

פקודת החברות

הזכיר ההתאדות של ענבל חברה לביטוח בערבון מוגבל

חברה מוגבלת במניות

שם החברה הוא:

בעברית - ענבל חברה לביטוח בערבון מוגבל.

באנגלית - INBAL Insurance Company Limited

מסרות החברה הן:

1. א. לעסוק בביטוח כלי שיט וכלי טייס מכל סוג מפני סיכוני מלחמה רגילים ומיוחדים, לרבות ביטוח מפני נזקים ישירים ועקיפים לגוף כלי השיט או כלי הטייס, תכולתם ונוסעיהם, נזקים לצד שלישי, נזקים לסביבה ונזקים אחרים הנובעים מסיכוני מלחמה רגילים ומיוחדים, הכל בין שכלי השיט או הטייס ממריא, משיט, נוחת, עוגן או חונה.
- ב. לעסוק בביטוח הפקות של סרטי קולנוע וטלוויזיה מפני סיכוני מלחמה רגילים ומיוחדים, לרבות ביטוח מפני נזקים ישירים ועקיפים להשקעה, לציד, לאדם, לצד שלישי ונזקים אחרים הנובעים מסיכוני מלחמה רגילים ומיוחדים.
- ג. לעסוק בביטוח השקעות בשטחים המוחזקים על ידי צבא הגנה לישראל.
- ד. לעסוק בביטוח השקעות של רוכשי דירות כאמור בחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), תשל"ה-1974, כאשר המוכר הינו הממשלה, תאגיד שהוקם על פי חוק, חברה ממשלתית או עירונית, גוף ציבורי או כאשר המוכר בנה את הדירות עבור או בהזמנת הממשלה או חברה ממשלתית או עירונית.
- ה. לעסוק בביטוח הלוואות שניתנו למשתכנים על פי חכנית שיכון ממשלתית או ציבורית כאשר מקור הכספים שניתנו בהלוואה למשתכנים הוא או מתקציב המדינה או ממימון ציבורי אחר.
- ו. לעסוק בביטוח רכוש, הפסד או אחריות של נכסי מדינה, מוסדות ממשלה, תאגידים שהוקמו על פי חוק, גופים ציבוריים וחברות ממשלתיות.
- ז. לעסוק בעסקי ביטוח אחרים מכל סוג שהוא אשר ועדת השרים לענייני כלכלה אישרה לחברה.
- ח. לעסוק כמבטח, מבטח משנה, מבטח משותף, מורשה, חתם, סוכן או מתווך בכל עסקי הביטוח שהחברה רשאית לעסוק בהם המפורטים בפסקאות א עד ז.
- ט. לבצע ולעודד קבלת סיכוני ביטוח מחוץ לארץ.
- י. לעסוק בשירותי ניהול ויעוץ, ובמיוחד ניהול ויעוץ בקשר לביטוח הצמדה לשער המטבע או למדד המחירים לצרכן.
- יא. לפעול כנציגים של חברות ביטוח מקומיות או זרות וכיועצים לענייני ביטוח, להכנס לכל הסדר או הסכם בדבר שיתוף פעולה, ביצוע עסקים משותפים וחלוקת רווחים בעסקים שהחברה רשאית לעסוק בהם.
- יב. לעסוק ולפעול בהערכת נזקים, בסילוק תביעות ובבוררות בסכסוכי ביטוח, ולהתפשר ביחס לכל תביעה שתגיש נגד החברה, לרבות תביעה שאין לה בסיס משפטי.
- יג. לתת ערבויות, לנהל ולעסוק בכל עסקי ערבויות וערבויות נגד מכל סוג שהוא.
- יד. להכנס לכל הסכם או סידור עם הממשלה, תאגיד שהוקם על פי חוק, חברה ממשלתית או גוף ציבורי לצורך השגת מסרות החברה או חלק מהן ולקבל מהם התחייבויות וערבויות.

טו. להכנס לכל הסכס או סידור לצורך קבלת שירותי ניהול ויעוץ, שירותי מחשב ושירותים אחרים לצורך קידום מטרות החברה.

טז. ללוות, לאסוף ולהשיג כספים ולהבטיח פרעונם על ידי שפודים ובסחונות ובכל דרך אחרת.

יז. להלוות כספים ולתת מקדמות עם או בלי בסחונות, להשקיע, להפקיע, ולפעול ולהשתמש בכספי החברה או בכספים שיועמדו לרשותה בדרך ובתנאים שהחברה תמצא לנכון.

יח. לייסד ולהקים תאגידים, להשתתף ביסודם ובהקמתם ולהחזיק מניות בתאגידים, לצורך קידום מטרות החברה.

יט. ליצור ולקיים קרנות עזר וקרנות מיוחדות, בין לבדה ובין בשותפות עם אחרים לצרכי החברה ולמטרותיה.

ב. לשמש שליח או מורשה עבור כל אדם וכל תאגיד, להגן על זכויותיהם ולהשיג עבורם נכסים, זכויות ויתרונות.

כא. לקנות, לשכור או לרכוש בדרך אחרת נכסים נדלים ובלתי נדלים וזכויות בהם, ככל שנראה לחברה נחוץ לצרכי עסקיה.

כב. למכור, להחביר, למשכן, לשעבד, להשכיר ולהעניק זכויות בכל דרך אחרת בנכסיה החברה בתמורה שתראה לחברה.

כג. לעשות את כל הפעולות או כל אחת מהן המפורטות. בתוספת השניה לפקודת החברות; כל מטרה או סמכות הכלולה בתוספת האמורה תראה כאילו היא כלולה במפורש בתזכיר התאגדות זה.

כד. מוצהר בזה כי כל אחת מן המטרות המפורטות בתזכיר התאגדות זה וכל אחת מן המטרות או הסמכויות הכלולות בתוספת השניה לפקודת החברות הינן מטרות עיקריות ובלתי תלויות זו בזו והן לא יוגבלו או יצומצמו מתוך פירוש כל מטרה הכלולה בתזכיר זה או בתוספת האמורה.

3. אחריות של החברים היא מוגבלת.

4. הון המניות של החברה הוא 10,000,000 ₪ (עשרה מיליון לירות ישראליות) והוא נחלק ל-100,000 מניות רגילות בנות 100 לירות כל אחת.

7. האנשים ששמותיהם מפניהם ומספרי הרישום שלהם מפורטים מטה, רוצים להתאגד לחברה בהתאם לתזכיר ההתאגדות זה ואנו מסכימים לקחת את מספר המניות בהון החברה כרשום בצד שמותינו זה אחר זה.

חתימה	מספר המניות שנלקחו על ידי כל חותם	שמות החותמים, מעניהם, מספרי הרישום שלהם ותיאורם
	99,994	1. ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל ע"י שר האוצר, קרית בן-גוריון, ירושלים.
	1	2. נכסים מ.י. בע"מ, משרד האוצר, קרית בן-גוריון, ירושלים.
	1	3. "קווים", חברת אניות בע"מ, דרך העצמאות 102, חיפה.
	1	4. חברה כלכלית לירושלים בע"מ, רח' שרי ישראל 12, ירושלים.
	1	5. החברה הממשלתית למדליות ומסבקות בע"מ, רח' אחד העם 5, ירושלים.
	1	6. אילתם, האיגוד לתכנון ולמחקר בע"מ, רח' ירמיהו 78, ירושלים.
	1	7. "ינואי", חברה לביטוח השקעות בע"מ, משרד האוצר, קרית בן-גוריון, ירושלים.
	100,000	סה"כ של מניות שנלקחו

שנת 1977.

בחודש

יום

עד לחתימת דלעיל

5.1.1

פקודת החברות

משרד המשפטים
הע"מ
מאוש
שם החברות

תקנות ההתאגדות של ענבל חברה לביטוח בערבון מוגבל

חברה מוגבלת במניות

ה ק ד מ ה

1. התקנות שבלוח א' בתוספת השלישית לפקודת החברות לא יחולו על החברה.
2. מונחים שבתקנות אלה פירושם כמשמעותם בפקודת החברות לפי תקפה ביום שהתקנות נדריבות את החברה, מלבד אם הקשר הדברים מחייב אחרת. כל האמור ביחיד אף הרבים נכשם ולהיפך, וכל האמור במין זכר אף מין נקבה במשמע ולהיפך ומילים שפרושן בני אדם יכללו גם תאגידים.

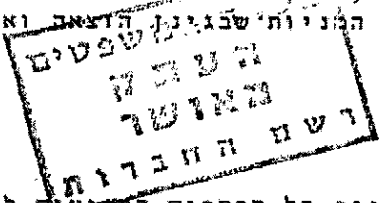
עסקים

3. הדירקטורים חייבים לנהוג על פי ההגבלות המוטלות על החחלת עסקים לפי סעיף 29 לפקודת החברות, אם ההגבלות מחייבות את החברה ובמידה שהן מחייבות אותה. כל ענף או סוג עסקים שהחברה מוסמכת לעסוק בו על פי תזכיר ההתאגדות שלה או על פי תקנות אלה יוכל הדירקטוריון להתחיל או להמשיך או להתלות את העסקים בו בכל עת לפי ראות עיניו.

מניות

4. בכפוף להוראות שבתזכיר ההתאגדות של החברה ובלי לפגוע בזכות מיוחדת שניתנה לבצל מניות קודם בחברה, רשאית החברה להנפיק מניות בחברה הגישאות זכות בכורה, זכות נדריבת, זכות פדיון או כל זכות מיוחדת אחרת או מניות בהגבלות לפנין חלוקת דוידנד, זכות הצבעה, החזרת הון מניות או לכל ענין אחר, הכל כפי שתקנע החברה בהחלטה מיוחדת.
5. הון המניות של החברה הוא 10,000,000 (עשרה מיליון) לירות ישראליות והוא נחלק ל-100,000 מניות רגילות בנות 100 לירות כל אחת.
6. בשעת חלוקה חדשה של הון מניות לסוגים שונים, רשאית החברה, מלבד אם בתנאי ההנפקה נקבע אחרת, לשנות את זכויותיו של סוג מניות פלוני, אם קיבלה על בן הסכמה בכתב של בעלי עלושה רבעים ממספר המניות שהונפקו באותו סוג או אם אושר הדבר בהחלטה מיוחדת שנתקבלה באסיפה כללית נפרדת של בעלי המניות באותו סוג. הוראות תקנות אלה בדבר אסיפות כלליות יחולו, בשוגוים המחוייבים, על אסיפה כללית נפרדת באמור אלא שהמנין החוקי הדרוש באסיפה כאמור יהיה לפחות שניים שהם בעלי שליט מן המניות שהונפקו באותו סוג, או באי כוחם.
7. לא יוצעו לציבור מניות לחתימה אלא בתנאי שיש לפיוע עם הגשת הבקשה למניה חמישה אחוזים לפחות מן הסכום הנקוב בה. המנהלים ימלאו בהקציית מניות אחר ההוראות של פקודת החברות וכל דין אחר החל על ההקצייה.
8. תעודת מניה שנתקלקלה או אבדה, ניתן לחדשה לאחר תשלום אגרה, אם נקבעה, שאינה עולה על עשר לירות, ובתנאים לענין ראיות ושיפוי נזק הכל לפי שיקול דעתם של המנהלים.
9. אין להוציא שום חלק מכספי החברה לרכישת מניות שלה.
10. תעודת מניות תוצא בחותמת החברה ובחתימת שני דירקטורים או דירקטור אחד ומזכיר החברה.

11. כל חבר זכאי לקבל תעודת מניה אחת בגין המניות הרשומות בשמו, אך אם הדירקטוריון יאשר זאת, לבמה תעודות מניות כל אחת על אחת או יותר מהמניות, הכל לאחר שישלם את הסכום שהדירקטוריון קבע לענין זה. כל תעודת מניה חציין את מספרי המניות שבגין הדצאה ואת הסכום ששולם עליהן.



עכבון

12. לחברה תהא זכות עכבון על כל מניה שלא שולמה במלואה כנגד כל הכספים המגיעים לחברה בשל המניה, בין שהגיע זמן פרעונם ובין שלא הגיע, בין אם תשלומם כבר נדרש ובין אם מועד תשלומם חל בזמן קבוע. כן תהא לחברה זכות עכבון על כל המניות, שלא נפרעו במלואן, הרשומות בשם של אדם אחד כנגד כספים המגיעים לחברה ממנו או מעזבונו. עכבון על מניה יחול גם על כל הדיוידנדים המשתלמים עליה. הדירקטוריון רשאי לפטור בכל עת מניה פלוניית, כולה או מקצתה, מהוראות תקנה זו.

13. החברה רשאית למכור מניה שיש לה זכות עכבון עליה בדרך שיראה הדירקטוריון. המכירה לא תעשה אלא לאחר שהגיע זמן פרעונו של הסכום שבשלו קיימת זכות העכבון ועברו ארבעה עשר ימים לאחר שנמסרה הודעה בכתב לבעל המניה או לזכאי למניה עקב מותו או פשיטת רגלו של הבעל הרשום, שבה צוין הסכום שהגיע זמן פרעונו ושכנגדו קיים העכבון ונידש תשלומו.

14. המחיר שיתקבל תמורת מניה שנמכרה כאמור בתקנה 13 ישמש תחילה לסלוק הסכום שהגיע מן פרעונו ושכנגדו קיים העכבון. העודף ישולם למי שזכאי למניה ביום המכירה, בכפוף לזכות עכבון דומה לזכות העכבון שהיתה על המניה לפני שנמכרה כנגד סכומים שזמן פרעונם טרם הגיע. הקונה יידשם כבעל המניה ואין זה מחובתו לדאוג לשימוש בדמי המכר. זכותו למניה לא תפגם משום שהיה פסול או פגם בהליכי המכירה.

דרישות תשלום על מניות

15. הדירקטוריון רשאי לדרוש מזמן לזמן מהחברים תשלומים על חשבון הסכום שעדיין לא נפיקו בעד מניותיהם. דרישה כאמור לא תעלה על רבע הסכום הנקוב של כל מניה ולא תקבע מועד לתשלום שיהיה לפני עבור חודש ימים מהיום שנקבע לחשלום על פי דרישת התשלום האחרונה. דרישת תשלום תהיה בכתב ותמסר לחבר לפחות ארבעה עשר יום לפני המועד שנקבע בה לתשלום. חבר שקבל דרישה כאמור חייב לשלם לחברה את הסכום הנדרש ממנו במועד שנקבע בדרישה. בעלים משותפים של מניה יהיו אחראים ביחד ולחוד לשלם כל דרישת תשלום בעדה.

16. חבר שלא שילם סכום המגיע ממנו על חשבון מניה תוך המועד שנקבע לתשלום ישלם על הסכום האמור ריבית בשיעור של עשרים וששה אחוזים לשנה או ריבית בשיעור שתקבע החברה זמנית לפעם מן היום שנקבע לפרעונו עד היום שבו נפרע. הדירקטוריון רשאי לוותר על הריבית, כולה או מקצתה.

17. תקנה 16 תחול גם על אי תשלום סכום שיש לפרעו במועד קבוע על פי תנאי הנפקת המניה, בין על חשבון סכום המניה ובין בצורת פרמיה, כאילו נקבע המועד על פי דרישה שנעשתה כדין.

18. הדירקטוריון רשאי לקבוע, בשעת הנפקת מניות, הסדר המבחין בין בעלי המניות לענין סכבי דרישות התשלום ומועדי פרעונן.

19. הדירקטוריון רשאי על פי שיקול דעתו לקבל מחבר המבקש זאת, את הכספים שטרם נדרשו וטרם נפרעו על חשבון מניות, כולם או מקצתם. במקרה כזה רשאי הדירקטוריון להחליט לשלם לחבר ריבית על הסכום ששילם שתחושב עד היום שבו היה חל פרעונו של הסכום לולא שולם מראש, בשיעור שיוסכם עליו בין החבר לבין הדירקטוריון ושלא יעלה על עשרים אחוזים אלא בהסכמת אסיפה כללית.



העברת מניות

20. העברת מניה בחברה תהיה בכתב העברה חתום בידי המעביר ודנועבר, וכל עוד לא יתקבל בפיקס החברים שמו של הנעבר יראו את המעביר כבעל המניד.

21. כתב העברה של מניה יהיה בצורה שלהלן או בצורה רגילה ומקובלת שיאשר הדירקטוריון:

"אני...
 ששולם לי על ידי...
 לנעבר את המניות המסומנות במספרים...
 בע"מ על מנת שיהיו מוחזקות בידי הנעבר, מבצעי צוואתו, מנהלי עזבונו וחליפיו על פי התנאים שלפיהם החזקתי אני באותן מניות בשעת חתימה על כתב העברה זה. אני, הנעבר, מסכים בזה לקבל את המניות האמורות, על פי התנאים האמורים.
 ולראיה באנו על החתום היום... בחודש... שנת

עד לחתימה".

22. לא תרשם העברת מניות הרשומות בשם המדינה לאחר, אלא אם נמסר לחברה כי ועדת השרים לענייני כלכלה אישרה את העברת המניות, ובתנאים שנקבעו על ידי הועדה האמורה.

23. הדירקטוריון רשאי לסרב לרשום העברה של מניה שלא נפרעה במלואה לאדם שאין הא רוצה בו, או של מניה שיש לחברה עכבון עליה. הדירקטוריון רשאי להתלות רישום העברות במשך ארבעה עשר ימים האחרונים שלפני האסיפה הכללית השנתית. הדירקטוריון רשאי לא להכיר בכמה העברה עד שתצורף לו תעודת המניה המועברת, אם הוצאה תעודה כזאת, או ראיות אחרות הנוגעות על ידי הדירקטוריון מטעם סביר, להוכחת זכותו על המעביר להעביר את המניה.

24. מי שנעשה זכאי למניה עקב פטירה או פשיטת רגל של חבר זכאי, לאחר שהגיש ראיות כפי שייחוש הדירקטוריון, להרשם כחבר בשל המניה, או במקום להרשם בעצמו להעבירה לאחר כפי שהיה בעל המניה שנפטר או שפשט רגל רשאי להעבירה, והוראות תקנה 23 יחולו על ההעברה כאמור.

25. מי שנעשה זכאי למניה עקב פטירה או פשיטת רגל של חבר זכאי לדיוידנדים ולשאר זכויות שהיה זכאי להם אילו היה הוא הבעל הרשום של המניה, אולם לפני שנרשם כחבר לגבי המניה לא יהיה זכאי לגביה להשתמש בזכויות חבר לגבי אסיפות החברה.

חילוט מניות

26. חבר שלא פרע במלואו סכום שנדרש תשלומו או חלק ממנו במועד שנקבע לכך, רשאי הדירקטוריון כל עוד לא שולמה דרישת התשלום במלואה, למסור לחבר הודעה בכתב שבה הוא נדרש לשלם כל סכום שעדיין לא נפרע כאמור עם הריבית שנוספה עליו, עד למועד שייקבע בהודעה ושלא יהיה מוקדם מארבעה עשר ימים לאחר תאריך ההודעה, ושבה יפורש שאם הסכום לא ישולם תוך מועד זה תהיה המניה שעליה נערכה ההודעה צפויה לחילוט.

27. לא שולם הסכום על פי הודעה כאמור בתקנה 26 רשאי הדירקטוריון להחליט על חילוט המניות שעליהן נערכה ההודעה כל עוד לא נפרע הסכום.

28. מניה שחולטה ניתן למכרה או לעשות בה באופן אחר בתנאים ובדרך שייראו לדירקטוריון. הדירקטוריון רשאי לבטל את החילוט בכל עת שהוא לפני מכירת המניה או העשייה במניה, בתנאים שייראו לו.

29. מי שחולטו מניותיו יחדל להיות חבר לגביהן, אך יוסיף להיות חייב לפרוע לחברה כספים שהיה עליו לשלם על חשבון מניות אלה ביום החילוט. חבות זו תיפסק ביום שישולם לחברה במלואו הסכום הנקוב במניות.

ישע החברה

30. תצהיר שלפיו המצהיר הוא דירקטור של החברה וכי מניה פלונית חולטה כדין בגובה הקוב בתנאי תהיה ראייה מספקת על האמור בו, כלפי כל מי שטוען לזכות במניה. תצהיר כאמור עם קביו של החברה על התמורה, אם ניתנה, בעד המניה במכירתה או בהעברתה האחרת, תיצור זכות מלאה במניה ומי שהמניה נמכרה או הועברה לו יירשם כבעל המניה. הרוכש לא יהיה חייב לדאוג לשימוש בתמורה ששולמה וזכותו במניה לא תפגע מחמת פגם פסול בהליכי החילוט, המכירה או ההעברה.

31. הוראות תקנות 26 עד 30 יחולו על אי תשלום כל סכום שיש לשלמו במועד קבוע על פי תנאי הנפקת המניה, בין על חשבון המניה ובין בצורת פרמיה, כאילו נקבע המועד מכוח הודעה שנעשתה כדין.

תעודות מניה למוכ"ז

32. החברה לא תוציא תעודות מניה למוכ"ז.

שינוי בהון

33. החברה רשאית בהחלטה מיוחדת להגדיל את הון המניות בסכום שיחולק למניות בשיעורים נקובים כאמור בהחלטה.

34. אם אין הוראה סותרת בהחלטה שאישרה את הגדלת ההון יוצעו כל המניות החדשות לפני הוצאתן לאנשים שיש להם אותו יום זכות לקבל מהחברה הודעות בדבר אסיפות כלליות, לכל אחד בשיעור יחסי שווה, בקירוב ככל האפשר לפי הנסיבות, לסכום המניות הקיימות שהם זכאים להם. ההצעה תהיה בהודעה המפרטת את מספר המניות המוצעות וקובעת שהערך קבלת ההצעה בתוך זמן פלוני ייחשב כסירוב לקבלה. לאחר שעבר הזמן שנקבע או לאחר שנתקבלה תשובה מסרבת לקבל את המוצע רשאי הדירקטוריון לעשות במניות החדשות שסרבו לקבלן בדרך הנראית לו מועילה ביותר לחברה. מניה חדשה שלדעת הדירקטוריון אין דרך נוחה להציעה כאמור בסעיף זה מחמת היחס שבין המניות החדשות לבין המניות המוחזקות בידי אנשים הזכאים לקבל הצעה של המניות החדשות, רשאי הדירקטוריון לעשות בה בדרך הנראית לו מועילה ביותר לחברה.

35. ההוראות על מניות ההון המקורי לענין דרישות תשלום, זכות עכבון, העברה, הנחלה, חילוט ולכל ענין אחר, יחולו על המניות החדשות.

36. החברה רשאית בהחלטה מיוחדת -

- (1) לאחד הון מניותיה ולחלקו למניות בנות סכום גדול משל מניותיה הקיימות;
- (2) לחלק הון מניותיה, כולו או מקצתו, למניות בנות סכום קטן משנקבע בתזכיר ההתאגדות, על ידי חלוקת משנה של מניותיה הקיימות, כולן או מקצתן, בכפוף לאמור לסעיף 43(1)(ד) לפקודת החברות;
- (3) לבטל מניות שביום ההחלטה עדיין לא נרכשו ושוט אדם לא הסכים לרכושן;
- (4) להפחית את הון מניותיה בכל דרך, בכפוף להוראות כל דין.

סמכות ללוות

37. הדירקטוריון רשאי על פי שיקול דעתו ללוות כל סכום כסף למטרות החברה ולהבטיח את סילוקו בתנאים שימצא לנכון, לרבות ע"י הוצאת אגרות חוב, משכנתא, שעבוד או כל בטחון אחר על רכוש החברה, כולו או מקצתו, שבהווה או בעתיד, לרבות הון מניות שטרם נדרש תשלומם או שטרם תשלומם אך עדיין לא שולם.

אסיפות כלליות

38. (א) האסיפה המכוננת של החברה תכנס בזמן שנקבע לה בסעיף 62 לפקודת החברות.
- (ב) אסיפה כללית תכנס אחת לשנה, במועד ובמקום שקבעה החברה באסיפה כללית, אך לא יאוחר מחמישה עשר חודשים אחר האסיפה הכללית האחרונה; לא נקבעו מועד ומקום כאמור, תכנס האסיפה במועד שיקבע הדירקטוריון בחודש שלאחר החודש שבו חל יום השנה להאגד החברה ובמקום שקבע הדירקטוריון. לא נתכנסה אסיפה כאמור, תכנס בחודש שלאחר מכן ושני חברים כלשהם של החברה ושאינם לכנסה על השבון החברה, באותה דרך בקירוב, ככל האפשר, שבה מכונסות אסיפות על ידי הדירקטוריון.
39. האסיפות הכלליות האמורות בתקנה 38 ייקראו אסיפות רגילות; לשאר אסיפות כלליות ייקראו אסיפות שלא מן המניין.
40. הדירקטוריון רשאי לכנס אסיפה כללית שלא מן המניין כל אימת שראה צורך לעשות כן. אסיפה כאמור יכול שתכנס על פי דרישה כאמור בסעיף 63 לפקודת החברות ואם לא נעשתה דרישה כך רשאים לכנסה הדורשים עצמם כאמור באותו סעיף. לא נמצאו בארץ דירקטורים במספר החוקי הדרוש להחלטה על קריאת אסיפה שלא מן המניין רשאי לכנסה כל דירקטור או כל שני חברים באותה דרך, בקירוב ככל האפשר, שבה מכונסות אסיפות על ידי הדירקטוריון.
41. ארבעה עשר ימים לפחות לפני האסיפה תמסור החברה, לאנשים הזכאים על פי התקנות לקבל הזכות מן החברה, הודעה שבה יפורטו המקום, היום והשעה שבו תתכנס האסיפה ומהותו של כל ענין מיוחד שהועמד בסדר היום. אי קבלת הודעה על ידי חבר פלוני לא תפסול את הליכי האסיפה. על אסיפה שבה מתכוונים להחליט החלטה מיוחדת תמסר הודעה כאמור לפחות עשרים ואחד יום לפני האסיפה.
42. לענין מיוחד שיש להודיע עליו לפני תקנה 41 ייחשב כל ענין הנדון באסיפה כללית שלא מן המניין וכן כל ענין הנדון באסיפה רגילה שאינו אחד מאלה: אישור דיבידנדים, דיון בוטכונות, במאזנים ובדין וחשבון הרגיל של הדירקטוריון ושל ראי החשבון.
43. שום ענין לא יידון באסיפה כללית אלא אם בפתחת האסיפה מצוי מנין חוקי והוא שני בעלי מניות הנוכחים בעצמם או על ידי באי כוחם.
44. עברה מחצית השעה מן המועד שנקבע לאסיפה ואין בה מנין חוקי - תבוטל האסיפה אם היתה קרואה על פי דרישת חברים. במקרה אחר: תידחה לשבוע הבא לאותו יום, לאותה שעה ולאיתו מקום. לא נמצא גם באסיפה השניה מנין חוקי בעבור מחצית השעה לאחר המועד שנקבעה לכם יחשבו החברים הנוכחים למנין חוקי.
45. החברים הנוכחים באסיפה יבחרו מתוכם את היושב ראש בכל אסיפה כללית של החברה.
46. היושב ראש רשאי, בהסכמת האסיפה שיש בה מנין חוקי, לדחות את ישיבתה לזמן אחר או למקום אחר, והוא חייב לדחותה לזמן אחר על פי דרישת האסיפה. באסיפה הדחוייה לא יידון אלא ענין שלא נגמר הדיון בו באסיפה שבה הוחלט על הדחיה. אין צורך לתת הודעה בדבר הדחיה והענינים העומדים בסדר היום של האסיפה הדחוייה; זולת אם נדחתה האסיפה לארבעה עשר ימים או יותר ותינתן הודעה על האסיפה הדחוייה כדרך שהיא ניתנת על האסיפה המקורית.
47. הצעת החלטה העומדת להצבעה באסיפה כללית תוחלט בהרמת ידיים, זולת אם שלושה חברים לפחות דרשו, לפני ההצבעה או לאחר ההצבעה, הצבעה בקלפי; לא באה דרישה כאמור, תהא הכרזת היושב ראש שהחלטה נתקבלה בהרמת ידיים או ברוב פלוני או שנדחתה ורישום שנעשה על כך בספר הפרוטוקולים של החברה, ראיה לכאורה על כך ואין צורך להוכיח מה היה מספר הקולות או יחס הקולות שנרשמו בעד ההצבעה או נגדה.

ישראל
העיתון
מאשר
רשם התעבורה

8. נדרשה הצבעה בקלפי כדין, תערוך ההצבעה בדרך שיוורה היושב ראש ויראו תוצאותיה בכל עת לראיית כללית האסיפה שבה נדרשה ההצבעה. הדורש הצבעה בקלפי רשאי לבטל את דרישתו בכל עת לראיית כללית האסיפה.

9. הצבעה בקלפי שנדרשה לבחירת יושב ראש או לדחיית האסיפה תיערך מיד; ואם נדרשה לענין אחר - תיערך בזמן שיקבע יושב ראש האסיפה. דרישה להצבעה בקלפי לא תמנע המשך האסיפה ליוון בכל השאלות מלבד זו שלגביה נדרשה ההצבעה בקלפי.

הצבעת החברים

10. בהצבעה בהרמת ידיים יהיה לכל חבר הנוכח בעצמו או על ידי בא כוחו קול אחד. בהצבעה בקלפי יהיה לכל חבר הנוכח בעצמו או על ידי בא כוחו קול אחד לכל מניה שהוא מחזיק.

11. בהצבעות שותפים למניה יקובל קולו של הבעל המשותף ששמו נזכר ראשונה כפנקס החברים.

12. חבר שהוא חולה נפש או שבית משפט מוסמך לדבר הכריזו פסול דין, רשאי להצביע בין נזמת ידיים ובין בקלפי על ידי המפקח עליו או נציגו או אדם אחר שמינהו בית המשפט מפקח משגיח או נציג. בהצבעה בקלפי רשאי מפקח, משגיח או אדם אחר כאמור להצביע על ידי בא כוח.

13. חבר אינו זכאי להצביע באסיפה כללית אלא אם פרע את כל ירישות התשלום ושאר הסכומים הנגיעים ממנו אותה שעה בשל מניותיו בחברה.

14. המסמך למינוי בא כוח להצבעה יהיה בכתב חתום בידי הממונה או בידי מורשהו שהורשה לכן בכתב כדין, ואם הממנה הוא תאגיד - בחותמו או בידי נושא משרה או מורשה שהורשה כאמור.

15. המסמך למינוי בא כוח להצבעה ויפוי הכוח או כתב ההוראה האחרת שבו נעשה המינוי, או התיק שלהם מאושר בידי נוסטריין ופקדו במשרד הרשום של החברה 24 שעות לפחות לפני המועד למינוס האסיפה שבה עומד להצביע האדם ששמו נקוב במסמך. אם לא ייעשה כן לא יהיה למסמך תוקף.

16. מסמך הממנה בא כוח להצבעה ייערך בצורה דלקמן או בצורה אחרת שאישר הדירקטוריון;

"אני
חבר החברה עונבל חבויה לביטוח בע"מ, ממנה בזה את
בא כוחי להצביע במקומי ולמעני באסיפה הכללית
(הרגילה או שלא מן המניין) של החברה שתכונס ביום
ובכל אסיפה נדחית שלאחריה.

נחתם ביום לחודש שנת

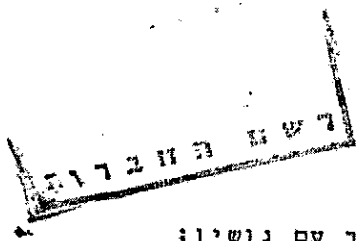
חתימה."

17. החלטת בכתב חתומה על ידי כל חברי החברה, תהיה בת תוקף ומחייבת כהחלטת שנתקבלה כדין באסיפה כללית של החברה.

דירקטורים

18. עד להחלטת אחרת של אסיפה כללית יהיה מספר הדירקטורים לא פחות משבעה ולא יותר מאחד עשר. אין דירקטור חייב להיות בעל מניה בכשרה או חבר הדברה.

19. הדירקטורים יתמנו על ידי שר האוצר; תוקף המינוי הוא מיום מסירת כתב המינוי לחברה, זילן אם נקבע בו מועד אחר.



100 דירקטור יחדל לכהן באחת מאלה:

- (1) פשט את הרגל או הפסיק לשלם התחייבויותיו או התפטר עם נושיו;
- (2) נמצא בלתי שפוי או חולה נפש;
- (3) התפטר במסירת כתב התפטרות לחברה.
- (4) שר האוצר ביטל את מינויו. תוקף הביטול הוא משעת מסירת ההודעה לחברה.

101 פינוי מקומו של דירקטור אינו מעכב את המשך פעולת הדירקטוריון אולם אם ירד מספר הדירקטורים ועמד על פחות משבעה אין הנשארים רשאים לפעול אלא להגדלת מספרם כדי המספר הישן או לכינוס אסיפה כללית של החברה.

102 האסיפה הכללית של החברה רשאית להורות כי לדירקטורים, כולם או חלקם, ישולם שכר ונוצאות ולקבוע את שיעורם או את הדרך לקביעתם.

103 אין דירקטור חייב לפנות משרתו רק מחמת שקיבל משרה אחרת בשכר בחברה או בכל חברה אחרת שהינה בעלת מניות בחברה או קשורה עמה באופן אחר או בכל חברה אחרת שהחברה הינה בעלת מניות בה, או מחמת שהוא נעשה בעל חוזה עם החברה כמוכר, קונה או בדרך אחרת. העובדה שהדירקטור מכהן כדירקטור בחברה לא תשמש לבדה עילה לביטול כל הסכם שיעשה על ידי החברה או בשמה ושבד הדירקטור מעוניין בדרך כלשהי והדירקטור לא יהיה חייב לתת דין וחשבון על ריכוזו כתוצאה מהסכם כאמור. ואולם דירקטור מעוניין יגלה את מהות העניין שיש לו באסיפת דירקטוריון הראשונה שבה נדון אותו הסכם או באסיפת הדירקטוריון הראשונה לאחר שנוצר העניין של הדירקטור בהסכם, בין שההסכם כבר נחתם ובין שלא נחתם. הודעה כללית כי דירקטור הווי חברה או מנהל באיזה תאגיד או מעוניין בו וכי יש לחשבו במעוניין בכל העסקות עם אותו תאגיד תהיה הודעת גילוי מספקת לענין תקנה זו.

סמכויותיו ותפקידיו של הדירקטוריון

104 הדירקטוריון ינהל את עסקי החברה והוא רשאי לשלם את ההוצאות שהוצאו בייסוד החברה וירישומה ולהשתמש בכל סמכות של החברה ולעשות בשמה כל פעולה שאינה מסורה לאסיפה כללית של החברה לפי פקודת החברות או לפי תקנות אלה. שום הוראה של החברה באסיפתה הכללית ותקנה שנקבע על ידה לא תפסול פעולה קודמת של דירקטור שהיתה תקפה אילולא הוראתה זו של החברה או אילולא נקבעה התקנה.

105 הדירקטוריון חייב לקיים את הוראות פקודת החברות כתקפן אותה שעה ובמיוחד את ההוראות בינוי רישום פרטי שעבודים הנוגעים בנכסי החברה, קיום פנקס הדירקטורים, החובה למסור לדשם הונדרות דין וחשבון שנתי, הודעה על איחוד הון מניות או הגדלתו, הודעה על המרת מניות בסטוק, העסקי החלטות מיוחדות, העתק פנקס הדירקטורים והודעה על כל שינוי בו.

106 הדירקטוריון יורה לרשום, בספרים מיוחדים לדבר, כל מינוי של נושא משרה שמינה לזוגרה ושמות הדירקטורים שנבחרו בכל אסיפה או ועדה של דירקטוריון וכל החלטות וההליכים שנכלל אסיפות אלה ובאסיפות החברה.

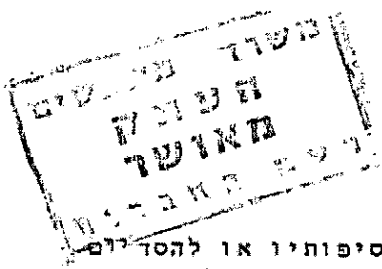
המנהל הכללי

107 הדירקטוריון רשאי למנות מנהל כללי לחברה לתקופה שיקבע. הדירקטוריון יקבע את שמות ותנאי עבודתו האחרים של המנהל הכללי. הדירקטוריון רשאי להעביר את המנהל הכללי ממונותו.

108 סמכויותיו, תפקידיו ותחום פעולתו של המנהל הכללי ייקבעו על ידי הדירקטוריון. המנהל הכללי יפעל לפי החלטות הדירקטוריון ויהיה חייב למסור לו דין וחשבון על פעולותיו וקלי הפעולות השוטפות של החברה כפי שקבע הדירקטוריון.

12.

פעולת הדירקטוריון



- 69. הדירקטוריון רשאי להפגש לשם ניהול עניני החברה ולדחות את אסיפותיו או להסדירם באופן אחר כפי שייראה למתאים. ההחלטות יתקבלו ברוב דעות, ואם היו הדעות שקולות תהיה ליושב ראש דעה נוספת או מכרעת. דירקטור רשאי לכנס אסיפת דירקטוריון בכל עת והמזכיר חייב לכנס אותה לפי דרישת דירקטור.
- 70. הדירקטוריון רשאי לקבוע את המניין החוקי הדרוש לפעולתו בניהול העסקים ואם לא קבע יזא המניין החוקי שלושה.
- 71. הדירקטוריון יבחר באחד מחבריו להיות יושב ראש הדירקטוריון. אם היושב ראש לא בא לאסיפה כלשהי תוך חמש עשרה דקות לאחר המועד שנקבע לפתיחתה, רשאים הדירקטורים לבחור אחד מתוכם לשמש יושב ראש האסיפה.
- 72. הדירקטוריון רשאי להקים מבין חבריו ועדות קבועות או לענין מסוים ולאצול מסמכויותיו לאחד, לאחדים או לוועדה מבין חבריו ולקבוע להם קוי פעולה והגבלות.
- 73. ועדה רשאית לבחור ביושב ראש לאסיפותיה. אם לא נבחר יושב ראש או אם היושב ראש לא בא לאסיפה כלשהי, תוך חמש עשרה דקות לאחר המועד שנקבע לפתיחתה - רשאים החברים לבחור מתוכם לשמש יושב ראש האסיפה.
- 74. ועדה רשאית להסדיר את כינוס אסיפותיה או דחיתן ככל שתראה למתאים; והיא יתקבלו ברוב דעות, ואם היו הצעות שקולות תהיה ליושב ראש הועדה דעה נוספת או מכרעת.
- 75. בכל פעולה שנעשתה על ידי אסיפת דירקטוריון או אסיפת ועדה או על ידי הפועל כדירקטור לא תפסל משום כך בלבד שהיה פגם במינוייו של עושי הפעולה או של אחד מהם או שלא היו כשירים.
- 76. החלטה בכתב החתומה בידי כל הדירקטורים תהיה בת תוקף ומחייבת כאילו נתקבלה באסיפה של כל הדירקטורים שנתכנסה ונתקיימה כדין.

ה מ ז כ י ר

- 77. הדירקטוריון רשאי למנות מזכיר לחברה בתנאים שייראו לו.
- 78. חותמת החברה
הדירקטוריון יורה כי כל חותמת גומי של החברה תהיה במשמרת בטוחה ומותר יהיה להשתמש בה רק בזכחות הרשאים לחתום בשם החברה אשר יחתמו על כל מסמך שעליו תוטבע החותמת.
- 79. הדירקטוריון רשאי להרשות כל איש או אנשים, בין שהם דירקטורים בחברה ובין שאינם דירקטורים, לפעול ולחתום בשם החברה. חתימתו של כל אדם שהורשה כאמור תחייב את החברה במידה שג' וזאת בגדר סמכויותיו שנקבעו בהרשאה.

ד י ב י ד נ ד י מ

- 80. החברה רשאית באסיפה הכללית להכריז על חשלוס דיבידנדים ובלבד שלא יעלה על הסכום שהציע הדירקטוריון.
- 81. דירקטוריון רשאי לשלם לחברים דיבידנדים ארעיים בשיעור שראהו מוצדק לפי רווחי החברה.
- 82. אין לשלם דיבידנדים אלא מתוך כספי הרווחים.
- 83. הכרזה על דיבידנדים וסילוקם יהיו לפי הסכומים שנופרעו על חשבון המניות, בכפוף לזכויותיהם של בעלי מניות בנות זכויות מיוחדות לדיבידנד, אם ישנם, ואילו לגבי מניות שלא נפרע עליהם כלום אפשר להכריז על דיבידנדים ולסלקם לפי סכומי המניות. סכומים ששילמו בעלי מניות על חשבון מניותיהם לפני שהוצאו עליהן דרישות חשלוס, כל עוד הם מכניסים ריבית, לא יראו אותם, לענין תקנה זו, כסכומים שנופרעו על חשבון מניות.



84. היו כמה שותפים רשומים כבעלי מניה רשאי כל אחד מהם לחת קבלת על ידי המנהל על שולחן.

85. ההודעה על הכרזת דיבידנד תמסר, בדרך האמורה להלן בתקנות אלה, לכל חברי החברה לשלם חלק ממנו.

86. החברה לא תשלם ריבית על כספי דיבידנד.

87. מלבד אם הותנה אחרת ניתן לשלם דיבידנד על ידי שיק שישלח בדואר רשום למען הרשום של החבר או של האדם הזכאי לו, ובמקרה של בעלים משותפים למען הרשום של האדם ששמו נזכר ראשונה בפנקס. שיק שנשלח כאמור יהיה לפקודת האדם שאליו נשלח.

ספרי חשבונות

88. הדירקטוריון ידאג שינוהלו ספרים וחשבונות בהתאם להוראות פקודת החברות וכל דין אחר החל על החברה כתקפם אותה שעה.

89. הדירקטוריון יקבע הוראות בדבר פתיחת ספרים וחשבונות של החברה לעיונם של חברים שאינם דירקטורים ובדבר דרכי העיון ותנאיו, ולא תהא להם זכות עיון בספרים בחשבונות או מסמכים של החברה אלא לפי שנקבע בדין או ברשות שניתנה מאת הדירקטוריון או מאת החברה באספות כלליות.

רואי חשבון

90. מינוי רואי חשבון וקביעת תפקידיהם יהיו לפי פקודת החברות וכל דין אחר החל על החברה, כפי ינאם אותה שעה.

ע מ ל ה

91. החברה רשאית לשלם לאדם עמלה כשכר בעד חתימה או החזמה, או הסכמה לחתום או להחתים, על מניות בחברה, בין בתנאים ובין ללא תנאי, ובלבד ששיעורה או סכומה של העמלה לא יעלה על עשר אחוזים מערכן של אותן מניות, והוא יפרע במזומנים או במניות החברה שנפרעו במלואן או במקצתן או מקצתו במזומנים ומקצתו במניות כאמור.

מסירת הודעות ומסמכים

92. הודעה של החברה לחבריה יכול שתמסר בין לידיה של החבר ובין במשלוח אליו בדואר על פי דיו השלום, ואם אין לו מען רשום בישראל - על פי המען בישראל שנתן לחברה לשם שליחת הודעות או לשלח ההודעה בדואר, יראו שהמצאה כדין אם נשלחה במכתב ממוען ומבוטל כדין, ויראו כאילו הומצאה בזמן שבו היה המכתב נמסר על ידי הדואר בדרך הרגילה, אם לא הוכח היפוכו של דבר.

93. אם אין לחבר מען רשום בישראל ולא נתן לחברה מען בישראל למסירת הודעות - תפורסם ההודעה אליו בעתון הנפוץ בסניבה הקרובה למשרדה הרשום של החברה ויראה כמסורה כדין ביום שנתפרסמה.

94. לשותפים במניה רשאית החברה למסור הודעה לשותף ששמו נזכר ראשונה בפנקס לגבי אותה מניה.

95. גבעל זכות במניה עקב פטירה או פשיטת רגל של חבר, תמסור החברה הודעה במכתב מבוטל שלוח בדואר וערוך לפי שמו או כנציגו של הנפטר, כנאמנו של פושט הרגל או כיוצא באלה, על פי המען בישראל שנתן לה התובע זכות במניה, ואם עדיין לא נתן מען - בדרך שאפשר היה למסור את ההודעה אילולא נפטר החבר או אילולא פשט את הרגל.



פקודת החברות

תעודה לאיגודה ולרישומה של חברה

את התעודה כי

ענכל חברה לביטוח בע"מ

INBAL Insurance Company Limited

נתאגדה ואושרה על פי פקודת החברות, כחברה בערבון מוגבל

1972	שנת	ינואר	לחודש	2	ביום
תשל"ב		קיבת		ג	

1973	שנת	ינואר	בחודש	2	ניתן בחתימת ידי בירושלים היום הזה
תשל"ג		ביום		ג	

רשם החברות



מס' חברה 0-00100-22



פקודת החברות

תעודה
בדבר הזכות של חברה להתחיל בעסקים

הריני מאשר בזה כי

ענבל חברה לביטוח בערבוץ מוגבל

INBAL INSURANCE COMPANY LIMITED

קנתה לה בזה זכות להתחיל בעסקים

ביום 2 לחודש פברואר 1978
בה שבט תשל"ח

לאחר שהגישה באותו יום הצהרה בסופס הקבוע

ניתן בחתימת ידי בירושלים היום הזה 8 לחודש פברואר 1978
א אדר א' תשל"ח

חיק מס' 52-003103-0 ח.צ.ו.

רשם החברות