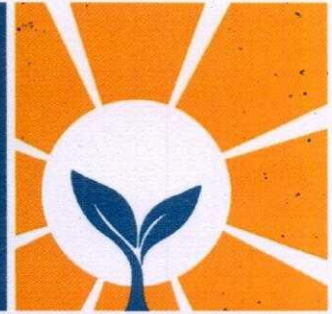


شماره

۵۰۳۱۴۸

۱۴۰۰۶۴۴۹۸۵

بیمه زندگی خاورمیانه



اساسنامه شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)
ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

بیمه زندگی خاورمیانه



استان تهران، شهر تهران

بخش اول: تشکیل شرکت، نام، موضوع، مدت، تابعیت و مرکز اصلی شرکت

ماده ۱- نام و نوع شرکت

نام شرکت عبارتست از شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) که در این اساسنامه از این پس، شرکت نامیده می‌شود.

ماده ۲- موضوع فعالیت شرکت

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

۱-۲- انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.

۲-۲- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

۳-۲- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

۴-۲- انتشار اوراق بهادار با تایید مراجع ذیصلاح.

تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.



ماده ۳- مدت شرکت

فعالیت شرکت از تاریخ تأسیس به مدت نامحدود خواهد بود.

ماده ۴- 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 فوق‌العاده می‌باشد، لیکن تعیین و تغییر نشانی در همان شهر، بنا به تصویب هیأت‌مدیره و با اطلاع بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار صورت خواهد گرفت.

هیأت‌مدیره شرکت می‌تواند در هر موقع در داخل یا اطلاع و در خارج از کشور، پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ایران شعبه یا نمایندگی دایر یا متحل نماید.





بخش دوم: سرمایه و سهام

ماده ۵- میزان سرمایه و تعداد سهام

سرمایه شرکت مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل دو هزار و چهارصد میلیارد ریال) منقسم به دو میلیارد و چهارصد میلیون سهم عادی یک هزار ریالی با نام است که تمام آن پرداخت شده است. تبصره ۱: شرکت موظف است با رعایت ماده ۱۶۵ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، سرمایه شرکت را با مفاد آخرین مصوبه هیأت وزیران در خصوص تعیین حداقل سرمایه شرکت‌های بیمه و در بازه زمانی تعیین شده منطبق نماید.

تبصره ۲: حداکثر نسبت سهام هریک از سهامداران حقیقی یا حقوقی به کل سرمایه شرکت در هر زمان نمی‌تواند از میزانی که به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و مصوبات شورای عالی بیمه تعیین شده است، بیشتر باشد.

ماده ۶- ورقه سهم

کلیه سهام شرکت با نام است. اوراق سهام شرکت متحدالشکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و باید به امضای دو نفر از اعضای هیأت‌مدیره شرکت برسد. این اوراق باید ممهور به مهر شرکت باشد. در ورقه سهم نکات زیر باید ذکر شود:

- ۱- نام شرکت و شماره ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و سازمان بورس و اوراق بهادار،
- ۲- شماره ثبت اوراق نزد سازمان بورس و اوراق بهادار،
- ۳- مبلغ سرمایه ثبت شده و مقدار پرداخت شده آن،
- ۴- نوع سهام،
- ۵- مبلغ اسمی سهم و مقدار پرداخت شده آن به عدد و حروف،
- ۶- تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است،
- ۷- نام و شماره / شناسه ملی دارنده سهم.

ماده ۷- انتقال سهام

نقل و انتقال سهام شرکت در صورتی که نام شرکت در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار باشد منحصر از طریق شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران امکان‌پذیر می‌باشد. تشریفات مربوط به ثبت و نقل و انتقال سهام شرکت و ثبت و تغییر نشانی انتقال گیرنده که از معاملات در شرکت بورس اوراق بهادار تهران یا فرابورس ایران ناشی می‌شود تابع مقررات حاکم بر بازار سرمایه خواهد بود.



محمد دادگری

محمد دادگری



تملك يا تحصيل هر بخشى از سهام شركت، متضمن قبول مقررات اين اساسنامه و تصميمات مجامع عمومى سهامداران است. انتقال سهام بايستى در دفتر ثبت سهام شركت به ثبت برسد. انتقال دهنده يا وكيل يا نماينده قانونى او، بايد ثبت انتقال را در دفتر مزبور امضاء نمايد. هويت كامل و نشانى انتقال گيرنده نيز از نظر اجراى تعهدات ناشى از نقل و انتقال سهام بايد در دفتر ثبت سهام قيد شده و به امضاي انتقال گيرنده يا وكيل يا نماينده او برسد.

ماده ۸- غير قابل تقسيم بودن سهام

سهام شركت غير قابل تقسيم است. مالكين مشاع سهام بايد در برابر شركت به يك شخص نمايندگى بدهند.

بخش سوم: تغييرات سرمايه شركت

ماده ۹- مقررات حاكم بر تغييرات سرمايه

تغييرات سرمايه شركت با رعايت قوانين و مقررات مربوطه از جمله مفاد قانون تجارت، مقررات مربوط به سرمايه شركت‌هاى بيمه، قانون بازار اوراق بهادار ج.ا.ايران و دستورالعمل ثبت و عرضه عمومى اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۵/۱۰/۲۵ شوراي عالى بورس و اوراق بهادار و اصلاحات بعدى آن و ساير مقررات حاكم بر بازار سرمايه انجام مى‌شود.

ماده ۱۰- تصويب تغييرات سرمايه

هرگونه تغيير در سرمايه شركت اعم از كاهش يا افزايش منحصرأ در صلاحيت مجمع عمومى فوق‌العاده است. دعوت از اين مجمع براى بررسى موضوع تغيير سرمايه، موكول به اخذ تاييديه بيمه مركزى ج.ا.ايران و سازمان بورس و اوراق بهادار مبنى بر رعايت قوانين و مقررات مربوط مى‌باشد. تبصره: مجمع عمومى فوق‌العاده مى‌تواند به هيأت‌مديره اجازه دهد پس از اخذ تاييديه از بيمه مركزى ج.ا.ايران و سازمان بورس و اوراق بهادار، ظرف مدت معينى كه نبايد از دو سال تجاوز كند، سرمايه شركت را تا مبلغ معينى از طريقى كه اين مجمع مشخص نموده است، افزايش دهد.

ماده ۱۱- شيوه افزايش سرمايه

سرمايه شركت با تصويب مجمع عمومى فوق‌العاده و با رعايت مقررات مربوطه از طريق صدور سهام جديد قابل افزايش مى‌باشد. تاديه مبلغ اسمى سهام جديد به يكي از طرق زير امكان پذير است:

Official stamps and handwritten signatures are present at the bottom of the page. The stamps include the official seal of the Insurance Company of Iran (C.I.I.) and the official seal of the Securities and Exchange Organization (S.E.O.). There are also several handwritten signatures in blue and green ink, some of which are accompanied by smaller circular stamps.



۱- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام،

۲- تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از شرکت به سهام جدید،

۳- انتقال سود تقسیم نشده، اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه شرکت با رعایت ماده ۱۵ اساسنامه،

۴- تبدیل اوراق مشارکت صادره توسط شرکت به سهام.

تبصره: انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.

ماده ۱۲- تأدیة مبلغ سهم جدید از محل مطالبات

در صورت تصویب افزایش سرمایه از محل مطالبات نقدی سهامداران در مجمع عمومی فوق العاده، تأدیة مبلغ اسمی سهام جدید موکول به اعلام موافقت هر یک از سهامداران می باشد. در صورت عدم موافقت هر یک از سهامداران، مطالبات نقدی آنان، حال شده تلقی گردیده و در صورت مطالبه پرداخت می شود.

ماده ۱۳- حق تقدم در خرید سهام جدید

در صورت تصویب افزایش سرمایه، صاحبان سهام شرکت در خرید سهام جدید به نسبت سهامی که مالک می باشند، حق تقدم دارند و این حق قابل نقل و انتقال است. مهلت اعمال حق تقدم، بنا به پیشنهاد هیأت مدیره تعیین می شود. این مهلت از روزی که برای پذیرهنویسی تعیین می گردد، شروع شده و کمتر از ۶۰ روز نخواهد بود.

ماده ۱۴- اعلام افزایش سرمایه و ارسال گواهی های حق تقدم

گواهی نامه حق تقدم باید قبل از شروع پذیرهنویسی به آخرین آدرس اعلام شده سهامداران نزد شرکت و یا شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سهامی عام)، ارسال شود. اعلامیه پذیرهنویسی سهام جدید باید با درج در روزنامه کثیرالانتشار شرکت و یا انتشار در سامانه کدال (به عنوان روش الکترونیکی مورد تایید سازمان بورس و اوراق بهادار)، به اطلاع سهامداران برسد.

تبصره: در خصوص انجام افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران، رعایت روش ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله استفاده از فرآیندهای الکترونیکی الزامی است.



سید

محمد رکنی



ماده ۱۵ - صرف سهام

مجمع عمومی فوق العاده می تواند به پیشنهاد و گزارش هیأت مدیره مقرر نماید که برای افزایش سرمایه، سهام جدید را به مبلغی مازاد بر مبلغ اسمی سهم به فروش برساند، مشروط بر اینکه نحوه برخورد با اضافه ارزش سهام فروخته شده در همان مجمع تعیین گردد.

ماده ۱۶ - کاهش سرمایه

علاوه بر کاهش اجباری سرمایه به علت از بین رفتن قسمتی از سرمایه شرکت، مجمع عمومی فوق العاده می تواند به پیشنهاد هیأت مدیره و پس از تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار، در مورد کاهش سرمایه شرکت به طور اختیاری نیز اتخاذ تصمیم نماید، مشروط بر آنکه بر اثر کاهش سرمایه به تساوی حقوق صاحبان سهام لطمه ای وارد نشود. کاهش اختیاری سرمایه، از طریق کاهش بهای اسمی سهام به نسبت متساوی و رد مبلغ کاهش یافته هر سهم به صاحب آن انجام می گیرد.

در هر حال رعایت آخرین مصوبه هیأت وزیران در مورد حداقل سرمایه مؤسسات بیمه غیردولتی الزامی است.

ماده ۱۷ - انتشار اوراق مشارکت

شرکت می تواند با تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، نسبت به انتشار اوراق مشارکت اقدام نماید. دعوت از مجمع عمومی عادی جهت بررسی موضوع انتشار اوراق مشارکت، موکول به اخذ تأییدیه از سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر رعایت مقررات ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می باشد. مجمع عمومی عادی می تواند به هیأت مدیره اجازه دهد ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، پس از اخذ تأییدیه از بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار نسبت به انتشار اوراق مشارکت تا مبلغ معینی که مجمع مشخص نموده است، مبادرت نماید.

تبصره: انتشار اوراق مشارکت قابل تبدیل و یا تعویض با سهام، با تصویب مجمع عمومی فوق العاده صورت می پذیرد.

بخش چهارم: مجامع عمومی

ماده ۱۸ - وظایف و اختیارات مجامع عمومی

وظایف و اختیارات مجامع عمومی عادی و فوق العاده شرکت، همان وظایف و اختیارات مندرج در قانون تجارت برای مجامع عمومی عادی و فوق العاده شرکت های سهامی عام است.



محمد رستمی

۶

سید



مجموع عمومی شرکت با رعایت مفاد قانون تجارت، به منظور رسیدگی و اتخاذ تصمیم در خصوص موارد زیر تشکیل می‌شود:

الف) مجمع عمومی عادی: این مجمع باید حداقل هر سال یکبار، ظرف مدت حداکثر چهار ماه از تاریخ پایان سال مالی، برای رسیدگی به موارد زیر تشکیل شود:

- ۱- استماع گزارش هیأت‌مدیره در خصوص عملکرد،
- ۲- استماع گزارش حسابرس و بازرس/ بازرسان قانونی،
- ۳- بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال مالی،
- ۴- تصویب میزان سود تقسیمی،
- ۵- تصویب میزان پاداش اعضای هیأت‌مدیره، حق حضور اعضای غیرموظف هیأت‌مدیره و نحوه جبران خدمات اعضای کمیته‌های تخصصی،
- ۶- تعیین حسابرس و بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل شرکت و حق الزحمه آن‌ها،
- ۷- تعیین روزنامه/ روزنامه‌های کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت و یا انتخاب سامانه کدال (به عنوان روش الکترونیکی مورد تایید سازمان بورس و اوراق بهادار)،
- ۸- انتخاب اعضای هیأت‌مدیره،
- ۹- انتخاب اکچوئر یا اکچوئرهای رسمی شرکت، طبق مقررات ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران،
- ۱۰- انتشار اوراق مشارکت غیرقابل تبدیل یا تعویض با سهام،

۱۱- سایر مواردی که به موجب قانون تجارت در صلاحیت مجمع عمومی عادی می‌باشد.

ب) مجمع عمومی فوق‌العاده: این مجمع در هر زمان، جهت بررسی موارد زیر تشکیل می‌شود:

- ۱- تغییر در مفاد اساسنامه،
- ۲- تغییر در میزان سرمایه (افزایش یا کاهش)،
- ۳- انتشار اوراق بهادار قابل تبدیل و یا تعویض با سهام،
- ۴- انحلال شرکت.

تبصره ۱: تفویض تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیأت‌مدیره، نحوه جبران خدمات اعضای

کمیته‌های تخصصی و انتخاب حسابرس و بازرس/ بازرسان قانونی، به هیأت‌مدیره شرکت مجاز نمی‌باشد.

تبصره ۲: تصمیم‌گیری در خصوص هر یک از موارد مندرج در بند (ب) پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی

ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار امکان‌پذیر است.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in green ink.



تبصره ۳: پرداخت کامل سود به صاحبان سهام باید حداکثر ظرف چهار ماه پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود انجام پذیرد.

تبصره ۴: زمان بندی پرداخت سود سهام باید به گونه ای باشد که در هر صورت، سود سهامداران عمده و کنترلی، پیش از سایر سهامداران پرداخت نشود.

ماده ۱۹ - شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی گیری

در کلیه مجامع عمومی، سهامداران حقیقی می توانند شخصا یا از طریق وکیل با ارائه وکالت نامه رسمی و یا قائم مقام قانونی شخص حقیقی صاحب سهم و در خصوص سهامداران حقوقی نیز نماینده یا نمایندگان شخص حقوقی صاحب سهم به شرط ارائه مدرک وکالت (اعم از عادی یا رسمی) یا نمایندگی با امضای صاحبان امضای مجاز شخص حقوقی، حضور به هم رسانند. هر سهامدار، برای هر یک سهم فقط یک حق رای خواهد داشت. تبصره: در صورت نقل و انتقال سهام، سهامدار جدید با ارائه یکی از مدارک زیر حق حضور در جلسه مجمع را خواهد داشت:



- اعلامیه خرید سهام،
- گواهینامه نقل و انتقال و سپرده سهام،
- اصل ورقه سهام،
- تاییدیه سهامداری صادر شده توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به صورت انفرادی و جمعی.

ماده ۲۰ - آگهی دعوت به مجامع عمومی

برای تشکیل مجامع عمومی، از طریق درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی های مربوط به شرکت در آن منتشر می گردد و یا انتشار اطلاعیه دعوت در سامانه کدال (به عنوان روش الکترونیکی مورد تایید سازمان بورس و اوراق بهادار) از صاحبان سهام دعوت به عمل خواهد آمد. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل تشکیل مجمع، در آگهی ذکر خواهد شد.

تبصره: هیأت مدیره مؤظف است همزمان با انتشار آگهی دعوت از سهامداران جهت تشکیل مجامع عمومی، از بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار جهت معرفی نماینده برای حضور در مجمع و در صورت لزوم اظهار نظر در مورد موضوعات مطرح شده به مجمع عمومی صاحبان سهام، دعوت نماید.

ماده ۲۱ - دستور جلسه

دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت کننده آن معین می نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. موارد مهم از قبیل انتخاب اعضای هیأت مدیره، انتخاب حسابرس و بازرس



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large green signature and a blue circular stamp.



یا بازرسان قانونی، انتخاب محاسب فنی رسمی بیمه، تقسیم سود و اندوخته‌ها، تصمیم‌گیری درخصوص تغییرات سرمایه و تغییر موضوع فعالیت، قابل طرح در بخش "سایر موارد" نمی‌باشد. موضوعات پیش‌بینی نشده در دستور جلسه، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود، مگر اینکه کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرار گرفتن آن مطلب در دستور جلسه رأی دهند.

ماده ۲۲- هیأت رئیسه مجمع

مجامع عمومی توسط هیأت‌رئیس‌های مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رئیس یا نایب‌رئیس هیأت‌مدیره و در غیاب آن‌ها با احدی از سهامداران حاضر در مجمع که با اکثریت نسبی سهامداران انتخاب می‌شود، خواهد بود. در مواقعی که انتخاب یا عزل بعضی از اعضای هیأت‌مدیره یا کلیه آن‌ها جزو دستور جلسه مجمع باشد، رئیس مجمع از بین سهامداران حاضر در جلسه با اکثریت نسبی انتخاب خواهد شد. در این صورت دو نفر از سهامداران حاضر نیز به عنوان ناظر مجمع و یک نفر منشی از بین صاحبان سهام یا غیر آنها از طرف مجمع انتخاب می‌شوند.

ماده ۲۳- طریقه اخذ رأی

اخذ رأی به صورت شفاهی، مثلاً با بلند کردن دست یا قیام به عنوان اعلام موافقت صورت می‌پذیرد. در صورتی که به تشخیص بازرس قانونی شرکت به دلیل ترکیب سهامداران حاضر در مجمع، رأی‌گیری به صورت شفاهی امکان‌پذیر نباشد، اخذ رأی به صورت کتبی انجام خواهد شد.

تبصره: اخذ رأی در خصوص انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و حسابرس و بازرس قانونی، الزاماً به صورت کتبی خواهد بود.

ماده ۲۴- حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی عادی

در مجمع عمومی عادی حضور دارندگان اقلای بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت حدنصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت خواهد شد و با حضور هر عده از صاحبان سهامی که حق رأی دارند رسمیت داشته و تصمیم‌گیری خواهد کرد. مشروط بر اینکه در دعوت جلسه دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد.

ماده ۲۵- اکثریت ضروری آراء مجامع عمومی عادی

در مجمع عمومی عادی، تصمیمات همواره با اکثریت نصف به علاوه یک آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود، مگر در مورد انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و حسابرس و بازرس یا بازرسان قانونی و محاسب فنی رسمی بیمه که اکثریت نسبی کافی است. در مورد انتخاب اعضای هیأت‌مدیره تعداد آراء هر رأی‌دهنده در

محمد رادپور



عدد اعضای هیأت مدیره که باید انتخاب شوند ضرب می شود و حق رأی هر رأی دهنده برابر با حاصل ضرب مذکور خواهد بود. رأی دهنده می تواند آراء خود را به یک نفر بدهد یا آن را بین چند نفر که مایل باشد تقسیم کند.

ماده ۲۶- حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی فوق العاده و اخذ رأی

در مجمع عمومی فوق العاده باید دارندگان بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند حاضر باشند. اگر در اولین دعوت حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت می شود و این بار با حضور دارندگان بیش از یک سوم سهامی که حق رأی دارند رسمیت یافته و اتخاذ تصمیم خواهد نمود مشروط به اینکه در دعوت دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد. تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده همواره با اکثریت دوسوم آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

ماده ۲۷- اعلام تنفس در مجامع عمومی

هرگاه در مجمع عمومی تمام موضوعات مندرج در دستور مجمع مورد اخذ تصمیم واقع نشود هیأت رئیسه مجمع با تصویب مجمع می تواند اعلام تنفس نموده و تاریخ جلسه بعد را که نباید دیرتر از دو هفته باشد تعیین کند، تمدید جلسه مستلزم دعوت و آگهی مجدد نیست و در جلسات بعد مجمع با همان حد نصاب جلسه اول رسمیت خواهد داشت.

تبصره: اعلام تنفس مجمع باید از طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و سایت اینترنتی رسمی شرکت به اطلاع سهامداران برسد.

بخش پنجم: هیأت مدیره و هیأت عامل

ماده ۲۸- اداره شرکت

شرکت امور خود را از طریق هیأت مدیره و هیأت عامل اداره می نماید.

ماده ۲۹- تعداد اعضای هیئت مدیره و نحوه انتخاب آنها

هیأت مدیره شرکت مرکب از پنج نفر عضو است که در جلسه مجمع عمومی عادی به وسیله صاحبان سهام از بین سهامداران شرکت و واجد شرایط با رعایت موارد زیر انتخاب می شوند و همه آنها قابل عزل و انتخاب مجدد می باشند.

مجمع عمومی علاوه بر اعضای فوق حداقل دو نفر را به عنوان اعضای علی البدل هیأت مدیره انتخاب می نماید.



Handwritten signatures and initials in blue and green ink at the bottom of the page.



- ۱- چنانچه اشخاص حقوقی برای عضویت در هیأت‌مدیره انتخاب شوند باید یک نفر را به نمایندگی خود جهت انجام وظایف مدیریت، کتبا به شرکت معرفی نماید. چنین نماینده‌ای مشمول همان شرایط و تعهدات و مسئولیت‌های مدنی و جزایی عضو هیأت‌مدیره بوده و از جهت مدنی با شخص حقوقی که او را به نمایندگی تعیین نموده است مسئولیت تضامنی خواهد داشت.
- شخص حقوقی عضو هیأت‌مدیره می‌تواند نماینده خود را عزل کند به شرط آنکه یک ماه قبل از عزل، جانشین او را کتبا به شرکت و بیمه مرکزی معرفی نماید وگرنه غایب محسوب می‌شود.
- ۲- اعضای هیأت‌مدیره و اعضای علی‌البدل هیأت‌مدیره و نمایندگان اعضای حقوقی هیأت‌مدیره باید واجد شرایط مندرج در آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن باشند. صلاحیت اشخاص مذکور باید قبل از انتخاب و انتصاب به تایید بیمه مرکزی ج.ا.ایران رسیده باشد.
- ۳- اکثریت اعضای هیأت‌مدیره باید غیر موظف (فاقد رابطه استخدامی یا قراردادی یا پست سازمانی در شرکت) باشند.
- ۴- حداقل یکی از اعضای غیر موظف هیأت‌مدیره باید دارای تحصیلات در یکی از رشته‌های حسابداری، مالی، اقتصاد، مدیریت مالی، مهندسی صنایع با گرایش مالی، مدیریت و سایر رشته‌ها با گرایش مالی یا اقتصادی و تجربه مرتبط باشد.
- ۵- اشخاص مندرج در ماده ۱۱۱ قانون تجارت و ماده ۶۴ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری نمی‌توانند جزو مدیران و مؤسسان شرکت باشند.
- ۶- اعضای حقیقی و نمایندگان اعضای حقوقی هیأت‌مدیره نباید مشمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل باشند.
- ۷- مدیرعامل و هیأت‌مدیره موظفند حداقل شش ماه قبل از پایان مدت اعتبار دو ساله عضویت اعضای هیأت‌مدیره یا تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت‌مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب تشکیل مجمع عمومی شرکت را از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع رسانی شرکت به اطلاع کلیه سهامداران می‌رسانند.
- سهامداران حقیقی داوطلب عضویت در هیأت‌مدیره باید تایید کتبی دارندگان حداقل پنج درصد سهام شرکت و همچنین اعلام داوطلبی خود و سایر مدارک و مستندات لازم را نهایتاً تا یک ماه قبل از تاریخ برگزاری مجمع عمومی شخصا یا از طریق شرکت، برای بررسی و احراز صلاحیت حرفه‌ای به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال و تاییدیه صلاحیت حرفه‌ای را اخذ نمایند. به ازای هر پنج درصد سهام، امکان معرفی یک نفر می‌باشد که نهایتاً ۲۰ نفر می‌توان اعلام نمود.





۸- برگزاری مجمع عمومی انتخاب اعضای هیأت مدیره، منوط به اخذ تاییدیه صلاحیت حرفه‌ای داوطلبین حقیقی عضویت در هیأت مدیره از بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشد.

اشخاص حقوقی داوطلب عضویت در هیأت مدیره شرکت، باید حداقل سه دوره مالی فعالیت داشته باشند و مکلفند یک نسخه از اساسنامه و صورت‌های مالی حسابرسی شده توسط موسسات حسابرسی عضو انجمن حسابداران رسمی ایران در سه سال مالی قبل را به همراه اظهارنامه‌ای مشتمل بر اسامی اعضای هیأت مدیره و سهامداران عمده (دارای بیش از پنج درصد سهام) و سایر اطلاعات ضروری را نهایتاً تا یک ماه قبل از تاریخ برگزاری مجمع عمومی به بیمه مرکزی ارائه دهند.

۹- در صورت سپری شدن مهلت شش ماهه برای تایید صلاحیت اشخاص حقیقی داوطلب عضویت در هیأت مدیره، شرکت مکلف است بلافاصله پس از صدور تاییدیه صلاحیت حرفه‌ای نامبردگان، نسبت به دعوت برای برگزاری مجمع عمومی اقدام نماید.

تبصره: در صورتی که اشخاص حقوقی عضو هیأت مدیره نماینده حقیقی خود را حداکثر ۱۵ روز پس از انتخاب در مجمع معرفی ننمایند، در حکم استعفای شخص حقوقی از عضویت در هیأت مدیره بوده و عضو علی‌البدل هیأت مدیره بلافاصله جایگزین خواهد شد.

ماده ۳۰- تکمیل اعضای هیأت مدیره

در صورتی که بنا به هر دلیل تعداد اعضای هیأت مدیره کمتر از حدنصاب مقرر شود و عضو علی‌البدل نیز وجود نداشته باشد، هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی شرکت را جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره دعوت نماید.

تبصره: در صورتی که دوره مدیریتی دو ساله اعضا هیأت مدیره به پایان نرسیده باشد و بنا به هر دلیل تعداد اعضای هیأت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود و تعداد اعضای علی‌البدل نیز برای تکمیل تعداد اعضای هیأت مدیره کافی نباشد، هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی شرکت را جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره دعوت نماید.

ماده ۳۱- استعفای اعضای هیأت مدیره

در صورتی که هر عضو هیأت مدیره بخواهد از سمت خود استعفاء دهد، باید حداقل ۳۰ روز قبل موضوع را به هیأت مدیره، بازرس قانونی شرکت، بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار اطلاع دهد.



Handwritten signature in green ink.

Handwritten signature in blue ink.





ماده ۳۲- محدودیت‌های اعضای هیأت‌مدیره

- ۱- اکثریت اعضای هیأت‌مدیره نباید موظف باشند. همچنین اعضای موظف هیأت‌مدیره نمی‌توانند ریاست هیأت‌مدیره یا کمیته‌های موضوع بند ۲۱ ماده ۴۰ این اساسنامه را بر عهده داشته باشند.
- ۲- اعضای موظف هیأت‌مدیره نمی‌توانند در شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس یا نهادهای مالی، مدیرعامل یا عضو موظف هیأت‌مدیره بوده و یا رابطه استخدامی داشته باشند.
- ۳- هیچ یک از اعضای هیأت‌مدیره نباید اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی همزمان در بیش از ۳ شرکت ثبت شده نزد سازمان بورس یا نهادهای مالی به عنوان عضو هیأت‌مدیره انتخاب شوند.

ماده ۳۳- غیبت در جلسات هیأت‌مدیره

عدم حضور هر یک از اعضای حقیقی یا نمایندگان اعضای حقوقی هیأت‌مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خود به خود موجب سلب عضویت عضو مذکور در هیأت‌مدیره می‌شود. تشخیص موجه بودن غیبت برعهده هیأت‌مدیره است. هیأت‌مدیره موظف است غیبت غیر موجه هر یک از اعضای هیأت‌مدیره را در پایان هر جلسه به صورت مکتوب به اطلاع عضو حقوقی ذیربط برساند.

ماده ۳۴- مدت مأموریت اعضای هیأت‌مدیره

مدت مأموریت اعضای هیأت‌مدیره دو سال است. مأموریت آن‌ها تا وقتی که تشریفات راجع به ثبت و انتشار آگهی ثبتی انتخاب اعضای هیأت‌مدیره بعدی انجام گیرد خود به خود ادامه پیدا می‌کند. انتخاب مجدد اعضای اصلی و علی‌البدل هیأت‌مدیره برای دوره‌های بعد بلامانع است.

ماده ۳۵- سهام وثیقه

هریک از اعضای هیأت‌مدیره باید حداقل تعداد ۱۰۰,۰۰۰ (یکصد هزار) سهم از سهام شرکت را در تمام مدت مأموریت خود دارا باشد و آن را به عنوان وثیقه به صندوق شرکت بسپارد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات اعضای هیأت‌مدیره منفرداً یا مشترکاً بر شرکت وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مادام که عضوی از اعضای هیأت‌مدیره مفاسد حساب دوره تصدی خود را در شرکت دریافت نداشته است، سهام مذکور در صندوق شرکت به عنوان وثیقه باقی خواهد ماند. وثیقه بودن این سهام مانع استفاده از حق رأی آن‌ها در مجامع عمومی و پرداخت سود به صاحبانشان نخواهد بود.

در صورتی که عضوی از اعضای هیأت‌مدیره در هنگام انتخاب، مالک تعداد سهام لازم به عنوان وثیقه نباشد و همچنین در صورت انتقال قهری سهام مورد وثیقه و یا افزایش یافتن تعداد سهام لازم به عنوان وثیقه، عضو



هیأت‌مدیره باید ظرف مدت یک‌ماه تعداد سهام لازم را تهیه و به صندوق شرکت بسپارد و گرنه مستعفی محسوب خواهد شد.

ماده ۳۶- رئیس، نایب رئیس و منشی هیأت‌مدیره

هیأت‌مدیره در اولین جلسه خود، که حداکثر ظرف مدت یک هفته بعد از تاریخ جلسه مجمع عمومی که هیأت‌مدیره را انتخاب کرده، تشکیل خواهد شد و از بین اعضای خود، یک رئیس و یک نایب رئیس برای هیأت‌مدیره تعیین می‌نماید. مدت ریاست رئیس و نیابت نایب رئیس بیش از مدت عضویت آن‌ها در هیأت‌مدیره نخواهد بود. رئیس و نایب رئیس قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند. در صورت غیبت رئیس و نایب رئیس، اعضای هیأت‌مدیره یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می‌نمایند تا وظایف رئیس را انجام دهد. هیأت‌مدیره از بین اعضاء یا خارج از اعضای خود، یک نفر را به عنوان دبیر هیأت‌مدیره از بین افراد دارای صلاحیت و ویژگی‌های لازم با پیشنهاد رئیس هیأت‌مدیره و تصویب هیأت‌مدیره منصوب می‌نماید تا زیر نظر رئیس هیأت‌مدیره، مسئولیت هماهنگی و مستندسازی جلسات هیأت‌مدیره، جمع آوری اطلاعات مورد نیاز و پیگیری انجام امور کارشناسی مورد درخواست اعضای هیأت‌مدیره و انجام تکالیف قانونی هیأت‌مدیره و همچنین تهیه گزارش از اجرای مصوبات هیأت‌مدیره را برعهده داشته باشد. وجود دبیر هیأت‌مدیره نافی تکالیف و وظایف رئیس هیأت‌مدیره مطابق قوانین و مقررات مرتبط نمی‌باشد.

تبصره: رئیس هیأت‌مدیره نمی‌تواند عضو موظف بوده و یا همزمان سمت دیگری در همان شرکت (به استثنای کمیته‌های هیأت‌مدیره) داشته باشد.

ماده ۳۷- تشکیل جلسات هیأت‌مدیره

ترتیب برگزاری جلسات هیأت‌مدیره توسط هیأت‌مدیره تعیین می‌شود. هیأت‌مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آنها از یک‌ماه تجاوز نکند و به دعوت کتبی رئیس یا نایب‌رئیس و یا دو نفر از اعضاء هیأت‌مدیره و همچنین در موارد ضروری به دعوت مدیرعامل تشکیل جلسه خواهد داد. بین تاریخ ارسال دعوت‌نامه و تشکیل جلسه هیأت‌مدیره فاصله متعارفی رعایت خواهد شد. چنانچه در هر یک از جلسات هیأت‌مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید شود، ارسال دعوت‌نامه برای اعضای هیأت‌مدیره که در همان جلسه حضور داشته‌اند، ضرورت نخواهد داشت. جلسات هیأت‌مدیره در مرکز اصلی شرکت یا در هر محل دیگری که در دعوت‌نامه تعیین شده باشد تشکیل خواهد شد.



Handwritten signature in green ink.

Handwritten signature in blue ink.



تبصره: اعضای هیأت مدیره باید بر اساس ساز و کاری مشخص و به نحوی که قابل استناد باشد، از دعوتنامه برگزاری جلسات هیأت مدیره مطلع شوند.

ماده ۳۸- حد نصاب و اکثریت لازم برای رسمیت جلسه هیأت مدیره

جلسات هیأت مدیره در صورتی رسمیت خواهد داشت که بیش از نصف اعضای هیأت مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیأت مدیره با موافقت اکثریت اعضای حاضر در جلسه معتبر خواهد بود.

ماده ۳۹- صورت جلسات هیأت مدیره

برای هریک از جلسات هیأت مدیره، باید صورت جلسه‌ای تنظیم شود که به امضای کلیه اعضای هیأت مدیره حاضر در جلسه برسد. نام اعضای هیأت مدیره حاضر و غایب و خلاصه‌ای از مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه در جلسه با قید تاریخ در صورت جلسه ذکر می‌گردد. نظر هریک از اعضای هیأت مدیره که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت جلسه مخالف باشد باید در زیر صورت جلسه قید شود.

تبصره: تصویر یا نسخه‌ای از صورت جلسات هیأت مدیره پس از امضای اعضا باید برای تمام اعضای هیأت مدیره ارسال شود، به نحوی که قابلیت استناد داشته باشد.

ماده ۴۰- اختیارات هیأت مدیره

هیأت مدیره برای هرگونه اقدامی به نام شرکت و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع شرکت که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیارات نامحدود است، از قبیل:

۱- نمایندگی شرکت در برابر صاحبان سهام، کلیه ادارات دولتی و غیر دولتی، مؤسسات عمومی، مراجع قضایی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی،

۲- تصویب آیین نامه‌های داخلی شرکت،

۳- اتخاذ تصمیم در خصوص تأسیس و انحلال نمایندگی‌ها یا شعب در هر نقطه از ایران با اطلاع و در خارج از ایران، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران،

۴- تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و میزان حقوق و دستمزد،

۵- پیش‌بینی و تصویب بودجه سالانه شرکت،

۶- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام شرکت نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ایران،

۷- دریافت مطالبات و پرداخت دیون شرکت،

۸- صدور، ظهورنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری،





۹- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول که مرتبط با موضوع شرکت باشد و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۲ این اساسنامه و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات،

۱۰- اتخاذ تصمیم در مورد امور مرتبط با ثبت و معامله کلیه حقوق غیرمادی یا معنوی از جمله هرگونه حق اختراع، نام یا علائم تجاری و صنعتی، کپی‌رایت، سرقتی و کلیه امتیازات متصوره،

۱۱- به امانت‌گذاران هر نوع سند، مدرک، وجوه شرکت یا اوراق بهادار و استرداد آنها،

۱۲- تحصیل تسهیلات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز با رعایت مقررات اساسنامه حاضر،

۱۳- رهن‌گذاران اموال شرکت اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن و لو کراراً، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران،

۱۴- اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوای حقوقی و کیفری اقامه شده، در هریک از دادگاه‌ها، دادسراها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری، از طرف شرکت، دفاع از شرکت در مقابل هر دعوای اقامه شده علیه شرکت چه کیفری و چه حقوقی در هریک از مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری، با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و استیفای کلیه اختیارات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام، از جمله حضور در جلسات، اعتراض به رأی، درخواست تجدیدنظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا دادخواست یا دعوای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف و استرداد سند، تعیین جاعل، حق امضای قراردادهای حاوی شرط داوری یا توافقنامه داوری و ارجاع دعوای به داوری و تعیین و گزینش داور منتخب (با حق صلح یا بدون آن)، اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور برگ اجرایی و تعقیب عملیات آن و اخذ محکوم‌به و وجوه ایداعی و تعقیب آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوای جلب ثالث و دفاع از دعوای ثالث، دعوای متقابل و دفاع در مقابل آنها، ورود شخص ثالث و دفاع از دعوای ورود ثالث، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرائم و امور مشابه دیگر،

۱۵- تنظیم صورت‌های مالی سالانه و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره و ارائه آن به حسابرس و بازرس قانونی و محاسب فنی رسمی بیمه،

۱۶- تنظیم صورت‌های مالی میان دوره‌ای در مقاطع سه ماهه و ارائه صورت‌های مالی ۶ ماهه به حسابرس و بازرس قانونی، طبق نمونه‌ای که از طرف بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق



۱۶



بهادار ابلاغ می‌شود. همچنین ارسال یک نسخه از صورت‌های مالی تأیید شده به بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار،

۱۷- دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آن‌ها،

۱۸- پیشنهاد لحاظ هر نوع اندوخته علاوه بر اندوخته قانونی و سرمایه‌ای،

۱۹- پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام،

۲۰- پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار.

۲۱- ایجاد کمیته‌هایی تحت نظر هیأت‌مدیره با عناوین مدیریت ریسک، حسابرسی و کنترل داخلی، تطبیق مقررات، انتصابات، جبران خدمات کارکنان و کمیته سرمایه‌گذاری که ریاست هریک از کمیته‌های موضوع این بند با یکی از اعضای غیر موظف هیأت‌مدیره است.

تبصره ۱: تعداد اعضای کمیته‌ها باید ۳ یا ۵ نفر بوده و هیأت‌مدیره موظف است منشور مرتبط با هر کدام از کمیته‌ها را تصویب نمایند.

تبصره ۲: اکثریت اعضای هر یک از کمیته‌ها باید عضو مستقل خارج از هیأت‌مدیره باشند.

تبصره ۳: در صورتی که مدیرعامل خارج از اعضای هیأت‌مدیره باشد، وظایف و مسئولیت‌های مرتبط با بازار سرمایه علاوه بر اعضای هیأت‌مدیره بر عهده مدیرعامل نیز خواهد بود.

تبصره ۴: وظایف هیأت‌مدیره و مدیرعامل در مورد تکالیف و الزامات ناشی از قوانین و مقررات بازار سرمایه قابل تفویض نمی‌باشد.

ماده ۴۱- مدیرعامل

مدیرعامل بالاترین مقام اجرایی شرکت است که از میان اشخاص حقیقی توسط هیأت‌مدیره شرکت انتخاب می‌شود و در حدود اختیاراتی که از طرف هیأت‌مدیره به وی تفویض شده، نماینده شرکت محسوب گردیده و از طرف شرکت حق امضاء دارد.

تبصره: مدیرعامل نمی‌تواند در شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس یا نهادهای مالی، مدیرعامل یا عضو موظف هیأت‌مدیره بوده و یا رابطه استخدامی داشته باشند.



محمد دلاور

۱۷



ماده ۴۲- هیأت عامل

هیأت عامل شرکت متشکل از مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل است که باید به صورت مؤلف و تمام وقت در شرکت اشتغال داشته باشند. ریاست هیأت عامل شرکت با مدیرعامل است.

۱: مدیرعامل شرکت یک نفر را عنوان قائم مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون/معاونان مدیرعامل- که قبلاً انتخاب آنان به تایید هیأت مدیره رسیده باشد- منصوب کرده و می تواند برخی از اختیارات خود را (به استثنای تکالیف مرتبط با بازار سرمایه) به آنان یا سایر کارکنان شرکت با حق تفویض و توکیل به غیر ولو کراراً تفویض نماید.

۲: اعضای هیأت عامل شرکت باید واجد شرایط مندرج در آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن باشند.

۳: اعضای هیأت عامل نباید مشمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل باشند.

ماده ۴۳- وظایف و اختیارات هیأت عامل

هیأت عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیأت مدیره به آن تفویض شده، دارای اختیار است. تفویض اختیارات اجرایی توسط هیأت مدیره به هیأت عامل مانع مسئولیت و پاسخگویی هیأت مدیره طبق الزامات قانونی و مقرراتی نمی باشد.

ماده ۴۴- بلاتصدی بودن سمت مدیریت عامل

در صورت استعفاء، عزل، فوت، سلب شرایط مدیرعامل (به تشخیص بیمه مرکزی ج.ا.ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار) و یا به هر دلیل دیگری سمت مدیرعامل بلاتصدی شود، هیأت مدیره موظف است حداکثر تا دو ماه فرد واجد شرایط دیگری را به بیمه مرکزی ج.ا.ایران معرفی نماید. تا زمان انتصاب مدیرعامل مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران انجام وظایف وی بر عهده قائم مقام مدیرعامل و در نبود قائم مقام، به عهده عضو منتخب هیأت مدیره می باشد.

ماده ۴۵- پاداش اعضاء هیأت مدیره

مجمع عمومی می تواند هر سال با رعایت قانون تجارت نسبت معینی از سود خالص را به عنوان پاداش هیأت مدیره تعیین کند. این نسبت به هیچ وجه نباید از سه درصد سودی که همان سال به صاحبان سهام پرداخت می شود تجاوز کند.



محمد رادپرست

۱۸

سید



ماده ۴۶- معاملات اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل با شرکت

اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل شرکت و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل شرکت شریک یا عضو هیأت‌مدیره یا مدیرعامل آنها باشند، نمی‌توانند بدون تصویب هیأت‌مدیره در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت می‌شود به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهیم شوند. احکام این‌گونه معاملات در قانون تجارت مقرر شده است.

ماده ۴۷- اعطای وام یا اعتبار به اعضای هیأت‌مدیره

اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل حق ندارند هیچ‌گونه وام یا اعتباری از شرکت تحصیل نمایند و شرکت نمی‌تواند دیون آنان را تضمین یا تعهد کند. این‌گونه عملیات به‌خودی خود باطل است. ممنوعیت مذکور در این ماده شامل همسر، پدر، مادر، اجداد، اولاد، اولاد برادر و خواهر اشخاص مذکور در این ماده نیز می‌باشد.

ماده ۴۸- رقابت اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل با شرکت

اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل نمی‌توانند معاملاتی نظیر معاملات شرکت که متضمن رقابت با عملیات شرکت باشد انجام دهند. هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان شرکت گردد، مسئول جبران آن خواهد بود. منظور از ضرر در این ماده اعم است از ورود خسارت یا تفویت منفعت.

ماده ۴۹- صاحبان امضای مجاز

کلیه اسناد و اوراق تعهدآور شرکت اعم از چک‌ها و بروات و سفته‌ها باید دارای دو امضای مجاز شرکت که از طرف هیأت‌مدیره انتخاب خواهد شد، باشند. هیأت‌مدیره همچنین نحوه امضای مکاتبات عادی و جاری و شخص یا اشخاصی را که حق امضای آن‌ها را دارند، تعیین خواهد نمود.

ماده ۵۰- سلب صلاحیت اعضای هیأت‌مدیره

در صورت اعلام بیمه مرکزی مبنی بر سلب صلاحیت حرفه‌ای اکثریت اعضای هیأت‌مدیره شرکت، بیمه مرکزی با تایید شورای عالی بیمه می‌تواند تا زمان تایید صلاحیت حرفه‌ای اعضای جدید هیأت‌مدیره، برای اداره امور شرکت فرد واجد شرایطی را به عنوان سرپرست شرکت منصوب کند. صاحبان سهام شرکت (مجمع) موظفند حداکثر ظرف مدت ۶۰ روز از تاریخ سلب صلاحیت حرفه‌ای اعضای هیأت‌مدیره، افرادی را که در نظر دارند بعنوان عضو هیأت‌مدیره جدید خود انتخاب نمایند به بیمه مرکزی معرفی کنند تا در صورت تایید صلاحیت



محمدالدین

۱۹

محمدالدین



حرفه‌ای آنها توسط بیمه مرکزی، با تصویب مجمع عمومی جایگزین اعضای قبلی سلب صلاحیت شده شوند. سرپرست منصوب تا زمان جایگزینی اعضای جدید هیأت‌مدیره دارای اختیارات هیأت‌مدیره شرکت است و مسئولیت اقدامات او در اداره شرکت بر عهده بیمه مرکزی خواهد بود.

بخش ششم: حسابرس و بازرس قانونی

ماده ۵۱- انتخاب حسابرس و بازرس قانونی

مجمع عمومی عادی در هر سال باید از میان مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار، یک مؤسسه را به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و مؤسسه دیگری را به عنوان حسابرس و بازرس قانونی علی‌البدل برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اساسنامه شرکت، برای مدت یک‌سال تعیین نماید.

تبصره ۱: شرکت در انتخاب حسابرس و بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل باید ضوابط مصوب شورای عالی بیمه را رعایت نماید.

تبصره ۲: در صورتی که مؤسسه حسابرسی از نظر بیمه مرکزی ج.ا.ایران صلاحیت لازم را دارا نباشد، نمی‌تواند سمت حسابرس و بازرس قانونی شرکت را عهده‌دار گردد.

تبصره ۳: حسابرس و بازرس قانونی علی‌البدل باید دارای شخصیت حقوقی مستقل از حسابرس و بازرس قانونی اصلی باشد.

تبصره ۴: شرکت نمی‌تواند شخصی را که برای ۴ سال متوالی حسابرسی آن شرکت را برعهده داشته است برای سال بعد به عنوان حسابرس و بازرس قانونی خود انتخاب نماید. چنانچه سازمان حسابرسی یا مؤسساتی که مطابق دستورالعمل سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی از رعایت الزام به تغییر پس از ۴ سال معاف می‌باشند به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت انتخاب شده باشد از شمول این تبصره مستثنی خواهد بود.

ماده ۵۲- وظایف حسابرس و بازرس قانونی

حسابرس و بازرس قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را برعهده دارند:

۱- اظهارنظر در خصوص صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و حسابرسی، رعایت مفاد اساسنامه و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی

ج.ا.ایران

محمد علی...

۲۰

...



۲- ارائه گزارش به مجمع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار توسط شرکت و ارسال یک نسخه از آن به بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

ماده ۵۳- حق الزحمه حسابرس و بازرس قانونی

حق الزحمه حسابرس و بازرس قانونی توسط مجمع عمومی عادی تعیین می گردد. حسابرس و بازرس قانونی، مدیران و کارکنان آنها حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از شرکت دریافت دارند یا در معاملات با شرکت یا به حساب شرکت به طور مستقیم یا غیرمستقیم شرکت نمایند.

بخش هفتم: حساب های شرکت

ماده ۵۴- سال مالی

سال مالی شرکت از روز اول فروردین ماه هر سال آغاز می شود و در روز پایانی اسفند ماه همان سال به پایان می رسد.

ماده ۵۵- حساب های سالانه

هیأت مدیره شرکت باید حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از انقضای هر سال مالی، صورت های مالی شرکت را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مزبور تنظیم و به حسابرس و بازرس قانونی، محاسب فنی رسمی بیمه و بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارائه نماید.

تبصره: صورت های مالی و یادداشت های همراه آن باید طبق نمونه مورد تایید بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران تهیه و ارائه شود. یک نسخه از صورت های مالی باید پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام همراه گزارش هیأت مدیره و حسابرس و بازرس قانونی و گزارش محاسب فنی رسمی بیمه به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شود.

ماده ۵۶- صورت های مالی حسابرسی شده

صورت های مالی حسابرسی شده هر سال مالی، باید حداکثر ظرف مدت ۴ ماه پس از انقضای سال مالی شرکت برای تصویب به مجمع عمومی عادی تقدیم گردد. حسابرس و بازرس قانونی موظف است همزمان یک نسخه از صورت های مالی فوق را همراه با گزارش حسابرس و بازرس قانونی به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نماید. **تبصره:** صورت های مالی و یادداشت های همراه آن و گزارش عملیات مدیران و گزارش حسابرس و بازرس قانونی بایستی ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه در مرکز شرکت قابل دسترسی بوده و از



محمد دلاوری

۲۱

محمد دلاوری



طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و سایت اینترنتی رسمی شرکت نیز قابل رؤیت باشد.

ماده ۵۷- گزارش محاسب فنی رسمی بیمه

محاسب فنی رسمی بیمه موظف است قبلاً از برگزاری مجمع عمومی عادی، یک نسخه از گزارش خود را به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نماید.

ماده ۵۸- اندوخته قانونی و اختیاری

وضع اندوخته قانونی و سرمایه‌ای از سود خالص شرکت پس از وضع زیان‌های وارده در سال‌های قبل و بر اساس قانون تجارت و آئین‌نامه‌های بیمه مرکزی ج.ا.ایران انجام می‌شود. به پیشنهاد هیأت‌مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی، ممکن است قسمتی از سود خالص برای تشکیل سایر اندوخته‌ها کنار گذاشته شود.

بخش هشتم: انحلال و تصفیه

ماده ۵۹- موارد اختیاری انحلال شرکت

مجمع عمومی فوق‌العاده شرکت، به پیشنهاد هیأت‌مدیره می‌تواند رأی به انحلال شرکت بدهد. گزارش پیشنهادی هیأت‌مدیره باید شامل دلایل و عواملی باشد که اعضای هیأت‌مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال شرکت را ارائه نموده‌اند. این گزارش باید قبل از طرح در مجمع در اختیار بازرس قانونی و محاسب فنی رسمی بیمه شرکت قرار گرفته و همراه با اظهار نظر بازرس قانونی به مجمع ارائه شود. تصمیم‌گیری در خصوص پیشنهاد هیأت‌مدیره بدون قرائت گزارش حسابرس و بازرس قانونی و محاسب فنی رسمی بیمه در مجمع امکان‌پذیر نمی‌باشد. مجمع عمومی فوق‌العاده، با موضوع انحلال اختیاری شرکت، با حضور حداقل ۷۵ درصد از دارندگان سهام رسمیت خواهد یافت.

تبصره: انحلال، ورشکستگی و ادغام شرکت تابع مقررات مربوطه از جمله مواد ۵۱ الی ۵۹ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و قانون تجارت می‌باشد.

ماده ۶۰- تصفیه

هرگاه شرکت طبق مندرجات ماده ۵۹ منحل گردد، تصفیه امور آن طبق قوانین و مقررات مربوطه به‌عمل خواهد آمد.

22



بخش نهم: سایر موارد

ماده ۶۱- مقررات بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار

کلیه ارکان شرکت ملزم و متعهد به رعایت مقررات ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشند. همچنین مادامی که نام شرکت در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار قرار دارد، کلیه ارکان شرکت ملزم و متعهد به رعایت مقررات ابلاغ شده توسط شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران که معاملات سهام شرکت در آن صورت می‌گیرد، می‌باشند.

ماده ۶۲- مقررات مبارزه با پولشویی

کلیه ارکان شرکت در تمامی تصمیمات و فعالیت‌های خود مکلف به رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی می‌باشد.

ماده ۶۳- موضوعات پیش‌بینی نشده

مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی نشده است، مشمول قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی، قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه، هیأت وزیران و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی ج.ا.ایران، قانون تجارت، قانون بازار اوراق بهادار ج.ا.ایران، ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر قوانین و مقررات جاری خواهد بود.

ماده ۶۴- مواد اساسنامه

این اساسنامه، مشتمل بر ۶۴ ماده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۱ به تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده، رسیده است. هرگونه تغییر در مفاد این اساسنامه منوط به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشد.

منشی
حمید دادپوری

ناظر
محمد رضا فتوحی

ناظر
مجید نور محمدی تقی آباد

رئیس مجمع
محمد ابراهیم امین



