



رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن در شرکت بیمه پارسیان (سهامی عام)

حاکمیت شرکتی دربرگیرنده کلیه فرآیندها و ساختارهایی است که موسسه مالی را در امر هدایت و راهبری امور، با هدف اطمینان از امنیت و سلامت عملکرد آن توأم با تقویت بازده حقوق صاحبان سهام یاری می نماید. نظام حاکمیت شرکتی به معنای توزیع اختیارات و بکارگیری مکانیزم های مناسب توسط هیأت مدیره، هیأت عامل و سهامداران به منظور پاسخگویی به دیگر ذینفعان نظیر مشتریان، کارکنان و به طور کلی جامعه می باشد و در این راستا ساختاری را به منظور توسعه اهداف شرکت و اجرای آنها فراهم نموده و نظارت و کنترل بر عملکرد مؤسسه را امکان پذیر می نماید.

در حاکمیت شرکتی باید در نظر داشت که منافع مالکان شرکت و سهامداران خرد از کجا تأمین می شود. در واقع حاکمیت شرکتی مشخص می کند که شرکت در جهت منافع چه کسانی حرکت می کند. حاکمیت شرکتی مربوط به اداره شرکت نیست، بلکه مربوط به هدایت، کنترل و نظارت مدیران اجرایی است که در رابطه با ذینفعان انجام می شود.

اهداف کلی حاکمیت شرکتی را می توان در چهار هدف کلیدی خلاصه کرد: ۱. پاسخگویی، ۲. شفافیت، ۳. رعایت انصاف، ۴. رعایت حقوق تمام ذینفعان.

در حاکمیت شرکتی به موضوع هایی نظیر نقش سهامداران و روابط آن ها و کنترل مناسب شرکت ها، مسئولیت پاسخگویی هیأت مدیره، بهبود عملکرد و اثربخشی هیأت مدیره، نقش کمیته های تخصصی نظیر کمیته حسابرسی، ریسک، تطبیق، کمیته تعیین دستمزد و پاداش، نقش حسابرسان و نظام حسابداری و کنترل های داخلی، استقلال هیأت مدیره، وجود توازن قوای مطلوب در سطح هیأت مدیره و استفاده از اعضای غیرموظف و حفظ منافع تمامی ذینفعان تأکید ویژه ای شده و استفاده از مؤلفه های یاد شده موجب ایجاد ثبات و امنیت در شرکت و مؤسسات واسطه گر مالی دیگر و در نتیجه اقتصاد جامعه می شود.

شرکت های بیمه به عنوان بنگاه های بزرگ مالی که علاوه بر سهامداران خود ذینفعان بسیاری را نیز دربرمی گیرند، از مؤسسه های هستند که لزوم رعایت اصول حاکمیت شرکتی در آنها انکارناپذیر است. در شرکت های بیمه که به نحوی جریان فعالیتشان براساس بازده نقدینگی یا سرمایه گذاری افرادی است که در فهرست سهامداران شرکت نیستند، حاکمیت شرکتی نقش مؤثرتری را ایفا می کند. شرکت های بیمه ای که در بورس هستند باید به سهامداران خود و مردم پاسخگو باشند در این میان حاکمیت شرکتی باعث شفافیت می شود و همین "رضایت مشتریان" و "حذف فرصت های رانتی" را در پی داشته و باعث بالا رفتن شانس استفاده از فرصت ها برای گروه های ذینفع می شود.

نبود شفافیت در شرکتهای بیمه و معلوم نبودن میزان درآمد و مخارج، گاهی حتی برای هیأت مدیره، یکی از مشکلات این شرکت ها در بخش حاکمیت شرکتی است. با اعمال حاکمیت شرکتی شرکت های بیمه مسئولیت پذیرتر و پاسخگوتر خواهند بود و به تبع آن شفافیت اطلاعات رسانی رخ می دهد و در نهایت تصمیمات اقتصادی مناسبی از سوی شرکت ها اتخاذ می شود.

در راستای رعایت الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، سازوکارهای ذیل در شرکت بیمه پارسیان، پیش بینی گردیده و در حال اجرا می باشد:

- تدوین و پیاده سازی منشور اخلاق سازمانی در شرکت.
- اتخاذ رویه های مناسب در چارچوب قوانین و مقررات در راستای رعایت یکسان حقوق کلیه سهامداران از جمله حضور و اعمال حق رأی در مجامع عمومی صاحبان سهام، تسهیل فرآیند نظارت بر مدیران، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکای شرکت، سهمیم بودن در منافع شرکت، پرداخت به موقع سود سهام، تملک و ثبت مالکیت سهام و ...
- اطمینان دادن به سهامداران از اینکه به اندازه کافی از تصمیمات مربوط به مسائل اساسی شرکت (مانند اصلاحات قانونی با قوانین مربوط ادغام فروش دارائیهها و نظایر آن) آگاه خواهند شد.
- رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و قانون تجارت در خصوص معاملات با اشخاص وابسته به شکلی که از کنترل مناسب تضاد منافع اطمینان حاصل شود و از منافع شرکت و سهامداران حفاظت کند.
- استقرار سازوکار های کنترل داخلی اثربخش به منظور اطمینان بخشی معقول از حفاظت دارایی و منابع شرکت در برابر اتلاف، تقلب و سوء استفاده، تحقق کارایی و اثربخشی عملیات شرکت، کیفیت گزارشگری مالی و غیرمالی و رعایت قوانین و مقررات از طریق تدوین آیین نامه ها و دستورالعمل ها و نظارت بر اجرای آنها.
- رعایت قوانین و مقررات و مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص تعیین مبنای حقوق و مزایای اعضای هیأت مدیره و مدیران ارشد اجرایی متناسب با عملکرد آنها و نیز ممنوعیت مقرر نمودن اعضای هیأت مدیره برای سمت خود به عنوان عضو هیأت مدیره، وجوهی تحت عنوان پاداش و یا سایر عناوین غیر از آنچه در مجمع عمومی صاحبان سهام تعیین شده.
- رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص وظایف غیرقابل تفویض هیأت مدیره.
- فراهم کردن انگیزه های مناسب برای مدیریت و هیأت مدیره به منظور پیگیری اهدافی در راستای منافع شرکت.
- رعایت حداقل سهام وثیقه مورد نیاز در خصوص مدیران.
- تشکیل واحد حسابرسی داخلی مطابق با ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار.
- بررسی سالانه سیستم کنترل های داخلی توسط هیأت مدیره و درج و افشا نتایج آن در گزارشی تحت عنوان گزارش کنترل های داخلی.
- تشکیل کمیته حسابرسی در سنوات قبل تحت نظر هیأت مدیره.
- نظارت بر عملکرد کمیته حسابرسی توسط هیأت مدیره.
- استقرار فرآیندهای لازم در خصوص ارزیابی هر ساله اثربخشی کمیته حسابرسی و سایر کمیته های تخصصی هیأت مدیره.
- تشکیل کمیته انتصابات تحت نظر هیأت مدیره.
- کسب اطمینان از استقرار سازوکارهای مناسب برای مدیریت ریسک از طریق تشکیل کمیته ریسک.

- نظارت بر عملکرد کمیته ریسک توسط هیأت مدیره .
- مکاتبه با سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر اعلام آمادگی درخصوص برگزاری مجامع بصورت الکترونیکی .
- تهیه و تصویب منشور هیأت مدیره شامل وظایف، اختیارات و مسئولیت های رئیس هیأت مدیره ، مدیرعامل و سایر اعضای هیأت مدیره ، نحوه تنظیم دستور جلسات هیأت مدیره و نحوه تصمیم گیری و تصویب آن و ...
- تشکیل دبیرخانه هیأت مدیره طبق ضوابط دستورالعمل که مسئولیت هماهنگی و مستندسازی جلسات هیأت مدیره ، جمع آوری اطلاعات مورد نیاز و پیگیری انجام امور کارشناسی مورد درخواست اعضای هیأت مدیره و اطمینان بخشی از انجام تکالیف قانونی هیأت مدیره را برعهده داشته باشد .
- تهیه و تصویب منشور دبیرخانه هیأت مدیره .
- تدوین بودجه سالیانه.
- کنترل بودجه ای با عملکرد واقعی شرکت بصورت فصلی.
- تشکیل جلسات هیأت مدیره حداقل یک بار در ماه .
- تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیأت مدیره در اولین جلسه هیأت مدیره برای دوره های ۶ ماهه .
- رعایت قوانین و مقررات و مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص تشکیل مجامع و اعمال حق رأی .
- انتشار کلیه گزارش ها طبق قوانین و مقررات از جمله صورتهای مالی سالانه، گزارش تفسیری مدیریت، گزارش فعالیت هیأت مدیره، گزارش کنترلهای داخلی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و... در موعد مقرر از طریق پایگاه اینترنتی شرکت .
- تعیین زمان بندی پرداخت سود سهام به گونه ای که سود سهامداران دارای سهام کنترلی ، پیش از سایر سهامداران پرداخت نشود .
- حضور مدیرعامل، اعضای هیأت مدیره و رییس کمیته حسابرسی در مجامع عمومی شرکت و نیز حضور بالاترین مقام مالی شرکت در صورتی که تصویب صورتهای مالی در دستور جلسه باشد .
- اتخاذ تصمیمات لازم در خصوص موارد مندرج در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و انعکاس در صورت جلسات مجامع .
- هرگونه پرداخت به اعضای غیر موظف هیأت مدیره شرکت (حق حضور و پاداش ...) با رعایت قوانین مربوطه و منوط به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه می باشد.
- ایجاد فرصت کافی و معقول به منظور پرسش و پاسخ سهامداران و هیأت مدیره در جلسات مجامع عمومی .
- در راستای الزامات قانون تجارت، اساسنامه، ضوابط و تکالیف مجمعی "مأموریت ها، وظایف قانونی و رویه های حاکمیت شرکتی" با هدف شفافیت، حفظ حقوق سهامداران و ذینفعان، مسئولیت پذیری و پاسخگویی هیأت مدیره و حصول اطمینان از تداوم فعالیت، تدوین و به صورت مستمر به کلیه شرکتهای زیر مجموعه ابلاغ می گردد.

- در راستای ایجاد وحدت رویه در شرکتهای زیر مجموعه و حصول اطمینان از رعایت اصول حاکمیت شرکتی، موارد لازم در قالب بخشنامه نظیر ضوابط تشکیل کمیته و واحد حسابرسی داخلی ، ضوابط تشکیل کمیته ریسک ، سیاست ها و ضوابط تدوین بودجه سالیانه ، ضوابط برگزاری مطلوب مجامع عمومی سالیانه، ضوابط رعایت قانون ارتقای سلامت اداری به شرکتهای ابلاغ و میزان رعایت این اصول، به صورت نظام مند و مستمر مورد پایش قرار می گیرد.

- حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضای موظف هیأت مدیره شرکتهای زیر مجموعه، با رعایت الزامات قانونی و در چارچوب ضوابط مشخص و مصوب پس از تصویب هیات مدیره، پرداخت می گردد. پاداش عملکرد مجمعی مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره، مطابق با الزامات قانون تجارت و در قالب ضوابط و رویه ای نظام مند و یکپارچه ، بر اساس میزان دستیابی به اهداف و توافقات مدیریتی تعیین و پرداخت می گردد.

- افشا اطلاعات با اهمیتی از قبیل نام، مشخصات کامل، تحصیلات، تجارب و مدارک حرفه ای اعضای هیات مدیره و مدیرعامل، کمیته های تخصصی هیات مدیره و اعضای آنها، موظف یا غیرموظف بودن آنان، مستقل بودن آنان، میزان مالکیت سهام آنان در شرکت و رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن در پایگاه اینترنتی شرکت و در گزارش تفسیری مدیریت.