

بیمه پردیس منطبق بر آیین نامه حاکمیت شرکتی شواری عالی بیمه (حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه آیین نامه شماره ۹۳-) و نیز دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مهرماه سال ۱۴۰۱) سعی در راه اندازی و پیاده سازی چهارچوب حاکمیت شرکتی ذیل هیأت مدیره شرکت داشته است.

مطابق با مقررات فوق، و طبق ماده ۹ آیین نامه ۹۳ شورای عالی بیمه، هیأت مدیره مؤسسه بیمه موظف است در ساختار سازمانی مؤسسه بیمه واحدهایی جهت «حسابرسی و کنترل داخلی»، «مدیریت ریسک» و «تطبیق مقررات» تحت نظارت مدیر عامل مؤسسه ایجاد کند. بر همین اساس واحد مدیریت ریسک، حسابرسی-کنترل داخلی و تطبیق مقررات در چارت سازمانی مصوب هیأت مدیره ایجاد شده‌اند.

بر طبق ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۹۳ و نیز ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص تشکیل کمیته‌های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، جبران خدمات کارکنان، انتصابات و تطبیق مقررات، این کمیته‌ها در قالب سه کمیته (کمیته مدیریت ریسک، کمیته حسابرسی، کنترل داخلی و تطبیق مقررات، کمیته انتصابات و جبران خدمات) ذیل هیأت مدیره ایجاد شده‌اند. تصویب و اجرای منشور کمیته‌های مذکور در ابتدای سال ۱۴۰۲ در دستورکار هیأت مدیره قرار گرفته است.

همچنین طبق مواد ۳ و ۴ آیین نامه فوق، تعداد اعضای هیأت مدیره شرکت بر اساس اساسنامه شرکت که در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است، مشتمل از ۵ نفر عضو اصلی و ۲ نفر عضو علی البدل بوده و اکثریت اعضای هیأت مدیره دارای مشاغل اجرایی در مؤسسه بیمه نیستند.

همچنین در رابطه با هیأت عامل به واسطه دوره کوتاه فعالیت در سال ۱۴۰۱ و عدم تأیید مدیران منطبق بر آیین نامه ۹۰ و بندهای اصلاحی آن، هیأت عامل در سال ۱۴۰۱ تشکیل نشده است.

۲۳/۱. کمیته ریسک

کمیته مدیریت ریسک شرکت به ریاست آقای علیرضا غلامی - نایب رئیس هیأت مدیره در سال ۱۴۰۱ ایجاد گردید. تأیید و تصویب منشور کمیته و تشکیل جلسات آن در دست انجام است. هدف از تشکیل کمیته، اطمینان از اجرای اثربخش مدیریت ریسک در راستای استقرار نظام

حاکمیت شرکتی و یاری رساندن به هیأت مدیره و مدیران ارشد شرکت در راستای نظارت بر موارد ذیل می باشد:

- نهادینه سازی فرهنگ مدیریت ریسک و مبتنی بر ریسک نمودن کلیه فرآیندهای شرکت؛
- کمک به اجرای مؤثر حاکمیت شرکتی، از طریق حصول اطمینان از استقرار سیستم مؤثر مدیریت ریسک در شرکت بیمه پردیس؛
- نظارت بر استقرار یک سیستم مدون، دارای چارچوب استاندارد و یکپارچه مدیریت ریسک شرکتی / سازمانی؛
- ایجاد مدیریت ریسک سیستماتیک برای نگرش موشکافانه و تحلیلی به ریسک ها؛
- حصول اطمینان از وجود سازوکارهای کنترل کننده در زمینه کفایت ذخایر فنی، کفایت و نوع پوششهای اتکایی و کنسرسیوم، اعتبار بیمه‌گران اتکایی و رعایت نصاب‌های سرمایه‌گذاری مؤسسه بیمه؛
- حمایت از مدیریت سرمایه شرکت برای حفظ و تثبیت حقوق بیمه‌گذاران، سهامداران و سایر ذینفعان از طریق پیاده سازی صحیح مدیریت ریسک؛
- حصول اطمینان از سودآوری رشته‌های بیمه‌ای و قراردادهای با حداقل رساندن زیان رشته‌های بیمه‌ای؛
- حصول اطمینان از تخصیص بهینه منابع به ریسک‌های اساسی و بسیار مهم شرکت؛
- بهبود و حفظ توانگری مالی شرکت؛
- نظارت بر ریسک‌های مرتبط با قراردادهای شرکت؛
- ارزیابی عملکرد سیستم‌های مورد استفاده برای تعیین اشتباهات ریسک، حد تحمل ریسک و حدود ریسک؛
- تسهیل و تسریع در فرآیند مدیریت ریسک شرکت؛
- مدیریت بهینه ریسک‌های مالی از جمله ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری.

۲۳/۲. کمیته انتصابات و جبران خدمات

کمیته مدیریت انتصابات و جبران خدمات شرکت به ریاست آقای محمدرضا سلطانی، عضو هیأت مدیره، در سال ۱۴۰۱ ایجاد گردید. تأیید و تصویب منشور کمیته و تشکیل جلسات آن در دست انجام است.

هدف از تشکیل کمیته، اطمینان از اجرای مناسب نظام مدیریت منابع انسانی در شرکت و در راستای نظام حاکمیت شرکتی و یاری رساندن به هیأت مدیره می باشد:

- حصول اطمینان از سیاست‌گذاری دقیق در حوزه منابع انسانی
- حصول اطمینان از رعایت عدالت اداری در نحوه تعیین قوانین مربوط به نظام‌های پرداخت و جبران خدمات
- حصول اطمینان اثربخشی فرآیندهای حوزه منابع انسانی از جمله جذب، تعیین شرایط احراز و غیره
- جاری‌سازی منشور اخلاق حرفه‌ای در تمام سطوح سازمان
- اجرای مفاد دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته‌های موضوع ماده (۱۱) آیین‌نامه حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۳) و دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار

۲۳/۳. کمیته حسابرسی، کنترل داخلی و تطبیق مقررات

کمیته مدیریت حسابرسی، کنترل داخلی و تطبیق مقررات شرکت به ریاست آقای روح اله رهنما فلاورجانی، عضو هیأت مدیره در سال ۱۴۰۱ ایجاد گردید. تأیید و تصویب منشور کمیته و تشکیل جلسات آن در دست انجام است.

۲۳/۳/۱. کنترل‌های داخلی

- اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به کنترل‌های داخلی، به شرح زیر است:
- نظارت بر اثربخشی سیستم‌های کنترل داخلی شرکت شامل کنترل فناوری اطلاعات و حفظ امنیت آن‌ها؛
 - کسب اطمینان معقول از کفایت دامنه بررسی حسابرسان داخلی از نظام کنترل‌های داخلی شرکت؛
 - کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک مشتمل بر شناسایی، اندازه‌گیری تجزیه و تحلیل، ارزیابی، مدیریت و نظارت بر سیستم مدیریت ریسک؛
 - بررسی ارزیابی حسابرس داخلی از کنترل‌های داخلی و اظهار نظر حسابرس مستقل نسبت به کنترل‌های داخلی؛
 - پیگیری اجرای توصیه‌ها و رفع نقاط ضعف کنترل‌های داخلی که توسط حسابرسان داخلی و یا مستقل به کمیته گزارش می‌شود؛
 - ارائه گزارش کنترل‌های داخلی به هیأت مدیره شامل ارزیابی و اظهار نظر نسبت به کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی

- تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و بروز رسانی آن جهت تصویب در هیئت مدیره؛

۲۳/۳/۲. گزارشگری مالی

اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به گزارشگری مالی به شرح زیر است:

- تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و بروز رسانی آن جهت تصویب در هیئت مدیره؛
- نظارت بر موضوعات با اهمیت گزارشگری مالی، قضاوت‌ها و برآوردهای عمده، رویه‌های حسابداری عمده، نحوه افشا و انتخاب و تغییر در هر یک از آن‌ها و افشای معاملات با اشخاص وابسته در گزارش‌های مالی شرکت؛
- کسب اطمینان معقول نسبت به قابلیت اطمینان و به موقع بودن گزارش‌های مالی شرکت؛
- کسب اطمینان معقول نسبت به رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات در گزارش‌های شرکت؛
- کسب اطمینان معقول از این که همه اطلاعات لازم برای تصمیم‌گیری هیئت مدیره در رابطه با گزارشگری مالی در اختیار آنان قرار گرفته است؛
- بررسی پیش نویس گزارش‌های مالی شرکت قبل از تصویب توسط هیئت مدیره و همچنین پیشنهاد‌های حسابرس مستقل در خصوص اصلاحات آن؛
- نظارت بر صورت‌های مالی، گزارش دهی مالی و فرایندهای گزارشگری و افشاء اطلاعات موسسه بیمه؛
- اعلام نظر در خصوص وضعیت توانگری موسسه بیمه و برنامه‌های ترمیم وضعیت مالی جهت تصویب در هیئت مدیره؛

۲۳/۳/۳. حسابرسی داخلی

اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به حسابرسی داخلی به شرح زیر است:

- بررسی منشور و ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و اطمینان از کفایت ساختار مزبور و استقلال آن جهت ایفای وظایف
- و مسئولیت‌های حسابرسی داخلی؛
- بررسی و تأیید برنامه سالانه واحد حسابرسی داخلی و کفایت منابع مورد نیاز آن؛

- نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی و کنترل داخلی و سنجش کارائی سیستم حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و نحوه گزارش دهی آن؛
- کسب اطمینان معقول از دسترسی واحد حسابرسی داخلی به منابع و اطلاعات مورد نیاز برای ایفای مسئولیت‌های آن؛
- کسب اطمینان معقول از پیروی واحد حسابرسی داخلی از استانداردهای ملی یا بین‌المللی مربوط؛
- بررسی گزارش‌های حسابرسی داخلی و ارسال آن به هیئت مدیره شرکت حسب ضرورت؛
- کسب اطمینان معقول از ارائه یافته‌ها و توصیه‌های مهم از سوی حسابرسان داخلی به مدیریت و پیگیری اقدامات لازم؛
- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل مدیر واحد حسابرسی داخلی با کمیته حسابرسی؛
- پیشنهاد به هیئت مدیره برای انتصاب برکناری و تعیین حقوق و مزایا و پاداش مدیر حسابرسی داخلی؛
- تبصره ۷- در صورت برون سپاری عاملیت حسابرسی داخلی، کمیته حسابرسی، طرف، مبلغ و شرایط قرارداد خدمات حسابرسی داخلی را به هیئت مدیره پیشنهاد می‌دهد.
- صلاحیت و توانایی‌های مدیر و کارکنان واحد حسابرسی داخلی بررسی؛

۲۳/۳/۴. حسابرسی مستقل

- اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به حسابرسی مستقل، به شرح زیر است:
- بررسی صلاحیت تجربه و منابع حسابرس مستقل و بازرس قانونی و کسب اطمینان معقول از تداوم صلاحیت آنان؛
- کسب اطمینان معقول از استقلال حسابرس مستقل و عدم تضاد منافع بالقوه آن با توجه به آیین رفتار حرفه‌ای حاکم بر حسابرس مستقل؛
- بررسی کلیه شرایط قرارداد حسابرسی و تناسب حق الزحمه دریافتی حسابرس مستقل؛
- ارائه پیشنهاد درباره انتخاب، چرخش یا تغییر حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجامع عمومی یا هیئت مدیره متناسب با بررسی‌ها و الزامات؛
- نظارت بر اثر بخشی عملکرد حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت و نتایج کار آن‌ها؛
- مذاکره با حسابرس مستقل و بازرس قانونی درباره برنامه‌ریزی کلی و راهبرد حسابرسی؛
- حسب مورد، کسب اطمینان معقول از هماهنگی حسابرسی شرکت‌های اصلی و فرعی در مواردی که بیش از یک مؤسسه حسابرسی درگیر کار حسابرسی است؛

- هماهنگ‌سازی امور حسابرسی مستقل با حسابرسی داخلی؛
- بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و مساعدت جهت رفع اختلاف نظر بین مدیریت و آنان؛
- بررسی نتایج یافته‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی با حضور مدیریت اجرایی این بررسی شامل بررسی هرگونه رسیدگی حسابرس مستقل هرگونه عدم توافق حسابرس مستقل با مدیریت قضاوت‌های کلیدی محدودیت در دامنه حسابداری و حسابرسی اشتباهات و اصلاحات گزارشهای مالی و حسب مورد پاسخ خواهی از مدیریت اجرایی نیز می‌باشد.
- بررسی نامه مدیریت حسابرس مستقل و پیگیری اقدامات مدیریت در پاسخ به آن؛
- بررسی و پیگیری اقدامات انجام شده برای رفع بندهای مندرج در گزارش حسابرسی و بازرس قانونی و تکالیف تعیین شده توسط مجامع عمومی؛
- اعلام موافقت قبلی با انجام خدمات غیر حسابرسی مجاز با توجه به آیین رفتار حرفه‌ای توسط حسابرس مستقل و همچنین مهارت و تجربه حسابرس برای ارائه این خدمات؛
- برقراری امکان ارتباط آزاد و کامل حسابرس مستقل با کمیته حسابرسی؛

۲۳/۳/۵. رعایت قوانین مقررات و الزامات

- اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به رعایت قوانین، مقررات و الزامات کسب اطمینان معقول از وجود رویکرد و نظامات اثر بخش جهت نظارت بر موارد زیر است:
- رعایت، قوانین مقررات و الزامات در شرکت؛
 - وجود برنامه راهبردی و پیگیری اجرای راهبردهای شرکت در راستای دستیابی به اهداف کلی و عملیاتی؛
 - وجود منشور اخلاقی سازمانی و پایبندی مدیریت و کارکنان به آن؛
 - پیگیری آثار تغییرات صورت گرفته در قوانین و مقررات مربوطه بر فعالیت شرکت؛
 - پیگیری گزارش‌های دریافتی مبنی بر عدم رعایت قوانین، مقررات و الزامات شامل مصوبات هیئت مدیره؛

۲۳/۳/۶. تطبیق مقررات

- اهم مسئولیت‌ها در قبال تطبیق مقررات به شرح زیر است
- برنامه‌ریزی برای ارتقاء و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات در تمام سطوح سازمانی مؤسسه بیمه؛

- تدوین راهبردهای پایش انطباق عملکرد موسسه بیمه با قوانین و مقررات جهت تصویب در هیئت مدیره؛

۲۳/۳/۷. گزارش دهی

- اهم مسئولیت‌های کمیته حسابرسی نسبت به گزارش دهی، به شرح زیر است:
- ارائه گزارش در خصوص عملکرد واحد حسابرسی داخلی و حسابرسی مستقل به هیئت مدیره شرکت؛
- تدوین گزارش فعالیت سالانه کمیته حسابرسی حداقل شامل معرفی اعضا و سوابق آن‌ها، اهم وظایف، فعالیت‌های انجام شده، دستاوردها و برنامه‌های آتی جهت درج در گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی؛
- ارائه سایر گزارش‌های لازم به هیئت مدیره در چارچوب این منشور؛
- تبصره - در صورت وجود موارد با اهمیتی از عدم توافق کمیته حسابرسی و هیئت مدیره هیئت مدیره مکلف است موضوع را در گزارش کنترل‌های داخلی توضیح دهد.

۲۳/۳/۸. سایر مسئولیت‌ها

- اهم سایر مسئولیت‌های کمیته حسابرسی به شرح زیر است:
- نظارت بر اطلاعات شرایط و رعایت الزامات مرتبط با معاملات با اشخاص وابسته؛
- کسب اطمینان معقول نسبت به سلامت قابلیت اعتماد و به موقع بودن سایر گزارش‌های تهیه شده برای انتشار به خارج از شرکت؛
- حضور رئیس کمیته حسابرسی در مجمع عمومی جهت پاسخگویی به سؤالات سهامداران؛
- کسب اطمینان معقول از آگاهی هیئت مدیره از موضوعاتی که ممکن است اثر با اهمیتی بر وضعیت مالی یا امور مرتبط با فعالیت شرکت داشته باشد؛
- بازنگری و ارزیابی کفایت منشور کمیته حسابرسی به صورت سالانه و حسب ضرورت ارائه پیشنهادهای اصلاحی در خصوص منشور کمیته حسابرسی به هیئت مدیره شرکت در چارچوب الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- تعامل با سایر کمیته‌های هیئت مدیره؛
- ارزیابی منظم عملکرد کمیته اعم از عملکرد هر یک از اعضا و کمیته؛
- انجام سایر فعالیت‌هایی که به این منشور مربوط می‌شود بنا به درخواست هیئت مدیره؛