



سازمان بورس و اوراق بهادار  
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION



بسمه تعالیٰ

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۱/۲۱  
شماره: ۱۲۲/۱۵۰۵۸۴  
پیوست: دارد

## اداره نظارت بر ناشران گروه مالی و خدماتی

### اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران

با سلام و احترام؛

احتراماً به پیوست، اساسنامه شرکت بیمه زندگی هاموز (سهامی عام) به شماره ثبت ۶۱۰۷۲۹ و شناسه ملی ۱۴۰۱۲۰۹۹۶۹۵ که در مجتمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۳ مطابق با اساسنامه نمونه شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، اصلاح و مورد تصویب قرار گرفته است، ایفاد می‌گردد.

خواهشمند است، دستور مقتضی درخصوص ثبت اساسنامه این شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوطه صادر گردد.

سعید و اشتفانی فراهانی

No 18, Mollasadra Ave, Vanak Sq.  
Tehran, 19395-6366  
Tel:(9821)88679640 - 50  
Fax:(9821)88679450  
IRAN : 1991915814 Tehran

تهران، میدان ونک، ابتدای خیابان ملاصدرا، شماره ۱۳  
تلفن ها: ۰۵۰-۸۸۶۷۹۶۴۰ - ۰۵۰-۸۸۶۷۹۴۵۰  
نمبر: ۰۵۰-۸۸۶۷۹۴۵۰  
صندوق پستی: ۱۹۳۹۵-۶۳۶۶  
کد پستی: ۱۹۹۱۹۱۵۸۱۴

شماره: ۱۴۰۲/۶۰۲/۲۲۱۷۱۴

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۲/۱۵

پیوست: ندارد



شناسه ملی سند (شمس)

## سازمان ثبت اسناد و املاک کشور

### اداره کل ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری

با سلام و احترام،

با عنایت به نامه شماره ۱۴۰۲/۱۲/۰۷ مورخ ۱۴۰۲/ص/۴۹ شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام) به شماره

ثبت ۶۱۰۷۲۹ و به شناسه ملی ۱۴۰۱۲۰۹۹۶۹۵ بدين وسیله اعلام می‌دارد؛ ثبت صورت جلسه مجمع عمومی

فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۳ آن شرکت با موضوع تصویب اساسنامه ابلاغی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی

ایران، ممکن است به مهر این اداره کل (پیوست فیزیکی)، در صورت رعایت قانون تجارت و سایر قوانین مربوطه از نظر

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بلامانع است.

مجدی عابد  
مدیر کل پذیرش موسسات و  
دفاتر بیمه ای



# اسانامه شرکت بیمه زندگی هامرز (سهامی عام)

ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه زندگی هامرز

استان تهران - شهر تهران



W

علی طوعلی

محمدرضا محمدیورزی

## **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 هامرز (سهامی عام) که در این اساسنامه از این پس، شرکت نامیده می‌شود.

### **ماده ۲ - موضوع فعالیت شرکت**

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

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

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

۴- انتشار اوراق بهادار با تأیید 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 فوق العاده می‌باشد، لیکن تعیین و تغییر نشانی در همان شهر، بنا به تصویب هیئت مدیره و با اطلاع بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار صورت خواهد گرفت.

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

## **بخش دوم: سرمایه و سهام**

### **ماده ۵ - میزان سرمایه و تعداد سهام**

سرمایه شرکت مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل دو هزار و چهارصد میلیارد ریال) منقسم به ۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم عادی یکهزار ریالی با نام است که پنجاه درصد آن پرداخت شده است. و مابقی آن در تعهد سهامداران می‌باشد و باید حداقل ظرف مدت ۲ سال از تاریخ ثبت شرکت نزد مرجع ثبت شرکتها پرداخت شود.



تبصره ۱: شرکت موظف است با رعایت ماده ۱۶۵ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، سرمایه شرکت را با مفاد آخرين مصوبه هیئت وزیران درخصوص تعیین حداقل سرمایه شرکت های بیمه و در بازه زمانی تعیین شده منطبق نماید.

تبصره ۲: حداقل نسبت سهام هر یک از سهامداران حقيقی یا حقوقی به کل سرمایه شرکت در هر زمان نمی‌تواند از میزانی که بموجب قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گردی و مصوبات شورای عالی بیمه تعیین شده است، بیشتر باشد.

#### ماده ۶ - ورقه سهم

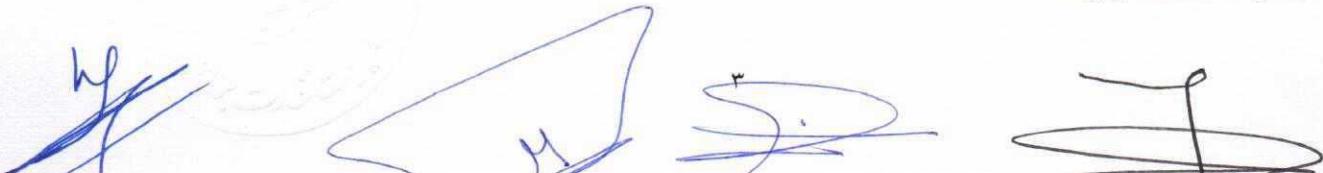
کلیه سهام شرکت با نام است. اوراق سهام شرکت متحوالشکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و باید به امضاي دو نفر از اعضاء هیئت مدیره شرکت برسد. اين اوراق باید ممهور به مهر شرکت باشد. در ورقه سهم نکات زیر باید ذکر شود:

- ۱- نام شرکت و شماره ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و سازمان بورس و اوراق بهادر،
- ۲- شماره ثبت اوراق نزد سازمان بورس و اوراق بهادر،
- 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 بهادر باشد منحصراً از طریق شرکت بورس اوراق بهادر 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 بهادر تهران یا فرابورس ایران ناشی می‌شود تابع مقررات حاکم بر بازار سرمایه خواهد بود. تملک یا تحصیل هر بخشی از سهام شرکت، متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی سهامداران است. انتقال سهام بایستی در دفتر ثبت سهام شرکت به ثبت برسد. انتقال دهنده یا وکیل یا نماینده قانونی او، باید ثبت انتقال را در دفتر مذبور امضاء نماید. هویت کامل و نشانی انتقال گیرنده نیز از نظر اجرای تعهدات ناشی از نقل و انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام قید شده و به امضاي انتقال گیرنده یا وکیل یا نماینده او برسد.



## ماده ۸ - غیر قابل تقسیم بودن سهام

سهام شرکت غیر قابل تقسیم است. مالکین مشاع سهام باید در برابر شرکت به یک شخص نمایندگی بدهند.

## **بخش سوم: تغییرات سرمایه شرکت**

### ماده ۹ - مقررات حاکم بر تغییرات سرمایه

تغییرات سرمایه شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوطه از جمله مفاد قانون تجارت، مقررات مربوط به سرمایه شرکتهای بیمه، قانون بازار اوراق بهادار ج.ا.ایران و دستورالعمل ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۵/۱۰/۲۵ شورای عالی بورس و اوراق بهادار و اصلاحات بعدی آن و سایر مقررات حاکم بر بازار سرمایه انجام می‌شود.

### ماده ۱۰ - تصویب تغییرات سرمایه

هرگونه تغییر در سرمایه شرکت اعم از کاهش یا افزایش منحصراً در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده است. دعوت از این مجمع برای بررسی موضوع تغییر سرمایه، موكول به اخذ تأییدیه بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر رعایت قوانین و مقررات مربوط می‌باشد.

تبصره: مجمع عمومی فوق العاده می‌تواند به هیئت مدیره اجازه دهد پس از اخذ تأییدیه از بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار، ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، سرمایه شرکت را تا مبلغ معینی از طریقی که این مجمع مشخص نموده است، افزایش دهد.

### ماده ۱۱ - شیوه افزایش سرمایه

سرمایه شرکت با تصویب مجمع عمومی فوق العاده و با رعایت مقررات مربوطه از طریق صدور سهام جدید قابل افزایش می‌باشد. تأییده مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان‌پذیر است:

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 - تأییده مبلغ سهم جدید از محل مطالبات

در صورت تصویب افزایش سرمایه از محل مطالبات نقدی سهامداران در مجمع عمومی فوق العاده، تأییده مبلغ اسمی سهام جدید موكول به اعلام موافقت هر یک از سهامداران می‌باشد. در صورت عدم موافقت هر یک از سهامداران، مطالبات نقدی آنان، حال شده تلقی گردیده و در صورت مطالبه پرداخت می‌شود.



*[Handwritten signatures of the members of the Board of Directors]*

## ماده ۱۳ - حق تقدم در خرید سهام جدید

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

## ماده ۱۴ - اعلام افزایش سرمایه و ارسال گواهی‌های حق تقدم

گواهی‌نامه حق تقدم باید قبل از شروع پذیره نویسی به آخرین آدرس اعلام شده سهامداران نزد شرکت و یا شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادر و تسویه وجوده (سهامی عام)، ارسال شود. اعلامیه پذیره‌نویسی سهام جدید باید با درج در روزنامه کثیرالانتشار شرکت و یا انتشار در سامانه کمال (به عنوان روش الکترونیکی مورد تأیید سازمان بورس و اوراق بهادر)، به اطلاع سهامداران برسد.

تبصره: درخصوص انجام افزایش سرمایه از محل آورده نقدي و مطالبات حال شده سهامداران، رعایت روش ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادر از جمله استفاده از فرایندهای الکترونیکی الزامی است.

## ماده ۱۵ - صرف سهام

جمع‌عومومی فوق‌العاده می‌تواند به پیشنهاد و گزارش هیئت‌مدیره مقرر نماید که برای افزایش سرمایه، سهام جدید را به مبلغی مزاد بر مبلغ اسمی سهم به فروش برساند، مشروط بر اینکه نحوه برخورد با اضافه ارزش سهام فروخته شده در همان جمع‌عومومی تعیین گردد.

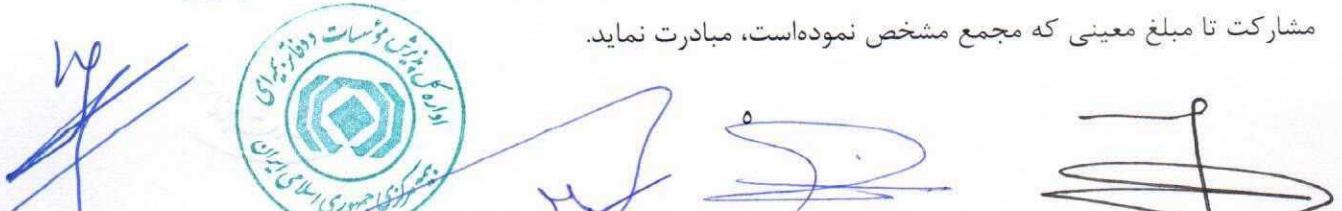
## ماده ۱۶ - کاهش سرمایه

علاوه بر کاهش اجباری سرمایه به علت از بین رفتن قسمتی از سرمایه شرکت، جمع‌عومومی فوق‌العاده می‌تواند به پیشنهاد هیئت‌مدیره و پس از تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادر، در مورد کاهش سرمایه شرکت به طور اختیاری نیز اتخاذ تصمیم نماید، مشروط بر آنکه بر اثر کاهش سرمایه به تساوی حقوق صاحبان سهام لطمه‌ای 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 می‌گیرد.

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

## ماده ۱۷ - انتشار اوراق مشارکت

شرکت می‌تواند با تصویب جمع‌عومومی عادی صاحبان سهام، نسبت به انتشار اوراق مشارکت اقدام نماید. دعوت از جمع‌عومومی عادی جهت بررسی موضوع انتشار اوراق مشارکت، موكول به اخذ تأییدیه از سازمان بورس و اوراق بهادر مبنی بر رعایت مقررات ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادر و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشد. جمع‌عومومی عادی می‌تواند به هیئت‌مدیره 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 بهادر نسبت به انتشار اوراق مشارکت تا مبلغ معینی که جمع‌عومومی 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 شرکت‌های سهامی عام است.

مجامع 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، طرف مدت حداکثر چهار ماه از تاریخ پایان سال مالی، برای رسیدگی به موارد زیر تشکیل شود:

۱- استماع گزارش هیئت مدیره 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 هیئت مدیره، حق حضور اعضای غیر موظف هیئت مدیره و نحوه جبران خدمات اعضا کمیته‌های تخصصی،

۶- تعیین حسابرس و بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل شرکت و حق الزحمه آنها،

۷- تعیین روزنامه / روزنامه‌های کثیر الانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت و یا انتخاب سامانه کдал (به عنوان روش الکترونیکی مورد تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار)،

۸- انتخاب اعضای هیئت مدیره،

۹- انتخاب اکچوئر یا اکچوئرها 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 فوق العاده: 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 هیئت مدیره، نحوه جبران خدمات اعضا کمیته‌های تخصصی و انتخاب حسابرس و بازرس/ بازرسان قانونی، به هیئت مدیره شرکت مجاز نمی‌باشد.

تبصره ۲: تصمیم‌گیری درخصوص هر یک از موارد مندرج در بند (ب) پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.یران و سازمان بورس و اوراق بهادر امکان‌پذیر است.

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

تبصره ۴: زمانبندی پرداخت سود سهام باید به گونه‌ای باشد که در هر صورت، سود سهامداران عمدۀ 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 می‌توانند شخصاً 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 رأی 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 صادرشده توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادر و تسویه وجوده به صورت انفرادی و جمعی.

#### ماده ۲۰ - آگهی دعوت به مجامع عمومی

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

تبصره: هیئت مدیره موظف است همزمان با انتشار آگهی دعوت از سهامداران جهت تشکیل مجمع عمومی، از بیمه مرکزی ج.ا.یران و سازمان بورس و اوراق بهادر جهت معرفی نماینده برای حضور در مجمع و در صورت لزوم اظهارنظر 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 می‌نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحة در آگهی دعوت ذکر گردد. موارد مهم از قبیل انتخاب اعضای هیئت مدیره، انتخاب حسابرس و 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 - هیئت ریسۀ مجمع

مجمع عمومی توسط هیئت رئیسه‌ای مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رئیس یا نایب‌رئیس هیئت‌مدیره و در غیاب آن‌ها با احدی از سهامداران حاضر در مجمع که با اکثریت نسبی سهامداران انتخاب می‌شود، خواهد بود. در موقعي که انتخاب یا عزل بعضی از اعضای هیئت‌مدیره 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 بدلیل 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 هیئت‌مدیره 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 اقلّاً بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت حد نصاب 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 مجمع عمومی عادی

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

W J S D T

عدد اعضای هیئت مدیره که باید انتخاب شوند ضرب می‌شود و حق رأی هر رأی‌دهنده برابر با حاصل ضرب مذکور خواهد بود. رأی‌دهنده می‌تواند 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 می‌شود 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 دو سوم 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 هیئت‌رئیسه مجمع با تصویب مجمع می‌تواند اعلام تنفس نموده و تاریخ جلسه بعد را که نباید دیرتر از 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 اطلاع‌رسانی ناشران اوراق بهادر ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر و سایت اینترنتی رسمی شرکت به اطلاع سهامداران برسد.



#### بخش پنجم: هیئت مدیره و هیئت عامل

#### ماده ۲۸- اداره شرکت

شرکت امور خود را از طریق هیئت مدیره و هیئت عامل اداره می‌نماید.

#### ماده ۲۹- تعداد اعضای هیئت مدیره و نحوه انتخاب آنها

هیئت مدیره شرکت مرکب از پنج عضو است که در جلسه مجمع عمومی عادی به وسیله صاحبان سهام از بین سهامداران شرکت و واحد شرایط با رعایت موارد زیر انتخاب می‌شوند و همه آن‌ها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند.

مجمع عمومی علاوه بر اعضای فوق حداقل دو نفر را به عنوان اعضای علی البدل هیئت مدیره انتخاب می‌نماید.

۱: چنانچه اشخاص حقوقی برای عضویت در هیئت مدیره انتخاب شوند باید یک نفر را به نمایندگی خود جهت انجام وظایف مدیریت، کتاباً به شرکت معرفی نماید. چنین نماینده‌ای مشمول همان شرایط و تعهدات و مسئولیت‌های مدنی و جزایی عضو هیئت مدیره بوده و از جهت مدنی با شخص حقوقی که او را به نمایندگی تعیین نموده است مسئولیت تضامنی خواهد داشت.

شخص حقوقی عضو هیئت مدیره می‌تواند نماینده خود را عزل کنده به شرط آنکه یک ماه قبل از عزل، جانشین او را کتاباً به شرکت و بیمه مرکزی معرفی نماید و گرنه غایب محسوب می‌شود.

۲: اعضای هیئت مدیره و اعضای علی‌البدل هیئت‌مدیره و نماینده‌گان اعضای حقوقی هیئت مدیره 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 تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران رسیده باشد.

۳: اکثریت اعضای هیئت مدیره باید غیر موظف (فاقد رابطه استخدامی یا قراردادی یا پست سازمانی در شرکت) باشند.

۴: حداقل یکی از اعضای غیر موظف هیئت مدیره 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 تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری نمی‌توانند جزو مدیران و مؤسسات شرکت باشند.

۶: اعضای حقیقی و نماینده‌گان اعضای حقوقی هیئت مدیره نباید مشمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل باشند.

۷: مدیر عامل و هیئت مدیره موظفند حداقل شش ماه قبل از پایان مدت اعتبار دوساله عضویت اعضای هیئت مدیره یا تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیئت مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب تشکیل مجمع عمومی شرکت را از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی شرکت به اطلاع کلیه سهامداران می‌رساند.

سهامداران حقیقی داوطلب عضویت در هیئت مدیره 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 شخصاً یا از طریق شرکت، برای بررسی و احراز صلاحیت حرفه‌ای به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال و تأییدیه 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 هیئت مدیره، منوط به اخذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای داوطلبین حقیقی عضویت در هیئت مدیره از بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشد.



۱۱

۱۰

۱۲

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

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

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

#### ماده ۳۰ - تکمیل اعضای هیئت مدیره

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

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

#### ماده ۳۱ - استعفای اعضای هیئت‌مدیره

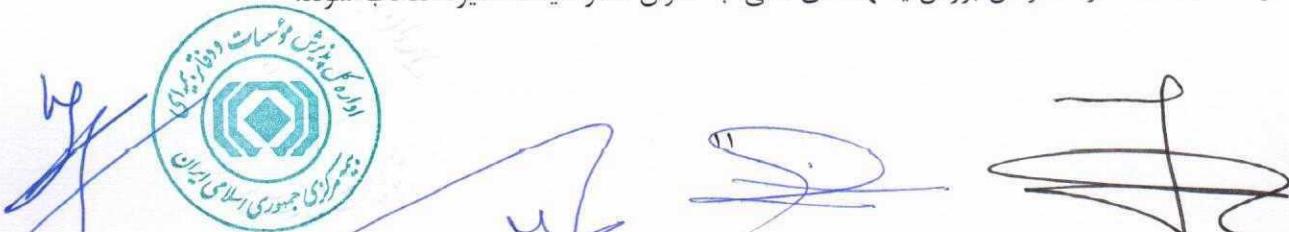
در صورتی که هر عضو هیئت‌مدیره بخواهد از سمت خود استعفاء دهد، باید حداقل ۳۰ روز قبل موضوع را به هیئت‌مدیره، بازرس قانونی شرکت، بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادر اطلاع دهد.

#### ماده ۳۲ - محدودیت‌های اعضای هیئت‌مدیره

۱. اکثریت اعضای هیئت‌مدیره باید موظف باشند. همچنین اعضای موظف هیئت‌مدیره نمی‌توانند ریاست هیئت‌مدیره یا کمیته‌های موضوع بند ۲۱ ماده ۴۰ این اساسنامه را بر عهده داشته باشند.

۲. اعضای موظف هیئت‌مدیره نمی‌توانند در شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس یا نهادهای مالی، مدیرعامل یا عضو موظف هیئت‌مدیره بوده و یا رابطه استخدامی داشته باشند.

۳. هیچ یک از اعضای هیئت‌مدیره 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 هیئت‌مدیره انتخاب شوند.



### ماده ۳۳- غیبت در جلسات هیئت مدیره

عدم حضور هر یک از اعضای حقیقی یا نمایندگان اعضای حقوقی هیئت مدیره 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 هیئت مدیره می شود. تشخیص موجه بودن غیبت بر عهده هیئت مدیره است. هیئت مدیره موظف است غیبت غیر موجه هر یک از اعضای هیئت مدیره را در پایان هر جلسه به صورت مکتوب به اطلاع عضو حقوقی ذیربسط برساند.

### ماده ۳۴- مدت مأموریت اعضای هیئت مدیره

مدت مأموریت اعضای هیئت مدیره دو سال است. مأموریت آنها تا وقتی که تشریفات راجع به ثبت و انتشار آگهی ثبتی انتخاب اعضای هیئت مدیره بعدی انجام گیرد خود به خود ادامه پیدا می کند. انتخاب مجدد اعضای اصلی و علی البدل هیئت مدیره برای دوره های بعد بلامانع است.

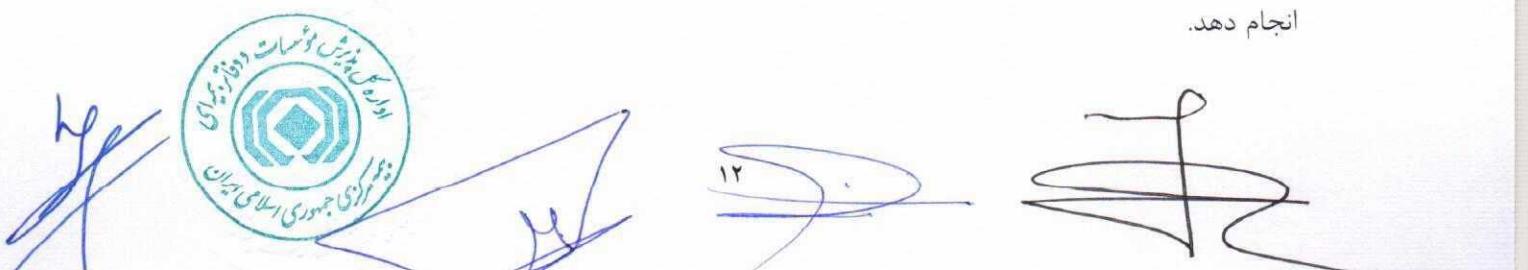
### ماده ۳۵- سهام وثیقه

هر یک از اعضای هیئت مدیره باید حداقل تعداد ۱۰۰۰۰ ریال (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 هیئت مدیره منفرداً یا مشترکاً بر شرکت وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مدام که عضوی از اعضای هیئت مدیره مفاصل 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 هیئت مدیره 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 هیئت مدیره 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 هیئت مدیره

هیئت مدیره در اولین جلسه خود، که حداقل ظرف مدت یک هفته بعد از تاریخ جلسه مجمع عمومی که هیئت مدیره را انتخاب کرده، تشکیل خواهد شد و از بین اعضای خود، یک رئیس و یک نایب رئیس برای هیئت مدیره تعیین می نماید. مدت ریاست رئیس و نیابت نایب رئیس بیش از مدت عضویت آنها در هیئت مدیره نخواهد بود. رئیس و نایب رئیس قابل عزل و انتخاب مجدد می باشند. در صورت غیبت رئیس و نایب رئیس، اعضای هیئت مدیره یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می نمایند تا وظایف رئیس را انجام دهد.



هیئت مدیره از بین اعضاء یا خارج از اعضای خود، یک نفر را به عنوان دبیر هیئت مدیره از بین افراد دارای صلاحیت و وزیرگی‌های لازم با پیشنهاد رئیس هیئت مدیره و تصویب هیئت مدیره منصوب می‌نماید تا زیر نظر رئیس هیئت مدیره، مسئولیت هماهنگی و مستند سازی جلسات هیئت مدیره، جمع آوری اطلاعات مورد نیاز و پی‌گیری انجام امور کارشناسی مورد درخواست اعضای هیئت مدیره و انجام تکالیف قانونی هیئت مدیره و همچنین تهیه گزارش از اجرای مصوبات هیئت مدیره را بر عهده داشته باشد. وجود دبیر هیئت مدیره نافی تکالیف و وظایف رئیس هیئت مدیره مطابق قوانین و مقررات مرتبط نمی‌باشد.

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

#### ماده ۳۷ - تشکیل جلسات هیئت مدیره

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

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

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

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

#### ماده ۳۹ - صورت جلسات هیئت مدیره

برای هریک از جلسات هیئت مدیره، باید صورت جلسه‌ای تنظیم شود که به امضای کلیه اعضای هیئت مدیره حاضر در جلسه برسد. نام اعضای هیئت 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 هیئت 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 هیئت مدیره پس از امضای اعضا باید برای تمام اعضای هیئت مدیره ارسال شود، به نحوی که قابلیت استناد داشته باشد.

#### ماده ۴۰ - اختیارات هیئت مدیره



۱۳

۱۴

- هیئت مدیره برای هرگونه اقدامی به نام شرکت و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع شرکت که انجام و اتخاذ تصمیم در باره 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 نامه های داخلی شرکت،
  - ۳- اتخاذ تصمیم در خصوص تأسیس و انحلال نمایندگی ها 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- پیش بینی و تصویب بودجه سالانه شرکت،
  - ۶- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام شرکت نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ایران،
  - ۷- دریافت مطالبات و پرداخت دیون شرکت،
  - ۸- صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری،
  - ۹- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیر منقول 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 غیر مادی یا معنوی از جمله هرگونه حق اختراع، نام یا علائم تجاری و صنعتی، کپیرایت، سرفیلی و کلیه امتیازات متصوره،
  - ۱۱- به امانت گذاردن هر نوع سند، مدرک، وجوده شرکت یا اوراق بهادر و استرداد آنها،
  - ۱۲- تحصیل تسهیلات از بانک ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز با رعایت مقررات اساسنامه حاضر،
  - ۱۳- رهن گذاردن اموال شرکت اعم از منقول و غیر منقول و فک رهن و لو کراراً، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران،
  - ۱۴- اقامه هرگونه دعواه حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعواه حقوقی و کیفری اقامه شده، در هریک از دادگاهها، دادسراهها، مراجع قضایی یا غیر قضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری، از طرف شرکت، دفاع از شرکت در مقابل هر دعواه اقامه شده علیه شرکت چه کیفری و چه حقوقی در هریک از مراجع قضایی یا غیر قضایی 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 دعوا، ادعای 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



دعوا 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 واخذ محکوم به و وجوده ایداعی و تعقیب آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا، جلب ثالث و دفاع از دعوای ثالث، دعوای مقابل 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 هیئت‌مدیره 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 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 مجتمع عمومی عادی و فوق العاده 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 مجتمع عمومی فوق العاده، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا. ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار.

۲۱- ایجاد کمیته‌های تحت نظر هیئت‌مدیره با عنوانین 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 هیئت‌مدیره است.

تبصره ۱: تعداد اعضای کمیته‌ها باید ۳ یا ۵ نفر بوده و هیئت‌مدیره 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 هیئت‌مدیره باشند.

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

تبصره ۴: وظایف هیئت‌مدیره و مدیر عامل در مورد تکالیف و الزامات ناشی از قوانین و مقررات بازار سرمایه قابل تفویض نمی‌باشد.

#### ماده ۴۱- مدیر عامل



W  
W  
W  
W

W  
W

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

تبصره: مدیر عامل نمی‌تواند در شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس یا نهادهای مالی، مدیر عامل یا عضو موظف هیئت مدیره بوده و یا رابطه استخدامی داشته باشدند.

#### ماده ۴۲ - هیئت عامل

هیئت عامل شرکت مشکل از مدیر عامل، قائم مقام و معاونین مدیر عامل است که باید به صورت موظف و تمام وقت در شرکت اشتغال داشته باشند. ریاست هیئت عامل شرکت با مدیر عامل است.

۱: مدیر عامل شرکت یک نفر را به عنوان قائم مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون / معاونان مدیر عامل - که قبل انتخاب آنان به تایید هیئت مدیره رسیده باشد - منصوب کرده و می‌تواند 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 هیئت عامل شرکت باید واجد شرایط مندرج در آییننامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن باشند.

۳: اعضای هیئت عامل نباید مشمول قانون متنوعیت تصدی بیش از یک شغل باشند.

#### ماده ۴۳ - وظایف و اختیارات هیئت عامل

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

#### ماده ۴۴ - بلا تصدی بودن سمت مدیریت عامل

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



#### ماده ۴۵ - پاداش اعضاء هیئت مدیره

Handwritten signatures of the members of the Board of Directors:

- Signature of Mr. ... (Top Left)
- Signature of Mr. ... (Bottom Left)
- Signature of Mr. ... (Bottom Center)
- Signature of Mr. ... (Bottom Right)

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

#### **ماده ۴۶- معاملات اعضاي هيئت مدیره و هيئت عامل با شركت**

اعضاي هيئت مدیره و هيئت عامل شركت و همچنین مؤسسات و شركت‌هایی که اعضاي هيئت مدیره يا هيئت عامل شركت شريک يا عضو هيئت مدیره يا مدیر عامل آنها باشند، نمی‌توانند بدون تصويب هيئت مدیره در معاملاتی که با شركت يا به حساب شركت می‌شود به طور مستقیم يا غيرمستقیم طرف معامله واقع و يا سهیم شوند. احکام اين‌گونه معاملات در قانون تجارت مقرر شده است.

#### **ماده ۴۷- اعطای وام يا اعتبار به اعضاي هيئت مدیره**

اعضاي هيئت مدیره و مدیر عامل حق ندارند هیچ‌گونه وام يا اعتباری از شركت تحصیل نمایند و شركت نمی‌تواند ديون آنان را تضمین يا تعهد کند. اين‌گونه عملیات به خودی خود باطل است. ممنوعیت مذکور در اين ماده شامل همسر، پدر، مادر، اجداد، اولاد، اولاد اولاد، برادر و خواهر اشخاص مذکور در اين ماده نيز می‌باشد.

#### **ماده ۴۸- رقابت اعضاي هيئت مدیره و هيئت عامل با شركت**

اعضاي هيئت مدیره و هيئت عامل نمی‌توانند معاملاتی نظير معاملات شركت که متضمن رقابت با عملیات شركت باشد انجام دهند. هر مدیری که از مقررات اين ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زيان شركت گردد، مسئول جبران آن خواهد بود. منظور از ضرر در اين ماده اعم است از ورود خسارت يا تفویت منفعت.

#### **ماده ۴۹- صاحبان امضای مجاز**

کليه استناد و اوراق تعهدآور شركت اعم از چك ها و بروات و سفته ها باید داراي دو امضای مجاز شركت که از طرف هيئت مدیره انتخاب خواهد شد، باشند. هيئت مدیره همچنین نحوه امضای مکاتبات عادي و جاري و شخص يا اشخاصي را که حق امضای آن ها را دارند، تعين خواهد نمود.

#### **ماده ۵۰- سلب صلاحیت اعضاي هيئت مدیره**

در صورت اعلام بيمه مرکزي مبني بر سلب صلاحیت حرفه اي اکثریت اعضاي هيئت مدیره شركت، بيمه مرکزي با تایید شورای عالي بيمه می‌تواند تا زمان تایید صلاحیت حرفه اي اعضاي جديده هيئت مدیره، برای اداره امور شركت فرد واجد شرایطي را به عنوان سرپرست شركت منصوب کند. صاحبان سهام شركت (مجموع) موظفند حداقل ظرف مدت ۶۰ روز از تاريخ سلب صلاحیت حرفه اي اعضاي هيئت مدیره، افرادي را که در نظر دارند بعنوان عضو هييات مدیره جديده خود انتخاب نمایند به بيمه مرکزي معرفی کنند تا در صورت تایید صلاحیت حرفه اي آنها توسط بيمه مرکزي، با تصويب مجمع عمومي جايگزين اعضاي قبلی سلب صلاحیت شده شوند. سرپرست منصوب تا زمان جايگزيني اعضاي جديده هيئت مدیره داراي اختيارات هيئت مدیره شركت است و مسئوليت اقدامات او در اداره شركت بر عهده بيمه مرکزي خواهد بود.



۱۱

۱۷

۹

### **بخش ششم: حسابرس و بازرس قانونی**

#### **ماده ۵۱- انتخاب حسابرس و بازرس قانونی**

جمع‌عومومی عادی در هر سال باید از میان مؤسسه‌های حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادر، یک مؤسسه را به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه 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 عهده دار 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 بر عهده داشته است برای سال بعد به عنوان حسابرس و بازرس قانونی خود انتخاب نماید. چنانچه سازمان حسابرسی یا مؤسسه‌ای که مطابق دستورالعمل سازمان بورس و اوراق بهادر 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**

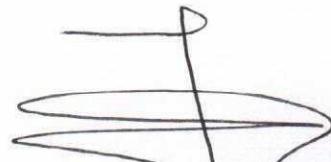
حسابرس و بازرس قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را بر عهده دارد:

۱- اظهارنظر در خصوص صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و حسابرسی، رعایت مفاد اساسنامه و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادر و بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

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

#### **ماده ۵۳- حق‌الرحمه حسابرس و بازرس قانونی**

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



## بخش هفتم: حسابهای شرکت

### ماده ۵۴- سال مالی

سال مالی شرکت از روز اول ماه فروردین هر سال آغاز می‌شود و در روز آخر ماه اسفند همان سال به پایان می‌رسد.

### ماده ۵۵- حسابهای سالانه

هیئت مدیره شرکت باید حداقل طرف مدت سه ماه پس از انقضای هرسال مالی، صورت‌های مالی شرکت را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مذبور تنظیم و به حسابرس و بازرگانی، محاسب فنی رسمی بیمه و بیمه مرکزی ج.ا. ایران ارائه نماید.

تبصره: صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه آن باید طبق نمونه موردن تایید بیمه مرکزی ج.ا. ایران و ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادر و بیمه مرکزی ج.ا. ایران تهیه و ارائه شود. یک نسخه از صورت‌های مالی باید پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام همراه گزارش هیئت مدیره و حسابرس و بازرگانی و گزارش محاسب فنی رسمی بیمه به بیمه مرکزی ج.ا. ایران ارسال شود.

### ماده ۵۶- صورت‌های مالی حسابرسی شده

صورت‌های مالی حسابرسی شده هر سال مالی، باید حداقل طرف مدت ۴ ماه پس از انقضای سال مالی شرکت برای تصویب به مجمع عمومی عادی تقدیم گردد. حسابرس و بازرگانی موظف است همزمان یک نسخه از صورت‌های مالی فوق را همراه با گزارش حسابرس و بازرگانی به بیمه مرکزی ج.ا. ایران ارسال نماید.

تبصره: صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه آن و گزارش عملیات مدیران و گزارش حسابرس و بازرگانی قانونی بایستی ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه در مرکز شرکت قابل دسترسی بوده و از طریق سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران اوراق بهادر ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر و سایت اینترنتی رسمی شرکت نیز قابل رؤیت باشد.

### ماده ۵۷- گزارش محاسب فنی رسمی بیمه

محاسب فنی رسمی بیمه موظف است قبل 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 وارد در سال‌های قبل و براساس قانون تجارت و آئین‌نامه‌های بیمه مرکزی ج.ا. ایران انجام می‌شود. به پیشنهاد هیئت مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی، ممکن است قسمتی از سود خالص برای تشکیل سایر اندوخته‌ها کنار گذاشته شود.

## بخش هشتم: انحلال و تصفیه



۱۹

۱۹

## ماده ۵۹- موارد اختیاری انحلال شرکت

مجموع عمومی فوق العاده شرکت، به پیشنهاد هیئت مدیره می تواند رأی به انحلال شرکت بدهد. گزارش پیشنهادی هیئت مدیره باید شامل دلایل و عواملی باشد که اعضای هیئت مدیره 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 اظهارنظر بازرس قانونی به مجمع ارائه شود. تصمیم‌گیری در خصوص پیشنهاد هیئت مدیره بدون قرائت گزارش حسابرس و بازرس قانونی و محاسب فنی رسمی بیمه در مجمع امکان‌پذیر نمی‌باشد. مجمع عمومی فوق العاده، 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 به عمل خواهد آمد.

## بخش نهم: سایر موارد

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

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

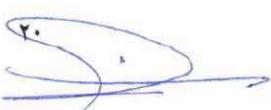
### ماده ۶۲- مقررات مبارزه با پولشویی

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، هیئت وزیران و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی ج.ا. ایران، قانون تجارت، قانون بازار اوراق بهادر ج.ا. ایران، ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادر و سایر قوانین و مقررات جاری خواهد بود.

### ماده ۶۴- مواد اساسنامه



این اساسنامه، مشتمل بر ۶۴ ماده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۳ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده، رسیده است.  
هرگونه تغییر در مفاد این اساسنامه منوط به تائید سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران  
می‌باشد.



محمد رامی محمدی زنگنه

علی خوشعل

سید حسن

محمد دارالله