روندهای اصلی.....

۱۷	گام های صورت گرفته در رابطه با راهبری شرکتی
۱۷	شفافیت اطلاعاتی و راهبردهای بهبود آن
۱۸	نحوه و ترکیب سرمایه گذاری
۱۸	بورسی و پایش سهم پرتفوی شرکت از طریق تحقیقات بازار
۱۸	تغییرات رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات آن بر نتایج گزارش شده
۱۹	مهمترین منابع، ریسک ها و روابط
۱۹	اطلاعاتی در خصوص منابع، ریسک ها و روابط
۲۰	منابع مالی مهم در دسترس
۲۱	بخش چهارم
۲۱	چشم اندازها و نتایج عملیات
۲۲	فعالیت های سرمایه گذاری
۲۳	راهبردهای اصلی
۲۵	ارزیابی مدیریت از چشم انداز شرکت
۲۵	برنامه های آتی شرکت
۲۶	حوزه حاکمیت شرکتی
۲۷	کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی
۲۷	حوزه کمیته ریسک و مدیریت ریسک
۲۸	کمیته تطبیق مقررات
۲۹	ارزیابی اثربخشی هیات مدیره و کمیته های تخصصی
۳۴	اهم فعالیت های شرکت در زمینه پایداری
۳۶	نظام راهبری شرکت؛ اسامی، سمت و سوابق اعضای هیأت مدیره شرکت

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

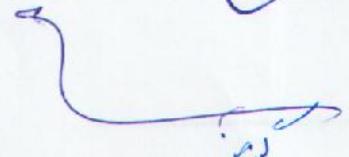
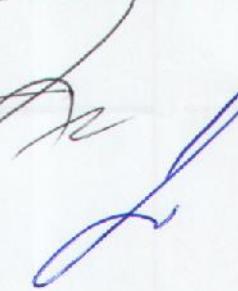
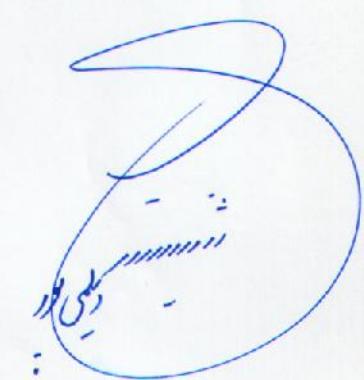
گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

در اجرای مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره آن سازمان، طبق ابلاغیه شماره ۱۲۲/۲۹۳۸۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۹ به شماره پیگیری ۳۹۹۹۴۶ در سامانه کدال، ناشر پذیرفته شده نزد سازمان مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میاندوره ای ۹۶,۳ ماهه و سالانه است.

گزارش حاضر عنوان یکی از گزارش های هیات مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود، جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل و متمم صورتهای مالی بوده ارائه می نماید.

گزارش تفسیری مدیریت شرکت بیمه نوین (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۶ بهمراه صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تأیید هیات مدیره رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره	سمت	امضاء
آقای عیسی شهسوار خجسته	رئيس هیأت مدیره (غیر موظف)	
آقای حسین کریم خان زند	مدیر عامل و نائب رئيس هیأت مدیره (موظف)	
آقای جواد گیوه چین کوهی	عضو هیأت مدیره (موظف)	
آقای آرام رشیدی	عضو هیأت مدیره (موظف)	
آقای کامبیز شاهروodi	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	
شروع فعالیت از ۱۴۰۱/۰۳/۰۱		

بخش اول

ماهیت کسب و کار :

تاریخچه

شرکت بیمه نوین (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۲۰ با شماره ۲۶۳۴۶۱ نزد اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید و در تاریخ ۱۴ اسفند ماه سال ۱۳۸۴ پروانه فعالیت خود در کلیه رشته‌های بیمه‌ای را تحت شماره ۳۰۸۸۱ از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت و فعالیت خود را آغاز نمود.

موضوع فعالیت

طبق ماده ۲ اساسنامه، موضوع فعالیت شرکت به شرح ذیل تعیین شده است :

- انجام عملیات بیمه‌ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا. ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا. ایران اعلام می‌کند
 - تحصیل پوشش بیمه‌های انکائی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا. ایران
 - سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر، اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه
- تبصره : میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید

تابعیت و مرکز اصلی شرکت

تابعیت شرکت ایرانی و غیر قابل تغییر است. مرکز اصلی شرکت شهر تهران است. انتقال مرکز اصلی شرکت به هر شهر دیگر در داخل کشور منوط به موافقت بیمه مرکزی ج.ا. ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و تصویب مجمع عمومی فوق العاده می‌باشد ، لیکن تعیین و تغییر نشانی در همان شهر، بنا به تصویب هیأت مدیره و با اطلاع بیمه مرکزی ج.ا. ایران سازمان بورس و اوراق بهادار صورت خواهد گرفت. هیأت مدیره شرکت می‌تواند در هر موقع در داخل کشور با اطلاع و در خارج از کشور، پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا. ایران شعبه یا نمایندگی دایر یا منحل کند.

جایگاه شرکت در صنعت بیمه:

با توجه به اطلاعات سالنامه آماری بیمه مرکزی ج.ا.ایران در سال ۱۴۰۰ شرکت بیمه نوین جایگاه ۱۶ را به لحاظ حق بیمه تولیدی در بین شرکت‌های بیمه به دست آورده است. همچنین سهم بیمه نوین از حق بیمه تولیدی بازار ۱/۸ درصد می‌باشد.

ردیف	نام شرکت بیمه	حق بیمه تولیدی سال ۱۴۰۰ (میلیارد ریال)	سهم از بازار
۱	ایران	۳۶۳,۸۳۶	۳۱.۵
۲	آسیا	۱۲۷,۷۹۲	۱۱.۱
۳	دانا	۸۶,۷۳۳	۷.۵
۴	پاسارگاد	۷۰,۹۳۵	۶.۱
۵	البرز	۶۶,۰۷۰	۵.۷
۶	کوثر	۵۲,۷۲۷	۴.۶
۷	پارسیان	۴۹,۷۰۶	۴.۳
۸	معلم	۴۲,۵۹۶	۳.۷
۹	دی	۳۶,۶۴۰	۳.۲
۱۰	سامان	۲۹,۲۵۷	۲.۵
۱۱	ما	۲۸,۰۱۲	۲.۴
۱۲	ملت	۲۶,۵۱۲	۲.۳
۱۳	سینا	۲۴,۸۵۴	۲.۲
۱۴	کارآفرین	۲۲,۹۵۶	۲
۱۵	رازی	۲۱,۷۷۱	۱.۹
۱۶	نوین	۲۰,۳۷۱	۱.۸
۱۷	سرمد	۱۷,۶۵۷	۱.۵
۱۸	تجارت نو	۱۵,۸۷۳	۱.۴
۱۹	تعاون	۱۰,۴۷۵	۰.۹
۲۰	آرمان	۶,۰۲۵	۰.۵
۲۱	میهن	۵,۲۸۷	۰.۵
۲۲	زندگی خاورمیانه	۴,۹۵۶	۰.۴
۲۳	حکمت صبا	۴,۴۳۶	۰.۴
۲۴	آسماری	۴,۰۱۱	۰.۳
۲۵	ایران معین	۳,۳۲۹	۰.۳
۲۶	موسسه بیمه کلوب بین المللی بیمه متقابل اطمینان متحد قشم	۲,۷۰۱	۰.۲
۲۷	موسسه بیمه متقابل کیش	۲,۵۵۶	۰.۲
۲۸	امید	۱,۸۲۲	۰.۲
۲۹	زندگی باران	۱,۷۷۶	۰.۲
۳۰	حافظ	۱,۷۵۶	۰.۲
	صنعت بیمه	۱,۰۱۵۳,۴۲۸	۱۰۰

شرکت فرعی

شرکت در تاریخ ۱۳ شهریور ماه ۱۳۹۷ اقدام به تأسیس شرکت فرعی نوید اندوخته بهداد (سهامی خاص) نموده است.

موضوع فعالیت شرکت فرعی

اهم موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه به شرح ذیل می باشد:

- خرید سهام انواع شرکت ها برای شرکت بر اساس قوانین مربوطه
- سرمایه گذاری و مشارکت در ایجاد صندوق ها و بانک ها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی
- فعالیت اصلی شرکت طی دوره مورد گزارش خرید و فروش سهام شرکت ها در بورس اوراق بهادار و کالا در بورس کالا بوده است.

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۴۰ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام بوده است که به شرح ذیل افزایش سرمایه انجام شده است :

افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی در پنج مرحله به مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ نزد اداره ثبت شرکتها ثبت گردید.

افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ثابت به مبلغ ۲,۶۲۴ میلیارد ریال افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۲ نزد اداره ثبت شرکتها ثبت گردید.

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۰/۰۲/۲۲ به پیشنهاد بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید وزارت امور اقتصاد و دارایی حداقل سرمایه پایه برای تأسیس مؤسسه بیمه مستقیم ۲,۰۰۰ میلیارد ریال و حداقل سرمایه لازم جهت فعالیت در کلیه رشته های مختلط ۳,۰۰۰ میلیارد ریال تعیین گردیده و مؤسسه بیمه ای که قبل از تشکیل شده اند موظف گردیده اند ظرف یکسال از تاریخ ابلاغ سرمایه خود را با این تصویب نامه منطبق نمایند.

شرکت طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۸ و الزامات بیمه مرکزی مبنی بر دستیابی به نسبت متعادل حق بیمه سهم نگهداری به حقوق مالکانه نسبت به افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۵,۰۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام ، اقدام نموده است که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۹ نزد اداره ثبت شرکتها ثبت گردید.

صورت ریز سهامداران در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

نام سهامدار

مبلغ سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	نام سهامدار
میلیون ریال			
۹۹۵,۰۰۰	۱۹.۹۰	۹۹۴,۹۹۹,۹۷۶	بانک اقتصاد نوین
۴۲۳,۶۵۸	۸.۶۷	۴۲۳,۶۵۸,۱۳۷	شرکت تامین آتیه درخشان نوین
۳۰۲,۵۷۱	۶.۰۵	۳۰۲,۵۷۱,۳۱۷	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو
۲۸۵,۷۵۷	۵.۷۲	۲۸۵,۷۵۷,۴۳۴	تامین سرمایه نوین
۱۹۷,۴۶۱	۳.۹۵	۱۹۷,۴۶۱,۱۲۵	شرکت توسعه صنایع بهشهر
۱۷۴,۲۸۸	۳.۴۹	۱۷۴,۲۸۸,۳۵۰	شرکت سهامی بیمه ایران
۱۶۸,۲۵۴	۳.۲۷	۱۶۸,۲۵۳,۷۸۳	گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند
۱۳۳,۱۷۳	۲.۶۶	۱۳۳,۱۷۳,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی صبا
۶۶,۵۷۹	۱.۳۳	۶۶,۵۷۹,۴۲۶	شرکت سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار
۶۵,۷۵۸	۱.۳۲	۶۵,۷۵۸,۳۲۹	شرکت بیمه سلامان
۵۵,۷۹۰	۱.۱۲	۵۵,۷۸۹,۷۶۷	شرکت سرمایه گذاری بوعلی
۱۶,۷۲۲	۰.۳۳	۱۶,۷۲۲,۰۹۱	شرکت سرمایه گذاری دارویی بهیان پرمن
۴۲۰,۰۱۴	۸.۴۰	۴۲۰,۰۱۴,۲۱۶	سایر سهامداران حقوقی کمتر از یک درصد
۳,۳۱۵,۰۲۷	۶۶.۳۰	۳,۳۱۵,۰۲۷,۱۱۱	جمع سهامداران حقوقی
۱,۶۸۴,۹۷۳	۳۳.۷۰	۱,۶۸۴,۹۷۲,۸۸۹	سهامداران حقیقی
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

اطلاعات اعضای هیات مدیره:

اعضاء هیات مدیره	سمت
آقای عیسی شهسوار خجسته	رئيس هیأت مدیره (غیر موظف)
آقای حسین کریم خان زند	نائب رئيس هیأت مدیره (موظف) - مدیر عامل
آقای جواد گیوه چین کوهی	عضو هیأت مدیره (موظف)
آقای آرام رشیدی	عضو هیأت مدیره (معاون پشتیبانی و امور اقتصادی)
کامبیز شاهروodi	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)

حقوق و مزايا و پاداش مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره:

- حقوق و مزايا مدیر عامل و معاونين ایشان توسط هیأت مدیره شرکت تعیین می گردد.
- تعیین پاداش اعضای هیأت مدیره و حق حضور اعضاء غیر موظف به عهده مجمع عمومي عادي صاحبان سهام می باشد.
- در مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۱ پاداش هیأت مدیره با رعایت ماده ۴۵ اساسنامه مبلغ ۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ناخالص تعیین شد.
- حق حضور اعضاء غیر موظف هیأت مدیره برای سال ۱۴۰۱ ماهانه مبلغ ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برای حداقل ۱ جلسه در ماه تعیین گردید.

قوانين و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت:

مهتمرين قوانين و مقررات حاكم بر فعاليت شرکت عبارتند از :

- قانون تجارت
- قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶

➤ قانون تاسیس بیمه مرکزی ج.ا! و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰

➤ قوانین ، مقررات و مصوبات شورایعالی بیمه

➤ قانون مالیات های مستقیم

➤ قانون مالیات بر ارزش افزوده

➤ قانون مدنی و مجازات اسلامی (بخش دیات)

➤ قانون کار و تامین اجتماعی

➤ قانون بازار اوراق بهادار و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار

➤ استانداردهای حسابداری و حسابرسی

➤ بخشنامه ها و دستورالعمل های صادره از طرف مراجع ذیربط

➤ قانون بیمه اجباری شخص ثالث

➤ قانون بودجه

➤ قانون برنامه ششم توسعه

محیط کسب و کار ، فرصت ها و ریسکهای حاکم بر محیط:

حیطه کسب و کار شرکت بیمه نوین در حال حاضر با مولفه هایی از قبیل رقبای فعلی ، رقبای بالقوه ، مشتریان و کالاهای جانشین روبرو می باشد.

از فرصت های این شرکت می توان به موارد ذیل اشاره نمود :

➤ توانگری شرکت که در سطح یک می باشد

➤ با توجه به کفايت ذخایر فنی ، ظرفیت نگهداری مناسب

➤ توزیع مناسب شبکه فروش در سطح کشور و ایجاد انگیزه جهت جذب نمایندگان

➤ مدیریت مناسب توزیع پرتفوی حق بیمه در کلیه رشته ها با در نظر گرفتن حداقل ضریب خسارت

➤ کنترل سیستم پرداخت خسارت

➤ شناخت تهدیدها و استفاده از فرصت ها ؛ با توجه به حوادث فاجعه آمیز اخیر در کشور ، تمرکز شرکت به اخذ پوشش مناسب بیمه جهت حوادث مذکور

از ریسک های حاکم بر محیط این شرکت می توان به موارد ذیل اشاره نمود :

➤ نوسات نرخ ارز و نرخ سود بانکی

➤ نوسانات بازار سرمایه که در مقاطعی هم می تواند بعنوان فرصت محسوب گردد

➤ وابستگی شرکت به تامین کنندگان فن آوری اطلاعات

➤ عدم ثبات کشور در روابط بین المللی و تحریم ها، تاثیر آن بر صنعت بیمه

- ریسک وصول مطالبات از بیمه گذاران خارجی به دلیل تحریم ها
- ریسک وصول مطالبات از بیمه گذاران داخلی از جمله شرکت های پتروشیمی و نفتی به دلیل اعمال تحریم های ظالمانه
- افزایش شرکتهای رقیب
- محصولات جایگزین مانند سپرده های سرمایه گذاری ، بیمه های تامین اجتماعی و خدمات درمانی
- وجود چندین نهاد نظارتی، عدم هماهنگی و تداخل برخی قوانین این نهادهای نظارتی از جمله قانون مالیاتهای مستقیم، قانون تجارت، استانداردهای حسابداری و آینین نامه های مصوب شورای عالی بیمه
- برخورد سلیقه ای و بعضاً غیر منطقی ماموران سازمان امور مالیاتی و سازمان تامین اجتماعی

محصولات و خدمات اصلی :

شرکت بیمه نوین در کلیه رشته های بیمه ای اعم از اموال ، اشخاص ، مهندسی و مسئولیت به تفکیک زیر فعالیت می نماید.

اموال	اشخاص
✓ شخص ثالث اجباری، حوادث راننده و مازاد	✓ عمر و سرمایه گذاری
✓ بدنه اتومبیل	✓ جامع عمر و سرمایه گذاری
✓ آتش سوزی صنعتی	✓ عمر گروهی و انفرادی
✓ آتش سوزی غیر صنعتی و انبارها	✓ درمان گروهی و خانواده
✓ آتش سوزی مرهوناتی	✓ بیمه مسافرین خارج از کشور
✓ آتش سوزی طرح جامع خانوار	✓ حوادث گروهی و انفرادی
✓ آتش سوزی اصناف	
✓ آتش سوزی طرح خانه نو	
✓ باربری صادراتی	
✓ باربری داخلی	
✓ باربری وارداتی	

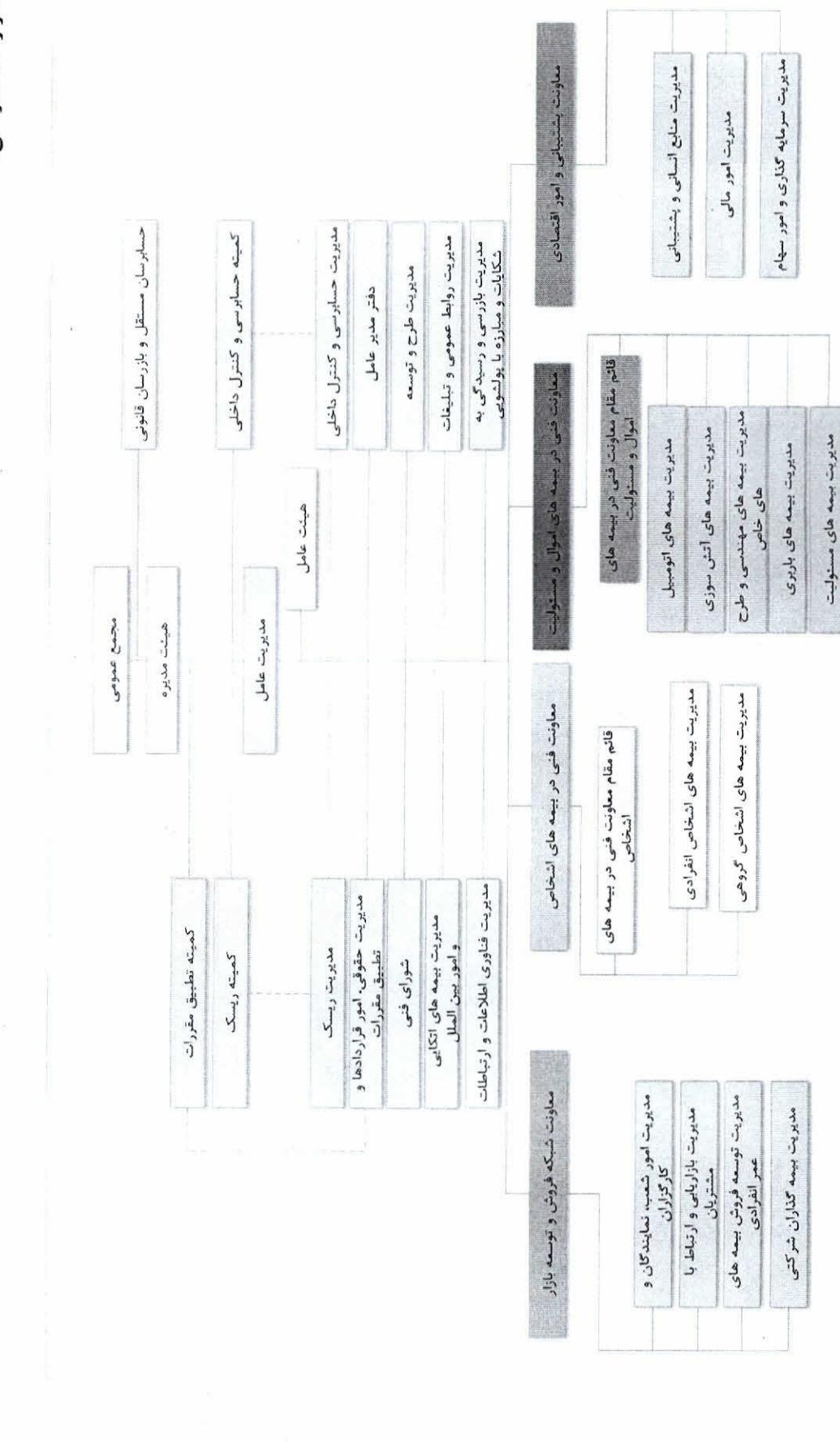
مهندسي و طرح های خاص	مسئوليت
✓ تمام خطر پیمانکاری	✓ بیمه مسئولیت مدنی
✓ جامع اموال	✓ بیمه مسئولیت ماندگاری اینیه در قبال اشخاص ثالث
✓ ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری	✓ بیمه مسئولیت حرفة ای پزشکان
✓ تمام خطر نصب	✓ بیمه مسئولیت حرفة ای پیراپزشکان
✓ تجهیزات الکترونیکی	✓ بیمه مسئولیت شرکت های حمل و نقل داخلی
✓ سازه های تکمیل شده	✓ بیمه مسئولیت شرکت های حمل و نقل بین المللی در قبال گمرک
✓ شکست ماشین آلات	✓ بیمه مسئولیت تضمین گواهی ورود موقت کالا در قبال گمرک
✓ عیوب پنهان ساختمان	✓ بیمه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان ساختمنی
✓ هواپیما	✓ بیمه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی
✓ انرژی	✓ بیمه مسئولیت تجاری، صنعتی، خدماتی و بازار گانی
✓ کشتی	✓ بیمه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان اشخاص ثالث
✓ اسپ	
✓ پول در گردش و در صندوق	

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ساختمار واحد سازمانی :



عوامل موثر بر صنعت و محیط بیرونی شرکت:

وجود رکود عمیق در اقتصاد، برآورده نشدن کامل توقعات ناشی از توافق برجام در گسترش مناسبات و همکاریهای اقتصادی بین المللی و برداشته شدن تحریم‌ها، بالابودن نرخ سود بانکی، فروش اوراق بدھی با نرخهای بالای سود به منظور تامین مالی و پرداخت بدھی‌های دولت، نوسانات شدید قیمت نفت، تغییرات مدیریتی در سازمان بورس و اوراق بهادر و هیجانات ناشی از اتفاقات سیاسی در دنیا، عوامل موثر بر صنعت بیمه و محیط پیرامون شرکت می‌باشد.

موضوعات تاثیر گذار بر عملیات آتی شرکت:

از موضوعات تاثیر گذار در عملیات آتی شرکت می‌توان به نوسانات نرخ سود بانکی اشاره نمود که می‌تواند موجب زیانده شدن شرکتهای بیمه در قبال فروش بیمه‌های عمر سرمایه گذاری بلندمدت با نرخ سود تضمین شده گردد و با توجه به مطلب فوق شورای عالی بیمه حسب لزوم باید برخی از آیین نامه‌های مصوب خود جمله آیین نامه شماره ۶۸ را مورد بازنگری قرار دهد. و در مقابل نیز می‌توان به افزایش استقبال عمومی جامعه به بیمه‌های عمر اشاره نمود.

عامل دیگر تاثیر گذار بر عملیات آتی شرکت، وقوع بلایای طبیعی می‌باشد، اگر چه که شرکت در ذخایر فنی خود این مورد را پیش بینی نموده ولی با توجه به شرایط خاص کشور ممکن است این بلایا زیان سنگینی را به شرکتهای بیمه تحمیل نماید. و در آخر می‌توان به نوسانات نرخ اشاره نمود که با افزایش چشمگیر آن در کشور موجب بوجود آمدن ریسک‌های مختلفی از قبیل عدم وصول مطالبات ارزی و همچنین افزایش تعهدات شرکت نسبت به بیمه نامه‌های ارزی گردد.

افزایش تعداد شرکتهای بیمه به ویژه شرکتهای بیمه وابسته به سازمانها و ارگانهای بزرگ نیز جز موارد تاثیر گذار می‌باشد.

اهم فعالیت‌های شرکت در سال ۱۴۰۱

- حرکت بر مبنای استراتژی مدون
- بازنگری فرآیندهای عملیاتی
- توسعه و ارتقای کیفیت شبکه فروش
- ارایه طرح‌های جدید بیمه‌ای
- حفظ رتبه یک توانگری مالی که منجر به افزایش توانایی مؤسسه بیمه برای ایفای تعهدات بیمه‌ای است.

اهداف راهبردی شرکت بیمه نوین

- دستیابی به سوداوری پایدار
- قرار گرفتن کیفیت خدمات شرکت در سطحی بالاتر از متوسط صنعت از طریق هوشمندسازی و الکترونیکی کردن فرایندها
- نگهداری ۶۰ درصد از مشتریان ارزش افزین فعلی و جذب ۳۰ درصد بیمه گذاران هدف جدید
- کسب حداقل امتیاز ۴۰۰ در مدل EFQM
- یکی از ۵ انتخاب اول حرفه‌ای های صنعت بیمه
- ارتقای سطح بلوغ نظام مدیریت ریسک های شرکت در حوزه های بیمه گری، اعتباری، نقدینگی و بازار
- یکی از ۵ شرکت برتر صنعت در حوزه نوآوری
- کسب سهم ۲/۵ درصدی بازار



بیمه نوین ۱۴۰۴

چشم انداز:

شرکت بیمه نوین، دارای اعتبار منطقه ای و متخصص ارائه خدمات بانک بیمه است.

این شرکت با نوآوری و ارائه راهکارهای متمایز و مکمل بیمه.

انتخاب اول مشتریان هدف خود است و در میان شرکتهای برتر صنعت بیمه از منظر سودآوری پایدار قرار دارد.

مأموریت:

پیشتبانی از مشتریان در برایر ریسک های بیمه ای به منظور تامین آرامش و آینده امن از طریق نوآوری و ارزش آفرینی

ارزش های سازمانی:

اخلاق حرفه ای، عمشتری مداری، شایسته سالاری، بهبود مستمر، قانون مداری، کارتخمی، نوآوری، پاسخگویی

» بیانیه چشم انداز

شرکت بیمه نوین، دارای اعتبار منطقه ای و متخصص ارائه خدمات "بانک-بیمه" است. این شرکت با نوآوری و ارائه راهکارهای متمایز و مکمل بیمه، انتخاب اول مشتریان هدف خود است و در میان شرکتهای برتر صنعت بیمه از منظر سودآوری پایدار قرار دارد.

* منظور از عبارت "بانک-بیمه" طراحی و ارائه بسته خدمات بیمه ای سفارشی شده برای بانکها و همچنین ارائه خدمات بیمه ای به مشتریان از طریق شعب بانک (Bancassurance) میباشد.

بیانیه مأموریت

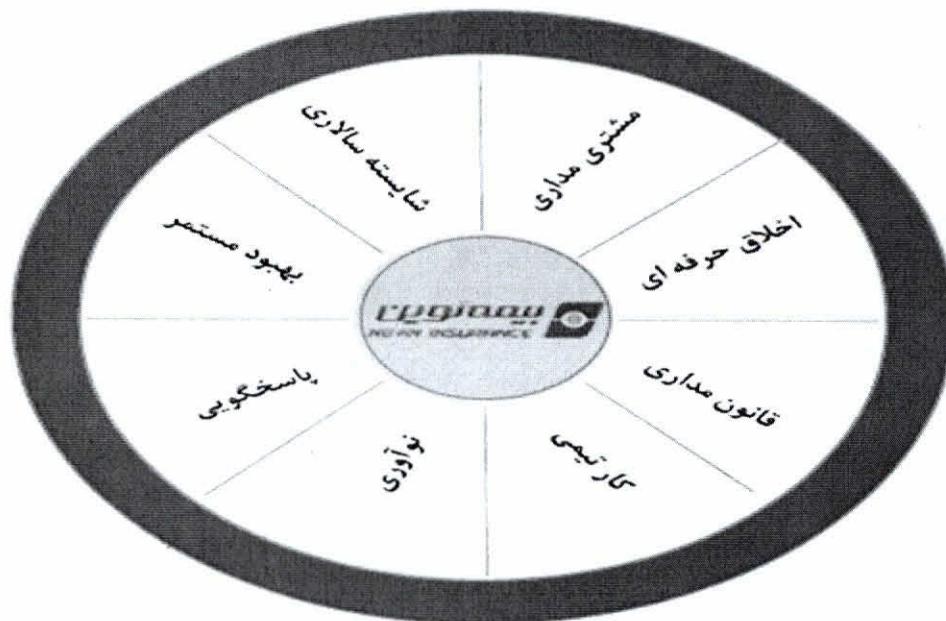
مأموریت شرکت بیمه نوین که در واقع فلسفه وجودی شرکت میباشد، عبارت است از:

پشتیبانی از مشتریان در برابر ریسک های بیمه ای به منظور تأمین آرامش و آینده امن از طریق نوآوری و ارزش آفرینی

ارزش‌های محوری

ارزش‌های محوری سازمان یا همان ارزش‌های سازمانی به عنوان یکی از ارکان جهت ساز، در کنار ماموریت و چشم انداز نقش مهمی را برای موفقیت شرکت ایفا می‌کنند. ارزش‌های سازمان با توجه به چشم انداز، ماموریت و فرهنگ حاکم بر سازمان شرکت به صورت زیر تدوین شده‌اند:

اخلاق حرفه‌ای، مشتری مداری، شایسته سalarی، بهبود مستمر، قانون مداری، کارتیمی، نوآوری، پاسخگویی



چگونگی مواجهه مدیریت با روندهای بازار و تهدیدها و فرصتهای برآمده از آن

مدیریت طرح و توسعه شرکت با استفاده از مدل های پیشرفته تحلیل بازار در دوره های زمانی سه ماهه با بررسی فضای رقابتی کسب و کار به راهکارهای جدید و مناسبی می رسد که با تایید مدیریت ارشد موارد قابل اصلاح و تغییرات لازم را به واحدهای مربوطه ارائه می نماید، که نتیجه این فرآیند به وضوح در تغییر ساختار شرکت، افزایش پرتفوی حق بیمه و کاهش خسارت مشاهده می شود.

برنامه توسعه محصولات و خدمات جدید شرکت

با توجه به فضای رقابتی شکل گرفته در صنعت بیمه از یکسو و افزایش انتظارات مشتریان از سوی دیگر، بقای شرکتهای بیمه در نوآوری و ارائه خدمات مناسب با نیاز بازار می باشد. شرکت بیمه نوین با علم به این موضوع، از سالهای گذشته اقدام به مطالعه و طراحی محصولات و خدمات جدید و مناسب با نیاز مشتریان گروه هدف نموده است. نکته قابل توجه طراحی محصولات و خدمات جدید شرکت بر مبنای نتایج تحقیقات بازار صورت گرفته به گونه ای که شرکت در این حوزه به روش سعی و خطا عمل نمی کند.

برنامه توسعه شبکه ها یا بازارهای جدید توزیع

از آنجاییکه یکی از عوامل اصلی موفقیت در صنعت بیمه، توسعه کمی و کیفی شبکه فروش و کanal های پرداخت خسارت شرکت بیمه محسوب می گردد لذا شرکت بیمه نوین نیز در جهت تحقق این مهم، طرح های نوینی را در زمینه شبکه فروش و پرداخت خسارت خود ایده پردازی، برنامه ریزی و اجرا نموده است. هم اکنون ۴۱ شعبه و ۱۱ بانک اقتصاد نوین در استانهای مختلف فعال می باشد.

راهبردهای شرکت برای مواجهه با افزایش هزینه خسارت

شرکت بیمه نوین با انجام اقدامات زیر در خصوص کاهش ضریب خسارت خود توانسته به کاهش در روند خسارت پرداختی در مقایسه با سالهای قبل دست یابد:

- مدیریت ریسک در پرتفوی صدور بیمه نامه های شرکت و کنترل در صدور رشته های با ضریب خسارت بالا
- سیستم آموزش دوره ای و دائم برای روسای شعب و کارشناسان خسارت جهت جلوگیری از تخلفات
- تمرکز پرداخت خسارت در واحد مدیریت مالی شرکت

اهداف و برنامه زمانی راهبردها برای دستیابی به اهداف ذکر شده و برنامه ریزی اجرایی و تطابق با روندهای

اصلی

شرکت بیمه نوین برای دستیابی به اهداف، پیاده سازی برنامه عملیاتی با ایجاد سیستم ارزیابی عملکرد کلیه فعالیتهای شرکت را مورد ارزیابی قرارداده و با مقایسه نتایج حاصله با برنامه های پیش بینی شده جهت اصلاح و تغییر با مدیریت هر واحد اقدام می نماید. که این اقدامات شامل هرگونه تغییر رویه در عملیات اجرایی، پایش و توانمند سازی و آموزش نیروی انسانی می باشد.

برنامه ریزی جهت اجرای برنامه عملیاتی شرکت توسط مدیران ستادی و شعب صورت می پذیرد. وظیفه مدیر در خصوص برنامه ریزی برای رسیدن به اهداف، شناسایی چالشها و ریسک ها قبل از تدوین برنامه عملیاتی ارائه شده می باشد و در صورت بوجود آمدن هرگونه چالش غیر قابل پیش بینی در فرآیند اجرا، با درخواست اصلاح و ایجاد برنامه عملیاتی جدید با آن چالش مقابله خواهد نمود.

گام های صورت گرفته در رابطه با راهبری شرکتی

- مهندسی مجدد کلیه فرآیندهای سازمان با رویکرد مشتری مداری و افزایش کنترل و نظارت‌های داخلی.
- طراحی و پیاده سازی نظام هوش رقبتی در شرکت بیمه نوین
- بهره گیری از تکنیکهای نوین داده کاوی جهت شناخت بیشتر از مشتریان
- فراخوان ارسال مقالات علمی در داخل شرکت بیمه نوین
- انجام تحقیقات بازاریابی با هدف طراحی خدمات جدید مبتنی بر نیاز مشتریان
- تهییه کارنامه عملکرد شعب شرکت
- تشکیل کمیته حسابرسی، کمیته ریسک، کمیته تطبیق مقررات در راستای اجرای دستورالعمل حاکمیت شرکتی
- تشکیل هیات عامل با ریاست مدیر عامل
- تدوین منشور هیات مدیره در راستای اجرای ماده ۱۹ دستورالعمل حاکمیت شرکتی

شفافیت اطلاعاتی و راهبردهای بهبود آن

شرکت بیمه نوین در راستای حفظ منافع ذینفعان هرگونه ابهام که موجب از بین رفتمنافع آنان خواهد گردید را برطرف نموده که از جمله این نوع فعالیتها می توان به رعایت کلیه قوانین و مقررات نهادهای نظارتی مانند آئین نامه های مصوب بیمه مرکزی ج.ا و بخشنامه های سازمان بورس اوراق بهادار و استانداردهای حسابداری و نام برد.

شرکتهای بیمه جهت هرگونه فعالیتهای سرمایه خود ملزم به رعایت آیین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه می باشند. در همین راستا شرکت بیمه نوین با رعایت این آیین نامه سرمایه گذاری های خود را مدیریت می نماید و تا کنون نیز هیچ گونه سرمایه گذاری خارج از چارچوب این آیین نامه صورت نگرفته است. ضمن اینکه تلاش شده با پرهیز از ریسک ها بازدهی مناسبی از سرمایه گذاریهای خود به دست آورد.

بررسی و پایش سهم پرتفوی شرکت از طریق تحقیقات بازار

افزایش سهم از بازار و ماندگاری شرکتهای بیمه در سالهای آتی در گرو شناسایی تقاضای مشتریان و طراحی محصولات مناسب با نیاز آنها می باشد. لذا شرکت با پرنگ نمودن بخش تحقیقات بازار در مدیریت طرح و توسعه سعی در طراحی محصولات و خدمات نوین داشته است. بر همین اساس شرکت کمترین هزینه آزمایش و خطا را در پیاده‌سازی ایده‌های جدید خود در کشور متحمل خواهد شد.

تغییرات رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات آن بر نتایج گزارش شده

در شرکت بیمه نوین با توجه به گزارش های حسابرس مستقل و بازرس قانونی تاکتون نیازی به تغییر رویه حسابداری یا برآورد و قضاوت تاثیر گذاری وجود نداشته است. البته مغایرت موجود بین استاندارد شماره ۲۸ حسابداری و آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه در خصوص احتساب ذخایر فنی، تناقضی است بین سازمان حسابرسی و شورای عالی بیمه و کل صنعت بیمه در گیر این تناقض است و مختص این شرکت نیست. مضافاً اینکه با احتساب ذخایر اضافی بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ و منظور نمودن این ذخایر توان مالی شرکت تقویت می شود.

مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

اطلاعاتی در خصوص منابع، ریسک‌ها و روابط

اندازه ریسک چه از جهت قیمت گذاری قراردادهای بیمه، چه به لحاظ قراردادهای اتکایی و چه از لحاظ ارزیابی محیط داخلی و خارجی شرکت بیمه، یکی از ارکان پایه ای مدیریت بیمه می باشد. اگر چه روش‌های متعددی، متناسب با مفاهیم ریسک، برای اندازه گیری آن وجود دارد، لیکن در سالهای اخیر شرکتهای بیمه در جهت تخصیص بهینه سرمایه خود و همچنین مبحث کفایت سرمایه و توانگری مالی، به سمت روش‌های نوین اندازه گیری ریسک روی آورده اند. روش‌های مدرن اندازه گیری ریسک بر روی ریسکهای نامطلوب (زیانهای احتمالی) و نه بر فرصت‌های سود احتمالی متمرکزند.

در بیمه نوین، ریسکهای سطح شرکتی با توجه به تعاریف موجود در آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه توسط مدیریت مالی و ریسکهای فنی توسط اکچوئر زیر نظر مدیر عامل محاسبه و اندازه گیری می شود و جهت تصمیم گیری به مدیران ارشد شرکت ارائه می گردد.

این ریسکها عبارتند از :

۱-۱- ریسک صدور یا ریسک بیمه ای : ریسکهایی که شرکت بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است. این ریسکها غالبا قبل از صدور بیمه نامه طبق مصوبات شورای عالی بیمه با عنایت به ظرفیت قابل قبول پذیرش ریسک توسط شرکت و بیمه مرکزی کنترل می شود.

۱-۲- ریسک بازار : ریسکی است که شرکت به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است. بخش خاصی از این ریسک، مربوط به ریسک ترخ ارز است و بیشتر، زمانی بروز می کند که بیمه نامه ارزی بوده و شرکت بیمه تعهد کرده تا خسارت را به صورت ارزی پرداخت کند. ضمناً دارایی ها و بدھی های ارزی را نیز شامل می شود.

۱-۳- ریسک اعتباری : ریسک اعتباری، ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود، با آن مواجه است. وجود بیمه نامه های وصول نشده منقضی شده ممکن است شناخت سود در شرکت بیمه را با مشکل و ابهام مواجه سازد. اتکای بیش از اندازه به پرتفوی ایجاد شده توسط یک بیمه گذار عمدۀ می تواند شدت این ریسک را افزایش دهد. توجه به سابقه فعالیت تجاری بیمه گذاران و توجه به لیستهای سیاه ارائه شده توسط نهادهای مالی دیگر، می تواند در کاهش این ریسک موثر باشد.

۱-۴- ریسک نقدینگی: ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری برای ایفای تعهداتش با آن مواجه است. در مواقعي که شرکت بیمه نقدینگی کافی ندارد، قادر نیست به سرعت و با هزینه معقول، به پرداخت تعهدات پپردازد و این امر، بر سودآوری شرکت بیمه تاثیر خواهد گذاشت.

۱-۵- ریسک عملیاتی: مهمترین انواع ریسک عملیاتی در اثر وجود نقص در کنترلهای داخلی و عدم رعایت اصول حاکمیت شرکتی است. اختلالاتی از این دست، ممکن است از طریق خطا، تقلب یا قصور در اجرای به موقع وظایف و تعهدات به

زیانهای مالی بیانجامد. انواع دیگر ریسکهای عملیاتی شامل وجود نواقص عمدی در سیستم های فناوری اطلاعات، در اثر وقایعی از قبیل آتش سوزی و بلایای طبیعی است.

ریسکهای مورد اشاره، در حقیقت، ریسکهای مربوط به اقلام سمت چپ و راست ترازنامه ای شرکت بیمه بوده و ریسک دارایی ها نامیده می شود. در مدل توانگری مالی صنعت بیمه کشور مطابق با آیین نامه ۶۹، تمامی انواع ریسکهای معمول به استثناء ریسک عملیاتی در نظر گرفته شده است. برآورد دقیق ریسک عملیاتی بسیار دشوار است و مستلزم وجود داده های بسیار زیادی می باشد. احتمالاً از آنجا که چنین داده هایی در شرکتهای بیمه کشور ثبت نشده اند و وجود ندارند و یا به هر دلیل دیگری، ریسک عملیاتی در آیین نامه ۶۹ لحاظ نشده است. به همین دلیل از اندازه گیری و ارزیابی ریسک عملیاتی صرف نظر می گردد.

منابع مالی مهم در دسترس

یکی از منابع مالی شرکت وجود حاصل از فروش بیمه نامه ها می باشد که از طریق شبکه فروش تامین می گردد این منابع در کنار سایر منابع (آورده نقدی سهامداران) پس از بررسی بازارها، با رعایت صرفه و صلاح شرکت و در چارچوب آیین نامه شماره ۹۷ شورای عالی بیمه سرمایه گذاری می گردد.

بخش چهارم

چشم اندازها و نتایج عملیات

نسبت های مالی:

با استفاده از اطلاعات و ارقام مندرج در صورتهای مالی ، نسبت های محاسبه و استخراج می شود که امکان مقایسه عملکرد شرکت در سال های مختلف را فراهم می آورد، برخی از این نسبت های مهم محاسبه و در جدول زیر ارائه شده اند:

۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	شاخص
۱	۳	۲۹	۶	۶	سود خالص به کل حق بیمه صادره
۳۰		۴۲	۳۵	۴۰	کل سرمایه گذاری ها به کل دارایی ها
۲۱	۱۶	۵۴	۲۷	۲۱	نرخ بازده سرمایه گذاری ها
۸۴	۷۹	۷۵	۸۲	۸۷	کل بدھی ها به کل دارایی ها
۲۶		۱۹	۱۷	۲۳	نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و بیمه گران اتکابی به مجموع دارایی ها
۵	۸	۵۴	۱۷	۲۵	سود خالص بعد از کسر مالیات به حقوق مالکانه
۵۱	۴۸	۵۸	۶۱	۴۷	نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره)
۹	۹	۹	۹	۹	هزینه های اداری و عمومی به حق بیمه صادره
۷	۸	۹	۸	۸	هزینه کارمزد پرداختی به حق بیمه صادره

- سود ناخالص فعالیت بیمه ای به کل حق بیمه صادره: این نسبت بیانگر این است که تولید حق بیمه پس از کسر کلیه هزینه های بیمه ای چه سودی را برای شرکت فراهم میآورد.
- کل سرمایه گذاری های به کل دارایی ها: بیانگر سهم سرمایه گذاری های شرکت در مجموع دارایی ها می باشد.
- نرخ بازده سرمایه گذاری ها: این نسبت نشان میدهد که شرکت از محل سرمایه گذاری های انجام شده چه میزان بازدهی را کسب نموده است.
- کل بدھی ها به کل دارایی ها: این نسبت وضعیت نقدینگی شرکت را نشان میدهد و وضعیت مطلوب برای شرکت، افزونی دارایی ها نسبت به بدھی ها در ترازنامه می باشد.
- نسبت مجموع مطالبات به مجموع داراییها: نشان دهنده ریسک اعتبار شرکت میباشد و بیانگر این است که چه میزان از داراییهای شرکت را مطالبات تشکیل دادهاند.
- نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره: نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره بیانگر وضعیت کلی حق بیمه صادره سال مالی در ارتباط با خسارت پرداختی همان سال است.
- هزینه های اداری و عمومی به حق بیمه صادره: این نسبت به همراه نسبت کارمزد به حق بیمه صادره، درصد هزینه های شرکت را در ارتباط با بیمه نامه های صادره نشان میدهد.

فعالیت های سرمایه گذاری:

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق صاحبان سهام، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره خود و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به سرمایه گذاری در زمینه هائی به شرح جدول زیر نموده است. توضیح این نکته ضروری است که در سرمایه گذاری های انجام شده، موارد زیر مورد توجه ویژه شرکت قرار داشته است:

- حفظ منافع بیمه گذاران
- پرهیز از سوداگری در سرمایه گذاری ها
- کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن
- حفظ منافع سهامداران

تفاوت		سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
درصد	مبلغ			
۰.۱۹	۱,۰۲۳۷,۷۷۲	۶,۳۸۳,۱۵۲	۷,۶۲۰,۸۷۴	سرمایه گذاری در سپرده های بانکی
۰.۵۱	۲,۳۶۶,۷۴۵	۴,۶۸۴,۸۴۷	۷,۰۵۱,۵۹۲	سرمایه گذاری در اوراق بهادار
(۰.۵۷)	(۶۹۰,۷۹۵)	۱,۱۹۷,۰۳۹	۵۰۶,۲۴۴	سرمایه گذاری در صندوق ها
(۹۲۵)	(۹۴,۳۲۰)	۹۴,۴۲۲	۱۰۲	سایر سرمایه گذاری ها
۲۳	۲,۸۱۹,۳۵۲	۱۲,۳۵۹,۴۶۰	۱۵,۱۷۸,۸۱۲	جمع

راهبردهای اصلی

راهبردهای اصلی شرکت بیمه نوین که بیانگر نحوه تحقق اهداف اصلی شرکت هستند عبارتند از:

❖ حوزه منابع انسانی، برای دستیابی به هدف ارتقای تعالی منابع انسانی شرکت:

- مبنا قراردادن مدل تعالی منابع انسانی به عنوان نقشه راه
- طراحی و استقرار نظام مند فرآیندهای منابع انسانی

❖ در حوزه سرمایه گذاری، برای دستیابی به هدف قرار گرفتن در میان سه شرکت برتر صنعت بیمه از نظر

بازدهی سرمایه گذاریها:

- حداقل انطباق با آیین نامه ۹۷ شورای عالی بیمه
- پایدار سازی سود سرمایه گذاری شرکت
- تنوع سازی پرتفوی سرمایه گذاری

❖ حوزه فنی :

برای دستیابی به هدف ارتقا کیفیت پرتفوی بیمه ای شرکت:

- بهبود کیفیت محصولات و خدمات فعلی متناسب با شرایط اقتصادی، فرهنگی و اجتماعی
- شناسایی ریسکهای مهم تهدید کننده جامعه و ارائه محصولات مورد نیاز جامعه
- ارتقای سیستم و دانش مدیریت ریسک در حوزه فنی

برای دستیابی به هدف ارتقا بهره وری فنی شرکت:

- تقویت سیستم های نظارت بر صدور و بهبود فرآیند آن

❖ در حوزه بازار :

برای دستیابی به هدف افزایش وفاداری مشتریان شرکت:

- توسعه ارتباط با مشتریان
- ارتقای کیفیت خدمات

برای دستیابی به هدف ارتقا کیفیت شبکه فروش :

- توانمند سازی شبکه فروش از دیدگاه فنی
- ارتقا آگاهی شبکه فروش از وضعیت بازار
- ارتقا دانش و مهارت های شبکه فروش در زمینه بازاریابی و مدیریت بازار

برای دستیابی به هدف افزایش نوع محصولات :

- بهبود شناخت نیازها و انتظارات مشتریان
- توسعه بسته های جدید بیمه ای

برای دستیابی به هدف افزایش سهم بیمه های عمر ، آتش سوزی ، مهندسی و باربری در پرتفوی شرکت :

- ارتقا توانمندی های شبکه فروش در بیمه های عمر ، آتش سوزی ، مهندسی و باربری
- جذب نمایندگان تخصصی در بیمه های عمر ، آتش سوزی ، مهندسی و باربری

❖ در حوزه فناوری اطلاعات

برای دستیابی به هدف تامین و استقرار سیستم جامع نرم افزار بیمه ای:

- مشارکت با سایر شرکتهای بیمه ای کشور

برای دستیابی به هدف ارتقا امنیت در فناوری اطلاعات و ارتباطات:

- درستی
- دسترسی
- محرومگی

برای دستیابی به هدف ارائه خدمات نوین در فضای مجازی:

- تسريع ، تسهیل و افزایش کیفیت خدمات در فضای مجازی
- گسترش کانال های ارائه خدمات در فضای مجازی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ارزیابی مدیریت از چشم انداز شرکت

برنامه های آتی شرکت :

- بازنگری ساختار سازمانی مدیریت های ستادی و شعب شرکت
- برگزاری همایش علمی پژوهشی شرکت های گروه مالی اقتصاد نوین
- تدوین سند راهبردی شرکت بیمه نوین (افق ۱۴۰۶)
- توسعه کمی و کیفی نمایندگان جنرال و تخصصی عمر در سراسر کشور
- ارزیابی اثربخشی جشنواره های شرکت
- طراحی و توسعه محصولات و خدمات جدیدی متناسب با نیاز مشتریان گروه هدف
- برگزاری مجامع ارزیابی عملکرد واحد های ستادی و شعب
- طراحی و پیاده سازی سیستم پرداخت خسارت اتومبیل با استفاده از ابزارهای الکترونیکی در تمامی شعب
- توسعه زیرساخت های شرکت جهت فروش الکترونیکی
- تهیه چهار چوب و استانداردهای نحوه همکاری با شرکت های کارگزاری برخط بر اساس سیاست های شرکت
- توسعه فعالیت در فضای مجازی و تولید محتواهای استاندارد برای فضای مجازی
- بازنگری بروشورهای شرکت در رشته های مختلف بیمه ای
- توسعه ساز و کار اجرایی بازیافت خسارات پرداختی در شرکت
- بازنگری نگارش شرایط عمومی و خصوصی رشته های بیمه ای
- محاسبه نرخ جذب و خروج در رشته های بیمه ای
- ارتقای پرتال رسیدگی به شکایات

سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن حاکمیت شرکتی

هیات 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 کمیته های حسابرسی ، ریسک و تطبیق مقررات و جبران خدمات و همچنین مدیریت های حسابرسی داخلی و ریسک در شرکت فعالیت می نمایند که در ادامه به اهم اقدامات هریک در سال ۱۴۰۱ اشاره خواهد شد:

ب - حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آن ها

هیات مدیره شرکت در تمام تصمیم گیری ها و فعالیت های خود ، ضمن مدنظر قرار دادن حقوق سایر ذی نفعان ، در جهت حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آن ها اهتمام نموده است.

ج - رعایت حقوق ذینفعان

هیات مدیره شرکت همواره در تلاش بوده حقوق کلیه ذی نفعان از جمله سهامداران بالفعل و بالقوه، بیمه گذاران، خسارت دیدگان، دولت، سازمان تامین اجتماعی، کارکنان و غیره را مدنظر داشته و رعایت نماید.

د - سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی

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

ه - افشا و شفافیت

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

و - مسئولیت پذیری هیات مدیره

هیات مدیره شرکت با قبول مسئولیت در قبال سهامداران و سایر ذی نفعان ، علاوه بر دقت نظر در تعیین سیاست های راهبردی شرکت، با تمهید ابزارهای لازم ، بر تمام فعالیت های شرکت کنترل و نظارت کافی داشته و همواره در قبال سهامداران و سایر ذی نفعان 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 ۱۴۰۱:

- بررسی صورتیهای مالی سال ۱۴۰۰ و صورت های مالی میاندوره ای شش ماهه ۱۴۰۱ ارائه نقطه نظرات به هیأت مدیره
- برگزاری نشست با حسابرس مستقل و بازرس قانونی به منظور بررسی پیش نویس گزارش حسابرسی و نکات مندرج در نامه مدیریت
- بررسی نامه مدیریت سال ۱۴۰۰ حسابرس مستقل و ارائه پیشنهاد به هیأت مدیره برای رفع نقاط ضعف موجود.
- بررسی دستورالعمل حاکمیت شرکتی جدید ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادر
- بازنگری در چک لیست های صدور و خسارت در حوزه بیمه های اشخاص انفرادی ، مسئولیت ، اتومبیل ، آتش سوزی
- بررسی و ارائه گزارش فرآیند بازیافت و اجرای آیینه بازیافت
- بررسی اجرای برنامه پیاده سازی نرم افزار حقوقی دادرس تحت وب
- بررسی برخی از فرآیند ها و عملکرد تعدادی از شعب شرکت و تهیه و ارائه گزارشات مربوطه
- فعالیت در کانون حسابرسان داخلی شرکت های بیمه

﴿ حوزه کمیته ریسک و مدیریت ریسک

اهم فعالیت های کمیته ریسک در سال ۱۴۰۱ :

- بررسی و اعلام نظر در خصوص سند استراتژیک کلان شرکت با افق سه ساله (۱۴۰۲-۱۴۰۴)؛
- بررسی و اعلام نظر در خصوص اتصال نظام های مدیریتی (مدیریت استراتژیک و مدیریت ریسک)؛
- بررسی فرآیند پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی شامل (ابزارها، تکنیک ها، متداولوزی های تحلیل ریسک)؛
- بررسی شاخص های کلیدی ریسک در حوزه منابع انسانی و آموزش و شاخص های بهره وری
- بررسی و اعلام نظر در خصوص شاخص های ارزیابی ریسک بر اساس اقلام مندرج در صورت های مالی؛

- بررسی و اعلام نظر در خصوص کفایت میزان پوشش ها و نوع قراردادهای انکائی؛

اهم اقدامات مدیریت ریسک در سال ۱۴۰۱ :

- تهیه گزارش خلاصه ای از نحوه مدیریت ریسک
- تهیه گزارش ساختار سازمانی و شرح تفصیلی وظایف واحد مدیریت ریسک
- تهیه بیانیه سیاست و خط مشی مدیریت ریسک
- تهیه طرح در خصوص توسعه فعالیت های بیمه و بانک در خصوص مشتریان حقوقی با درنظر گرفتن معیارهای مدیریت ریسک
- تهیه برنامه عملیاتی مدیریت ریسک
- طراحی **RFP** برگزاری نشست هم اندیشی در حوزه مدیریت ریسک در شعب

کمیته تطبیق مقررات

اهم اقدامات کمیته تطبیق مقررات در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

- بررسی پیش نویس آیین نامه بازیافت خسارت و تقديم به هیأت مدیره
- تدوین برنامه آتی کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات و تعیین خط مشی کمیته
- تدوین فهرست مقررات جاری شرکت به تفکیک آیین نامه های مصوب هیأت مدیره، دستورالعمل ها و بخش نامه ها

جدول تشکیل جلسات کمیته های تخصصی مطابق آیین نامه حاکمیت شرکتی:

روسای کمیته ها (اعضاي هيات مدیره)		تعداد جلسات برگزار شده	کمیته های تخصصی طبق آیین نامه حاکمیت شرکتی
جواود گیوه چین کوهی	عیسی شهسوار خجسته		
	✓	۱۰	کمیته حسابرسی
	✓	۱۰	کمیته ریسک
✓		۱۱	کمیته تطبیق مقررات

ارزیابی اثربخشی هیات مدیره و کمیته های تخصصی :

هیات مدیره به عنوان یکی از ارکان مهم تصمیم گیرنده نقش به سازی در موقعيت و شکست یک شرکت دارد و امروزه اثربخشی و کارآمدی آن در پیاده سازی موفق حاکمیت شرکتی بر کسی پوشیده نیست. در واقع هیات مدیره به عنوان رکن اصلی ساختار مدیریتی، نقشی حیاتی در 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 هیات مدیره بهطور مستمر است. در ادامه سعی شده است از طریق ارائه شاخصهای مناسب و توضیحات تکمیلی، اثربخشی هیات مدیره و کمیته های تخصصی شرکت بیمه نوین در دو سطح فردی و گروهی بررسی شود.

ارزیابی اثربخشی اعضای هیات مدیره به صورت انفرادی:

همانطور که در جدول زیر مشاهده می شود در سال ۱۴۰۱ مجموعاً ۲۵ جلسه هیات مدیره برگزار شده که میزان حضور هر یک از اعضا در جلسات مذکور مشخص شده است. همچنین لازم به توضیح است که جناب آقای دکتر شاهروodi عضو علی البدل هیات مدیره بوده اند که جایگزین آقای ایرانی تبار شده و در مجموع در ۱۳ جلسه هیات مدیره حضور داشته‌اند.

وجود ترکیب بهینه‌ای از مهارت، تخصص، تجربه و استقلال در اعضای هیات مدیره بسیار حائز اهمیت بوده که خوشبختانه ترکیب اعضا هیات مدیره در شرکت بیمه نوین، از حیث موارد مذکور، مناسب می باشد.

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	تعداد جلسات حاضر از مجموع ۲۵ جلسه هیات مدیره
عیسی شهسوار خجسته	رئيس هیات مدیره	دکترای تخصصی مدیریت بازرگانی	۲۵ جلسه
حسین کریم حان زاده	نائب، ازیس، عیا، مدیر و مدیر عامل	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی (ایرانی)	۲۵ جلسه
جواد گیوه‌چین	عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد حقوق بین الملل	۲۵ جلسه
آرام رشیدی	عضو موظف هیات مدیره - معاون پیشگیری و سور اقتصادی	کارشناسی ارشد مدیریت اجزایی	۲۵ جلسه
رضا ایرانی تبار	عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد حسابداری	۱۰ جلسه
کامبیز شاهروodi (جایگزین آقای ایرانی تبار)	عضو هیات مدیره	دکترای تخصصی مدیریت بازرگانی	۱۷ جلسه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

در کلیه جلسات هیات مدیره، اعضا حاضر در جلسه پس از استماع گزارش فعالیتها و آخرين وضعیت عملکرد شرکت، که از سوی مدیر عامل ارائه شده است، نقطه نظرات و مشاوره های خود را مطرح نموده تا ضمن بررسی کلیه موارد در خصوص بندهای دستور جلسه تصمیم گیری نهایی صورت پذیرد. همچنین از جمله موارد مهم، که همواره در دستور جلسات هیات مدیره قرار داشته است، بررسی آخرین تغییرات آیین نامه ها و مقررات های مصوب شورایعالی بیمه و سایر نهادهای بالادستی و پیش‌بینی آثار و تبعات پیاده سازی آنها بر عملکرد شرکت در حوزه‌های 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 هیات مدیره بر تشکیل و فعالیت کمیته‌های تخصصی، فراتر از مدیران اجرایی، از طریق حضور و رهبری جلسات کمیته های مذکور و بررسی گزارش فعالیت کمیته ها در جلسات هیات 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.

ارزیابی اثربخشی هیات مدیره به صورت گروهی:

قبل از ارزیابی اثربخشی هیات مدیره شرکت به صورت گروهی، لازم است در ابتدا اصول، ملاحظات و سیاستهای رعایت شده در تصمیم گیری های هیات مدیره تشریح گردد. هیات مدیره شرکت بیمه نوین به منظور حصول اطمینان از عملکرد شرکت در چهارچوب 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 نماینده‌گان)، سهامداران، نهادهای بالادستی و جامعه، همواره سیاستهای زیر را در تصمیمات خود رعایت نموده است:

نوع ذینفع	اصول و سیاستهای رعایت شده از سوی هیات مدیره
مشتریان	<ul style="list-style-type: none"> ✓ اجتناب از ارائه نرخ‌های میجانی 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 خسارات عادلانه ✓ ارائه خدمات صدور و خسارت در کمترین زمان و با بالاترین کیفیت
نیروی انسانی (اعم از کارکنان و نماینده‌گان)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ رعایت شایسته سالاری ✓ مدیریت مشاورکتی ✓ رعایت احترام و ادب و حفظ کرامت انسانی ✓ پرداخت به موقع حقوق و دستمزد کارکنان ✓ پایبندی شرکت به تعهدات خود در قبال نماینده‌گان و پرداخت به موقع و صحیح کارمزد ✓ فراهم آوردن محیطی مناسب برای رشد و شکوفایی نیروی انسانی علمی و تخصصی در صفت بیمه ✓ حصول اطمینان از تحقق منافع سهامداران از طریق نظرلار دقیق و همه‌جانبه بر فعالیتهای شرکت و برگزاری جلسات هیات مدیره به صورت منظم
سهامداران	<ul style="list-style-type: none"> ✓ پایبندی به اجرای مصوبات مجمع عمومی ✓ واریز به موقع سود سهامداران ✓ اطلاع رسانی مناسب از اخبار مهم شرکت ✓ رعایت آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی ✓ تنظیم صورت‌های مالی به صورت شفاف و مطابق قوانین و مقررات از 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
جامعه	<ul style="list-style-type: none"> ✓ رعایت اخلاق حرفه‌ای در بازار و رقبات سالم ✓ تلاش در جهت حفظ خوشنامی برنده 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 سازمانها و نهادهای خیریه و عملکرددهای انسان دوستانه در راستای انجام مسئولیت‌های اجتماعی ✓ رعایت مسئولیت‌های زیست محیطی (صرف 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 مناسب با نیازهای پویای جامعه ✓ احترام به ارزش‌های فرهنگی جامعه ✓ پرداخت به موقع عوارض قانونی و مالیاتها ✓ پرداخت به موقع تعهدات مالی شرکت به تامین کنندگان شرکت ✓ همکاری در راستای پیاده‌سازی طرح دولت الکترونیک

در ادامه دستاوردها و نتایج تصمیمات هیات مدیره شرکت بیمه نوین در چهار حوزه مالی، مشتریان، فرآیندهای داخلی و زیرساختها طبق مدل کارت امتیازی متوازن ارائه شده است:

- حوزه مالی**
 - ✓ تحقق ۱۰۱۸ درصدی اهداف فروش شرکت در سال ۱۴۰۱
 - ✓ رشد ۴۸ درصدی درآمد بیمه ای شرکت
 - ✓ رشد ۴۹.۵ درصدی حق بیمه صادره شرکت
 - ✓ رشد ۴۴ درصدی درآمدهای سرمایه گذاری شرکت
 - ✓ حفظ سطح یک توانگری مالی شرکت
 - ✓ ترکیب پرتفوی مناسب
 - ✓ نسبت خسارت مناسب شرکت (۵۱.۴۴٪) نسبت به متوسط صنعت بیمه (۵۷.۳٪)
- حوزه مشتریان و بازار**
 - ✓ طراحی محصولات و خدمات جدید مبتنی بر نیاز مشتریان نظری بیمه صندوق امانات، بیمه مستمری (مکمل بازنیستگی) و بیمه درمان خانواده
 - ✓ نرخ جذب ۲۰ درصدی بیمه گذاران جدید
 - ✓ توسعه خرده فروشی و رشد ۶۰.۴ درصدی پرتفوی شرکت در این حوزه
 - ✓ عقد قرارداد با ۴ بانک مطرح کشور جهت ارائه خدمات بیمه ای تخصصی و سفارشی شده
 - ✓ عقد قرارداد ارائه خدمات بیمه ای به چندین نهاد دولتی و گروه تولیدی با پراکندگی در سطح کل کشور
 - ✓ انعقاد تفاهم نامه با بانک اقتصاد نوین و شرکت های زیر مجموعه گروه مالی اقتصاد نوین در راستای افزایش هم افزایی در گروه مالی
 - ✓ کسب رضایت ۹۸ درصدی مشتریان حقیقی از خدمات حوزه صدور بیمه نامه
 - ✓ کسب رضایت ۷۵ درصدی مشتریان حقیقی از خدمات حوزه پرداخت خسارت
 - ✓ کسب رضایت ۶۱ درصدی از مشتریان شاکی (عمده شکایت مشتریان از ناگاهی آنها از قوانین و مقررات بیمه ای ناشی می شود که با پیگیری و ارائه اطلاعات بیمه ای لازم به آنها رفع می شود)
 - ✓ توسعه سیستمی مرکز ارتباط شرکت (Contact Center)
 - ✓ پاسخگویی سریع به مشتریان از طریق مرکز تماس ۲۴ ساعته
 - ✓ تسهیل دسترسی مشتریان به خدمات شرکت از طریق توسعه کمی و کیفی شبکه فروش شرکت شامل:
 - جذب ۱۱۴ نماینده جنرال جدید
 - جذب ۲۵ نماینده تخصصی عمر جدید
 - تخصیص کد به ۱۱۲ کارگزار جدید
 - شروع همکاری و صدور بیمه نامه برای ۶۴ کارگزار جدید
 - ✓ افزایش تعداد مراکز درمانی طرف قرارداد شرکت بالغ بر ۳۱۰۰ مراکز در راستای افزایش رضایت بیمه شدگان درمان شرکت
 - ✓ حفظ سهم از بازار ۱.۷ درصدی شرکت علیرغم سهم پایین رشته ثالث در ترکیب پرتفوی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

▪ حوزه فرآیندهای داخلی

- ✓ تدوین و تصویب برنامه استراتژیک با افق سه ساله ۱۴۰۲ - ۱۴۰۴
- ✓ ارتقای چابکی سازمان و افزایش سرعت تصمیم گیری در سطح شرکت
- ✓ تنظیم و تصویب برنامه و بودجه سالیانه شرکت به صورت غلتان و حصول اطمینان از سازگاری آن با استراتژیهای تعیین شده
- ✓ تهیه و تصویب بیانیه سیاست و خط مشی مدیریت ریسک
- ✓ قرار گرفتن در "سطح مطلوب" از منظر سیستم مدیریت ریسک (بر اساس نتایج ممیزی انجام شده توسط مرکز توسعه مدیریت ریسک بیمه مرکزی ج.ا.ا.)
- ✓ مدیریت ارتباط شرکت با ذینفعان از طریق تحلیل انتظارات آنها
- ✓ مکانیزه کردن فرآیندهای کاری شرکت
- ✓ نظارت بر ساختار رهبری سازمان و فرآیندهای متأثر از این ساختار نظیر انتصاب مدیران ارشد اجرایی، ارزیابی عملکرد و برنامه‌های جانشین پروری برای مدیران ارشد و ...
- ✓ تهیه و تدوین فرآیند و آئین نامه بازیافت
- ✓ اخذ پوشش های اتکایی متناسب با ریسک های تعهد شده
- ✓ طراحی و پیاده سازی نظام مدیریت پروژه برای برنامه های عملیاتی در سطح شرکت
- ✓ برگزاری مجتمع ارزیابی عملکرد شعب و مدیریت های ستادی به صورت دوره ای
- ✓ توسعه داشبوردهای مدیریتی از طریق هوش تجاری
- ✓ نظام مند نمودن تفویض اختیارات و مجوزها در سطح شرکت از طریق تنظیم شناسنامه برای هر یک از مدیران، کارکنان فی و نمایندگان شرکت

▪ حوزه رشد و یادگیری (زیرساختها)

- ✓ برگزاری ۲۴۳۴ نفر ساعت دوره آموزشی برای مدیران
- ✓ برگزاری ۱۴۶۰۳ نفر ساعت دوره آموزشی برای کارکنان
- ✓ برگزاری ۱۹۶۴۱ نفر ساعت دوره آموزشی برای نمایندگان
- ✓ افزایش بهره وری نمایندگان با توجه به:

○ رشد ۵۵ درصدی سرانه پرتفوی نمایندگان حقیقی

○ رشد ۳۹ درصدی کارمزد نمایندگان

- ✓ برگزاری همایش عملی و پژوهشی شرکت های گروه مالی اقتصادنوین
- ✓ توسعه نوآوری و خلاقیت و بهره گیری از نظام پیشنهادها در شرکت
- ✓ توسعه پایگاه داده شرکت
- ✓ توسعه زیرساخت های حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات
- ✓ ارتقای امنیت شبکه و زیر ساخت های فناوری شرکت (میزان دفع حملات و ویروس ها)
- ✓ طراحی و توسعه سیستم های نرم افزاری مورد نیاز شرکت

اهم فعالیت های شرکت در زمینه پایداری

شرکت در سال ۱۴۰۱ در ادامه سال های قبل ، اقدامات متعدد و متنوعی در زمینه پایداری بعمل آورده است که در ذیل به طور خلاصه و در سه بعد اقتصادی ، محیط زیست و مسئولیت اجتماعی به اهم این اقدامات اشاره می شود: اضافه می نماییم مجمع عمومی سالانه شرکت هر ساله بودجه ای را جهت انجام مسئولیت اجتماعی تخصیص می دهد.

الف - بعد اقتصادی :

- تدوین و تصویب برنامه استراتژی سه ساله شرکت
- رشد حق بیمه تولیدی به میزان حدود ۵۰ درصد نسبت به سال قبل
- کارشناسی و پرداخت منصفانه خسارت زیان دیدگان
- دارای رتبه یک در توانگری مالی در صنعت بیمه کشور
- شفافیت در تهیه گزارشها به موقع ادواری و ارائه در سامانه کdal و پایگاه اینترنتی شرکت

ب - بعد محیط زیست :

- کاهش ساعت کار اداری طبق مصوبه دولت برای کاهش مصرف برق و آب در روزهای گرم سال و استفاده حداقلی از روشنابی و کاهش بهینه مصرف انرژی
- استفاده کردن از اتوماسیون اداری برای امور اداری و کاهش چشمگیر مصرف کاغذ و لوازم التحریر
- کاهش میزان آب مصرفی با نصب شیرهای آب کنترل شونده
- صدور بیمه نامه های الکترونیکی و خدمات غیر حضوری برای بیمه گذاران که علاوه بر ارائه خدمات در کوتاه ترین زمان باعث کاهش بهینه مصرف انرژی شده است.
- قرار گرفتن کیفیت خدمات شرکت در سطحی بالاتر و هوشمندسازی و الکترونیکی کردن فرآیندها
- معاینه فنی و کنترل مستمر سلامت خودروهای شرکت به منظور جلوگیری از ایجاد آلایندگی
- برنامه ریزی برای پیاده سازی سیستم بایگانی الکترونیک اسناد
- تفکیک پسماندهای تجزیه پذیر شامل کاغذهای باطله از زباله های تر و تجزیه ناپذیر.

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ج - بعد مسئولیت های اجتماعی:

- تصویب بودجه برای انجام خدمات عام المنفعه و کمک به نهادهای خیریه
- برقراری تماس های تلفنی با بیمه گذاران و خسارت دیدگان به منظور اطمینان از سرویس دهی مناسب و برآورده شدن انتظارات معقول و منطقی آن ها.
- برگزاری دوره های آموزشی ویژه نمایندگان با رویکرد بازاریابی و فروش و برگزاری دوره های آموزشی ویژه همکاران (مدیران و کارکنان) جمعاً ۸۱۰۰۰ نفر ساعت
- تهیه و تدوین آیین نامه رفاهی و دستورالعمل های توسعه فردی، مکاتبات اداری و آموزش و توسعه سرمایه انسانی
- ارائه ۱۸۰ فقره تسهیلات وام به کارکنان اعم از ضروری، ودیعه و خرید مسکن
- جذب استعدادها با تاکید بر شمول و تنوع جوانان و معلولان با استعداد
- برقراری بیمه تکمیلی درمان برای کارکنان و خانواده های آن ها

در دوره مورد گزارش پرداختهای شرکت در ارتباط با مسئولیت های اجتماعی به شرح زیر بوده است:

مبلغ (میلیون ریال)	شرح
۶۷,۳۱۷	رفاه و ورزش کارکنان
۳,۶۸۳	مناطق محروم شهر زاهدان
۲,۹۶۳	کمک به زلزله زدگان شهر خوی
۲,۵۷۸	کلاس های آموزش پرسنل
۱,۷۸۶	موسسه خیریه محک
۷۰۰	موسسه خیریه کهریزک
۲۰۰	مشارکت در مراسم مشترک روز اربعین حسینی

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

نظام راهبری شرکت؛ اسامی، سمت و سوابق اعضاي هيات مدیره شرکت:

مسئولييت اصلی هيات مدیره ايجاد حاكميت و راهبری کارآمد بر امور شرکت در راستاي منافع سهامداران ايجاد تعادل در منافع ذيتفعان مختلف آن از جمله بيمه گذاران، کارکنان، سرمایه گذاران، ناظران و جامعه است.

نام و نام خانوادگی (اعضاي هيات مدیره)	حروف اي	تحصيلات / مدارك	زمينه در سوابق کاري	نهاد سهام اعضا	مند مدیره در سهام شرك	عضویت قبلی در هیأت مدیره شرکتها
---------------------------------------	---------	-----------------	---------------------	----------------	-----------------------	---------------------------------

عيسى شهسوار خجسته	غيرو موظف	The association for the executive program Overseas technical on corporate Scholarship (AOTS) management (IREP)	کارشناسي خسلياري از داشگاه علامه طباطبائي مدريديت منتفت - دكتري مدريديت بازرگاني از داشگاه آزاد اسلامي واحدعلوم و تحقيقات حضوردر	رهيس هيات	معاون وزير در امور اداري و مالي سازمان برنامه و پروژه (مدريديت و برنامه زيزي کشور) - معاون اقتصادي و برنامه زيزي بنیاد مستضعفان - معاون وزير در امور اداري و مالي وزارت ثفت - مشاور مدريدي عامل سازمان تامين اجتماعي - معاون وزير در امور نظارت و بهره برداري وزارت تعاقون - معاون وزير امور اقتصادي دارابي و رئيس كل سازمان امور مالياتي کشور - معاون پشتيباني و امور مجلس وزارت راه و ترابوري	عضو هيأت مدیره شرکت بيمه نوين از سال ۱۳۸۶ تا سال ۱۳۹۰ - از ابتداي سال ۱۳۹۱ کنون رئيس هيأت مدیره شرکت کارگزاری سرمایه گذاری ملی ایران از سال ۱۳۹۲ تا سال ۱۳۹۳
-------------------	-----------	--	--	-----------	---	--

حسين کريم خان زند	مدیر عامل	лиسانس بيمه های بازرگاني از داشگاه علامه طباطبائي - فوق	عسو هيات مدیره بيمه "ما"- مدیر عامل و عسو هيات مدیره بيمه بارسيان مدريدي عامل خدمات بيمه آيشنه آيشنه - مدیر بهمه های آشخاص بيمه البرز- عسو هيات مدیره شرکت خدمات کارشناسي بيمه خودرو بارسيان - عدوههيات مدريده شرکت بارسيان - عدوههيات مدريده شرکت سرمایه گذاري آئيه بارسيس بارس - عسو هيات مدیره شرکت کابل البرز-ستوارعلي فني سندديکاري بيمه گران اiran - مشاور مدريديت رسک و بيمه در شرکت هاي اiran خودرو و ديزيل سایپايدريل سازمان مستعرض و بواسزي صنایع اiran - نتاکتورسازی اiran - ماشين سازی تبريز - هيكومندوق حسابات و پارسنيستگي آينده ساز	عسو هيات مدیره بيمه "ما"- مدیر عامل و عسو هيات مدیره بيمه بارسيان مدريدي عامل خدمات بيمه آيشنه آيشنه - مدیر بهمه های آشخاص بيمه البرز- عسو هيات مدیره شرکت خدمات کارشناسي بيمه خودرو بارسيان - عدوههيات مدريده شرکت بارسيان - عدوههيات مدريده شرکت سرمایه گذاري آئيه بارسيس بارس - عسو هيات مدیره شرکت کابل البرز-ستوارعلي فني سندديکاري بيمه گران اiran - مشاور مدريديت رسک و بيمه در شرکت هاي اiran خودرو و ديزيل سایپايدريل سازمان مستعرض و بواسزي صنایع اiran - نتاکتورسازی اiran - ماشين سازی تبريز - هيكومندوق حسابات و پارسنيستگي آينده ساز	ليسانس حقوق قضائي دانشگاه تهران - فوق ليسانس حقوق بين الملل دانشگاه بروکسل بلژيك	جيادگيوه چين کوهى
-------------------	-----------	---	--	--	--	-------------------

جيادگيوه چين کوهى	عضو موظف	ليسانس حقوق قضائي دانشگاه تهران - فوق ليسانس حقوق بين الملل دانشگاه بروکسل بلژيك	مشاور مدريدي عامل بانک ملي اiran - عضورشوراي فني شرکت بيمه سينا - مشاور مدريدي عامل بيمه دي - مشاور حقوقی رئيس كل بيمه مرکزي جمهوري اسلامي اiran	مشاور مدريدي عامل بانک ملي اiran - عضورشوراي فني شرکت بيمه سينا - مشاور مدريدي عامل بيمه دي - مشاور حقوقی رئيس كل بيمه مرکزي جمهوري اسلامي اiran
-------------------	----------	--	--	--

ازام رشیدي	عفو موظف	فوق ليسانس مدريديت اجرائي از دانشگاه علم و صنعت	معاون پشتيباني و امور اقتصادي بيمه "ما"- مدیر روابط عمومي بيمه "ما"-	عامل شرکت ياري رسان پارسيان - مدیر روابط عمومي پارسيان - مدیر ياروي خودرو شرکت ياري رسان پارسيان -	مشاور مدريدي شرکت ياري رسان پارسيان - مدیر اداري بيمه پارسيان -	عضو هيأت مدیره بيمه نوين
------------	----------	---	--	--	---	--------------------------

کامپيوز شاهرودي	عضو غير موظف هيات	دانشيار دانشگاه آزاد اسلامي استان گilan - مدیر عامل و رئيس هيأت مدیره شرکت نمایندگي بيمه شاهکار فرا نيل - مدیر عامل شرکت خدماتي ايليا پيمان	دانشيار دانشگاه آزاد اسلامي استان گilan - مدیر عامل و رئيس هيأت مدیره شرکت نمایندگي بيمه شاهکار فرا نيل - مدیر عامل شرکت خدماتي ايليا پيمان
-----------------	-------------------	---	---