



የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ
የመድን ሥራ ፈቃድ

NATIONAL BANK OF ETHIOPIA LICENSE TO BE AN INSURER

ፈቃድ ቁጥር
License No. 004/94

የተፈቀደበት ቀን
Issued on 17/04/2025

የንግድ መዝገብ ቁጥር
Registration No. 3/1574/

በመድን ሥራ አፈጻጸም ቁጥር 746/2004 አንቀጽ 3፣ 4 እና 5 መሰረት ተሰጥቷል።
THIS LICENSE IS HEREBY ISSUED UNDER THE PROVISIONS OF ARTICLE 3,4 & 5 OF
INSURANCE BUSINESS PROCLAMATION No. 746/2012

1. የባለ ፈቃዱ ስም
Name of Licensee HIBRET INSURANCE S.C
2. ዜግነት
Nationality ETHIOPIAN
3. የኩባንያው ስም
Name of the Company HIBRET INSURANCE S.C
4. የመ/ቤት አድራሻ
Business Address
ከተማ ADDIS ABABA ከፍለ ከተማ ARADA ወረዳ Woreda ቀበሌ Kebele የቢሮ ቁጥር 220
City Sub City Woreda Kebele Office No.
ስልክ ቁጥር 011-1-263434 የመ.ግ.ቁ P.O.Box 1156 ቴሌክስ Telex ፋክስ Fax 011-1-26367

5. (ሀ) የተፈረመ ካፒታል ብር
(a) Subscribed Capital Birr 1,500,000,000
(ለ) የተከፈለ ካፒታል ብር
(b) Paid up Capital Birr 1,069,888,509

6. ዓቢይ የመድን ዓይነት
Class (es) of business (main) GENERAL AND LONG TERM INSURANCE BUSINESSES

7. የዋናው ሥራ አስፈጻሚ ስም
Name of CEO MESERET BEZABIH

ፊርማ
Signature

ግንተም
Seal

ንግ
Governor

ፕላንት ፕላንት
Vice Governor

ግደሻ RENEWAL

Financial Institutions
Supervision

ለ 17/04/2025 For 16/04/2026 ፊርማ Signature የሥልጣን የተሰጠው ሹም Authorized officer Seal	ለ For ፊርማ Signature የሥልጣን የተሰጠው ሹም Authorized officer Seal	ለ For ፊርማ Signature የሥልጣን የተሰጠው ሹም Authorized officer Seal	ለ For ፊርማ Signature የሥልጣን የተሰጠው ሹም Authorized officer Seal
---	---	---	---

በዚህ ፈቃድ ላይ ከተገለጹት ሆስት ወጪ መሥራት በስተቀር ሌሎችም ሊኖሩ ይችላሉ። ይህ ፈቃድ በየዓመቱ መታደስ አለበት።
It is prohibited to undertake any other business except those authorized under this license.
This license must be renewed every year.

020/2/18019

የኢትዮጵያ ፌዴራላዊ ዲሞክራሲያዊ ሪፐብሊክ
የንግድና ኢንዱስትሪ ሚኒስቴር



THE FEDERAL DEMOCRATIC REPUBLIC OF ETHIOPIA
MINISTRY OF TRADE AND INDUSTRY

ለ/serial N° 013101



የግብር ከፋይ መለያ ቁጥር/TIN 0000044269
የንግድ ምዝገባ ቁጥር MT/AA/3/0052572/2014
Principal Registration No
የቀድሞው የምዝገባ ቁጥር
Previous Registration No
የቀድሞው የምዝገባ ቀን
First Registration Date 11/1/2014
መጀመሪያ የተመዘገበበት ቀን

የንግድ ምዝገባ ምስክር ወረቀት
በንግድ ምዝገባና የፈቃድ አግደት ቁጥር 980/2008 መሰረት
የተሰጠ

Commercial Registration Certificate
Issued under Commercial Registration and Business
license proc No. 980/2016

1. የሚሰሩበት/ድርጅቱ ስም
ሕብረት ኢንሹራንስ አ.ማ
2. ዜግነት በኢትዮጵያ የተመዘገበ
3. የሥራ አስኪያጅ ስም
መሠረት በዛብህ አበበ
4. የንግድ ድርጅቱ አድራሻ
ክልል አዲስ አበባ ቦሌ/ክፍለ ከተማ አራዳ
ወረዳ 02 ቀበሌ
የቤት ቁጥር 220 ስልክ ቁጥር 0911235239
ፋክስ አ-ሞል
5. ካፒታል በኢት. ብር 500,000,000.00
6. የተሰማራባቸው የንግድ ሥራዎች
8: የፋይናንስ ኢንሹራንስ የረል ስቴትና የንግድ ሥራዎች

1. Owner/ Company Name
THE UNITED INSURANCE COMPANY SHARE COMPANY
2. Nationality Registered in Ethiopia
3. General Manager Name
MESERET BEZABIH ABESE
4. Business Address
Region Addis Ababa Zone/Sub City Arada
Woreda 02 Kebele
House No. 220 Tel. No 0911235239
Fax E-mail
5. Capital in ETB 500,000,000.00
6. Type of activities engaged
8. FINANCIAL INTERMEDIATION, INSURANCE, REAL ESTATE AND BUSINESS SERVICES

በግብር ከፋይ መለያ ቁጥር 0000044269 የተመዘገበ መሆኑን እናረጋግጣለን ::
ይህ የምዝገባ የምስክር ወረቀት ዛሬ 12/1/2014 ዓ.ም
በ ፌዴራል ተሰጠ ::

has duly been registered under TIN 0000044269
This Registration Certification is issued in
on Federal 9/22/2021

የኃላፊ ስም/Official's Name

ፊርማ/Signature
ማህተም/Seal

Desalegn Eba Barga
Commercial Registration & Licensing
Customer Service office III



ማሳሰቢያ:- ይህ የንግድ ምዝገባ የምስክር ወረቀት በዋስትና ወይም በእጽዳ ሊያገለግል አይችልም
N.B The holder of this License is forbidden for surety ship or debt



በኢትዮጵያ ፌዴራላዊ ዲሞክራሲያዊ ሪፐብሊክ
የገቢዎች ሚኒስቴር

THE FEDERAL DEMOCRATIC REPUBLIC OF ETHIOPIA
MINISTRY OF REVENUES

ቀን: 29-09-2018

ክሊራንስ ቁጥር: 82891

ለሚመለከተው ሁሉ

ጉዳዩ:- በጨረታ ለመካፈል/ለመሳተፍ የሚሰጥ የምስክር ወረቀት/ክሊራንስ/ ይመለከታል፤

የግብር ከፋይ ስም :-

ሕብረት ኢንቬስትመንት ኢ.ማ

የግብር ከፋይ መለያ ቁጥር:-

0000044269

የታክስ ማእከል

በገቢዎች ሚኒስቴር ከፍተኛ ግብር ከፋዮች ቢሮ

ከላይ ስሙ እና መለያ ቁጥሩ የተጠቀሰው ግብር ከፋይ በጨረታ ለመሳተፍ እንዲችል የግብር ግዴታውን ስለመወጣቱ የሚያረጋግጥ ክሊራንስ እንዲሰጠው በኤሌክትሮኒክስ ማማልከቻ ጠይቋል፡፡

ግብር ከፋዩ የግብር/የታክስ ግዴታውን እየተወጣ በመሆኑ ይህ ደብዳቤ ከተፃፈበት ጊዜ ጀምሮ ስድስት /6/ ወር ድረስ በጨረታ መሳተፍ እንዲችል ይህ የምስክር ወረቀት /ክሊራንስ/ የተሰጠው መሆኑን እንገልጻለን፡፡

የሃላፊ ስም: REBKA H/MARIAM

ፊርማ





በኢትዮጵያ ፌዴራላዊ ዲሞክራሲያዊ ሪፐብሊክ
የገቢዎች ሚኒስቴር

THE FEDERAL DEMOCRATIC REPUBLIC OF ETHIOPIA
MINISTRY OF REVENUES

Date: 06-JUN-26

Clearance No. 82891

To Whom it may Concern

Subject: Tax Clearance Certificate for Bid Participation

Taxpayer Name: HIBRET INSURANCE SHARE COMPANY
Taxpayer TIN Number: 0000044269
Tax center: MOR-LARGE TAX PAYERS OFFICE (LTO)

To take part in an auction, the taxpayer listed above, with their name and identification number, has requested an electronic tax clearance certificate.

The tax authority asserts that it does not object to the taxpayer participating in the auction, as the taxpayer has been fulfilling its tax obligations. Furthermore, the tax authority informs you that this clearance is valid for only up to six months from the date of issuance.

Name of Official: REBKA H/MARIAM

Signature





የኢትዮጵያ ፌዴራላዊ ዲሞክራሲያዊ ሪፐብሊክ
የኢትዮጵያ ገቢዎችና ንግድ ባለሥልጣን
Federal Democratic Republic of Ethiopia
ETHIOPIAN REVENUES AND CUSTOMS AUTHORITY
የግብር ከፋይ ምዝገባ ሰርተፊኬት
TAXPAYER REGISTRATION CERTIFICATE



የግብ ከፋይ መለያ ቁጥር:
Taxpayer Identification Number:

0000044269

የድርጅት/የግለሰብ ስም:
Name of Business/Individual:

አብሪት ኢንሹራንስ አ.ማ
THE UNITED INSURANCE COMPANY SHARE COMPANY

የተመዘገበ አድራሻ/Registered Address:

ክልል:
Region:
ዞን/ከተማ:
Zone/Sub City:

አዲስ አበባ
ADDIS ABABA
ቂርቆስ
KIRKOS

ወረዳ:
Woreda:

ወረዳ 04
WEREDA 04
909

ክልል/የአገልግሎት ማዕከል:
Kebele/Farmer's Assoc.:

የቤት ቁጥር:
House No.:

የንግድ ባለቤት:
Nature of Business:

INSURANCE CARRIERS AND RELATED ACTIVITIES

የሰጠው ተቋም:
Issuing Authority:

የኢትዮጵያ ገቢዎችና ንግድ ባለሥልጣን
ETHIOPIAN REVENUES AND CUSTOMS AUTHORITY

የተሰጠበት ቀን:
Date of Issuance:

12 JRR 2009
20-JAN-17

ይህ የግብር መለያ ቁጥር የግብር ከፋይነት ዝርዝር ለማረጋገጥ የሚያገለግል ነው።
ከዚህ በታች የተዘረዘሩት መረጃዎች ከፋይነት ለማረጋገጥ የሚያገለግሉ ናቸው።
ከዚህ በተጨማሪም የግብር ከፋይነት ለማረጋገጥ የሚያገለግሉ ናቸው።

This certificate represents the sole and only registration as a taxpayer and supersedes all prior registration documentation.
The taxpayer is responsible for notifying the appropriate Tax Office of any changes to the above information.

የሰርተፊኬት ቁጥር:
Certificate No.: 1247771350003

1247771350003



የግብር ከፋይ ምዝገባ ሰርተፊኬት
የተሰጠበት ቀን
20-JAN-17

የሰጠው ተቋም
Seal of Issuing Authority

ARTICLES OF ASSOCIATION

OF

THE UNITED INSURANCE COMPANY SC

<UNIC-ETHIOPIA>

ARTICLES OF ASSOCIATION
OF
THE UNITED INSURANCE COMPANY SC
<UNIC-ETHIOPIA>

SECTION I
REGISTRATION AND TRANSFER OF SHARES

ARTICLE 1

INDICATION ON SHARES AND REGISTRATION OF SHAREHOLDERS

1. The share certificates shall show the particulars required by Article 330 of the Commercial Code.
2. Share Certificates shall be issued for all fully paid up shares and shall be numbered, signed by two Directors and the seal of the Company affixed thereto.
3. A register of shareholders showing the particulars required by Article 331 of the Commercial Code shall be kept at the Head Office of the Company. The Register may be inspected in accordance with the provisions of the aforementioned Article.
4. A Register of the Directors including the number of shares held by each shall be kept at the Head Office of the Company in accordance with the provisions of Article 359 and 360 of the Commercial Code.

ARTICLE 2

TRANSFER OF SHARES

1. The instrument of assignment of any rights or interest in a share shall be in writing and duly attested and the assignor shall be deemed to remain the holder of such share until the name of the assignee is entered in the Register of Shareholders.
2. The rights and obligation attaching to any share are vested in any person to whom such share is transferred. The holding of a share shall legally imply the acceptance of the Memorandum and Articles of Association of the Company and of the decisions and/or resolutions duly made/adopted by its various organs. The transfer of a share includes the right to any dividend payable or due subsequently as well as a proportionate share in the assets and liabilities of the Company.
3. The Board of Directors shall register any assignment of rights or interest in any share provided that such assignments and/or sale fully satisfy and are in compliance with the Commercial Code of Ethiopia of 1960, in particular Article 333; the

[Handwritten signatures and a large circular official stamp of the Ministry of Trade and Industry, Ethiopia, are visible at the bottom of the page.]

Company's Memorandum & Articles of Association; and, Proclamation No. 86/1994 and, in particular, Article 3 under Chapter One - General; and Articles 5.1, 5.2 and 5.3 under Chapter Two - Licensing and Supervision of Insurance Business.

SECTION II

ADMINISTRATIVE ORGANS, POWER AND RESPONSIBILITIES

ARTICLE 3

BOARD OF DIRECTORS, POWER AND RESPONSIBILITIES

1. Subject to the provisions of Articles 362, 364, 446 and 447 of the Commercial Code and with the exception of those powers expressly reserved by the Memorandum and Articles of Association to be exercised by the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors is vested with the widest powers to decide on any matter for which another administrative organ of the Company is not exclusively competent. Without in any way limiting the generality of the foregoing, the Board of Directors shall have power to acquire and sell all movables, immoveables and chooses in action, to borrow to liens, mortgages, charges, and to establish a superannuation, provident fund or other scheme for the employees of the Company.
2. The Board of Directors may delegate such of its powers as it deems fit to the Chairman, a Director or the Managing Director.
3. The Board of Directors shall elect a Chairman from among its members in accordance with Article 347 (4) of the Commercial Code.
4. The Board of Directors shall present, within 6 months from the date of the close of the financial year, to the General Meeting of Shareholders a full report of and on the accounts including the report of the External Auditor. Such a Report of the Board shall contain its proposals for the allocation of profits.
5. Directors shall jointly and severally be liable to the Company and to the creditors of the Company in accordance with Articles 365 and 366 of the Commercial Code.
6. The Directors of the company, except bodies corporate, shall not borrow from the Company in any manner whatsoever nor obtain overdrafts on current account or otherwise, nor avail themselves of the company for their obligations towards third parties, in accordance with Article 357 of the Commercial code.
7. Each Director shall deposit with the Company for the duration of his/her appointment and until he/she has fully discharged his/her liabilities to the Company if any, 10 ordinary shares of the Company as security.

The bottom of the page features several handwritten signatures in blue ink. To the right, there is a circular official stamp. The text within the stamp includes 'Ministry of Economy and Finance', 'Republic of Ethiopia', 'Addis Ababa', and 'Deputy Minister'. The stamp is partially obscured by the signatures and other markings.

ARTICLE 4**BOARD OF DIRECTORS' MEETING**

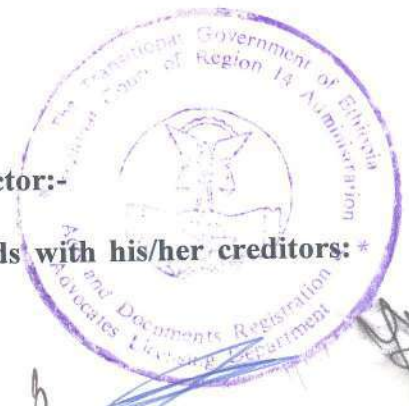
1. The Board of Directors shall meet at the Head Office of the Company or at any other place when called by the Chairman, or by the Managing Director at the request of the chairman, at least four times a year but as many times as the business of the Company may require. Questions arising at any Meeting shall be decided by a simple majority of votes.
2. The terms and conditions of service of Directors of the Board shall be determined by the General Meeting of Shareholders. Retiring directors may be re-elected at the expiry of their respective terms of appointment.
3. In case of absence of a Director, the provisions of Article 358 shall apply. The absent Director may appoint a proxy who must be another Director who shall not represent more than one.
4. The resolutions adopted by the Board of Directors at its Meeting shall be subject to the provisions of Article 358 of the Commercial Code and shall be recorded in accordance with the provisions thereof.

ARTICLE 5**BOARD OF DIRECTORS' REMUNERATION**

The remuneration of the Directors shall be fixed annually by the ordinary General Meeting and this shall be charged against general expenses. Such remuneration may include a proportion of net profits of the Company to be calculated in accordance with Article 353 (4) of the Commercial Code it being understood that the said proportion of the net profits shall be divided equally among Directors but pro rata as to time served and/or number of meetings attended. Special agreements may be entered into by the Board of Directors in respect of the remuneration of such of its members who may have been entrusted with special offices/assignments.

ARTICLE 6**VACATING THE OFFICE OF A DIRECTOR**

1. The office of a Director shall be vacated if such Director:-
 - a) becomes bankrupt or insolvent, or compounds with his/her creditors; *
 - b) becomes of unsound mind;
 - c) is convicted of an indictable offence;



- d) is called upon to resign in writing by all his/her co-directors;
- e) absents himself/herself from two consecutive meetings of the Board of Directors without special leave of absence from the Board;
- f) gives the Company notice in writing resigning his/her office.

2. Any act done in good faith by a Director whose office is vacated as aforesaid shall be valid unless prior to the doing of such act, written notice shall have been served upon the Company, or an entry shall have been made in the Directors' Minute Book, stating that such Director had ceased to be a Director of the Company.

3. The provisions of Article 351 of the Commercial Code shall apply in the case of the replacement of a Director.

4. The qualification shares of a retiring Director shall be returned to him/her subject to the provisions of Article 349 of the Commercial Code.

ARTICLE 7

MANAGING DIRECTOR, POWER AND RESPONSIBILITIES

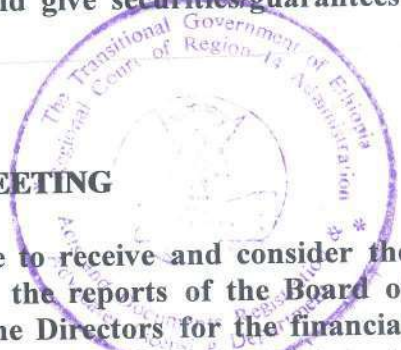
The Managing Director shall exercise such powers as are conferred upon him/her by the law and the Board of Directors, and in particular he/she shall :-

- i) be the legal representative of the Company and shall sign for and on its behalf in the normal course of the Company's business, including any action in courts of law as claimant or defendant or intervening party;
- ii) recruit, organize and manage the staff and run the day-to-day management of the business of the Company; issue appropriate Financial Regulations/Rules and Staff Regulations/Rules to be approved by the Board;
- iii) implement and/or cause to be implemented the decisions/resolutions of the Board of Directors; and,
- iv) in consultation with the Board, open and operate bank accounts for and on behalf of the Company; sign, endorse, accept, revoke, negotiate commercial documents related to the Company's business and give securities/guarantees thereon.

ARTICLE 8

BUSINESS PURPOSE OF ORDINARY GENERAL MEETING

The business of the Ordinary General Meeting shall be to receive and consider the Company's Profit & Loss Account, Balance Sheet and the reports of the Board of Directors and Auditors; to discharge the liabilities of the Directors for the financial year under review; to elect Directors and Auditors in place of those retiring; to appropriate the net results of the Company; and, to transact any other business which, under the law and Memorandum and Articles of Association of the Company, ought



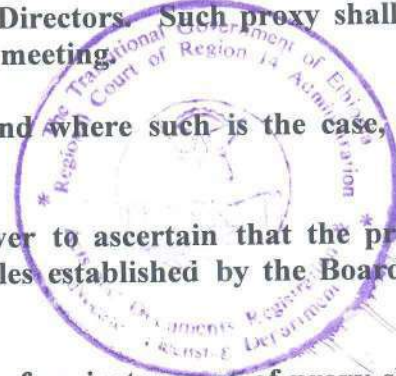
Below the text of Article 8, there are several handwritten signatures in blue ink, including one that appears to be 'M. S.' and another that is more stylized.

to be transacted at an Ordinary General Meeting. All other business transacted at an Ordinary General Meeting and all business transacted at an Extra-Ordinary General Meeting shall be deemed special.

ARTICLE 9

MODE OF CALL AND ORDINARY GENERAL MEETINGS

1. The Ordinary General Meeting of Shareholders shall be held once a year within six calendar months from the end of the Company's Financial Year. Such a Meeting may be held at the Company's Head Office or elsewhere within Ethiopia where the Company may have opened offices.
2. A General Meeting of the Shareholders may be called by the Board of Directors, or the Auditors, or the Court or the Liquidator in accordance with the provisions of Articles 362, 377, 391 and 495 of the Commercial Code.
3. In accordance with the provisions of Article 415 of the Commercial Code, shareholders representing the whole of the shares of the Company may, by agreement, hold a General Meeting without being bound by the formalities provided for calling such a meeting. Where shareholders representing all the shares are present, the Meeting may take any decision and adopt any resolution on any matter for which a formally called General Meeting is competent.
4. Shareholders shall be called to an Ordinary General Meeting by a notice published in a daily newspaper circulating in Ethiopia not less than fifteen full and consecutive calendar days before the date of the meeting. When a Meeting duly called is not held for lack of quorum or for any other good reason, second and subsequent meetings may be called by a notice published in a daily newspaper circulating in Ethiopia eight full and consecutive calendar days before the date of such meeting.
5. The notice for a General Meeting shall contain the Agenda and satisfy the requirements of Article 396 of the Commercial Code by specifying that the Company's Balance Sheet, the Reports of the Board of Directors and the Auditors may be freely inspected during normal office hours at its Head Office or at any such other place(s) where the Meeting may be held. In the case of an Ordinary General Meeting, Shareholders shall be given copies of the Balance Sheet and the reports of the Board of Directors and the Auditors.
6. Any shareholder registered in the Register of Shareholders five full days before the date of a General Meeting may be represented at such Meeting by proxy, the forms of which shall be determined by the Board of Directors. Such proxy shall be deposited at least three full calendar days before the meeting.
7. A shareholder may appoint one proxy only and where such is the case, the shareholder may not vote in person.
8. The Chairman of the Meeting shall have power to ascertain that the proxy forms held by proxies are in accordance with the rules established by the Board of Directors.
9. A vote exercised in accordance with the terms of an instrument of proxy shall be valid notwithstanding the previous death of the principal or revocation of the proxy



or transfer of the share in respect of which the vote was exercised, provided that no intimation in writing of the death, revocation or transfer of share shall have been received at the Head Office of the Company before the Meeting.

10. The General Meeting shall be presided in accordance with the provisions of Article 404 of the Commercial Code. The Tellers and the Secretary shall be appointed under the provisions of Article 405 of the Commercial Code.

11. A record of attendance shall be kept in accordance with the provisions of Article 403 of the Commercial Code.

12. Resolutions at General Meetings shall be recorded in writing, signed by the Secretary and the Chairman and entered in a minutes-book in accordance with the provisions of Articles 411 and 412 of the Commercial Code.

ARTICLE 10

BUSINESS PURPOSE OF THE EXTRA-ORDINARY GENERAL MEETING

The Shareholders, in Extra-Ordinary General Meeting, may: amend the Memorandum and Articles of Association in accordance with Article 462 of the Commercial Code; may increase or decrease the capital of the Company in accordance with Articles 464 to 473 of the Commercial Code; allow, in accordance with Article 484 of the Commercial Code, the continuation of the Company notwithstanding the loss of three-quarters of its capital; amalgamate it with other companies; acquire other companies or enterprises of a similar nature; and, participate in any concession or matter within the Company's business purposes.

ARTICLE 11

MODE OF CALL AND MEETING OF EXTRA-ORDINARY GENERAL MEETING

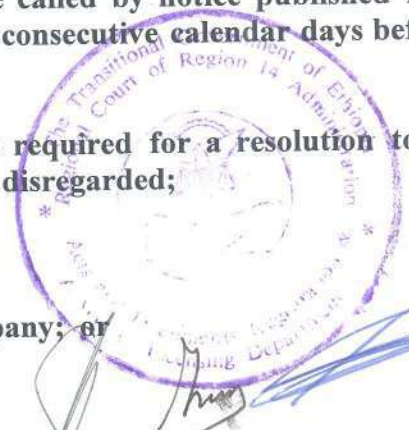
1. At the request of shareholders having more than fifty percent of voting power, or when the Board of Directors encounters matters and/or circumstances which fall outside its competence, or when the Ordinary General Meeting has so authorized, an Extra-Ordinary General Meeting may be called by the Chairman of the Board of Directors.

2. An Extra-Ordinary General Meeting shall be called by notice published in a daily newspaper circulating in Ethiopia eight full and consecutive calendar days before the Meeting.

i) Not less than a two-thirds majority is required for a resolution to be adopted, abstentions and blank ballots being disregarded;

ii) Resolutions to:

a) change the nationality of the Company; or



b) require shareholders to increase their investments in the Company, shall only be adopted where the holders of all shares having voting rights are present or represented and the vote is unanimous.

iii) Resolutions other than those under sub-article ii) may only be adopted:

a) at a first meeting, where not less than one half of the holders of all shares having voting rights are present or represented;

b) at a second meeting, where not less than one third of the holders of all shares having voting rights are present or represented;

c) at a third meeting where not less than one tenth of the holders of all shares having voting rights are present or represented.

3. Nothing in this article shall affect the provisions of Article 463 of the Commercial Code of Ethiopia.

SECTION III

GENERAL PROVISIONS

ARTICLE 12

ACCOUNTS

1. The Company shall maintain proper books of accounts in conformity with sound financial practices and principles and as required by Article 445 of the Commercial Code and Articles 15, 16 and 17 of Proclamation No.86/1994.

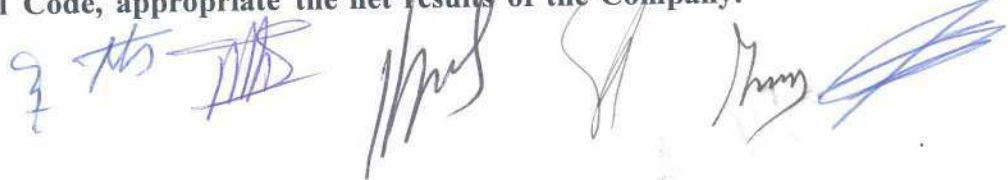
2. At the close of each financial year, there shall be prepared by the Board, in accordance with Articles 448, 449 and 450 of the Commercial Code, an inventory of assets and liabilities, a balance sheet, profit and loss and revenue accounts which shall be examined by an External Auditor.

3. Pursuant to Article 447 of the Commercial Code, the audited accounts as presented by the Board and approved by the General Meeting of Shareholders shall be circulated to shareholders and the general public. In accordance with Article 18 (3) (b) of Proclamation No. 86/1994, the balance sheet and profit and loss statement shall be published in a daily newspaper circulating in Ethiopia.

ARTICLE 13

APPROPRIATION OF NET RESULTS

The General Meeting of Shareholders may, on the recommendation of the Board of Directors and in accordance with the provisions of Articles 353, 452 and 453 of the Commercial Code, appropriate the net results of the Company.



ARTICLE 14**DISSOLUTION/WINDING-UP**

1. The Extra-Ordinary General Meeting may at any time decide the dissolution of the Company, subject always to the provisions of the law relating to quorum and majority required by Article 425 of the Commercial Code.
2. The dissolution of the Company may also be decided upon on the grounds mentioned in Article 495 of the Commercial Code.
3. In case of dissolution, Articles 496 and 509 of the Commercial Code in respect of winding up of the Company shall apply.

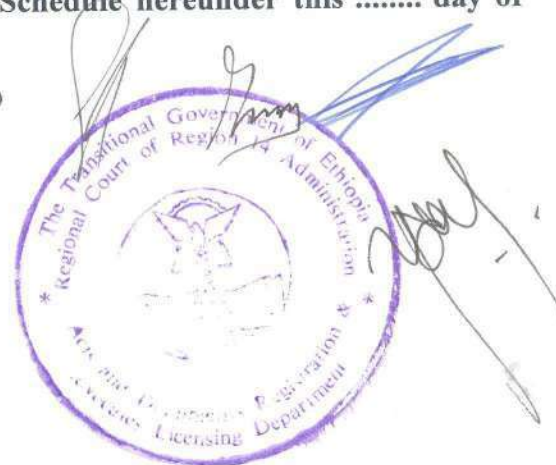
ARTICLE 15**PRELIMINARY EXPENSES**

All fees and expenses incidental to the incorporation of the Company shall be charged to the Preliminary/Formation Expenses of the Company.

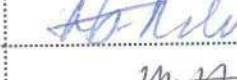
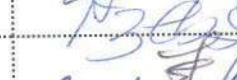
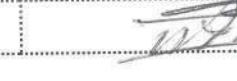
ARTICLE 16**FINAL PROVISIONS**

Any matter not specifically dealt with by this Memorandum and Articles of Association shall be subject to and regulated by the provisions of the Commercial Code of 1960 and the provisions of Proclamation No.86/1994 on Licensing and Supervision of Insurance Business and any other law which may be promulgated thereafter.

IN WITNESS WHEREOF THE FOUNDER MEMBERS have set and subscribed their respective names and signatures on the Signing Schedule hereunder this day of, 1994.

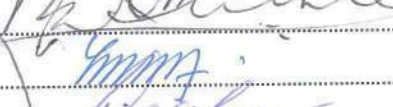
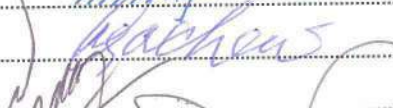
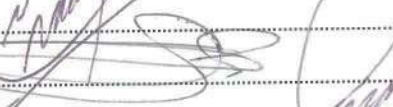
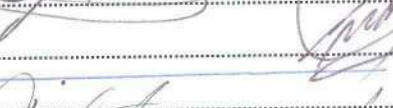
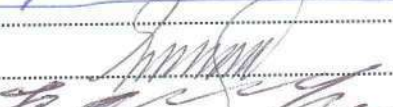
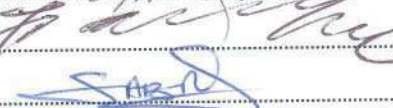
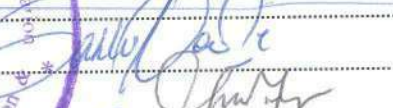
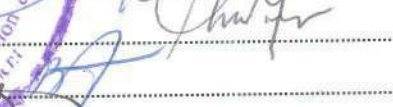
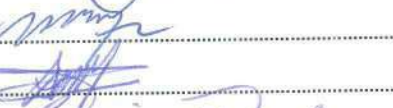



**SCHEDULE OF NAMES AND SIGNATURES ATTACHING TO AND FORMING
AN INTEGRAL PART OF THE ARTICLES OF ASSOCIATION OF
THE UNITED INSURANCE COMPANY SC <UNIC-ETHIOPIA>**

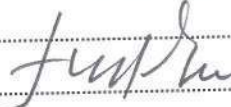
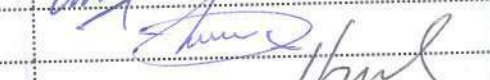
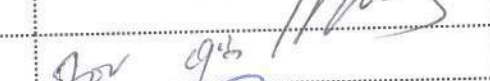
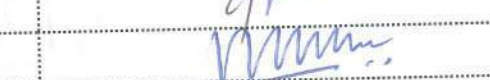
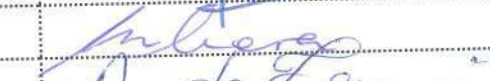
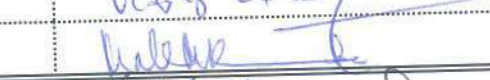
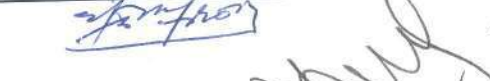
No.	Name	Signature
01	Kegn. Teka Egeno	
02	M/S TATCO Pvt. Ltd. Co.	
03	Ato Bekele Eshete	
04	Ato Wondimagegnehu Assefa	
05	Ato Abdu Adem Beyan	
06	Ato Mussa Adem Beyan	
07	W/o Zoulekha M. Gondji	
08	Ato Negussie Mekuria	
09	Ato Gebreyes Begna	
10	Ato Eyessus W Zafu	
11	Ato Yoseph Aseffa	
12	W/o Tsehay Mitiku	
13	Ato Paulo Panayoti	
~~14~~	~~Ato Tenna Kebede~~	~~~~
15	Ato Mesfin Sahle	
16	Corp. of Ethiopian Entrepreneurs	
17	W/o Aster Zemui	
18	W/o Fatuma Mursal Abdi	
19	Eng. Shiferaw Bizuneh/Afr Eng	
20	Ato Kifle Belayneh	
21	Ato Yemane Bisrat	
22	M/S E/African Ind. & Comm PLC	
23	Guna Trading House SC	
24	Ato Ahmed A. Abob	
25	Ato Ayalew Tessema	
26	Ato Mesfin Teshome	
27	W/o Sara Abera	
28	Ato Bekele Abshiro	



[Handwritten signature/initials]

No.	Name	Signature
29	Ato Makonnen W/Hawariat	
30	W/o Negest Kelati Debessay	
31	Ato Salahadin Mohammed Berhan	
32	Ato Samuel Deressa	
33	Capt. Gizachew Wondirad	
34	Ato Getachew Ashine	
35	M/S UIDITCO Pvt. Ltd. Co.	
36	Ato Gizachew Negash Zellele	
37	M/S OMEDAD Pvt. Ltd. Co.	
38	M/S Ethio-Int'l Trading Co.	
39	Ato Getamessay Degefu	
40	Ato Getachew Worku Sahlu	
41	Ato Getachew Kassaye	
42	Ato Gizachew Gebrie	
43	Ato Tilahun Cherinet	
44	Ato Legesse Zerihun	
45	Dr. Abraham Gopilo	
46	Ato Taye Hailu	
47	W/o Almaz Haile Selassie	
48	Ato Zewdie Kumlachew	
49	W/t Saba Alene	
50	Ato Terefe Mengesha	
51	Ato Moges Alemu	
52	W/o Liya Tedla	
53	Ato Sahlun Haile	
54	Ato Abebe Gebrehawariat	
55	W/o Beleyou Teferra W/tensai	
56	Ato Arega Tilahun Demisse	
57	Ato Brook Getahun	
58	Ato Sissay Mengistu	
59	Ato Emiru Woldeyes	



No.	Name	Signature
60	B/Gen. Tafes Ayalew	
61	Dr. Tegegneurk Gettu	
62	Ato Russom/Michael	
63	W/o Hadiya . Gondji	
64	Ato Aemro Awoke	
65	W/o Rahel Kile	
66	Ato Woldemikael Miquele	
67	Eng. Zewdu Tdesse	
68	Ato Moulato Kassaye	
69	Ato Abebayehu Adnew Likyeleh	
70	Ato Zerayacob Tesfzghi	
71	W/o Asamerech Woldie	
72	W/o Almaz Ayana	
73	M/S WALTA Ethiopia SC	
74	Ato Wondwossen Mengistu	
75	Ato Abera Mulat	
76	W/t Azeb Zemui	
77	M/S St. Gabriel Alternate Clinic	
78	Ato Berhanu Muleta/Mega Consult	
79	Ato Mohammed Hati Duri	
80	W/o Haregewoin Tessema	
81	Ato Aberra Kassa	
82	Ato Shoangizaw Zewge	
83	Ato Negussie Kumlachew	
84	M/S Equipment Engineering Co. plc	
85	Ato Seifu Teklemariam	
86	Ato Mahdi Mohammed	

87 Ato Getachew Tessema





The Transitional Government of Ethiopia
Regional court of Region 14 Addis Ababa
Acts and Documents Registration
Advocates Licensing Division
Addis Ababa

NOS

172/4/84

This is to certify that
mentioned person has person

and signed in due form on
24th day of October 19 94

YIRGA TADESSE

Head of Acts and Documents
Registration and Licensing Division

**የሕብረት ኢንዱስትሪ አክሲዮን ማኅበር የተሻሻለ
የመመስረቻ ጽሑፍ**



ጥቅምት 2017 ዓ.ም.

አዲስ አበባ

ኢትዮጵያ

የዚህ ሰነድ ዓላማ	4
ምዕራፍ አንድ.....	4
የአክሲዮን ማኅበሩ አደረጃጀት፣ ዓላማዎች እና ባለአክሲዮኖች.....	4
የአክሲዮን ማኅበሩ ስም	4
የአክሲዮን ማኅበሩ ዋና መ/ቤት አድራሻ.....	5
የአክሲዮን ማኅበሩ የንግድ ዓላማዎችና የሥራ መስክ.....	5
ምዕራፍ ሁለት.....	5
የአክሲዮን ካፒታል፣ አክሲዮን የሚመነጨ የባለአክሲዮኖች መብቶችና ግዴታዎች.....	5
የአክሲዮን ማኅበሩ ዋና ገዝብ ለካፒታል/	5
የአክሲዮን ይዞታ ገደብ	6
የአክሲዮኖች ዓይነትና መደብ	6
የባለአክሲዮኖች ስም፣ አድራሻ፣ ዜግነት እና የአክሲዮን ድርሻ.....	6
የአክሲዮኖች አከፋፈልና ቀሪ ዋጋቸው ላልተከፈለ አክሲዮኖች ስለሚኖር ኃላፊነት.....	6
አክሲዮን ይዞታ የሚመነጨ የባለአክሲዮኖች መብቶችና ግዴታዎች	7
የአክሲዮን የጋራ ባለቤቶች መብትና ኃላፊነት	8
በመያዣ ወይም በአላባ ስለሚሰጡ አክሲዮኖች	8
የባለአክሲዮኖች መዝገብ	9
አክሲዮኖች ለሌላ ወገን ስለማስተላለፍ	9
ምዕራፍ ሦስት	10
የአክሲዮን ማኅበሩ የሥራ አመራር አካላት እና ሥልጣን	10
የአክሲዮን ማኅበሩ የሥራ አመራር አካላት	10
የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ	10
የማህበሩ ጠቅላላ ጉባዔ.....	10
የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ሥልጣንና ተግባር	11
የጠቅላላ ጉባዔዎች የጥሪ ማስታወቂያ እና በባለአክሲዮን መዝገብ ስለመጻፍ	12
ውክልና	13
የጥቅም ግጥም	13
መደበኛና አስተካኪ ጠቅላላ ጉባዔዎች ለማካሄድ ስለሚያስፈልገው ምልዓተ-ጉባዔ	

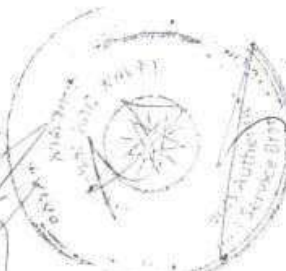







እና ውሳኔ የሚተላለፍበት ድምጽ	14
የጠቅላላ ጉባዔ ቃለጉባዔዎች	15
የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላትን መሰየም እና የሥራ ዘመን	16
የቦርድ አባላት ቁጥር	17
ለአክሲዮኑ ቅርበት ያላቸው ሰዎች መዝገብ	17
የዳይሬክተሮች ቦርድ ስልጣንና ተግባር	17
የዳይሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ፣ ምክትል ሰብሳቢ፣ የስብሰባ ቦታ፣ አጠራር እና የአሰራር ደንብ.....	19
የዳይሬክተሮች ቦርድ ውሳኔ	19
ዳይሬክተሮችን ስለመተካት	20
አክሲዮኖችን በዋስትና ስለማስቀመጥ	21
የማሕበሩ ዋና ሥራ አስፈጻሚ.....	21
የዋና ሥራ አስፈጻሚ ሥልጣንና ተግባር	21
የውጭ አዲተሮች ስያሜ፣ ኃላፊነትና ተግባር	25
የማህበሩ ጸሐፊ ሹመት፣ ሥልጣንና ተግባር	25
ምዕራፍ አራት	26
ስለአክሲዮን ማህበሩ ሂሳብ አያያዝና ተዛማጅ ተግባራት.....	26
ጠቅላላ ድንጋጌዎች	26
የፋይናንስ መዝገቦችና መረጃዎች	26
የማህበሩ የሂሳብ ዓመትና ሪፖርት	27
የሂሳብ ሠነዶችን እና ሪፖርቶችን ስለመስጠት.....	27
በጥሬ ገንዘብ ሰለሚያዙ ሂሳቦችና የመጠባበቂያ ገንዘብ	27
በቸልተኝነት ወይም እምነት ማጉደል ምክንያት ለሚደርሱ ኪሣራዎች የሚሸፈኑባቸው መጠባበቂያዎች.....	27
ሌሎች የመጠባበቂያ ሂሳቦች	28
የትርፍ ድርሻ አመዳደብና አከፋፈል.....	28
ካፒታል በሚቀነስበት ጊዜ የሚደረግ የትርፍ ክፍፍል ዕገዳ	28
ስለምዝገባና ሪፖርቶችን ይፋ ስለማድረግ	29





ምዕራፍ አምስት	29
ስለ አክሲዮን ማሕበሩ መፍረስ እና ሂሳብ ስለማጣራት.....	29
የአክሲዮን ማህበሩን ለማፍረስ የሚያበቁ ምክንያቶች እና አግባብነት ያላቸው ስለ	
ስርዓቶች.....	29
ሊሎች ድንጋጌዎች	29
አክሲዮን ማህበሩ በሥራ የሚቆይበት ጊዜ	29
ልዩ ልዩ ጉዳዮች	29



የሕብረት ኢንሹራንስ አክሲዮን ማኅበር የተሻሻለ

መመሥረቻ ጽሑፍ

መግቢያ

የዚህ ሠነድ ዓላማ

ሕብረት ኢንሹራንስ አክሲዮን ማኅበር (ከዚህ በኋላ አክሲዮን ማኅበር/ማኅበሩ በመባል ይጠቀሳል) በ1952 ዓ.ም. በወጣው የንግድ ሕግ፣ በቅደም ተከተል በቁጥር 170/4/87 እና በቁጥር 171/4/87 የተመዘገበው የመመሥረቻ ጽሑፍ እና የመተዳደሪያ ደንብ በሚደነግጉት መሰረት በ1987 ዓ.ም. ተመሥርቷል።

በ2013 ዓ.ም. የወጣው የኢትዮጵያ የንግድ ሕግ (ከዚህ በኋላ የንግድ ሕግ ተብሎ ይጠቀሳል) የመተዳደሪያ ደንብ ተብሎ ይታወቅ የነበረውን ሠነድ በግልፅ እውቅና ያልሰጠው እና በ1952 ዓ.ም. የወጣው የንግድ ሕግ ላይ በመተዳደሪያ ደንብ ላይ ይወሰናል የሚባሉ ጉዳዮችን በመመሥረቻ ጽሑፍ ላይ ይወሰናል በማለቱ አክሲዮን ማኅበሩ ያለውን የመተዳደሪያ ደንብ ከመመሥረቻ ጽሑፍ ጋር በማዋሃድ፣ የንግድ ህጉ ካመጣቸው ሌሎች ለውጦች ጋር በማስማማት እና ነባራዊ ለውጦችን በመውሰድ መመሥረቻ ጽሑፉን ማሻሻል አስፈላጊ ሆኖ ተገኝቷል።

በመሆኑም፣ የአክሲዮን ማኅበሩ የባለአክሲዮኖች 14ኛ አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔ ይህን የተሻሻለ መመሥረቻ ጽሑፍ አጽድቋል። ይህ ሰነድ የሕብረት ኢንሹራንስ አክሲዮን ማኅበር የተሻሻለ መመሥረቻ ጽሑፍ ተብሎ ይጠራል። (በዚህ ሠነድ በነጠላ ቁጥር የተጠቀሰው አግባብነት ሲኖረው ለብዙም ያገለግላል። በወንድ ያታ የተጠቀሰው አግባብነት ሲኖረው ለሴት ያታም ያገለግላል።)

ምዕራፍ አንድ

የአክሲዮን ማኅበሩ አደረጃጀት፣ ዓላማዎች እና ባለአክሲዮኖች

አንቀፅ አንድ

የአክሲዮን ማኅበሩ ስም

የአክሲዮን ማኅበሩ ስም “ሕብረት ኢንሹራንስ አክሲዮን ማኅበር” ወይም HIBRET INSURANCE SHARE COMPANY ነው።



አንቀጽ ሁለት

የአክሲዮን ማኅበሩ ዋና መ/ቤት አድራሻ

- 2.1 የሕብረት ኢንሹራንስ አክሲዮን ማኅበር ዋና መ/ቤት አድራሻ ኢትዮጵያ፣ አዲስ አበባ ከተማ፣ አራዳ ክ/ከተማ፣ ወረዳ 01 ፣ የቤት ቁጥር 220 ሕብረት ኢንሹራንስ አ.ማ ህንጻ ሲሆን አድራሻው እንደ አስፈላጊነቱ ሊቀየር ይችላል።
- 2.2 አክሲዮን ማኅበሩ የሚያዋጣና አስፈላጊ ሆኖ ሲያገኘው የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክን በቅድሚያ በማስፈቀድ ቅንጫፎችንና በኢትዮጵያ ውስጥ እና ከኢትዮጵያ ውጭ ሊከፍት ወይም ሊያቋቁም ይችላል።

አንቀጽ ሶስት

የአክሲዮን ማኅበሩ የንግድ ዓላማዎችና የሥራ መስክ

አክሲዮን ማኅበሩ የሚከተሉት ዓላማዎች እና የሥራ መስኮች ይኖራታል።

- 3.1 የረጅም ጊዜ መድን ስራ ለመስራት፤
- 3.2 የጠቅላላ መድን ሥራ ለመስራት፤
- 3.3 በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ መመሪያ በተፈቀዱ የኢንቨስትመንት መስክ መሠማራት ናቸው።

ምዕራፍ ሁለት

የአክሲዮን ማኅበሩ ካፒታል፣ ከአክሲዮን የሚመነጩ የባለአክሲዮኖች መብቶችና ግዴታዎች

አንቀጽ አራት

የአክሲዮን ማኅበሩ ዋና ገንዘብ ካፒታል

- 4.1 የአክሲዮን ማኅበሩ የተፈረመ ካፒታል ብር 1,500,000,000.00 /አንድ ቢሊዮን አምስት መቶ ሚሊዮን ብር/ ነው የተፈረመ ካፒታል እያንዳንዳቸው ብር 1,000.00 /አንድ ሺ/ ዋጋ ባላቸው 1,500,000.00 (አንድ ሚሊዮን አምስት መቶ ሺ) ተራና የተመዘገቡ አክሲዮኖች የተከፋፈለ ነው።
- 4.2 ከተፈረመው ካፒታል ውስጥ ብር 1,069,888,509.41 (አንድ ቢሊዮን ስልሳ ዘጠኝ ሚሊዮን ስምንት መቶ ሰማንያ ስምንት ሺ አምስት መቶ ዘጠኝ ብር ከ41/100) በጥሬ ገንዘብ ተከፍሏል።

The bottom of the document features several handwritten signatures in blue ink. To the right, there are two official circular stamps. The first stamp is from the National Bank of Ethiopia, with the text 'የኢትዮጵያ ባለቤቶች ባንክ' (National Bank of Ethiopia) and '52' in the center. The second stamp is a smaller circular stamp, possibly from a regional office, with the number '5' in the center.

አንቀጽ አምስት

የአክሲዮን ይዞታ ገደብ

- 5.1 አንድ አዲስ ባለአክሲዮን ሊገዛ የሚችለው አነስተኛ የአክሲዮን ብዛት 50 (ሃምሳ) አክሲዮኖችን ወይም ብር 50,000.00 (ሃምሳ ሺ ብር) ዋጋ ያላቸው አክሲዮኖችን ነው።
- 5.2 በተራ ቁጥር 6.1 የተገለፀው ገደብ በፍርድ ቤት ትዕዛዝ፣ በውርስ፣ በስጦታ፣ በአክሲዮን ማግበሩ ሠራተኞች ወይም ለነባር ባለአክሲዮኖች የሚደረግ ዝውውርን አይመለከትም።
- 5.3 ማንኛውም ባለአክሲዮን ከተፈረመው ካፒታል ውስጥ ሕግ በሚፈቀደው ሁኔታና መጠን አክሲዮኖችን መያዝ ይችላል።

አንቀጽ ስድስት

የአክሲዮኖች ዓይነትና መደብ

የአክሲዮን ማግበሩ አክሲዮኖች እኩል ዋጋ ያላቸው ሙሉ ለሙሉ በጥሬ ፕላብ የሚከፈሉ አንድ ዓይነት፣ ልዩ መብት የማይሰጡ የተመዘገቡና ተራ አክሲዮኖች ናቸው።

አንቀጽ ሰባት

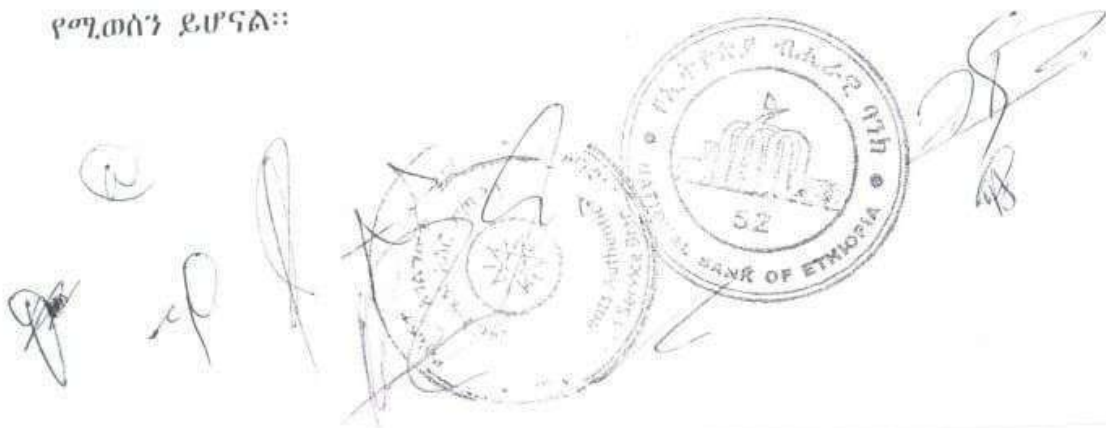
የባለአክሲዮኖች ስም፣ አድራሻ፣ ዜግነት እና የአክሲዮን ድርሻ

ይህ ስነድ ሲዘጋጅ ያሉ የአክሲዮን ማግበሩ ባለአክሲዮኖች ስም ዝርዝር፣ አድራሻ፣ ዜግነት፣ የፈረመው አክሲዮን ብዛትና የክፍሉት የአክሲዮን ዋጋ የሚያሳይ ሰንጠረዥ ከዚህ የተሻሻለ የመመሥረቻ ጽሑፍ ጋር አባሪ ሆኗል።

አንቀጽ ስምንት

የአክሲዮኖች አከፋፈልና ቀሪ ዋጋቸው ላልተከፈለ አክሲዮኖች ስለሚኖር ረዓሪነት

- 8.1 የአክሲዮን ማግበሩ ባለአክሲዮኖች አዲስ አክሲዮኖች ለመግዛት በፈረሙ ጊዜ ቢያንስ የተፈረሙትን አክሲዮኖች 25% ወዲያውኑ መክፈል አለባቸው። አዲስ አክሲዮን ግዢ በሚፈፀምበት ጊዜ ወዲያውኑ መክፈል የሚኖርበትን የገንዘብ መጠን ከ25% በመጨመር እስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔ ሊወስን ይችላል።
- 8.2 ተፈርሞ ያልተከፈለ ቀሪ የአክሲዮን ዋጋ የሚከፈልበት ጊዜ በእስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔው የሚወሰን ይሆናል።

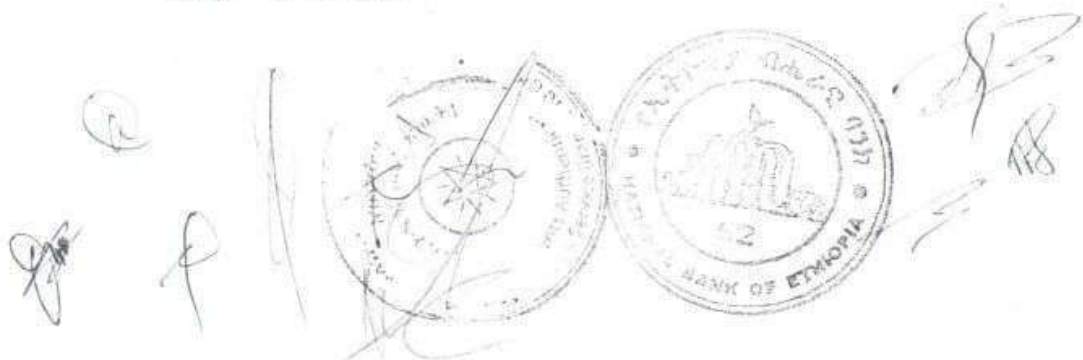


- 8.3 የአክሲዮን ማኅበሩ ነባር ባለአክሲዮኖች፣ ቀደም ሲል አክሲዮን ተላልፎላቸው የነበሩ ሰዎች እንዲሁም አክሲዮን ከማህበሩ ለመግዛት የፈረሙ አዲስ ባለአክሲዮኖች በተፈረሙ አክሲዮኖች ላይ ላልተከፈለው ቀሪ ገንዘብ ክፍያ ኃላፊነት አለባቸው።
- 8.4 አክሲዮኖች የተሰጡት በአላባ ጥቅም እንደሆነ፣ ባለአላባው የአላባው ጊዜ መብት ሲያልቅ የክፈለው ገንዘብ እንዲመለስለት ለመጠየቅ ያለው መብት እንደተጠበቀ ሆኖ ባልተከፈለ የአክሲዮን ገንዘብ ላይ ጥሪ ሲቀርብለት ቀሪውን ገንዘብ የመክፈል ኃላፊነት አለበት።
- 8.5 ዋጋቸው ያልተከፈለ አክሲዮኖች ቀሪ ሂሳብ እንዲከፈል ጥሪ ከተሰጠ በኋላ በተወሰነው ቀን ካልተከፈለ የንግድ ሕግ አንቀጽ 289 ከንዑስ አንቀጽ 3 እስከ 7 የተመለከቱት ድንጋጌዎች ተፈፃሚ ይሆናሉ።

አንቀጽ ዘጠኝ

ከአክሲዮን ይዞታ የሚመነጨ የባለአክሲዮኖች መብቶችና ግዴታዎች

- 9.1 አግባብ ያላቸው ሕጎችና ድንጋጌዎች እንደተጠበቁ ሆነው፣ አክሲዮኖች ባለአክሲዮኑ የሚከተሉትን መብቶች ያሰጣሉ።
- 9.1.1 ጠቅላላ ጉባዔዎች ላይ የመገኘት፣ የመሳተፍ እና ድምጽ የመስጠት፤
- 9.1.2 የአክሲዮን ማኅበሩ የዳይሬክተሮች ቦርድ አባል ሆኖ የመመረጥ፤
- 9.1.3 በመደበኛ ጠቅላላ ጉባዔ የሚጸድቀውን የትርፍ፣ ድርሻ በክፈሉት የአክሲዮን መጠን (የክፈለበት ጊዜ ታሳቢ ተደርጎ) ልክ የማግኘት፤
- 9.1.4 በሕግ መሠረት ድምጽ የመስጠት መብትን የሚያሰጡ ሁኔታዎች ከሌሉ በስተቀር በእያንዳንዱ አክሲዮን አንድ ድምጽ የመስጠት መብት፤
- 9.1.5 ካፒታል ለመጨመር አዲስ አክሲዮኖች በሚወጡበት ጊዜ እያንዳንዱ ባለአክሲዮን አስቀድሞ በያዛቸው የተከፈለባቸው አክሲዮኖች መጠን ልክ አዲስ አክሲዮን የመግዛት ቅድሚያ የማግኘት፤ ባለአክሲዮኑ በቅድሚያ የመግዛት መብቱን አግባብ ባለው ሕግ መሠረት ለመሸጥ ወይም ለማስተላለፍ መቻል።
- 9.1.6 ቃለ-ጉባኤዎችን እና ጠቅላላ ጉባኤዎች ላይ የተገኙ አባላትን ስም ዝርዝር የመመልከት መብት እንዲሁም የሀብትና ዕዳ ሚዛን፣ የትርፍና የኪነ/ራ መግለጫ፣ የዳይሬክተሮች ቦርድ እና የኦዲተሮች ሪፖርቶችን ቅጂዎች የማግኘት ወይም የመውሰድ፤



9.1.7 አክሲዮን ማህበሩ በመክሰር ወይም በሌላ ምክንያት በሚፈርስበት ጊዜ ከሚገኘው የተጠራ የአክሲዮን ማህበሩ ንብረት ለካፒታል ባስገባው መዋጮ መጠን ተሰልቶ ከተረፈው ንብረት ላይ ድርሻውን የማግኘት ናቸው።

9.2 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍና አግባብነት ባላቸው ሕጎችና ድንጋጌዎች መሠረት የሚመሩ ሆኖ፤ ባለአክሲዮኖች ለማህበሩ ዕዳ ወይም ግዴታ ተጠያቂ የሚሆኑት በስማቸው በያዟቸው አክሲዮኖች ዋጋ መጠን ልክ ይሆናል።

አንቀጽ አሥር

የአክሲዮን የጋራ ባለቤቶች መብትና ኃላፊነት

10.1 ከአንድ በላይ የሆኑ ሰዎች አክሲዮን በጋራ መግዛት ይችላሉ። እንደዚህ በሚሆንበት ጊዜ የባለአክሲዮንነት መብታቸውን የሚጠቀሙት የጋራ ወኪል በመሾም ነው።

10.2 የጋራ ወኪል ባልሾመ ጊዜ ማህበሩ ለአንዱ ባለአክሲዮን የጋራ ባለቤት የሚሰጠው ማስታወቂያ ወይም መግለጫ ለቀሪዎቹ የአክሲዮኑ የጋራ ባለቤቶችም ጭምር እንደተሰጠ ይቆጠራል።

10.3 የአክሲዮን የጋራ ባለቤቶች ከባለአክሲዮንነት ለሚመነጩ ኃላፊነቶች በአንድነትና በተናጠል ተጠያቂ ናቸው።

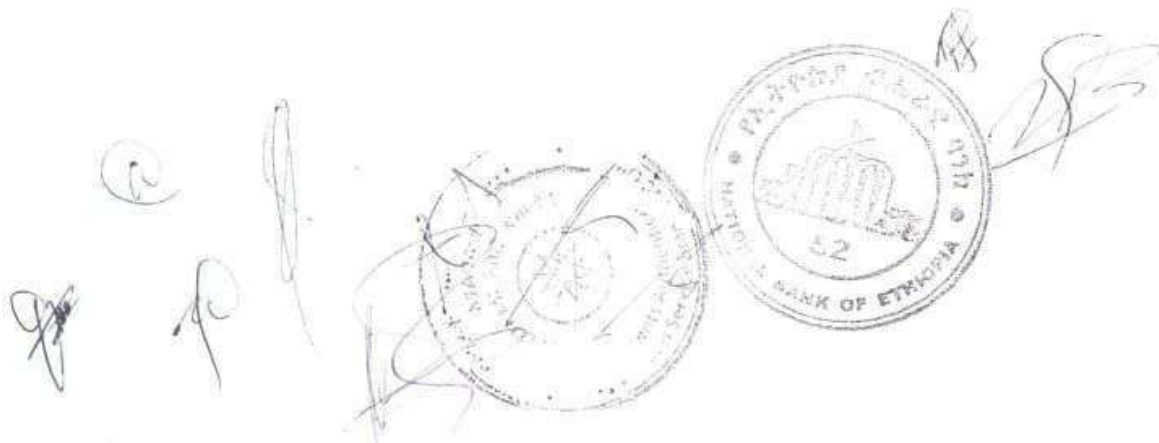
አንቀጽ አሥራ አንድ

በመደገፍ ወይም በአላባ ስለሚሰጡ አክሲዮኖች

11.1 የተለየ ስምምነት በሌለ ጊዜ፤ አክሲዮኖቹ በመደገፍ ወይም በአላባ ጥቅም የተሰጡት እንደሆነ በማህበሩ ጉባዔዎች ድምፅ የመስጠት መብት የሚኖረው አክሲዮኑን በመደገፍ የያዘው ወይም የአላባ ጥቅም ያለው ሰው ነው።

11.2 ለነባር ባለአክሲዮኖች አዲስ አክሲዮን ለመግዛት በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ የተቀመጠው የቅድሚያ የመግዛት መብት የባለአክሲዮኑ ሆኖ ይቀጥላል።

11.3 በመደገፍ ለተሰጠ አክሲዮን የሚከፈል ቀሪ ገንዘብ መክፈል ያለበት ባለአክሲዮኑ ነው።



አንቀጽ አሥራ ሁለት

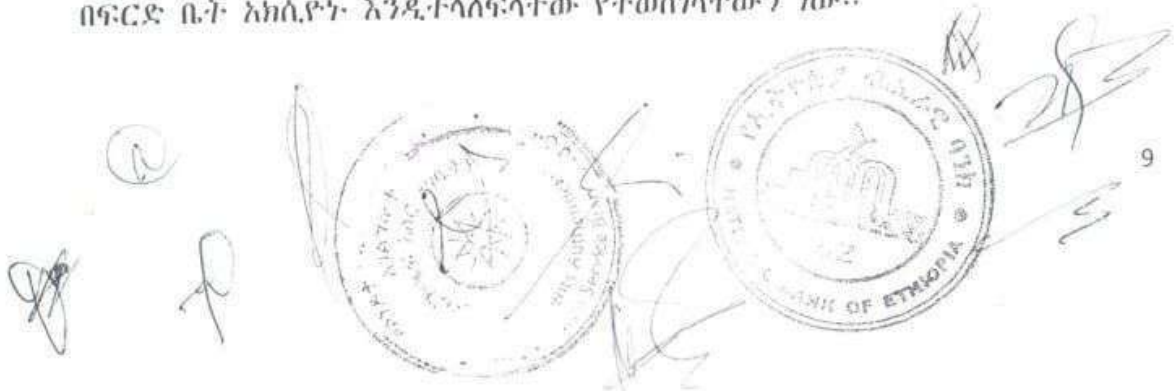
የባለአክሲዮኖች መዝገብ

- 12.1 አክሲዮን ማግበሩ የባለአክሲዮኖችን መዝገብ መያዝ አለበት። መዝገቡ በአክሲዮን ማህበሩ ዋና መሥሪያ ቤት መያዝ ያለበት ሲሆን፤ በወረቀት ስነድ ወይም ለረዥም ዘመን በሚቆይ የኤሌክትሮኒክ ዘዴ መያዝ ይችላል።
- 12.2 መዝገቡ የባለአክሲዮኖችን ስም፣ አድራሻ፣ ዜግነት፣ የአክሲዮኖች ብዛትና መለያ ቁጥር፣ የተከፈለውንና ያልተከፈለውን ገንዘብ መጠን እንዲሁም ባለአክሲዮኖቹ የተመዘገቡበትን ቀን መያዝ አለበት።
- 12.3 መዝገቡ ማንኛውም ባለአክሲዮን እና ማንኛውም በሕግ የተፈቀደለት ሰው ሊመለከተው እንዲችል ሆኖ በአክሲዮን ማግበሩ ዋና መሥሪያ ቤት ለረጅም ጊዜ በሚቆይ መልኩ በወረቀት ስነድ ወይም በኤሌክትሮኒክ ዘዴ ተይዞ በመደበኛ የሥራ ሰዓታት ሁሉ ክፍት ሆኖ ይቀመጣል።
- 12.4 ባለአክሲዮኖች እና ማንኛውም በሕግ የተፈቀደለት ሰው የተወሰነውን የአገልግሎት ክፍያ ሲፈጽም የመዝገቡን ግልባጭ ወይም በአጭር የተውጣጣ ጽሑፍ እንዲሰጠው አክሲዮን ማግበሩን መጠየቅ ይችላል።

አንቀጽ አሥራ ሶስት

አክሲዮኖችን ለሌላ ወገን ስለማስተላለፍ

- 13.1 አክሲዮኖች ከአንድ ሰው ወደ ሌላ ሰው ያለምንም ገደብ ይተላለፋሉ። የዚህ የመመሥረቻ ጽሑፍ አንቀጽ 6 እና አግባብነት ያላቸው ገደቦች ተፈጻሚነት ይኖራቸዋል።
- 13.2 አክሲዮኖች ለሌላ ወገን በሚተላለፉበት ጊዜ ይኸው ሁኔታ በባለአክሲዮኖች መዝገብ ላይ መመዝገብ ያለበት ሲሆን በባለአክሲዮኖች መዝገብ ላይ ካልተጻፈ በስተቀር የአክሲዮን መብት ለተላለፈለት ሰው የተሟላ ሆኖ አይቆጠርም። የአክሲዮን ዝውውርም ዋጋ አይኖረውም።
- 13.3 አንድ ባለአክሲዮን በሚሞትበት ጊዜ አክሲዮን ማግበሩ በባለአክሲዮንነት የሚቀበላቸው በፍርድ ቤት አክሲዮን እንዲተላለፍላቸው የተወሰነላቸውን ነው።



13.4 አክሲዮኖችን በጋራ ከያዙ ባለአክሲዮኖች መካከል አንዱ ቢሞት የሚችል የአክሲዮን ድርሻ ላይ መብት የሚኖራቸው በአይወት የሚገኘው (የሚገኙት) የሚቼ ወራሽ /ወራሾች/ ይሆናሉ።

13.5 ማንኛውንም ሰው ተደማጭነት ያለው ባለአክሲዮን ሊያደርግ የሚችል የአክሲዮን ዝውውር በአክሲዮን መዝገብ ከመመዝገቡ በፊት በብሔራዊ ባንክ መጽደቅ አለበት።

ምዕራፍ ሦስት

የአክሲዮን ማህበሩ የሥራ አመራር አካላት እና ሥልጣን

አንቀጽ አሥራ አራት

የአክሲዮን ማህበሩ የሥራ አመራር አካላት

የአክሲዮን ማህበሩ አመራር አካላት የሚከተሉት ናቸው።

1. የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ፤
2. የዳይሬክተሮች ቦርድ፤
3. ዋና ሥራ አስፈጻሚ፤
4. የውጭ ኦዲተር/ሮች
5. የማህበሩ ፀሐፊ ናቸው።

አንቀጽ አሥራ አምስት

የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ

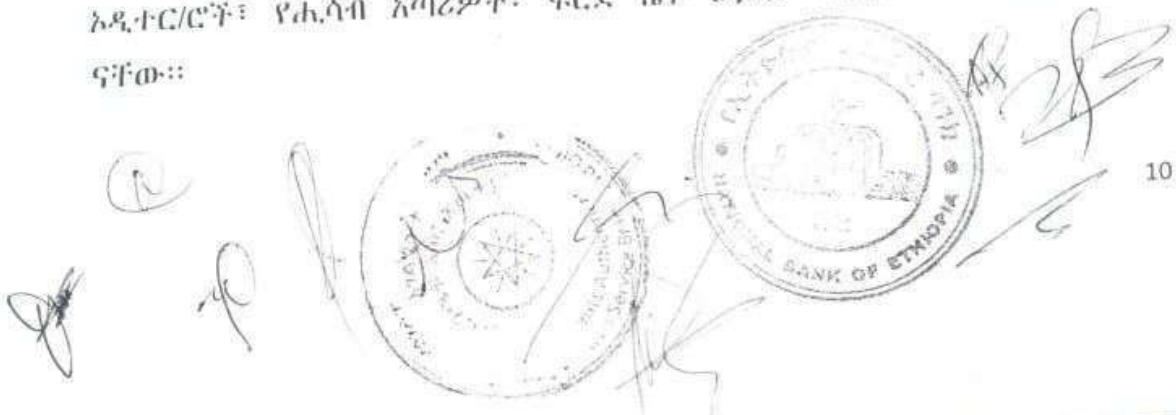
15.1 የአክሲዮን ማህበሩ ባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ዓይነቶች መደበኛ ወይም አስቸኳይ ይሆናሉ።

15.2 መደበኛ ጠቅላላ ጉባዔ፣ የበጀት ዓመቱ በተዘጋ በስድስት ወራት ውስጥ በዓመት አንድ ጊዜ መደረግ አለበት። አስፈላጊ ሆኖ ሲገኝ ተጨማሪ መደበኛ ጠቅላላ ጉባዔዎች ሊደረጉ ይችላሉ።

አንቀጽ አሥራ ስድስት

የማህበሩ ጠቅላላ ጉባዔ ጥሪ

16.1 የጠቅላላ ጉባዔ ጥሪ የሚያደርጉት አንደነገሩ ሁኔታ የዳይሬክተሮች ቦርድ፣ የውጭ ኦዲተር/ሮች፣ የሒሳብ አጣሪዎች፣ ፍርድ ቤት ወይም የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ ናቸው።



16.2 በዚህ አንቀጽ ንዑስ አንቀጽ 16.3 ሥር የተመለከተው ቢኖርም የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ፣ የንግድ እና ቀጠናዊ ትስስር ሚኒስቴር ወይም አግባብ ያለው ሌላ የመንግስት አካል ጉዳዩ አንገብጋቢ ሆኖ ሲያገኘው እና በዚህ አንቀጽ በንዑስ አንቀጽ 15.2 መሠረት ስብሰባ መጥራት የማይቻል ወይም ረጅም ጊዜ የሚወስድ ከሆነ በጉዳዩ ያገባኛል በሚል ማንኛውም ሰው ጥያቄ ወይም በራሱ ተነሳሽነት ጉባዔ ሊጠራ ይችላል፤ ሆኖም ጉባዔው እንዲጠራ ጥያቄ የቀረበው የአክሲዮን ማህበሩ ዋና ፕገዘብ አሥር በመቶ ወይም ከዚያ በላይ በሚወክሉ ባለአክሲዮኖች ከሆነ የንግድ እና ቀጠናዊ ትስስር ሚኒስቴር ወይም አግባብ ያለው ሌላ የመንግሥት አካል ጉባዔ የመጥራት ግዴታ አለበት፡፡

16.3 ከአክሲዮን ማህበሩ ዋና ፕገዘብ ቢያንስ አምስት በመቶ ድርሻ ያላቸው ባለአክሲዮኖች የአክሲዮን ማህበሩ ዋና መሥሪያ ቤት በሚገኝበት ቦታ ሥልጣን ላለው ፍርድ ቤት ጥያቄ ሲያቀርቡና ፍርድ ቤቱ ጥያቄው ተገቢ ነው ብሎ ሲያምን ጠቅላላ ጉባዔ እንዲሰበሰብ ጥሪ የሚያደርግና እጅጋዳ የሚያዘጋጅ ተወካይ ሊሰይም ይችላል፡፡

አንቀጽ አሥራ ሰባት

የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ሥልጣንና ተግባር

17.1 ጠቅላላ ጉባዔ የአክሲዮን ማህበሩ የበላይ አካል ነው፡፡

17.2 የባለአክሲዮኖች የተለያዩ ዓይነት ጠቅላላ ጉባዔዎች በንግድ ሕግና በዚህ የአክሲዮን ማህበሩ የመመሥረቻ ጽሑፍ በተወሰነው መሠረት ይካሄዳል፡፡

17.3 በንግድ ሕግና አግባብነት ባላቸው የመድን ሥራ ሕጎች ውስጥ የተደነገገው የባለአክሲዮኖች መደበኛ ጠቅላላ ጉባዔ አጠቃላይ ሥልጣን እንደተጠበቀ ሆኖ መደበኛ ጠቅላላ ጉባዔው የሚከተሉት ሥልጣኖች ይኖሩታል፡-

17.3.1 የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላትን ይሾማል፣ ይሽራል፣ ክፍያቸውንም ይወስናል፤

17.3.2 የዳይሬክተሮች ቦርድ አስመራጭ ኮሚቴ አባላትን ይሾማል፣ ይሽራል፤

ክፍያቸውንም ይወስናል፤

17.3.3 የአክሲዮን ማህበሩን የሀብትና ዕዳ ሚዛን፣ የትርፍና ኪሣራ ሂሳብ መግለጫ እንዲሁም የዳይሬክተሮች ቦርድን ሪፖርት፣ የአዲተሮችን ሪፖርት አድምጦ የማሻሻል ወይም የማጽደቅ፣ ወይም ያለመቀበል፣ አስፈላጊ ሆኖ ሲገኝ በትርፍ አመዳደብ እና አከፋፈል እንዲሁም በአጠቃላይ ያለፈውን የሂሳብ ዓመት ማጠቃለያ የተመለከቱ የሂሳብ ጉዳዮች ላይ ውሳኔ ያስተላልፋል፤



17.3.4 የአክሲዮን ማኅበሩን የውጭ አዲተርች ይሰይማል፤ ይሸራል፤ የሥራ ጊዜያቸውንና ክፍያቸውንም ይወስናል፤

17.3.5 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ ወይም አግባብነት ባለው ሕግ መሠረት የባለአክሲዮኖች አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔ እንዲወስንባቸው ተለይተው ከተቀመጡት ውጭ ያሉ ጉዳዮችን ጠቅላላ ጉባዔው ይወስናል፡፡

17.4 አግባብነት ባላቸው ሕጎች እና በንግድ ሕግ ውስጥ የተደነገገው የባለአክሲዮኖች አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔ አጠቃላይ ሥልጣን እንደተጠበቀ ሆኖ አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔው የሚከተሉት ሥልጣኖች ይኖሩታል፡፡

17.4.1. የመመሥረቻ ጽሑፍ ላይ ማሻሻያዎችን ያደርጋል፤

17.4.2. የአክሲዮን ማኅበሩን ዓላማዎች ያሻሽላል፤

17.4.3. የአክሲዮን ማኅበሩን ዋና ካፒታል ይቀንሳል ወይም ይጨምራል፤

17.4.4. አክሲዮን ማኅበሩ እንዲፈርስና ሂሳቡም እንዲጣራ ይወስናል፤

17.4.5. አክሲዮን ማኅበሩ ሕግ በሚፈቅደው መሠረት ሌላ አክሲዮን ማኅበር ወይም የፋይናንስ ተቋም ወይም ድርጅት ጋር እንዲጠቃለል፤ ከሌላ መድን ሰጪ ወይም የፋይናንስ ተቋም ወይም ድርጅት ጋር እንዲዋሀድ ወይም እንዲከፋፈል ሊወስን ይችላል፡፡

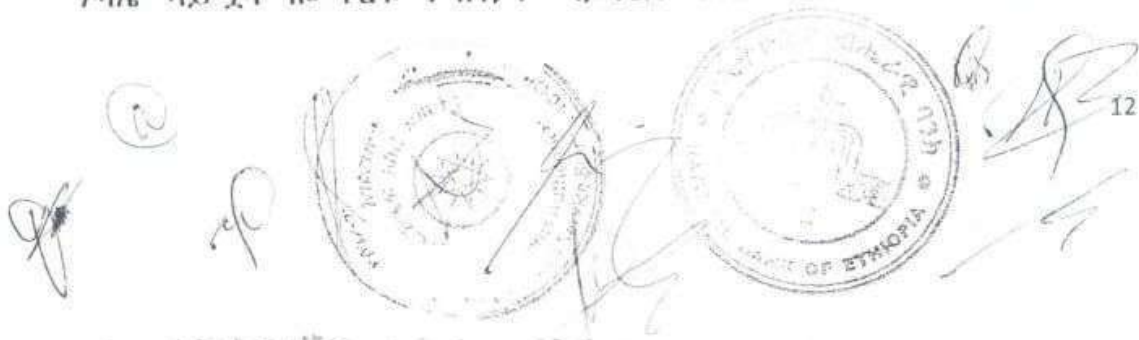
አንቀጽ አሥራ ስምንት

የጠቅላላ ጉባዔዎች የጥሪ ማስታወቂያ እና በባለአክሲዮን መዝገብ ስለመጻፍ

18.1 ጠቅላላ ጉባዔ መጥራት በሚያስፈልግበት ጊዜ ከሰባት ዕለት 24 (ሃያ አራት) ተናት እስቀድሞ ሰፊ ስርጭት ባለው ጋዜጣ የሰባት ጥሪ መተላለፍ አለበት፡፡ ወይም ስብሰባው በአክሲዮን ማኅበሩ ወጪ በተመዘገበ ደብዳቤ ወይም የኢሜይል አድራሻ ወይም በኤሌክትሮኒክ ዘዴ ሊጠራ ይችላል፡፡

18.2 በመጀመሪያ ጥሪ መደበኛ ጠቅላላ ጉባዔ በምልዓተ ጉባዔ አለመሟላት ሊካሄድ ካልቻለ ሁለተኛው ጥሪ የመጀመሪያው የጉባዔ ጥሪ በተፈጸመበት ሁኔታ እና ጊዜ ይጠራል፡፡

18.3 አስቸኳይ ጉባዔ አስፈላጊ ምልዓተ ጉባዔ ባለመሟላቱ ምክንያት ሳይሰበሰብ የተረ እንደሆነ፤ ሁለተኛው ጉባዔ፤ የመጀመሪያው ጉባዔ እንዲካሄድ ከተተጠረበት ጀምሮ በሚቆጠር አንድ ሣምንት ውስጥ መጠራት አለበት፡፡ ሁለተኛው ጉባዔም ምልዓተ ጉባዔ ሳይሟላ በመቅረቱ ምክንያት ሳይካሄድ የተረ እንደሆነ፤ ሦስተኛው ጉባዔ



ሁለተኛው ጉባኤ እንዲካሄድ ከተቆጠረበት ቀን ጀምሮ በሚታሰብ የአንድ ሳምንት ጊዜ ውስጥ መጠራት አለበት።

18.4 የጥሪ ማስታወቂያው በፖስታ ወይም በኤሌክትሮኒክ ዘዴ ለአያንዳንዱ ባለአክሲዮን የሚተላለፍ ቢሆንም ስብሰባውን በሚጠራው አካል ውሳኔ መሠረት ጥሪው በተጨማሪ በጋዜጣ ሊደረግ ይችላል።

18.5 ከዚህ በላይ በንዑስ አንቀጽ 18.1 እና 18.4 የተደነገገው እንደተጠበቀ ሆኖ ማንኛውም ሌላ ማስታወቂያ ለባለአክሲዮኑ የሚተላለፍለት በአስመዘገበው አድራሻ መሠረት እንደአመቺነቱ በመልዕክተኛ፣ በፖስታ፣ በፋክስ፣ በኢሜል፣ በስልክ የጽሑፍ መልዕክት ወይም በሬዲዮ ወይም በጋዜጣ ሊሆን ይችላል።

18.6 ማንኛውም የአክሲዮን ባለሀብት በባለአክሲዮኖች መዝገብ ውስጥ መጻፍ የሚችለው ጠቅላላ ጉባዔው ከሚደረግበት ቀን 3 (ሶስት) የሥራ ቀናት አስቀድሞ ነው። ይህ ሁኔታም የጥሪ ማስታወቂያው ላይ ይገለጻል።

አንቀጽ አሥራ ዘጠኝ

ውክልና

19.1 የውክልና ሀኪሞች ጠቅላላ ጉባዔ ከሚደረግበት ዕለት ሦስት ቀን አስቀድሞ ለአክሲዮን ማኅበሩ ዋና መ/ቤት መቅረብ አለባቸው።

19.2 በጉባዔው ላይ ለመገኘት የሚያስችል የውክልና ይዘት፣ ተሞልተው የሚላኩበት የጊዜ ገደብና ቦታው በዳይሬክተሮች ቦርድ ተወስኖ በጥሪው ማስታወቂያ ላይ መገለጽ አለበት።

19.3 አንድ ባለአክሲዮን የአክሲዮን ማኅበሩ ባለአክሲዮን በሆነ ወይም ባልሆነ ሰው ሊወክል ይችላል።

አንቀጽ ሃያ

የጥቅም ግጭት

20.1 በራሱ ስም ወይም ሌላ ሦስተኛ ወገንን ወክሎ በጉባዔ ላይ የሚገኝ ተሳታፊ አክሲዮን ማኅበሩ ጥቅሞች ጋር የሚጋጭ ጥቅም ያለው ሆኖ በሚገኝበት ጊዜ ተሳታፊው በቀረበው ጉዳይ ላይ ድምጽ የመስጠት መብት አይኖረውም።

20.2 የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት የራሳቸውን ኃላፊነትና ግዴታ በሚመለከት ውሳኔ ላይ ድምጽ የመስጠት መብት አይኖራቸውም።



20.3 ምልዓተ-ጉባዔ በሚሰላበት ጊዜ በዚህ አንቀጽ መሠረት ድምፅ የመስጠት መብት የተነፈጋቸው አክሲዮኖች ከግምት ውስጥ መግባት አለባቸው።

አንቀጽ 4ያ አንድ

መደበኛና አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔዎች ለማካሄድ ስለሚያስፈልገው ምልዓተ-ጉባዔ እና ውሳኔ የሚተላለፍበት ድምጽ

መደበኛ ጠቅላላ ጉባዔ፡-

- 21.1 በመደበኛ ጠቅላላ ጉባዔ የመጀመሪያ ጥሪ፣ ድምጽ የመስጠት መብት ከሚሰጡ የአክሲዮን ማንበፍ አክሲዮኖች በያንስ አንድ አራተኛ (1/4) የያዙ ባለአክሲዮኖች ራሳቸው ወይም እንደራሴዎቻቸው መገኘት አለባቸው።
- 21.2 በሁለተኛው ጥሪ የተወከሉት ድምጽ የመስጠት መብት የሚሰጡት አክሲዮኖች ቁጥር የትኛውንም ያህል በሆነ፣ ጉባዔው ስብሰባውን ለማካሄድና ውሳኔ ለማስተላለፍ ይችላል።
- 21.3 ጉባዔው ላይ ድምጽ ተአትቦዎችን እና ባዶ ድምጽ መስጫ ወረቀቶችን ከግምት ውጭ በማድረግ በመደበኛ ጠቅላላ ጉባዔ ውሳኔዎች የሚጸድቁት በድምጽ ብልጫ ይሆናል።
- 21.4 በጠቅላላ ጉባዔ ላይ ባለአክሲዮኖች በአካል በመገኘት ወይም በኢሌክትሮኒክ ዘዴ ወይም ሁሉም ባለአክሲዮኖች የተስማሙ እንደሆነ ስብሰባ ማድረግ ሳያስፈልግ ለውሳኔ በቀረበ ጉዳይ ላይ ሀሳባቸውን በጽሁፍ ወይም በኢሌክትሮኒክ ዘዴ በመግለጽ ውሳኔ ማስተላለፍ ይችላሉ።

አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔ፡-

- 21.5 የአስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔ ውሳኔ የፀና የሚሆነው በጉባዔው የተገኙት ድምጽ የመስጠት መብት ያላቸው አክሲዮኖች ከወከሉት ካፒታል ሁለት ሶስተኛውን የሚወክሉት ድምጽ ከተደገፈ ነው፤ ለድምጽ ብልጫው አቆጣጠር ስሌት ድምጽ ያልሰጡም ሆነ ድምጽ ያልተጻፈባቸው የድምጽ መስጫ ወረቀቶች ግምት ውስጥ አይገቡም።
- 21.6 አስቸኳይ ጉባዔው የማሕበሩን ዜግነት መለወጥ የሚችለው ድምጽ የመስጠት መብት ያላቸውን ባለአክሲዮኖች ሙሉ ድጋፍ ያገኘ እንደሆነ ነው።

21.7 አስቸኳይ ጉባኤው አንድ ባለአክሲዮን ክፈቃዱ ውጪ በማህበሩ ውስጥ ተጨማሪ መዋዕለ ንዋይ እንዲያፈስ መወሰን አይችልም። በመሆኑም ተጨማሪው ገንዘብ ከማህበሩ መጠባበቂያ ገንዘብ ወይም ሊከፋፈል ከሚችል ትርፍ የሚከፈል ካልሆነ በስተቀር በነባር አክሲዮኖች ላይ የተባፈውን ዋጋ በመጨመር የማህበሩን ዋና ገንዘብ ማሳደግ የሚቻለው የባለአክሲዮኖች ሙሉ ድጋፍ የተገኘ እንደሆነ ነው።

21.8 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ አንቀጽ 21.6 እና 21.7 የተመለከቱት ድንጋጌዎች እንደተጠበቁ ሆነው፤ ምልዑ ጉባኤው ተሟልቷል የሚባለው በሚከተሉት ሁኔታዎች ነው።

21.8.1 በመጀመሪያ ጥሪ ድምጽ የመስጠት መብት ካላቸው አክሲዮኖች ውስጥ ቢያንስ ከማህበሩ ዋና ገንዘብ አንድ ሶስተኛ (1/3) የሚወክሉ ባለአክሲዮኖች ወደ ወኪሎቻቸው የተገኙ እንደሆነ።

21.8.2 በሁለተኛው ጥሪ ድምጽ የመስጠት መብት ካላቸው የተፈረሙ አክሲዮኖችን ውስጥ ቢያንስ ከማህበሩ ዋና ገንዘብ አንድ አራተኛ (1/4) የሚወክሉ ባለ አክሲዮኖችን ወደ ወኪሎቻቸው የተገኙ እንደሆነ።

21.8.3 በሦስተኛው ጥሪ ድምጽ የመስጠት መብት ያላቸው የሚወክሉት ዋና ገንዘብ (ከፒታል) ግምት ውስት ሳይገባ ባለአክሲዮኖች ወይም ኪሎቻቸው የተገኙ እንደሆነ ነው። የትኛውንም ያህል ቢሆን፤ ጉባኤው ስብሰባውን ለማካሄድና ውሳኔ ለማስተላለፍ ችላል።

አንቀጽ 49 ሁለት

የጠቅላላ ጉባዔ ቃለጉባዔዎች

22.1 የጠቅላላ ጉባዔዎች ላይ የሚደረጉ ውይይቶች በቃለ-ጉባዔ መያዝ አለባቸው። ቃለ-ጉባዔዎች በስብሰባው ላይ በተገኙት የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት እና በአክሲዮን ማህበሩ ፀሐፊ ይፈረማሉ።

22.2 ቃለ-ጉባዔ ወደ መዝገብ በትክክል ስለመገልበጡ በአክሲዮን ማህበሩ የዳይሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ ወይም በሌሎች ሁለት የቦርድ አባላት መረጋገጥ አለበት።

22.3 የጠቅላላ ጉባዔ ቃለ-ጉባዔዎች በተለይ ከዚህ በታች የመለከቱትን ጉዳዮች መያዝ አለባቸው።

22.3.1 የጉባዔውን ጥሪ አደራረግ፤

22.3.2 የስብሰባውን ቦታና ቀን፤

22.3.3 አጀንዳዎችን፤

22.3.4 በጉባዔው የተገኙ የቦርድ አባላትን ስም፤

22.3.5 በስብሰባው ላይ የተገኙ አክሲዮኖችን ብዛትና የምልዓተ ጉባዔውን ቁጥር፤

22.3.6 ለጉባዔው የቀረቡትን ሠነዶች፤

22.3.7 የውይይቱን አጭር ማጠቃለያ፤

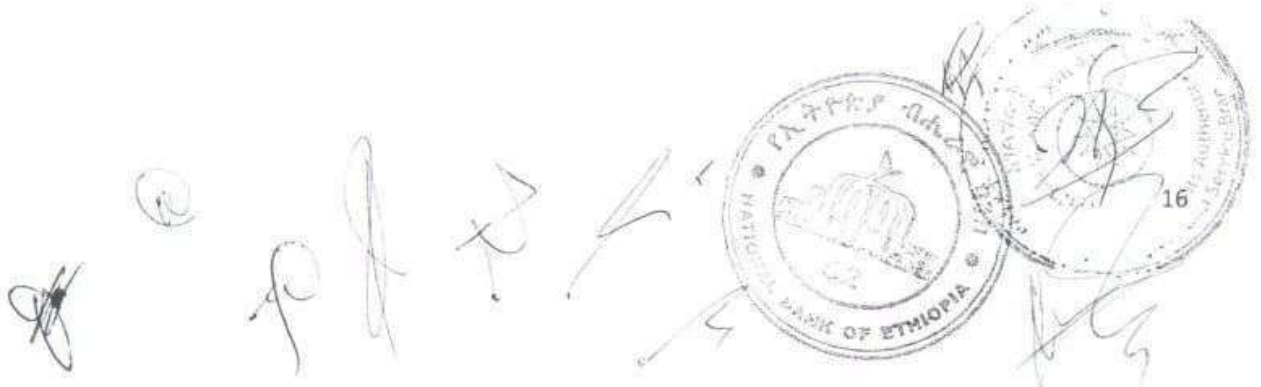
22.3.8 የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና

22.3.9 ጉባዔው ያላለፋቸውን ውሳኔዎች።

አንቀጽ 4 ያ ሦስት

የዳይሬክተሮች ቦርድ መሰየም እና የሥራ ዘመን

- 23.1 አክሲዮን ማኅበሩ በባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ በሚመረጡ የዳይሬክተሮች ቦርድ ይመራል። በቦርድ አባልነት ሊሾሙ የሚችሉት ዳይሬክተሮች ባለአክሲዮኖች የሆኑ ብቻ ናቸው።
- 23.2 የአክሲዮን ማኅበሩ ፀሐፊ የቦርዱ ፀሐፊ ሆኖ ያገለግላል።
- 23.3 የዳይሬክተሮች የሥራ ዘመን ሦስት (3) ዓመት ነው። ዳይሬክተሮቹ በየሶስት (3) ዓመቱ ይመረጣሉ።
- 23.4 የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት ለሁለት ተከታታይ የሥራ ዘመን አገልግለው ለሶስተኛ ጊዜ የሚመረጡ ከሆነ ምርጫው በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ መመሪያ መሰረት የሚፈጸም ይሆናል።
- 23.5 በአንቀጽ 23.3 የተቀመጠው እንደተጠበቀ ሆኖ አንድ የዳይሬክተሮች ቦርድ አባል ከስድስት ተከታታይ ዓመታት በላይ በዳይሬክተርነት ማገልገል አይችልም። ሆኖም የዳይሬክተሩ አገልግሎት ካበቃ ከስድስት (6) ዓመታት በኋላ እንደገና መመረጥ ይችላል።
- 23.6 በማገልገል ላይ ያሉት ዳይሬክተሮች ሲለቁና አዲስ ለተመረጡት ዳይሬክተሮች ሥራቸውን ማስተላለፍ የሚችሉት አዲስ ተመራጭ ዳይሬክተሮች በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ ተቀባይነት ካገኙ በኋላ ነው።
- 23.7 የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ አዲስ የተመረጡ ዳይሬክተሮችን ሹመት በጽሑፍ እስኪያጸድቅ ድረስ የነባር ዳይሬክተሮች የሥራ ዘመን ሳይቋረጥ ይቀጥላል።



አንቀጽ ፶ ደ አራት
የቦርድ አባላት ቁጥር

24.1 አክሲዮን ማኅበሩ ዘጠኝ (9) የቦርድ አባላት /ዳይሬክተሮች/ ይኖራታል።

አንቀጽ ፶ ደ አምስት
ለአክሲዮን ማኅበሩ ቅርበት ያላቸው ሰዎች መዝገብ

- 25.1 አክሲዮን ማኅበሩ ቅርበት ያላቸው ሰዎች መዝገብ በንግድ ሕጉ አንቀጽ 311 መሠረት ይይዛል።
- 25.2 ባለአክሲዮኖች እና ሕግ የሚፈቅድላቸው የመንግሥት መሥሪያ ቤት ተወካዮች መዝገቡን በነጻ ለማየት ይችላሉ፤ ባለአክሲዮን ያልሆኑ ሰዎች ለዚህ የተወሰነውን የአገልግሎት ክፍያ በመፈጸም መዝገቡን የማየት መብት አላቸው።

አንቀጽ ፶ ደ ስድስት
የዳይሬክተሮች ቦርድ ስልጣንና ተግባር

- 26.1 የዳይሬክተሮች ቦርድ አግባብነት ባላቸው ሕጎች፣ በአክሲዮን ማኅበሩ መመሥረቻ ጽሑፍ እና በባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ውሳኔዎች የተሰጠ ወይም የሚሰጥ ተግባርና ሥልጣን ይኖረዋል።
- 26.2 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ ወይም በባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ውሳኔ መሠረት ለሌላ አካል በሕግ ተለይቶ የተሰጠ ካልሆነ በስተቀር ለአክሲዮን ማኅበሩ የተሰጠ ሥልጣኖች ሁሉ የዳይሬክተሮች ቦርድ ሥልጣኖች ይሆናሉ።
- 26.3 በዚህ አንቀጽ ንዑስ አንቀጽ 26.1 የተጠቀሰው አጠቃላይ አገላለጽ እንደተጠበቀ ሆኖ የዳይሬክተሮች ቦርድ የሚከተሉት ሥልጣኖች ይኖራታል።
- 26.3.1 አክሲዮን ማኅበሩ ባወጠው አጠቃላይ እቅድ እና ስትራቴጂዎች መሰረት ስራው እየተከናወነ መሆኑን እና የኩባንያው የስራ አመራሮችም ይህንን እያስተገበሩ መሆኑን ይቆጣጠራል።
- 26.3.2 የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ያስተላለፉባቸውን መመሪያዎችና ውሳኔዎች ተከታትሎ ተግባራዊ ያደርጋል።
- 26.3.3 የአክሲዮን ማኅበሩን ዋና ሥራ አስፈጻሚ መርጦ ይሾማል፣ ያሰናበታል፣ የቅጥር ሁኔታና ዘመን እንዲሁም ደመወዝና ሌሎች ጥቅማ ጥቅሞችን ይወስናል።

- 26.3.4 የዋና ሥራ አስፈጻሚ ምክትል የሆኑ ከፍተኛ ሥራ አስፈጻሚዎች በዋና ሥራ አስፈጻሚ ተመርጠው ሲቀርቡለት ሹመታቸውን ያጸድቃል። የውስጥ አዲት ኃላፊና የሪስክና ኮምፕሊያንስ ኃላፊዎችን ይመርጣል ሹመታቸውንም ያፀድቃል።
- 26.3.5 የአክሲዮን ማህበሩን ጸሐፊ ቅጥርና ስንብት በዋና ሥራ አስፈጻሚ ሲቀርብለት ያጸድቃል።
- 26.3.6 የአክሲዮን ማኅበሩን ስትራቴጂዎችን፣ ፖሊሲዎችን፣ ሲስተሞችንና ዓመታዊ ዕቅድና በጀት እንዲሁም ድርጅታዊ መዋቅርና የደመወዝ ስኬል /እርከን/ በዋና ሥራ አስፈጻሚው ተዘጋጅተው ሲቀርቡለት በአግባቡ አጠኝ ውሳኔ ይሠጣል።
- 26.3.7 የአክሲዮን ማህበሩ ዓላማዎች ግባቸውን እንዲመቱ አስፈላጊ የሆኑ እርምጃዎችን ይወስዳል።
- 26.3.8 የኢትዮጵያ ንግድ ሕግና የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ መመሪያዎች በሚጠይቁት መሠረት የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባኤ ያዘጋጃል፣ ይጠራል፣ ያካሂዳል።
- 26.3.9 ለባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባኤ የዓመቱን የሥራ ክንውን ሪፖርት ከሂሳብ መግለጫዎች ጋር ያቀርባል።
- 26.3.10 የሃብትና ዕዳ ሚዛን የትርፍና የኪሳራ ሂሳብ መግለጫና የዳይሬክተሮች ሪፖርትን ለውጭ ኦዲተር/ሮች አስተዳሞ ይሰጣል፣ ያቀርባል።
- 26.3.11 ከኢትዮጵያ ውጭ ስለሚከፈቱ ቅርንጫፎች ውሳኔ ይሰጣል።
- 26.3.12 በዋና ሥራ አስፈጻሚው የሚቀርቡለትን የኢንቨስትመንትና የጥጥር ንብረት ግዢ ጥያቄዎች ያጸድቃል።
- 26.3.13 አስፈላጊ መስሎ የሚታየውን ማናቸውንም ምክረ ሃሳቦች ለባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባኤ ያቀርባል።
- 26.3.14 አስፈላጊ በሚሆንበት ጊዜ ተለይተው ለሚታወቁ ጉዳዮች ብቻ የዳይሬክተሮች ቦርድ ለቦርዱ ሰብሳቢ እና/ወይም ለዋና ሥራ አስፈጻሚ የውክልና ሥልጣን ሊሰጥ ይችላል።
- 26.3.15 የዳይሬክተሮች ቦርድ ከላይ ከተጠቀሱት ስልጣኖች በተጨማሪ የማይንቀሳቀሱ ወይም የሚንቀሳቀሱ ንብረቶችን የመግዛት፣ የመሸጥ እና የመለወጥ ጉዳዮች ላይ መወሰን ሥልጣን አለው። ቦርዱ በጉዳዮቹ ላይ ከወሰነ በኋላ ይህን ሥልጣኑን በቃለ-ጉባዔ ለዋና ሥራ አስፈጻሚ ሊያስተላልፍ ይችላል።






26.3.16 የዳይሬክተሮች ቦርድ የአክሲዮን ማግበሩን የሚንቀሳቀሱና የማይንቀሳቀሱ ቋሚ ንብረቶች በዋስትና በማስያዝ ለአክሲዮን ማግበሩ ጥቅም ብድር መበደር ይችላል። ቦርዱ በጉዳዮቹ ላይ ከወሰነ በኋላ ይህን ሥልጣኑን በቃለ-ጉባዔ ለዋና ሥራ አስፈጻሚ ሊያስተላልፍ ይችላል።

26.3.17 የዳይሬክተሮች ቦርድ ሊሰበሰቡ የማይችሉ ብድሮችንና ሌሎች ተሰብሳቢ ክፍያዎችን መሠረታዊ የሂሳብ አያያዝ መርሆዎችን በመከተል ከሂሳብ መዝገብ ላይ ሊሰርዝ ይችላል። እንዲሁም አገልግሎት መስጠት የማይችሉትን ቋሚ ንብረቶች ማስወገድ ወይም ከመዝገብ ላይ መሰረዝ ይችላል። ቦርዱ ይህን ሥልጣኑን በቃለ-ጉባዔ ለዋና ሥራ አስፈጻሚ ሊያስተላልፍ ይችላል።

26.3.18 ቦርዱ የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክን በማሳወቅ በሚያገኘው ፍቃድ መሰረት የአክሲዮን ማግበሩን የአክሲዮኖች ግዢ እና ሽያጭ አገልግሎቶች እና ሌሎች የገንዘብ ሠነዶችን በካፒታል ገበያ ላይ አገልግሎት መስጠትን እንዲሁም በካፒታል ገበያ ላይ ያሉ ሌሎች ተሳትፎዎችን ይወስናል።

አንቀጽ 4 ያ ሰባት

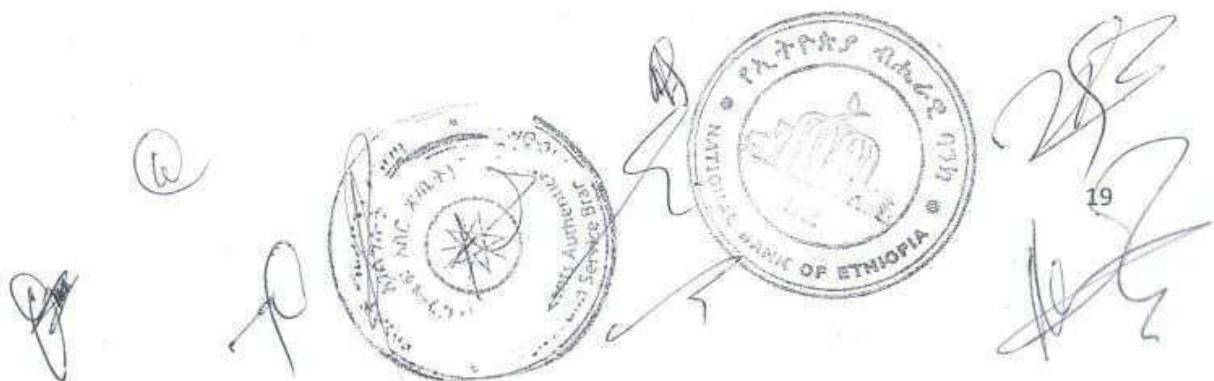
የዳይሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ፣ ምክትል ሰብሳቢ፣ የስብሰባ ቦታ፣ አጠራር እና የአሰራር ደንብ

27.1 የዳይሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ እና ም/ሰብሳቢ በዳይሬክተሮች ቦርድ ይመረጣሉ።

27.2 ሰብሳቢው የቦርድ ስብሰባ የመጥራት ሥልጣን ይኖረዋል። የዳይሬክተሮች ቦርድ በአክሲዮን ማግበሩ ዋና ጽ/ቤት ወይም ሰብሳቢው በሚመርጠው በሌላ ቦታ ቢያንስ በወር አንድ (1) ጊዜ ይሰበሰባል። ከዚህም ሌላ የአክሲዮን ማግበሩ ተግባራዊ እንቅስቃሴ በሚያስፈልገው መጠን ተጨማሪ ስብሰባዎች ሊያካሄድ ይችላል።

27.3 የዳይሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ በማይኖርበት ጊዜ ምክትል ሰብሳቢው የቦርድ ስብሰባዎችን ሁሉ በሰብሳቢነት ያካሂዳል። ነገር ግን ሁለቱም በማይኖሩበት ጊዜ በስብሰባው በሚሰየም ማናቸውም የቦርድ አባል/ዳይሬክተር ይመራል።

27.4 የዳይሬክተሮች ቦርድ የአክሲዮን ማግበሩን መመሥረቻ ጽሑፍና የንግድ ሕጉን መሠረት በማድረግ የራሱን የአሠራር ሥነ-ሥርዓት ደንብ ማዘጋጀት ይችላል።



አንቀጽ 4 ያ ስምንት

የዳይሬክተሮች ቦርድ ውሳኔ

- 28.1 ከጠቅላላው የዳይሬክተሮች ቁጥር 51% (ሃምሳ አንድ በመቶ) የሚሆኑት በስብሰባው ላይ በራሳቸው ወይም በወኪላቸው ወይም በኤሌክትሮኒክስ ዘዴ ካልተገኙ በስተቀር የዳይሬክተሮች ቦርድ ውሳኔ ማሳለፍ አይችልም። ውሳኔ የሚተላለፈው በድምጽ ብልጫ ነው። ማንኛውም ዳይሬክተር ወይም ተወካይ ድምጽ የመስጠት መብት ይኖረዋል። ድምጽ እኩል ለእኩል በሚከፈልበት ጊዜ የቦርዱ ለብሳቢ የደገፈው ሀሳብ ተቀባይነት ይኖረዋል።
- 28.2 በቦርድ ስብሰባ ለመገኘት የማይችል ዳይሬክተር የሚወከለው በሌላ ዳይሬክተር ብቻ ይሆናል። አንድ ዳይሬክተር ሊወከል የሚችለው አንድ ሌላ ዳይሬክተርን ብቻ ነው።
- 28.3 የቦርድ ውሳኔዎች በቃለ-ጉባዔ ተይዘው በስብሰባው ላይ በተገኙ ዳይሬክተሮች እና በማኅበሩ ጸሐፊ ይፈረማሉ። ቃለ-ጉባዔዎች በመዝገብ ይቀመጣሉ።
- 28.4 የዳይሬክተሮች ቦርድ ስብሰባን በኤሌክትሮኒክ ዘዴ ለማድረግ ይቻላል።
- 28.5 የዳይሬክተሮች ቦርድ ውሳኔዎችን በሚሰጥበት ጊዜ አስፈላጊ ሆኖ ካገኘው ባለሞያዎችን ሊያማክር ይችላል።
- 28.6 አስፈላጊ ሆኖ ሲገኝ ሲጠየቅ በዳይሬክተሮች ቦርድ የፀደቀው ማንኛውም የውሳኔ ቅጂዎች በስብሰባው እና በማኅበሩ ጸሐፊ እየተረጋገጡ መፈረም አለባቸው።

አንቀጽ 4 ያ ዘጠኝ

ዳይሬክተሮችን ስለመተካት

- 29.1 የዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ አንቀጽ 23.1 ድንጋጌ ቢኖርም፣ በሂሳብ ዘመኑ ውስጥ አንድ ወይም ከዚያ በላይ የሆኑ ዳይሬክተሮች በአንቀጽ 29.3 ላይ በተመለከቱት እና በማናቸውም ምክንያቶች ከቦርድ አባልነት የለቀቁ ወይም የተገለሉ እንደሆነ ያሉት ዳይሬክተሮች ለቀሪው የሹመት ጊዜ የሚተኩ ሌሎች ዳይሬክተሮችን አግባብነት ባላቸው ሕጎች መሠረት መስየም ይችላሉ።
- 29.2 የቦርድ አባላት በማናቸውም ጊዜ ቁጥራቸው ከ50% በታች የቀነሰ እንደሆነ የቀሩት አባላት የጉደሉትን ለማሾም አባላቱ ከጉደሉበት ጊዜ ጀምሮ በሰላሳ (30) ቀናት ውስጥ ጠቅላላ ጉባዔውን መጥራት አለባቸው፤ በጉደሉት አባላት ምትክ ሹመት እስኪደረግ ድረስ የቀሩት አባላት እክሲዮን ማኅበሩን ያስተዳድራሉ።



29.3 በሚከተሉት ምክንያቶች አንድ ዳይሬክተር ከቦርድ አባላት ሊገለል ይችላል፡-

29.3.1 ዳይሬክተሩ በሕግ የሰውነት መብት የተሰጠው አካል ከሆነ ሲከሰር ወይም ዕዳውን መክፈል ሲላነው ወይም በዕዳው ምክንያት ሲሞት፤

29.3.2 የአዕምሮ ተውስ ሲደርስበት፤

29.3.3 በወንጀል ተከሶ ሲፈረድበት፤

29.3.4 ዳይሬክተሩ እያወቀ ከአክሲዮን ማገበሩ ጋር የጥቅም ግጭት የሚፈጥሩ ተግባራት ላይ ሲሰማራ፤

29.3.5 ዳይሬክተሩ የአክሲዮን ማገበሩን ጥቅም ለማስጠበቅ እርምጃ መውሰድ ሲላነው፤

አንቀጽ ሰላሳ

አክሲዮኖችን በዋስትና ስለማስቀመጥ

30.1. ዳይሬክተሮች ኃላፊነታቸውንና ተግባራቸውን በትክክልና በሚገባ ለመወጣታቸው ዋስትና ይሆን ዘንድ እያንዳንዳቸው ሃያ አምስት ሺህ (25,000.00) የተከፈለ ዋጋ ያላቸው አክሲዮኖች ወይም የብር ሃያ አምስት ሺህ (25,000.00) የመልካም ስራ አፈጻጸም ዋስትና ማስያዝ አለባቸው።

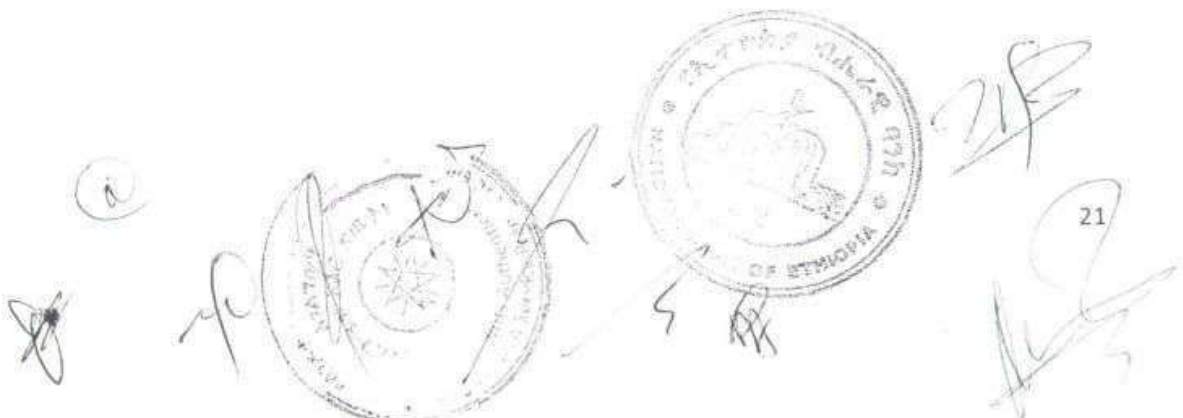
30.2. ዳይሬክተሮቹ ዳይሬክተርነታቸውን ካልለቀቁና አክሲዮን ማገበሩ በኃላፊነታቸው የሚፈለግባቸው ምንም ነገር አለመኖሩ ካልተረጋገጠ በስተቀር ዋስትናቸው አይወርድም።

30.3. አክሲዮን ማገበሩ ለቦርድ አባላት የመቶ ዋስትና እንሹራንስ ሊገባላቸው ይችላል።

አንቀጽ ሰላሳ አንድ

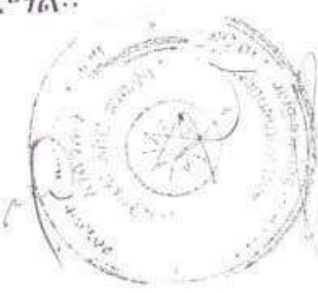
የማሕበሩ ዋና ሥራ አስፈጻሚ

31.1 አክሲዮን ማገበሩ በዳይሬክተሮች ቦርድ የሚሾም ዋና ሥራ አስፈጻሚ ይኖረዋል። የዋና ሥራ አስፈጻሚው ተጠሪነት ለቦርድ ሆኖ፤ ደመወዙና ጥቅማ ጥቅሙም በቦርዱ ይወሰናል።



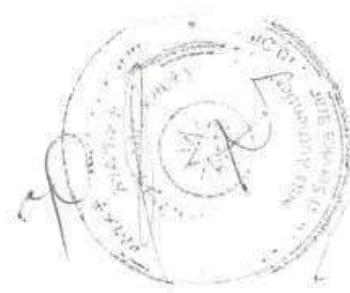
አንቀጽ ሰላሳ ሁለት
የዋና ሥራ አስፈጻሚ ሥልጣንና ተግባር

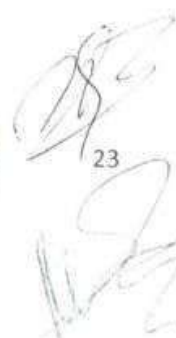
- 32.1 የአክሲዮን ማኅበሩን ጠቅላላ የዕለት ተዕለት ሥራ ይመራል፤ ይቆጣጠራል። የአክሲዮን ማህበሩ ዋና ሥራ አስፈጻሚና ከፍተኛ ተጠሪ በመሆኑ የአክሲዮን ማህበሩን አስተዳደር በበላይነት ለመምራት አጠቃላይ ሥልጣንና ኃላፊነት ተሰጥቶታል።
- 32.2 ከሦስተኛ ወገኖች ጋር በሚደረግ ግንኙነት አክሲዮን ማኅበሩን ይወክላል።
- 32.3 አግባብነት ባላቸው ሕጎች ለአክሲዮን ማኅበሩ ዋና ሥራ አስፈጻሚ የተሰጠው ሥልጣን፣ ተግባር፣ ኃላፊነትና ተጠያቂነት እንደተጠበቀ ሆኖ ዋና ሥራ አስፈጻሚው የሚከተሉት ሥልጣንና ተግባራት ይኖሩታል።
- 32.3.1 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ የተመለከቱትን ዓላማዎች ከግብ ለማድረስ በአክሲዮን ማኅበሩ ስም እና አክሲዮን ማኅበሩን ወክሎ ይሠራል፤
- 32.3.2 በዓለም አቀፍ እና በሀገር ውስጥ በሚያካሄዳቸው ሥራዎች ምክንያት አክሲዮን ማኅበሩን በሦስተኛ ወገኖች፣ በመንግሥት፣ በግል ድርጅቶችና በሌሎች የገንዘብ ተቋማት ዘንድ ይወክላል፤
- 32.3.3 ቦርዱን በማስፈቀድ የባንኩን የሚንቀሳቀስና የማይንቀሳቀሱ ንብረቶችን በዋስትና በማስያዝ ብድር ይጠይቃል፣ ይበደራል፣ ለታለመለት ሥራ ይውላል።
- 32.3.4 በአክሲዮን ማኅበሩ ስም በማንኛውም ባንክና በማንኛውም ሕግ በፈቀደላቸው ሌሎች የፋይናንስ ተቋማት ሂሳብ ይከፍታል፣ ያንቀሳቅሳል፣ ይዘጋል።
- 32.3.5 ለአክሲዮን ማኅበሩ ሥራ እንቅስቃሴ ከሚያስፈልገው በላይ ያለን ገንዘብ የቦርድ ፈቃድ ሳያስፈልገው በባንክ የጊዜ ገደብ ተቀማጭ ወይም ተመሳሳይነት ባለው መስክ ኢንሸስት ለማድረግ ይችላል።
- 32.3.6 የአክሲዮን ማኅበሩ ባለድርሻ በሆነባቸው እና በሚሆኑባቸው ተቋማት ውስጥ በመመሥረቻ ዕሉፍ ላይ ይፈርማል፣ በጠቅላላ ጉባኤዎች ላይ በመገኘት በአክሲዮን ማኅበሩ ስም ድምፅ ይሠጣል፣ በቃለ-ጉባኤዎቹም ላይ ይፈርማል።

22

- 32.3.7 እንደአስፈላጊነቱ በአክሲዮን ማኅበሩ ስም የሚንቀሳቀሱና የማይንቀሳቀሱ ንብረቶችን ይከራያል፤ የአክሲዮን ማኅበሩን ተንቀሳቃሽም ሆነ የማይንቀሳቀስ ንብረት ያከራያል፤ አክሲዮን ማኅበሩን በመወከል የኪራይ ውሎችን ወይም ስምምነቶችን ይፈርማል።
- 32.3.8 በቦርዱ ውሳኔ መሰረት በአክሲዮን ማኅበሩ ስም የሚንቀሳቀስም ሆነ የማይንቀሳቀስ ንብረት ይገዛል፤ ይሸጣል፤ ያስተላልፋል።
- 32.3.9 ከኢንሹራንስ ካሳ ክፍያ ጋር በተያያዘ የሚረከባቸውን ማናቸውንም ጉዳት የደረሰባቸው ንብረቶችን ይሸጣል፤ ይለውጣል፤ በውክልና ያስተላልፋል፤ ያስወግዳል።
- 32.3.10 የአክሲዮን ማህበሩን የሥራ ዕቅድና በጀት፤ የረዥም ጊዜ ስትራቴጂና ፖሊሲዎች አዘጋጅቶ ለቦርድ ያቀርባል፤ ሲወሰንም ተግባራዊ ያደርጋል።
- 32.3.11 ቦርድ ባወደቃቸው ፖሊሲዎች መሠረት የሥራ መመሪያ፤ ፕሮሲደር፤ ጋዴጋላይን እና ሌሎች የአስራር ሥነ-ሥርዓቶችን ይዘረጋል፤ መቆጣጠሪያ ሠነዶች ያዘጋጃል፤ ያጸድቃል፤ ተግባራዊነታቸውን ይከታተላል።
- 32.3.12 የሥራ ድርሻን ኃላፊነት፤ ሥልጣን የሥራ ክፍፍል የሚያሳይ የአክሲዮን ማህበሩን ድርጅታዊ መዋቅር /የኦርጋናይዜሽንና ስትራቴጂ/ አዘጋጅቶ ለቦርድ ያቀርባል፤ ሲጸድቅም ተግባራዊ ያደርጋል።
- 32.3.13 የዋና ሥራ አስፈጻሚ ምክትል የሆኑ ከውስጥ አዲት እና ሪስክ ተከምፕሊያንስ ኃላፊዎች ውጪ ያሉ ከፍተኛ ሥራ አስፈጻሚዎች /ሲኒየር ኢክስኬዮቲቭ አፈሰሮች/ ይመርጣል፤ ለቦርድ በማትረብ ሹመታቸውን ያጸድቃል።
- 32.3.14 የአክሲዮን ማኅበሩን የሂሳብ አያያዝ በሚመለከት አመራር ይሰጣል፤ ሥርዓት ይዘረጋል፤ ተገቢውን ቁጥጥር ያደርጋል።
- 32.3.15 የአክሲዮን ማኅበሩን የዕለት ተዕለት ሥራ ለማከናወን መደበኛ የማኔጅመንት ስብሰባዎችን ያደርጋል።
- 32.3.16 በሕጉ፤ በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍና በባለአክሲዮኖች ጉባዔ በሚወሰነው መሠረት የተፈቀደለትን የመጠባበቂያ ሂሳብ እና ሌሎች የመጠባበቂያ ሂሳቦችን ያቋቁማል፤ ያስተዳድራል።



- 32.3.17 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍና በዳይሬክተሮች ቦርድ ውሳኔ መሠረት የተሰጡትን ሥልጣኖች ለአክሲዮን ማኅበሩ የሥራ ኃላፊዎችና ሠራተኞች በውክልና ሊሰጥ ይችላል፤
- 32.3.18 የአክሲዮን ማኅበሩን ጥቅም ለመጠበቅ ነገረፈጅ ለመቅጠር/ለመወከል፣ ጠበቃ ለማቆም/ለመወከል፣ ሌሎች ወኪሎች ለመሾም እንዲሁም ሌሎች ባለሞያዎች ለመቅጠርና ለማሰናበት ሥልጣን ይኖረዋል፤
- 32.3.19 የሃዋላ፣ ቼኮችን፣ የምንዛሪ ሠነዶችን፣ የተስፋ ሠነዶችንና ሌሎች የማይተላለፉ ሠነዶችን ይፈርማል፣ ያጸድቃል፣ ቅናሽ ያደርጋል፤
- 32.3.20 አክሲዮን ማኅበሩን ከኪሳራ፣ ከጥፋት፣ ከድንገተኛ አደጋና ከማናቸውም ዓይነት ዕዳ ለመጠበቅ የሚያስችል የመድን ዋስትና ከታወቀ የመድን ከባንያ ወይም ሰው ጋር ይዋዋላል፤
- 32.3.21 የባንክ የጊዜ ገደብ ተቀማጭን ሳይጨምር በዳይሬክተሮች ቦርድ ቅድሚያ ውሳኔ ከአክሲዮን ማኅበሩ ዓላማዎች ሳይወጣ በሥራ ላይ ያልዋለውን ገንዘብ ኢንቨስት ያደርጋል ወይም በአትራፊ ሥራ ላይ ያውላል፤
- 32.3.22 ዋና ሥራ አስፈጻሚው በቦርድ ከሚሰየሙት ኃላፊዎች በስተቀር በሕግ አግባብ ሠራተኛ የመቅጠር፣ የማሳደግ፣ ከደረጃ ዝቅ የማድረግና የማሰናበት ሥልጣን አለው፤
- 32.3.23 የአክሲዮን ማኅበሩን ዓመታዊና ሌሎች መደበኛ የሥራ ክንውን ሪፖርቶች ወቅቱን ጠብቆ ለቦርዱና ለሚመለከታቸው ሁሉ ያቀርባል፤
- 32.3.24 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ ውስጥ መደረግ ስለሚያስፈልጋቸው ማናቸውም ማሻሻያዎች ለዳይሬክተሮች ቦርድ ሃሳብ ያቀርባል፤
- 32.3.25 ለአክሲዮን ማኅበሩ የዕለት ክዕለት ሥራ አስፈላጊ የሆኑ ሕጋዊ ወጪዎችና ክፍያችን ይፈቅዳል፣ ይፈጽማል፤
- 32.3.26 በቦርዱ ሰብሳቢ ሲጠየቅ ከማኅበሩ ጸሐፊ ጋር በመተባበር የቦርዱን ረቂቅ የስብሰባ አጀንዳ ያዘጋጃል፤
- 32.3.27 ከቦርዱ ሰብሳቢ ጋር በመመካከር እና ከማኅበሩ ጸሐፊ ጋር በመተጋገዝ የቦርድ ስብሰባዎችን ዝግጅት ያስተባብራል፤
- 32.4 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ ያልተጠቀሱ ነገር ግን ለአክሲዮን ማኅበሩ ዓላማዎች መሳካት አስፈላጊ የሆኑትን ሌሎች ተግባሮች ያከናውናል፡፡

32.5 እንደየሁኔታው በዳይሬክተሮች ቦርድ የሚሰጡትን ሌሎች ተግባራት ያከናውናል፤ የቦርዱንም ውሳኔዎች ያስፈፅማል።

አንቀጽ ሰላላ ሶስት

የውጭ ኦዲተር/ሮች ስያሜ፤ ኃላፊነትና ተግባር

- 33.1 የአክሲዮን ማኅበሩ የውጭ ኦዲተር/ሮች በባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ይሰየማል።
- 33.2 የውጭ ኦዲተር/ሮች የሥራ ዘመን የሦስት (3) ተከታታይ ዓመታት የሂሳብ ዘመን ይሆናል።
- 33.3 የአክሲዮን ማኅበሩ የውጭ ኦዲተር/ሮች ተግባርና ኃላፊነት በንግድ ሕግ፤ በመድን ሥራ አዋጅ፤ የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ በሚያወጣቸው መመሪያዎች መሠረት ይፈፀማል።
- 33.4 የውጭ ኦዲተር/ሮች ስለሂሳብ ሪፖርት አቀራረብ፤ የሐብትና ዕዳ ሚዛን፤ የትርፍና ኪሣራ መግለጫ የንብረትና የሂሳብ መዛግብት እንዲሁም ሌሎች የፋይናንስ ሰነዶችን ትክክለኛነት መሠረታዊ የሂሳብ መርሆዎች እና አግባብነት ባላቸው ሕጎች መሠረት የመመርመርና የማረጋገጥ ኃላፊነት አለበት።
- 33.5 የውጭ ኦዲተር/ሮች ሪፖርት ከአክሲዮን ማኅበሩ የበጀት ዓመት ማብቂያ በኋላ አግባብነት ባላቸው ሕጎች ላይ በተደነገገው መሠረት ለሚመለከታቸው የመንግሥት አካላት ይሰጣል።

አንቀጽ ሰላላ አራት

የማኅበሩ ጸሐፊ ሹመት፤ ሥልጣንና ተግባር

- 33.4 የማኅበሩ ጸሐፊ በዋና ሥራ አስፈጻሚው አቅራቢነት በዳይሬክተሮች ቦርድ ይሾማል። ተጠሪነቱ ለዋና ሥራ አስፈጻሚ ይሆናል።
- 33.2 የማኅበሩ ጸሐፊ የሚከተሉት ሥልጣንና ተግባራት ይኖሩታል፡-
- 33.2.1 የአክሲዮን ማኅበሩን መረጃዎችና መዛግብት የማደራጀትና የመያዝ፤
- 33.2.2 ለሚመለከተው አካል ሪፖርቶችንና ሌሎች አስፈላጊ መረጃዎችን በወቅቱ የመስጠት፤
- 33.2.3 ለባለአክሲዮኖችና ለሦስተኛ ወገኖች መረጃ የመስጠት፤
- 33.2.4 የባለአክሲዮኖችና የቦርድ አባላትን ስብሰባዎች የማዘጋጀት፤

33.2.5 ቃለ-ጉባኤዎችን ማዘጋጀትና አደራጅቶ የመያዝ፤ እና

33.2.6 በዋና ሥራ አስፈጻሚው እና በዚህ የመመሥረቻ ጽሑፍ የሚሰጡትን ሌሎች ተግባራት የማከናወን።

ምዕራፍ አራት

ስለአክሲዩን ማገበሩ ሂሳብ አያያዝና ተዛማጅ ተግባራት

አንቀጽ ሰላሳ አምስት

ጠቅላላ ድንጋጌዎች

አግባብነት ባላቸው ሕጎች እና በኢትዮጵያ የንግድ ሕግ ውስጥ ስለሂሳብና መዝገብ አያያዝ የተደነገጉት ለአክሲዩን ማገበሩ ሂሳብ አያያዝና አመዘጋገብ ተፈጻሚ ይሆናሉ።

አንቀጽ ሰላሳ ስድስት

የፋይናንስ መዝገቦችና መረጃዎች

36.1 አግባብነት ባላቸው ሕጎች መሠረት የአክሲዩን ማገበሩን የሥራ እንቅስቃሴ እና ያለውን የገንዘብ አቋም በግልጽና በትክክል የሚያስረዱ መዝገቦች በአግባቡ መያዝ አለባቸው።

36.2 አክሲዩን ማገበሩ ቀጥሎ የተመለከቱት ሁኔታዎች ሲያጋጥሙት ዝርዝር ጉዳዩን ወዲያውኑ በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ ማሳወቅ አለበት።

36.2.1 ለመድን ገቢዎች ወይም ለሌሎች መድን ሰጪዎች/አበዳሪዎች ግዴታውን ለመፈፀም ለመወጣት ያልቻለ ከሆነ፤

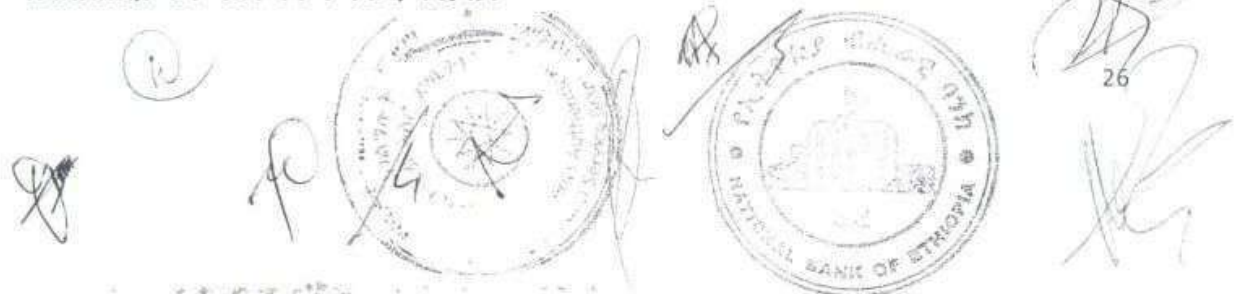
36.2.2 ለመድን ገቢዎች ወይም ለሌሎች መድን ሰጪዎች/ አበዳሪዎች የሚያደርገውን ክፍያ ለማቋረጥ የተገገደ ሲሆን፤

አንቀጽ ሰላሳ ሰባት

የማገበሩ የሂሳብ ዓመትና ሪፖርት

37.1 የአክሲዩን ማገበሩ የሂሳብ ዓመት እ.ኤ.አ ከሐምሌ 1 ቀን ጀምሮ በሚቀጥለው ዘመን ሰኔ 30 ያበቃል።

37.2 የዳይሬክቶሮች ቦርድ በእያንዳንዱ የሂሳብ ዘመን ማብቂያ ላይ በዋና ሥራ አስፈጻሚ የሚቀርብለትን ሪፖርት መነሻ በማድረግ የአክሲዩን ማገበሩን አጠቃላይ ሪፖርት አዘጋጅቶ ለባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ያቀርባል።



37.3 ሪፖርቱ አክሲዮን ማገበሩ ትርፍና ኪሳራ እንዲሁም ስለዳይሬክተሮችና ስለኦዲተሮች ክፍያ ዝርዝር መረጃ እንዲሁም ስለመጠባበቂያ ገንዘብ ምደባና ስለዘመነው የትርፍ ድርሻ አመዳደብ ሃሳቦችን ያቀፈ ሆኖ መገኘት አለበት።

አንቀጽ ሰላሳ ስምንት

የሂሳብ ሠነዶችን እና ሪፖርቶችን ስለመስጠት

በንግድ ሕጉ አንቀጽ 427 መሠረት የአክሲዮን ማገበሩ የንብረት ዝርዝር (Inventory)፣ የሁብት እና ዕዳ ሚዛን፣ የትርፍና የኪሳራ መግለጫ እንዲሁም የዳይሬክተሮች ቦርድ ሪፖርት የዓመታዊ ጠቅላላ ጉባዔ ጥሪ ከመደረጉ ቢያንስ አርባ (40) ቀናት አስቀድሞ ለኦዲተር/ሮች እና ለሚመለከታቸው የመንግሥት መሥሪያ ቤቶች መላክ አለበት።

አንቀጽ ሰላሳ ዘጠኝ

በጥሬ ገንዘብ ስለሚያዙ ሂሳቦችና የመጠባበቂያ ገንዘብ

39.1 አክሲዮን ማገበሩ የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ በየጊዜው በሚያወጣው መመሪያ መሠረት የመቶኛ ስሌት መጠን ጥሬ ገንዘብ እና ጥሬ-ገንዘብ አክል የሆኑ ሠነዶችን /ሊክዶድ አሴት/ ይይዛል።

አንቀጽ አርባ

በቸልተኝነት ወይም እምነት ማጉደል ምክንያት ለሚደርሱ ኪሣራዎች

የሚሸፈኑባቸው መጠባበቂያዎች

40.1 አክሲዮን ማገበሩ በማናቸውም የወንጀል ድርጊት፣ ቸልተኝነት ወይም እምነት ማጉደል ምክንያት በአክሲዮን ማገበሩ ላይ ለሚደርስ ኪሣራ መሸፈኛ የሚሆን መጠባበቂያ ገንዘብ በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ አስተያየት ይበቃል ተብሎ የሚታመንበትን መጠን ሂሳብ ሊይዝ ይችላል።

40.2 ከእንደዚህ ዓይነቱ ኪሣራ ራሱን ለመጠበቅ አክሲዮን ማገበሩ ተገቢ ፈቃድ ካለው ዕውቅ የመድን ድርጅት ዘንድ የመድን ዋስትና ሊገባ ይችላል።



አንቀጽ አርባ አንድ

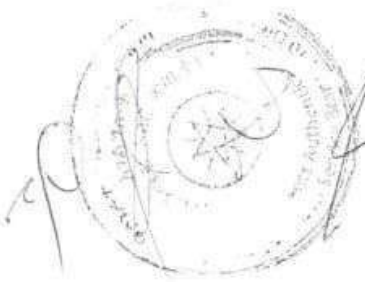
ሌሎች የመጠባበቂያ ሂሳቦች

- 41.1 የአክሲዮን ማኅበሩ የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ በመመሪያ የሚጠይቀውን በማሟላት ቀጥሎ የተመለከቱትን ወጪዎች የሚሸፍኑ የመጠባበቂያ ሂሳቦች ሊይዝ ይችላል።
- 41.1.1 የንብረት እርጅና ቅናሽ እና የተጠራቀመ የእርጅና ቅናሽ፤
- 41.1.2 በየዓመቱ ለተጠራቀሙ ኪሳራዎች መሸፈኛ፤
- 41.1.3 በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ በሚወጡ መመሪያዎች መሠረት ተፈላጊ ለሆኑ ጉዳዮች ውጭ የሚሆን ሌላ መጠባበቂያ ሂሳብ መያዝ አለበት።

አንቀጽ አርባ ሁለት

የትርፍ ድርሻ አመዳደብና አከፋፈል

- 42.1 በንግድ ሕጉ ከአንቀጽ 432 እስከ አንቀጽ 439 የተደነገጉት እና በዚህ መመሪያ ጽሑፍ አንቀጽ 39 ላይ የተቀመጠው እንደተጠበቁ ሆኖ የትርፍ ክፍፍል የዳይሬክተሮች ቦርድ በሚያቀርበው ሃሳብ መሠረት፤ የአክሲዮን ማኅበሩ ኦዲተር/ሮች ከመረመሩትና የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ካጸደቀው በኋላ ከተጣራ ትርፍ ላይ ታክስ፤ ሕጋዊ የመጠባበቂያ ገንዘብ፤ በባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ የተፈተዱ ሌሎች የመጠባበቂያ ገንዘቦች፤ ያለፉት ኪሳራዎች እና ሌሎች ተቀናሾች ከተቀነሱ በኋላ በአንድ ጊዜ ክፍያ ተፈፃሚ ይሆናል።
- 42.2 ትርፍ ለባለአክሲዮኖች በሚከፋፈልበት ጊዜ የሚከተሉት ሁለት ነገሮች ግምት ውስጥ መግባት አለባቸው፡-
- 42.2.1 ከተከፈለው ጠቅላላ ካፒታል ውስጥ እያንዳንዱ ባለአክሲዮን ያለው የተከፈለ ካፒታል መጠን፤
- 42.2.2 በበጀት ዓመቱ ውስጥ የአክሲዮኖች ዋጋ በሙሉ ወይም በከፊል ተከፍሎ በአክሲዮን ማኅበሩ እጅ የቆየበት ጊዜ ናቸው።
- 42.3 የትርፍ ድርሻ የሚከፈልበት ቀንና ሁኔታ በባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባዔ ይወሰናል።

28

አንቀጽ አርባ ሶስት

ካፒታል በሚቀነስበት ጊዜ የሚደረግ የትርፍ ክፍፍል ዕንጻ

የአክሲዮን ማህበሩ ዋና ካፒታልና መጠባበቂያ ሂሳብ ከሚገባው በታች በሚቀንስበት ጊዜ ጉድለቱን ለማስወገድ የሚቻልበት እርምጃ በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ ውሳኔ መሠረት ከሚደረገው የገንዘብ ማዘዋወር በስተቀር፣ በዋናው ካፒታል ላይ የታየው ቅናሽ በሕጉ መሠረት ሙሉ በሙሉ እስኪተካ ድረስ አክሲዮን ማህበሩ በማናቸውም ጊዜ ትርፉን አያሳውቅም ወይም እያከፋፍልም ወይም ከትርፍ ላይ ምንም ዓይነት የገንዘብ ዝውውር አይፈፅምም፡፡

አንቀጽ አርባ አራት

ስለምዝገባና ሪፖርቶችን ይፋ ስለማድረግ

- 44.1 በዚህ የመመሥረቻ ጽሑፍ ላይ የሚደረገው ማናቸውም ማሻሻያ በባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ጉባኤ ከጸደቀ በኋላ አግባብ ባለው ሕግ በተደነገገው መሠረት ይመዘገባል፡፡
- 42.2 አክሲዮን ማህበሩ በውጭ ኤዲተር/ሮች የተረጋገጠ የሒሳብና ዕዳ ሚዛን፣ የትርፍና ኪሳራ መግለጫ በኢትዮጵያ ውስጥ በሚሰራጭ ጋዜጣ እንዲታተም ይደረጋል፡፡

ምዕራፍ አምስት

ስለአክሲዮን ማህበሩ መፍረስ እና ሂሳብ ስለማጣራት

አንቀጽ አርባ አምስት

የአክሲዮን ማህበሩን ለማፍረስ የሚያበቁ ምክንያቶች እና አግባብነት ያላቸው ሥነ-ሥርዓቶች
የአክሲዮን ማህበሩ መፍረስና ሒሳብ ማጣራት በሚመለከት አግባብነት ባላቸው ሕጎች መሠረት ተፈጻሚ ይሆናል፡፡

ምዕራፍ ስድስት

ሌሎች ድንጋጌዎች

አንቀጽ አርባ ስድስት

አክሲዮን ማህበሩ በሥራ የሚቆይበት ጊዜ

አክሲዮን ማህበሩ የተቋቋመው ላልተወሰነ ጊዜ ነው፡፡



አንቀጽ አርባ ሰባት

ልዩ ልዩ ጉዳዮች

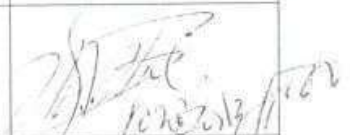
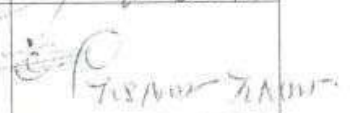
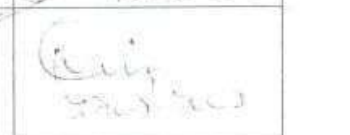
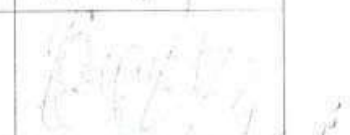
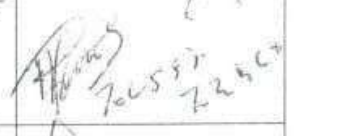
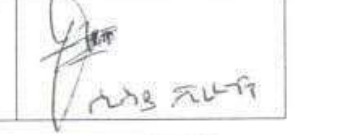
- 47.1 በሥራ ላይ የነበረው የአክሲዮን ማህበሩ መተዳደሪያ ደንብ የተሻረ ሲሆን፣ በሥራ ላይ የነበረው የአክሲዮን ማህበሩ የመመሥረቻ ዕሑፍም በዚህ መመሥረቻ ዕሑፍ ተሻሽሏል።
- 47.2 ይህ የመመሥረቻ ጽሑፍ፤ በማናቸውም ጊዜ በባለአክሲዮኖች አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔ ሊሻሻል ይችላል።
- 47.3 በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍና አግባብነት ባላቸው አስገዳጅ ሕጎች መካከል መቃረን ሲኖር አግባብነት ያላቸው ሕጎች ተፈጻሚ ይሆናሉ። በዚህ መመሥረቻ ጽሑፍ ውስጥ ባልተሸፈኑ ጉዳዮች ላይ በንግድ ሕጉና በሌሎች አግባብነት ባላቸው ሕጎች የተደነገጉትን በመከተል ይተገበራል።

ይህ መመሥረቻ ጽሑፍ በባለአክሲዮኖች አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባዔ ከጸደቀ በኋላ በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ ተቀባይነት ሲያገኝ እና በሚመለከተው አካል ሲመዘገብ ከተመዘገበበት ቀን ጀምሮ የጸና ይሆናል።

አዲስ አበባ ጥቅምት 28 ቀን 2017 ዓ.ም



Handwritten signatures and a circular official stamp are present at the bottom of the page.

ተ.ቁ	ስም	ተወካይ	ኃላፊነት	ፊርማ
1	አቶ ወንድወሰን ተሾመ		ሰብሳቢ	
2	አቶ አያሌው አለመ		አባል	
3	አሜዳድ ኃይተየማ ማህበር	ወ/ሮ ማርያማዊት ጌታመሳይ	አባል	
4	አቶ አማራ ጋሻው		አባል	
5	አቶ አስፊት አረጋ		አባል	
6	አቶ አለማየሁ ገብረ		አባል	
7	ወ/ት ትግስት ይልማ		አባል	
8	አ/ኃጂነር ንጉሴ አበራ		አባል	
9	እናት ባንክ	ዶ/ር ኤርሚያስ አንዳርጌ	የማህበሩ ፀንፊ ጊብረ	
10	ወ/ሮ ሲሳይ ሺሁነኝ		የማህበሩ ፀሐፊ	





**የሕብረት ኢንሹራንስ አ.ማ.
የባለአክሲዮኖች 15ኛ አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ
ቃለ-ጉባኤ ቁጥር 15**

1- ጠቅላላ ጉባኤ የተደረገበት ቀን፣ ሰዓት እና ቦታ

- 1.1. ቀን፡- ሕዳር 25 ቀን 2018ዓ.ም
- 1.2. ሰዓት፡- ከጠዋቱ 5:00 ሰዓት
- 1.3. ቦታ፡- ደሳለኝ ሆቴል- አዲስ አበባ

2- የጉባኤው ጥሪ አደራረግ

ይህ የባለአክሲዮኖች 15ኛ አስቸኳይ ጉባኤ የተጠራው በንግድ ህግ አንቀጽ 366(1)፣ አንቀጽ 367 (1) እና 370 መሠረት ሆኖ ከጉባኤው ዕለት 24 ቀናት አስቀድሞ በመጀመሪያ ጥቅምት 9 ቀን 2018 ዓ.ም በሪፖርተር እና አዲስ ዘመን ጋዜጣ፣ጥቅምት 30 ቀን 2018ዓ.ም ተጨማሪ የስብሰባ አጀንዳዎችን በማካተት የጉባኤ ቀን ሊቀየር በማቻሉ በሪፖርተር እና አዲስ ዘመን ጋዜጣ፣ በመጨረሻም ከአቅም በላይ በሆነ ምክንያት የስብሰባ ቦታ ለውጥ ያጋጠመ በመሆኑ ይህንኑ ለማሳወቅ ሕዳር 14 ቀን 2018 በሪፖርተር እና በአዲስ ዘመን ጋዜጣ እንዲሁም በድጋሚ ሕዳር 21 ቀን 2018ዓ.ም በወጣ የሪፖርተር እትም አማካኝነት እና በአጭር የጽሁፍ መልዕክት በማህበሩ የዳይሬክተሮች ቦርድ ተጠርቷል።

የጉባኤው ስብሰቢ፣ድምጽ ቆጣሪዎች፣ የማሕበሩ ጸሐፊ እና በጉባኤው የተገኙ የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት እና ታዛቢዎች

3.1- የጉባኤው ስብሰቢ

የማህበሩ የዳይሬክተሮች ቦርድ ስብሰቢ የሆኑት አቶ ወንድወሰን ተሾመ የጉባኤው ስብሰቢ ሆነው ጉባኤውን መርተዋል።

3.2- የጉባኤው ድምጽ ቆጣሪዎች እና የጉባኤው ጸሐፊ

ጉባኤውን ለመጀመር በንግድ ሕጉ አንቀጽ 380(1) መሰረት በጉባኤው በባለአክሲዮኖች ወይም በወኪልነት ከተገኙ ፍቃደኛ ከሆኑት 4ክፍተኛ የአክሲዮን ድርሻ ካላቸው ባለአክሲዮኖች መካከል በተደረገ ስምምነት ከዚህ በታች በተቀመጠው ሰንጠረዥ ስማቸው የተዘረዘረው የባለአክሲዮኖች የጉባኤው ድምጽ ቆጣሪዎች ሆነው ተመርጠዋል።

እንዲሁም የማህበሩ ቋሚ ጸሐፊ የጉባኤው ቋሚ ጸሐፊ ሆኖ ተሰይሟል።



ተ.ቁ	ስም	ኃላፊነት	በተወካይ ከሆነ የተወካይ ስም
1.	አቶ ዛፉ ኢየሱስ ወርቅ ዛፉ	ድምፅ ቆጣሪ	
2.	ሕብረት ባንክ አ.ማ	ድምፅ ቆጣሪ	አቶ ሲሳይ ሞላ
3.	ወ/ሮ ሲሳይ ሺሁነኝ	የጉባኤው ጸሐፊ	

3.3-በጉባኤው የተገኙ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት

ተ.ቁ	ስም	ተወካይ	ኃላፊነት
1.	አቶ ወንድወሰን ተሾመ		ሰብሳቢ
2.	አቶ አሰራት አረጋ		ም/ሰብሳቢ
3.	አቶ አድማሱ ይታገሱ ወልደየስ		አባል
4.	ሕብረት ባንክ አ.ማ	አቶ ደረጀ ከበደ አድማሱ	አባል
5.	ኬኬ ኃ/የተ/የግል ማህበር	አቶ ሮቤል ከበደ አስገላጥ	አባል
6.	ወ/ሮ ዙሌይካ መሀመድ ጉንጂ		አባል
7.	ወ/ሮ ያንዣቡ ታደሰ አምዴ		አባል
8.	አሜዳድ ኃ/የተ/የግ/ማ	ወ/ሮ ማርያማዊትጌታመሳይ	አባል
9.	አቶ ይነበብ ደርሰህ ልየው		አባል

3.4- በጉባኤው ያልተገኙ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት

የሰም

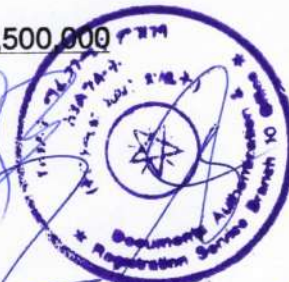
3.5- በጉባኤው የተገኙ ታዛቢዎች

ተ.ቁ	ሙሉ ስም	የወከላቸው ተቋም
1.	አቶ ድምሩ አስጨናቂ ደምሴ	የሰነዶች ማረጋገጫ እና ምዝገባ ኤጀንሲ

4- ምልዓተ ጉባኤ

4.1- ጠቅላላ የአክሲዮን ማህበሩ አባላት ብዛት 729

4.2- ጠቅላላ የአክሲዮን ማህበሩ የተፈረመ አክሲዮን ብዛት 1,500,000



- 4.3- በጉባኤው የተገኙ የማህበሩ ባለአክሲዮኖች ብዛት 286 ሲሆን የያዙት የአክሲዮን ብዛትም 1,063,289 (70.9%) ነው።
- 4.4- በጉባኤው ያልተገኙ የማህበሩ ባለአክሲዮኖች ብዛት 445 ሲሆን የያዙት የአክሲዮን ብዛትም 436,711 (29.1%) ነው።
- 4.5- ጉባኤውን ለመጀመር አስፈላጊ የሆነ አነስተኛ የአክሲዮን ብዛት 500,000 ወይም የአክሲዮን ማህበሩን የተፈረመ አክሲዮን (33.3%) ነው።

በዚህ መሰረት በንግድ ሕጉ አንቀጽ 402(1) መሰረት ከጠቅላላ የአክሲዮን ማህበሩ ዋና ገንዘብ (ካፒታል) 1,063,289 (70.9%) የሚወክሉ ባለአክሲዮኖች ስለተገኙ በጉባኤው አጀንዳዎች ላይ ተወያይተው ውሳኔ ማሳለፍ ሥልጣን ያላቸው ስለመሆኑ በድምጽ ቆጣሪዎች ተረጋግጦ ጉባኤው ቀጥሏል። በጉባኤው የተገኙትን ወይም ወኪል የላኩትን ባለአክሲዮኖች ስምና አድራሻቸው፣ እየአንዳንዱ ባለአክሲዮን ያለውን የአክሲዮን መጠንና የሚሰጠው የድምጽ ቁጥር የሚያሳይ የጉባኤው ተሳታፊዎች መመዝገቢያ ሰነድ (Attendance sheet) ከዚህ ቃለጉባኤ ጋር አባሪ ሆኖ ተያይዞ ቀርቧል።

5- የጉባኤ አጀንዳዎች

5.1- የአስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ አጀንዳዎች ማጽደቅ፤

5.2- ሕዳር 1 ቀን 2015 ዓ.ም በ13ኛ የአክሲዮን ማህበሩ የባለአክሲዮኖች አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ ላይ የአክሲዮን ማህበሩ ካፒታል እንዲያድግ ሲወሰን የክፍያ ማጠናቀቂያ ቀን ታህሳስ 30 ቀን 2019 ዓ.ም እንዲሆን የተሰጠውን ውሳኔ ማሻሻል፤

5.3- የአክሲዮን ማህበሩን ካፒታል ለማሳደግ በቀረበው የውሳኔ ሀሳብ ላይ ተወያይቶ መወሰን፤

6- የጉባኤው ውይይት አጭር ማጠቃለያ፤ የተሰጡትን ድምጾችና ውሳኔዎች

6.1- አጀንዳ 5.1: የአስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ አጀንዳዎች ማጽደቅ፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

የጉባኤው አጀንዳ አንዲጸድቁ የጉባኤ ሰብሳቢው ጠይቀዋል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

የጉባኤው አጀንዳ በጉባኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምጽ ተቀባይነት አግኝቷል። ስለሆነም ጉባኤው በንግድ ሕጉ አንቀጽ 400 የተያዘውን የጉባኤ አጀንዳ አጽድቋል።



6.2- አጀንዳ 5.2፡ ሕዳር 1 ቀን 2015ዓ.ም በ13ኛ የአክሲዮን ማህበሩ የባለአክሲዮኖች አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ ላይ የአክሲዮን ማህበሩ ካፒታል እንዲያድግ ሲወሰን የክፍያ ማጠናቀቂያ ቀን ታህሳስ 30 ቀን 2019ዓ.ም እንዲሆን የተሰጠውን ውሳኔ ማሻሻል፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

የዳሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ ኩባንያው ባደረገው 13ኛ አስቸኳይ ስብሰባ የኩባንያውን ተወዳዳሪነት የኢንቨስትመንት አማራጭ ለማስፋት መሰል ምክንያቶች መሰረት በማድረግ የነበረውን ካፒታል ከብር 500,000,000.00 ወደ ብር 1,500,000,000.00 በማሳደግ ባለአክሲዮኖች እንደደረሻቸው ተደልድሎ እስከ ታህሳስ ወር 2019 ዓ.ም ድረስ ተከፍሎ እንዲያልቅ ውሳኔ የተላለፈ መሆኑን ለጉባኤው በመግለጽ በውሳኔው መሠረት ባለአክሲዮኖች ለተደለደለላቸው አክሲዮኖች ክፍያ እየፈጸሙ የሚገኙ መሆኑ ጠቅሰው ይሁንና በአሁኑ ጊዜ የገንዘብ መግዛት አቅም እጅግ በጣም እየቀነሰ በመምጣቱ በሌላ በኩል የዶላር ምንዛሬ እየሻቀበ መምጣቱ የኩባንያውን ካፒታል ከውጪ ምንዛሬ አንጻር እጅግ እንዲቀንስ ያደረገ በመሆኑ ቀድሞ ያደገው ካፒታል ሙሉ በሙሉ ተከፍሎ እንዲጠናቀቅ በማድረግ አዲስ ካፒታል እንዲያድግ ያስፈለገ መሆኑን በመግለጽ ቀድሞ የተወሰነው የመክፈያ ጊዜ ማሳጠር አስፈላጊ ሆኖ ተገኝቷል ሲሉ ለጉባኤው አሳውቀዋል፡፡

በአሁኑ ወቅት ማለትም ጉባኤው እስከተካሄደበት ቀን ድረስ ኩባንያው ያለው የተከፈለ አክሲዮን ብር 1,401,044,136.81 ሲሆን ቀሪ ሊከፈል የሚገባው የአክሲዮን መጠን ብር 98,955,863.19 እንደሆነ በመግለጽ ይህንን ገንዘብ ጨርሶ ለመክፈል አንድ ዓመት የሚቀረው ቢሆንም በ13ኛ አስቸኳይ ጉባኤ የተቀመጠውን የክፍያ ማጠናቀቂያ ጊዜ በማሻሻል እስከ ታህሳስ 30 ቀን 2018 ዓ.ም ተከፍሎ እንዲያልቅና ከዚህ ቀን ገደብ በኋላ ሳይከፈል የቀሩ አክሲዮኖች ለኩባንያው ባለአክሲዮኖች ባላቸው የአክሲዮን መጠን የሚደለደል ሆኖ የክፍያ ማጠናቀቂያ ጊዜውም እስከ ጥር 30 ቀን 2018 እንዲሆን፤ ከጥር 30 ቀን 2018ዓ.ም በኋላ ክፍያ ባለመጠናቀቁ ምክንያት የሚተርፉ አክሲዮኖች ቢኖሩ እስከ የካቲት 30 ቀን 2018 ድረስ በጨረታ እንዲሸጡ እና ኩባንያው ካፒታሉን ለማሳደግ ባቀረበው አጀንዳ መሰረት ካፒታል የማሳደጉን ሒደት መጀምር እንዲቻል የመክፈያ ጊዜው በዚሁ አግባብ እንዲጸድቅ የዳሬክተሮች ቦርድ ጉባኤውን ጠይቋል፡፡

በዚህ አጀንዳ ላይ የቀረበ አስተያየትም ሆነ ጥያቄ የለም፡፡

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

ጉባኤውም ሕዳር 1 ቀን 2015ዓ.ም በ13ኛ የአክሲዮን ማህበሩ የባለአክሲዮኖች አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ ላይ የአክሲዮን ማህበሩ ካፒታል እንዲያድግ/ሰውሰን የክፍያ ማጠናቀቂያ ቀን ታህሳስ 30 ቀን



2019 ዓ.ም እንዲሆን የተሰጠውን ውሳኔ ለማሻሻል የቀረበውን የውሳኔ ሀሳብ ተቀብሎ በጉባኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖችበሙሉ ድምፅ አፀደቀ።

6.3- አጀንዳ 5.3: የአክሲዮን ማህበሩን ካፒታል ለማሳደግ በቀረበው የውሳኔ ሀሳብ ላይ ተወያይቶ መወሰን፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

ኩባንያው አሁን ካለው የተከፈለ ካፒታል ላይ ተጨማሪ የ500,000,000.00 ብር ካፒታል በመጨመር ካፒታሉን ወደ ብር 2,000,000,000.00 እንዲያድግ ማድረጉ በዋናነትም የሚያስፈልግበት ምክንያት ለጉባኤው በዝርዝር የቀረበ ሲሆን ይኸውም የኢንሹራንስ ኢንዱስትሪው ሎጂስቲክስና የኩባንያዎች ክፍት እንደሚደረግ ታሳቢ በማድረግ በካፒታል እና በሀብት ከወዲሁ ተወዳዳሪ ለመሆን፤ ከአቻኩባንያዎች የካፒታል እድገት አንጻር ተወዳዳሪ ለመሆን፤ በኩባንያው የኢንሹራንት መንገድ መሪያ መሰረት አዋጭ በሆኑ የአክሲዮን ገዢዎች ላይ ለማሳተፍ፤ የካፒታል ዕድገት ለመፈጸም የሚያስፈልጉትን ጋር በተገናኘው የኩባንያውን ሪስክ የመሸከም አቅም ከፍተኛ ለማድረግ ከአፕ ሪሽን የሚገኘውን ትርፍ ለመጨመር፤ አዲስ የሪከሪት ቦታ ለመግዛትና ነባሩን ቦታ ገቢ በሚያስገኝ ሥራ ላይ ለማዋል፤ እና በሌሎች ተያያዥ ምክንያቶች የኩባንያውን እቅድ ለማሳካት እንዲቻል የኩባንያው ካፒታል እንዲያድግ ጉባኤው እንዲፈቅድ እና የአዲሱን አክሲዮን የክፍያ ጊዜ በተመለከተ የኩባንያው 1,500,000,000.00 ካፒታል ሙሉ በሙሉ ተከፍሎ ከተጠናቀቀ በኋላ የአዲሱ ካፒታል ማሳደግ ክፍያ የሚጀምር መሆኑ ተገልጾ የክፍያ መጠናቀቂያ ጊዜው በሕጉ መሰረት የሚፈጸም ሆኖ እስከ መስከረም 30 ቀን 2019 ዓ.ም እንዲሆን እና ከመስከረም 30 ቀን 2019 ዓ.ም በኋላ ክፍያ ባለመጠናቀቁ ምክንያት የሚተርፉ አክሲዮኖች ቢኖሩ አፈጻጸሙን በተመለከተ የዳሬ ክተሮች ቦርድ በቀጣይ አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ በሚያቀርበው ምክረ ሀሳብ /Proposal/ መሰረት በጉባኤው ውሳኔ እንደሚሰጥበት ተገልጾ የቀረበውን የኩባንያውን የካፒታል ማሳደግ እና የአዲሱን ካፒታል የክፍያ ጊዜ ጉባኤው ተወያይቶ እንዲያጸድቅ ተጠይቋል።

በዚህም መሰረት ከአዲሱ ካፒታል ማሳደግ የክፍያ ማጠናቀቂያ ጊዜ ጋር በተያያዘ ጥያቄ እና አስተያየቶች ቀርበዋል። ይኸውም የአዲሱ ካፒታል ማሳደግ የክፍያ ማጠናቀቂያ ጊዜ ለምን መስከረም 30 ቀን 2019 ዓ.ም ሆነ ከቀጣይ ዓመት የትርፍ ድርሻ ላይ ባለአክሲዮኑ መክፈል እና ማሳደግ እንዲችል ለማድረግ የቀጣይ ዓመት የጉባኤ ቀን መስከረም ወር ላይ እንዲሆን ታስቦ ነው ወይስ ምንድን ነው የሚለው ላይ ማብራሪያ ቢሰጥበት፤ ባለፈው ካፒታል ጋር በተያያዘ በየዓመቱ አመርቂ ትርፍ ድርሻ እየተከፈለ ይህን ያህል ያልተከፈለ ካፒታል እንዴት ሊኖር ቻለ የሚለው ግልጽ አይደለም፤ አዲሱ ካፒታል ማሳደግ እስኪጀመር ድረስ ያለንን የትርፍ ድርሻ ብንወስድ ግብር ይከፈልበታል/አይከፈልበትም የሚሉት ነጥቦች ላይ ማብራሪያ ቢሰጥበት የሚሉ ነጥቦች ተነስተዋል።

2







5

የኩባንያው ዋና ስራ አስፈጻሚ በተነሱት ነጥቦች ላይ ምላሽ ሰጥተዋል። ይኸውም የአዲሱ ካፒታል ማሳደግ የክፍያ ማጠናቀቂያ ጊዜ መስከረም 30 ቀን 2019ዓ.ም የሆነበት ምክንያት ቀጣይ ዓመት የጉባኤ ስብሰባ ቀን በመስከረም ወር ለማድረግ ታስቦ ሳይሆን አሁን ላይ ኩባንያው ያስመዘገበው ትርፍ 707,393,754.00 በመሆኑ እና ኩባንያው በአሁኑ ጊዜ የሚያሳድገው የካፒታል መጠን 500,000,000.00 ብቻ በመሆኑ በዚህኛው የትርፍ ድርሻ ሊሸፈን የሚችል መሆኑ ስለታመነበት መሆኑን ገልጸዋል። ቀድሞ ካደገው ካፒታል ጋር በተያያዘ በየዓመቱ አመርቂ የትርፍ ድርሻ እየተመዘገበ ይህን ያህል ያልተከፈለ ካፒታል እንዴት ሊኖር ቻለ ለሚለው የትርፍ ድርሻ መውሰድ ወይም ካፒታል እንዲያድግ ሲወሰን ለባለአክሲዮኑ ለተደለደለው የአክሲዮን ዕዳ ክፍያ እንዲውል ማድረግ ያለማድረግ የባለአክሲዮኑ የግል መብት በመሆኑ ቀደም ሲል በጉባኤው ለክፍያው መፈጸም በተቀመጠው ቀን ገደብ ውስጥ እስኪከፍሉ መጠበቅ ካልሆነ በቀር ኩባንያው ሊያደርግ የሚችለው የተለየ ነገር አይኖርም የሚል ምላሽ ተሰጥቷል። አሁን ላይ ግን አዲስ ካፒታል ማሳደግ በማስፈለጉ ምክንያት ያደገው ካፒታል ተክፍሎ ማለቅ ስላለበት የክፍያ ጊዜው እንዲያጥር የቀረበው የውሳኔ ሀሳብ በጉባኤው ጸድቋል። የመጨረሻ የተነሳው አዲሱ ካፒታል እስኪያድግ ድረስ የትርፍ ድርሻ ብንወስድ ግብር እንከፍላለን ወይ የሚል ነው ይህን በአዲሱ የገቢ ግብር አዋጅ መሠረት ከትርፍ ድርሻ የሚገኝ ገቢ 15በመቶ ግብር የሚከፈልበት በመሆኑ ያለን ምላሽ አዎ ይከፈልበታል ነው በማለት ምላሽ ሰጥተዋል። በመጨረሻም ከዚህ ውጪ የተነሳ ጥያቄም ሆነ አስተያየት ባለመኖሩ አጀንዳው በዚሁ ተደምድሟል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

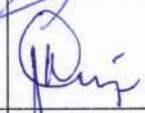
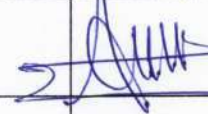
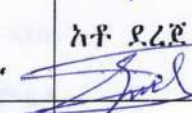
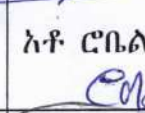
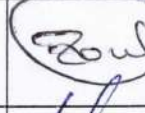
ጉባኤውም የአክሲዮን ማህበሩን ካፒታል ለማሳደግ እና የክፍያ መጠናቀቂያ ጊዜውን በተመለከተ የቀረበውን የውሳኔ ሀሳብ በጉባኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምፅ አፀደቀ።

The bottom section of the document contains several handwritten signatures in blue ink. There are two official circular stamps. The top stamp is from the National Bank of Ethiopia, featuring a central emblem with a building and the number '52', surrounded by the text 'የኢትዮጵያ ባህርያዊ ባንክ' and 'NATIONAL BANK OF ETHIOPIA'. The bottom stamp is from the Ministry of Finance, featuring a star emblem and the text 'የፋይናንስ ሚኒስቴር' and 'Ministry of Finance'. There are also some smaller, less distinct stamps and additional signatures scattered around the main ones.

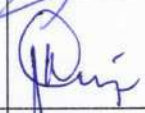
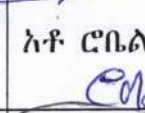
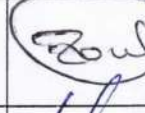
7 - የአክሲዮን ማህበሩ የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት እና ጸሐፊ ማረጋገጫ

እኛ የሕብረት ኢንሹራንስ አ.ማ. የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት እና ጸሐፊ ከዚህ ቃለጉባኤ ሠነድ ጋር አባሪ ሆኖ የተያያዘው የጉባኤው ተሳታፊዎች መመዝገቢያ ሰነድ (Attendance sheet) ላይ በየስማቸው የፈረሟቸው እና የክፈሉዋቸው አክሲዮኖች ብዛት በስማቸው አንጻር በተመለከቱት ትይዩ የፈረሙ ባለአክሲዮኖች ወይም ተወካዮቻቸው ሕዳር 25 ቀን 2018ዓ.ም በተካሄደው የአክሲዮን ማህበሩ 15ኛ አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ ላይ መገኘታቸውንና ራሳቸው ወይም ወኪሎቻቸው በዚህ ቃለጉባኤ ሰነድ ላይ የተገለፁትን ውሳኔዎች ማሳለፋቸው በንግድ ሕግ አንቀጽ 387(1) መሰረት በሙሉ ስምና ፊርማችን እያረጋገጥን፤ በሰነዶቹ ላይ ስለተገለፁት ጉዳዮች እና ስለተላለፉት ውሳኔዎች ትክክለኛነት፤ ስማቸው በሰነዶቹ ላይ በተዘረዘሩት ሰዎችም ሆነ በሌላ በጉዳዩ ያገባኛል በሚል ወገን ለሚነሳ ማናቸውም የመብት ጥያቄ ኃላፊዎች መሆናችንን ጭምር እናረጋግጣለን።

The block contains several handwritten signatures in blue ink. There are two official circular stamps. The top stamp is from the National Bank of Ethiopia, featuring a central emblem with a building and the number '52', surrounded by the text 'የኢትዮጵያ ባሕር ዳር' and 'NATIONAL BANK OF ETHIOPIA'. The bottom stamp is from the Documents Authentication Branch 10, featuring a star emblem and the text 'የሰነድ ምርመራ ተቋም' and 'Documents Authentication Branch 10'.

ተ.ቁ	የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት እና የአክሲዮን ማህበሩ ጸሐፊ ስም	ኃላፊነት	ፊርማ (በተወካይ ከሆነ የተወካይ ስም)
	ዝርዝር		
1.	አቶ ወንድወሰን ተሾመ	ሰብሳቢ	 ወንድወሰን ተሾመ
2.	አቶ አሰራት አረጋ	ም/ሰብሳቢ	 አሰራት አረጋ
3.	አቶ አድማሱ ይታገሱ ወልደየስ	አባል	 አድማሱ ይታገሱ ወልደየስ
4.	ሕብረት ባንክ አ.ማ	አባል	አቶ ደረጀ ከበደ አድማሱ  ደረጀ ከበደ
5.	ኬኔ ኃ/የተ/የግል ማህበር	አባል	አቶ ሮቤል ከበደ አስገለጽ  ሮቤል ከበደ
6.	ወ/ሮ ዙሌይካ መሀመድ ጉንጂ	አባል	 ዙሌይካ መሀመድ ጉንጂ
7.	ወ/ሮ ያንገሮ ታደሰ አምዴ	አባል	 ያንገሮ ታደሰ አምዴ
8.	አሜሪካ ኃ/የተ/የግ/ማ	አባል	ወ/ሮ ማርያምዊት ጌታመሳይ  ማርያምዊት ጌታመሳይ
9.	አቶ ይነበብ ደርሰህ ልየው	አባል	 ይነበብ ደርሰህ ልየው
10.	ወ/ሮ ሲላይ ሺሁነኝ	የማህበሩ ጸሐፊ	 ሲላይ ሺሁነኝ



ተ.ቁ	የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት እና የአክሲዮን ማህበሩ ጸሐፊ ስም ዝርዝር	ኃላፊነት	ፊርማ (በተወካይ ከሆነ የተወካይ ስም)
1.	አቶ ወንድወሰን ተሾመ	ሰብሳቢ	 ወንድወሰን ተሾመ
2.	አቶ አሰራት አረጋ	ም/ሰብሳቢ	 አሰራት አረጋ
3.	አቶ አድማሱ ይታገሱ ወልደየስ	አባል	 አድማሱ ይታገሱ ወልደየስ
4.	ሕብረት ባንክ አ.ማ	አባል	አቶ ደረጀ ከበደ አድማሱ  ደረጀ ከበደ
5.	ኬኔ ኃ/የተ/የግል ማህበር	አባል	አቶ ሮቤል ከበደ አስገለጽ  ሮቤል ከበደ
6.	ወ/ሮ ዙሌይካ መሀመድ ጉንጂ	አባል	 ዙሌይካ መሀመድ ጉንጂ
7.	ወ/ሮ ያንገሮ ታደሰ አምዴ	አባል	 ያንገሮ ታደሰ አምዴ
8.	አሜሪካ ኃ/የተ/የግ/ማ	አባል	ወ/ሮ ማርያማዊት ጌታመሳይ  ማርያማዊት ጌታመሳይ
9.	አቶ ይነበብ ደርሰህ ልየው	አባል	 ይነበብ ደርሰህ ልየው
10.	ወ/ሮ ሲላይ ሺሁነኝ	የማህበሩ ጸሐፊ	 ሲላይ ሺሁነኝ



አብረት ኢንሹራንስ አክሲዮን ማህበር

የአክሲዮን ዝውውር

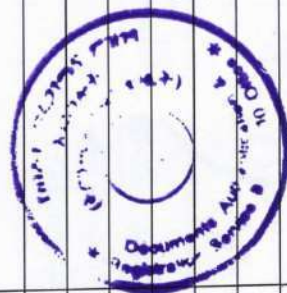
ከጥቅምት ቀን 28/2017 ዓ/ም እስከ ሐዳር 16 ቀን 2018 ዓ/ም ድረስ ባለው ጊዜ ውስጥ ባለ አክሲዮን የሆኑ እና አክሲዮኖቻቸውን ሙሉ በሙሉ ወይም በክፍል ለአዲስ ወይም ነገር ባለ አክሲዮን ያስተላለፉ

ቁጥር	ስም ከገንዘብ	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን በብር	የምዝገባው ስም ከገንዘብ	አድራሻ				የተለያዩ የአክሲዮኖች ብዛት	የአክሲዮን ዋጋ	በቅላላ የአክሲዮን ዋጋ በብር	በጥቅምት ወር	በሐምሌ ወር	በሰኔ ወር
					ከተማ	ክፍለ ከተማ	ወረዳ/ ቀበሌ	የቤት ቁጥር						
1	አቶ አበበዘርዘር ዘውዴ እና ወ/ሮ የምስራች ከሰ	135	135,000.00	ወ/ሮ ሀይወት ፈጠነ ወንጀልማኝ	አ/አ	ባ/ዳር	10	111/23	135	1,000	135,000	x		
2	አቶ አብይሐይማኖት አብይራህማ ከደር	6421	6,421,000.00	አቶ ሰለሞን ሞሃመድ ብርሃኑ	አ/አ	ፈይታ	01/02	361	6421	1,001	6,427,421	x		
3	አቶ አዲሱ ከበደ መኮንን	971	971,000.00	አቶ ቢሃምረ ደመር አዳኞ	አ/አ	ባሌ	1	5285	400	1,000	400,000	x		
4	አቶ አብይሐይማኖት አብይራህማ	571	571,000.00	አቶ ልዑልሰገሰ ጌታቸው ወ/ዳዳቅ	አ/አ	ዳርቆስ	8	585	300	1,000	300,000	x		
		285	285,000.00	አቶ አሙር አብይሐይማኖት አብይራህማ	ድ/ዳዋ	ድ/ዳዋ	8	904	71	1,000	71,000		x	
		214	284,929.00	ወ/ሮ አሙር አብይሐይማኖት አብይራህማ	ድ/ዳዋ	ድ/ዳዋ	8	904	71	1,000	71,000		x	
		143	284,858.00	ወ/ሮ ጃዋሪያ አብይራህማ አሙር	ድ/ዳዋ	ድ/ዳዋ	8	904	143	1,000	143,000		x	
5	ዶ/ር አብይራህማ ገብረ ጉሉ	6347	6,347,000.00	አቶ ሙሉ አብይራህማ ጉሉ	ባ/ዳር	ባ/ዳር	ጦና	አዲስ	841	1,000	841,000	x		
6	አቶ አሙር አብይራህማ	3545	3,545,000.00	አቶ አሙር አሙር አብይራህማ	አ/አ	ፈይታ	8	1941	144	1,000	144,000	x		
		3401	3,401,000.00	አቶ ሙሉ አሙር አብይራህማ	አ/አ	ፈይታ	9	1942	144	1,000	144,000	x		
7	ወ/ሮ አብይራህማ ዘውዴ ደመር	7107	7,107,000.00	አቶ ሙሉ አብይራህማ ጉሉ	ባ/ዳር	ባ/ዳር	ጦና	አዲስ	5950	1,000	5,950,000	x		
		1157	1,157,000.00	አቶ ጌትነት ሽቲ ዘውዴ	አ/አ	ባሌ	3	2/167	1157	1,000	1,157,000	x		
8	አቶ አሸናፊ ጋይሉ አላለ	100	100,000.00	ወ/ሮ ሙሉ ገብረ ገብረ	አ/አ	የካ	13	8	100	1,000	100,000	x		
9	ወ/ሮ አብይራህማ አሸናፊ ጋይሉ	124	124,000.00	አቶ የወይራሪያ ተሳታፊ ሃይሮ	አ/አ	ጎ/ላ	12	1405	124	1,000	124,000	x		
10	ወ/ሮ አብይራህማ አሸናፊ ጋይሉ	1319	1,319,000.00	ወ/ሮ አብይራህማ ወርቁ አያኑ	አ/አ	አቃ/ቃ	6	478	470	1,000	470,000	x		
		849	849,000.00	ወ/ሮ ሙሉ አብይራህማ ገብረ	አ/አ	ጎ/ላ	6	763	110	1,000	110,000	x		
		739	739,000.00	አቶ ወ/ሮ አብይራህማ አላለ	አ/አ	ባሌ	ጐ	50	150	1,000	150,000	x		
		589	589,000.00	ወ/ሮ የምስራች አብይራህማ አላለ	አ/አ	ባሌ	3	2062	310	1,000	310,000	x		
11	ወ/ሮ አሸናፊ ደርጉ በላይህ	279	279,000.00	አቶ የሐሳን ወርቁ አላለ	አ/አ	ጎ/ላ	6	249	125	1,000	125,000	x		
12	አቶ ቢሃምረ ግሮማ ባቡ	154	154,000.00	አቶ አብይራህማ አላለ	አ/አ	ባሌ	10	2558	75	1,000	75,000	x		
		4991	4,991,000.00	አቶ አብይራህማ ተረፈ አበበ	አ/አ	ባሌ	13	020	4991	1,000	4,991,000	x		
		1753	1,753,000.00	አቶ አብይራህማ ቢሃምረ ግሮማ	አ/አ	ዳርቆስ	2	449	550	1,000	550,000	x		
		1203	1,203,000.00	አቶ አብይራህማ ቢሃምረ ግሮማ	አ/አ	ዳርቆስ	3	449	550	1,000	550,000	x		
		653	653,000.00	ወ/ሮ ሙሉ አብይራህማ ቢሃምረ ግሮማ	አ/አ	ዳርቆስ	4	449	550	1,000	550,000	x		
13	አቶ ብሩክ ወንጀልማኝ አላለ	2499	2,499,000.00	አቶ ሙሉ አብይራህማ ጉሉ	ባ/ዳር	ባ/ዳር	ጦና	አዲስ	1452	1,000	1,452,000	x		
		1047	1,047,000.00	ወ/ሮ ሙሉ አብይራህማ አላለ	አ/አ	ዳርቆስ	5	351	247	1,000	247,000	x		
		800	800,000.00	አቶ አብይራህማ አላለ	አ/አ	አ/ከተማ	01	1657	800	1,001	800,800	x		
14	አቶ አብይራህማ አላለ	3299	3,299,000.00	አቶ ሙሉ አብይራህማ አላለ	አ/አ	አ/ከተማ	2	አዲስ	299	1,000	299,000	x		
15	አቶ አብይራህማ አላለ	164	164,000.00	አቶ አብይራህማ አላለ	አ/አ	ዳርቆስ	2	239/33	164	1,000	164,000	x		
16	አቶ አብይራህማ አላለ	830	830,000.00	አቶ ቢሃምረ ግሮማ	አ/አ	ጎ/ላ	1	283/8	500	1,000	500,000	x		
17	አቶ አሸናፊ ደርጉ	100	100,000.00	ወ/ሮ ሙሉ አብይራህማ አላለ	አ/አ	ፈይታ	9	411/1	100	1,000	100,000	x		



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

ቁጥር	ስም ከጎ ሊያት	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን በብር	ስም ከጎ ሊያት	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን	አድራሻ				የተሰጠው የአክሲዮን ብዛት	የአክሲዮን ዋጋ	በቅላላ የአክሲዮን ዋጋ በብር	በሽያጭ ስጦታ	በውርስ	ሌላ ፍጅ በትውልድ ይገለጻል
						ከተማ	ክፍለ ከተማ	ወረዳ/ ቀበሌ	የቤት ቁጥር						
18	ወ/ሮ ኢትዮጵያ ተፈሪ አቃምደህ	3646	3,646,000.00	አቶ አቶስዬ ሚካኤል አያለው	አቶስዬ	አ/አ	የካ	6	315	1823	1,000	1,823,000	x		
		1823	1,823,000.00	አቶ ቅዱስ ሚካኤል አያለው	አቶስዬ	አ/አ	የካ	6	315	1823	1,000	1,823,000	x		
19	ወ/ሮ አብራሃም ንጉሰ ቢሳ	100	100,000.00	አቶ ተስፋዬ አሰው አረርሰ	አቶስዬ	አ/አ	አድምያ	ሱላላታ	አዲስ	100	1,000	100,000	x		
		1329	1,329,000.00	አቶ አብይ ጋደሉ አንዲአለም	አቶስዬ	አ/አ	የካ	9	864	500	1,000	500,000	x		
20	አቶ ጌታሁን ዘውዴ ለማ	12688	12,688,000.00	ወ/ሮ ፍናት ታምራት ደምሴ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	12	አዲስ	100	1,000	100,000	x		
		12588	12,588,000.00	አቶ ንጉሱ አበተ ሃሳን	አቶስዬ	አ/አ	የካ	13	አዲስ	200	1,000	200,000	x		
21	አቶ ከቢህን አባላ አለው	3536	3,536,000.00	አቶ አላና ሰጪ ቤድ	አቶስዬ	አ/አ	የካ	04	456	200	1,000	200,000	x		
22	አቶ ልዑል ወንድምአገህ አባላ	2299	2,299,000.00	አቶ ማሩ አንዲላማው ጉማሰ	አቶስዬ	ባ/ዳር	ባ/ዳር	ጦና	አዲስ	1547	1,000	1,547,000	x		
		752	752,000.00	ወ/ሮ ቃልኪዳን አወቀ አርቄ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	4	300	500	1,000	500,000	x		
		252	252,000.00	አቶ ነብያት ዘለቀ ገብራ	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	09	763	119	1,000	119,000	x		
		133	133,000.00	ወ/ሮ ሚህሉት ሰይፋ ወ/ማርያም	አቶስዬ	አ/አ	ዊርቆስ	5	351	53	1,000	53,000	x		
		80	80,000.00	ወ/ሮ ተስፋዬ ድፋሳቸው በጎቲ	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	06	763	80	1,000	80,000	x		
23	ወ/ሮ ሚህረ መለስ አገላህ	4045	4,045,000.00	አቶ ሚካኤል አብብሮም አርቅያ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	5	1484	100	1,000	100,000	x		
		3945	3,945,000.00	አቶ ተመስገን ሙላ አለው	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	15	አዲስ	1812	1,000	1,812,000	x		
24	አቶ ማሩ አንዲላማው ጉማሰ	10931	10,931,000.00	አቶ ብሩክ ንጉሰ ፋንታ	አቶስዬ	አ/አ	የካ	4	410	750	1,000	750,000	x		
		10181	10,181,000.00	አቶ ለማ ፋንታ ደብሳ	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	1	አዲስ	200	1,000	200,000	x		
		9981	9,981,000.00	አቶ ለማ ፋንታ ደብሳ	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	1	አዲስ	800	1,000	800,000	x		
		9181	9,181,000.00	አቶ ለማ ፋንታ ደብሳ	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	1	አዲስ	500	1,000	500,000	x		
		8681	8,681,000.00	አቶ ለማ ፋንታ ደብሳ	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	1	አዲስ	500	1,000	500,000	x		
		8181	8,181,000.00	አቶ ለማ ፋንታ ደብሳ	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	1	አዲስ	1000	1,000	1,000,000	x		
				አቶ ለማ ፋንታ ደብሳ	አቶስዬ	አ/አ	ጎ/ላ	2	አዲስ	906	1,000	906,000	x		
		7181	7,181,000.00	አቶ ቢንያም ደመር አዳም	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	1	5285	500	1,000	500,000	x		
		6681	6,681,000.00	አቶ ልዑልአገሪ ጌታቸው ወ/ዘዳቅ	አቶስዬ	አ/አ	ዊርቆስ	8	585	500	1,000	500,000	x		
		6181	6,181,000.00	ወ/ሮ ብርታኪ አረጋ መብራቱ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	4	508	3000	1,000	3,000,000	x		
		3181	3,181,000.00	አቶ ሃብታሙ ምስጋናው አንዳርጌ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	4	508	1000	1,000	1,000,000	x		
		2181	2,181,000.00	አቶ ሃብታሙ ምስጋናው አንዳርጌ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	4	508	1000	1,000	1,000,000	x		
25	አቶ ምዕራፍ ወርቁ አያና	500	500,000.00	ወ/ሮ አጅጋዬ ወርቁ አያና	አቶስዬ	አ/አ	አቃ/ቃ	6	478	500	1,000	500,000	x		
26	አቶ ሚካኤል ሽረራው ዳበሰ	200	200,000.00	አቶ ጌትነት ሽቱ ዘውዴ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	3	2/167	50	1,000	50,000	x		
27	ስመያዝ ትራንስኮት ጋ/የተ/የማ/ማ	2700	2,700,000.00	አቶ ማሩ አንዲላማው ጉማሰ	አቶስዬ	ባ/ዳር	ባ/ዳር	ጦና	አዲስ	2700	1,000	2,700,000	x		
28	ወ/ሮ መሚያ በላቸው ወ/ዘዳቅ	3681	3,681,000.00	አቶ ወርቅህን ደገፋ ረታ	አቶስዬ	አ/አ	ዊርቆስ	2	116	3681	1,000	3,681,000	x		
29	አቶ ሙሉጌታ ወንድምአገህ አገሃ	402	402,000.00	አቶ አንዲአለም ሙሉጌታ ወንድምአገሃ	አቶስዬ	አ/አ	ዊርቆስ	02/03	ቤ-160	100	1,000	100,000	x		
		302	302,000.00	ወ/ሮ ቢዛቄት ሙሉጌታ ወንድምአገሃ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	10	አዲስ	101	1,000	101,000	x		
		201	201,000.00	ወ/ሮ አጅጋዬ ሙሉጌታ ወንድምአገሃ	አቶስዬ	አ/አ	በሌ	12	አዲስ	100	1,000	100,000	x		



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large blue ink signature and several official stamps.

**የሕብረት ኢንሹራንስ አ.ማ.
የባለአክሲዮኖች 31ኛ መደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ
ቃሉ-ጉባኤ ቁጥር 31**

1- ጠቅላላ ጉባኤ የተደረገበት ቀን፣ ሰዓት እና ቦታ

- 1.1. ቀን፡- ሕዳር 25 ቀን 2018 ዓ.ም
- 1.2. ሰዓት፡- ከጠዋቱ 2:00 ሰዓት
- 1.3. ቦታ፡- ደሳለኝ ሆቴል- አዲስ አበባ

2- የጉባኤው ጥሪ አደራረግ

ይህ የባለአክሲዮኖች 31ኛ መደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ የተጠራው በንግድ ህግ አንቀጽ 366(1)፣ አንቀጽ 367 (1) እና 370 መሠረት ሆኖ ከጉባኤው ዕለት 24 ቀናት አስቀድሞ በመጀመሪያ ጥቅምት 9 ቀን 2018 ዓ.ም በሪፖርተር እና አዲስ ዘመን ጋዜጣ፣ ተጨማሪ የስብሰባ አጀንዳዎችን በማካተት የጉባኤ ቀን ሊቀየር

በመቻሉ ጥቅምት 30 ቀን 2018 ዓ.ም በወጣ በሪፖርተር እና አዲስ ዘመን ጋዜጣ፣ በመጨረሻም ከአቅም በላይ በሆነ ምክንያት የስብሰባ ቦታ ለውጥ ያጋጠመ በመሆኑ ይህንኑ ለማሳወቅ ሕዳር 14 ቀን 2018 በሪፖርተር እና በአዲስ ዘመን ጋዜጣ እንዲሁም በድጋሜ ሕዳር 21 ቀን 2018 ዓ.ም በወጣ የሪፖርተር ዕትም አማካኝነት እና በአጭር የጽሁፍ መልዕክት በማህበሩ የዳይሬክተሮች ቦርድ ተጠርቷል። የዳይሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ የስብሰባ ቀን እና ቦታ ለውጥ የተደረገው ከአቅም በላይ በሆነ ምክንያት መሆኑን ገልጸው ጉባኤውን ይቅርታ ጠይቀዋል።

3- የጉባኤው ሰብሳቢ፣ ድምጽ ቆጣሪዎች፣ ጸሐፊ እና በጉባኤው የተገኙ ዳይሬክተሮች እና ታዛቢዎች

3.1- የጉባኤው ሰብሳቢ

የማህበሩ የዳይሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ የሆኑት አቶ ወንድወሰን ተሾመ በንግድ ሕግ አንቀጽ 379(1) መሰረት የጉባኤው ሰብሳቢ ሆነው ጉባኤውን መርተዋል።

3.2- የጉባኤው ድምጽ ቆጣሪዎች እና የጉባኤው ጸሐፊ

ጉባኤውን ለመጀመር በንግድ ሕግ አንቀጽ 380(1) መሰረት በጉባኤው በባለአክሲዮኖች ወይም በወኪሉነት ከተገኙ ፍቃደኛ ከሆኑት 4 ከፍተኛ የአክሲዮን ድርሻ ካላቸው ባለአክሲዮኖች መካከል በተደረገ ስምምነት ከዚህ በታች በተቀመጠው ሰንጠረዥ ስማቸው የተዘረዘረው 2 ባለአክሲዮኖች የጉባኤው ድምጽ ቆጣሪዎች ሆነው ተመርጠዋል።

እንዲሁም የማህበሩ ቋሚ ጸሐፊ የጉባኤው ጸሐፊ ሆኖ ተሰይሟል።



ተ.ቁ	ስም	ኃላፊነት	በተወካይ ከሆነ የተወካይ ስም
1.	አቶ ዛፋ ኢየሱስ ወርቅ ዛፋ	ድምፅ ቆጣሪ	
2.	ሕብረት ባንክ አ.ማ	ድምፅ ቆጣሪ	አቶ ሲሳይ ሞላ
3.	ወ/ሮ ሲሳይ ሺሁነኝ	የጉባኤው ጸሐፊ	

3.3-በጉባኤው የተገኙ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት

ተ.ቁ	ስም	ተወካይ	ኃላፊነት
1.	አቶ ወንድወሰን ተሾመ		ሰብሳቢ
2.	አቶ አሰራት አረጋ		ም/ሰብሳቢ
3.	አቶ አድማሱ ይታገሱ ወልደየስ		አባል
4.	ሕብረት ባንክ አ.ማ	አቶ ደረጀ ከበደ አድማሱ	አባል
5.	ኬኬ ኃ/የተ/የግል ማህበር	አቶ ሮቤል ከበደ አስገለጥ	አባል
6.	ወ/ሮ ዙሴይካ መሀመድ ጉንጂ		አባል
7.	ወ/ሮ ያንገሮ ታደሰ አምዴ		አባል
8.	አሜዳድ ኃላ/የተ/የግ/ማ	ወ/ሮ ማርያማዊትጌታመሳይ	አባል
9.	አቶ ይነበብ ደርሰህ ልየው		አባል

3.4- በጉባኤው ያልተገኙ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት

የለም

3.5- በጉባኤው የተገኙ ታዛቢዎች

ተ.ቁ	ሙሉ ስም	የወከላቸው ተቋም
1.	አቶ ድምሩ አስጨናቂ ደምሴ	የሰነዶች ማረጋገጫ እና ምዝገባ ኤጀንሲ

4- ምልዓተ ጉባኤ

4.1- ጠቅላላ የአክሲዮን ማህበሩ አባላት ብዛት 729

4.2- ጠቅላላ የአክሲዮን ማህበሩ የተፈረመ አክሲዮን ብዛት 1,500,000

4.3- በጉባኤው የተገኙ የማህበሩ ባለአክሲዮኖች ብዛት 286 ሲሆን የያዙት የአክሲዮን ብዛትም 1,063,289

(70.9%) ነው።

4.4- በጉባኤው ያልተገኙ የማህበሩ ባለአክሲዮኖች ብዛት 445 ሲሆን የያዙት የአክሲዮን ብዛትም 436,711 (29.1%) ነው።

4.5- ጉባኤውን ለመጀመር አስፈላጊ የሆነ አነስተኛ የአክሲዮን ብዛት 375,000 ወይም የአክሲዮን ማህበሩን የተፈረመ አክሲዮን (25%) ነው።

በዚሁ መሰረት በንግድ ሕጉ አንቀጽ 398(1) እና (2) መሰረት ከጠቅላላ የአክሲዮን ማህበሩ ዋና ገንዘብ (ካፒታል) 1,063,289(70.9%) የሚወክሉ ባለአክሲዮኖች ስለተገኙ በጉባኤው አጀንዳዎች ላይ ተወያይተው ውሳኔ ማሳለፍ ሥልጣን ያላቸው ስለመሆኑ በድምጽ ቆጣሪዎች ተረጋግጦ ጉባኤው ቀጥሏል።

በጉባኤው የተገኙትን ወይም ወኪል የላኩትን ባለአክሲዮኖች ስምና አድራሻቸው፣ እየአንዳንዱ ባለአክሲዮን ያለውን የአክሲዮን መጠንና የሚሰጠው የድምጽ ቁጥር የሚያሳይ የጉባኤው ተሳታፊዎች መመዝገቢያ ሰነድ (Attendance sheet) ከዚህ ቃለጉባኤ ጋር አባሪ ሆኖ ተያይዞ ቀርቧል።

5-የጉባኤ አጀንዳዎች

- 5.1- የመደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ አጀንዳዎች ማጽደቅ፤
- 5.2- አዳዲስ ባለአክሲዮኖችን መቀበልና የተደረገ የአክሲዮን ገዢው ድርጅትን ማሳወቅና ሪፖርቱን ተቀብሎ ማጽደቅ፤
- 5.3- እ.ኤ.አ. የ2024/2025 የሒሳብ ዓመት የዳይሬክተሮች ቦርድ ዓመታዊ ሪፖርት ማድመጥ፤
- 5.4- እ.ኤ.አ. የ2024/2025 የሒሳብ ዓመት የውጭ አዲተሮች ሪፖርት ማድመጥ፤
- 5.5- በተራ ቁጥር 5.3 ላይ በቀረበው የዳይሬክተሮች ቦርድ ሪፖርት ላይ ተወያይቶ ማጽደቅ፤
- 5.6- በተራ ቁጥር 5.4 ላይ በቀረበው የውጭ አዲተሮች ሪፖርት ላይ ተወያይቶ ማጽደቅ፤
- 5.7- እ.ኤ.አ. የ2024/2025
የሒሳብ ዓመት የተጣራት ርዕሰ አደላደልና አከፋፈል ላይ በሚቀርበው የውሳኔ ሒሳብ ላይ ተወያይቶ መወሰን፤
- 5.8- እ.ኤ.አ. የ2024/2025 በጀት ዓመት የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላትን ዓመታዊ የሥራ ዋጋ ክፍያ እና እ.ኤ.አ. የ2025/2026 በጀት ዓመት ወርሃዊ የአበልክፍ ያመወሰን፤
- 5.9- እ.ኤ.አ. የከባንያው የ2023/2024 የሒሳብ ሪፖርት በIFRS 4 ተሰርቶ የነበረውን ወደ IFRS 17 ቀይሮ ለመስራት በውጭ አዲተሮች ኮከብ እና መልካሙ የአዲት ሥራ ሕ/ሸ/ማንበር በተጠየቀው ተጨማሪ ክፍያ ላይ ተወያይቶ መወሰን፤
- 5.10- በከባንያው 30ኛ ዓመታዊ መደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ በተደረገው የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት ምርጫ ጋር በተያያዘ የተፈጠረውን የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት ለውጥ ማሳወቅ እና የተተኩ የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላትን ሹመት ማጽደቅ፤

6- የጉባኤው ውይይት አጭር ማጠቃለያ፣ የተሰጡትን ድምጾችና ውሳኔዎች

6.1- አጀንዳ 5.1፡ የመደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ አጀንዳዎች ማጽደቅ፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

(This section contains several handwritten signatures and two official circular stamps. The stamps are from the 'Document Authentication and Registration Service' and the 'National Bank of Ethiopia'. There are also some handwritten marks and a circled '3' at the bottom right.)

የጉባኤው አጀንዳዎች እንዲጸድቁ የጉባኤ ሰብሳቢው ጠይቀዋል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

የጉባኤው አጀንዳዎች በጉባኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምጽ ተቀባይነት አግኝተዋል።

6.2- አጀንዳ 5.2፡ አዳዲስ ባለአክሲዮኖችን መቀበልና የተደረጉ የአክሲዮን ዝውውሮችን ማሳወቅና ሪፖርቱን ተቀብሎ ማጽደቅ፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

እ.ኤ.አ ከኖቬምበር 07/2024 እስከ ኖቬምበር 25/2025 ድረስ 44 ባለአክሲዮኖች በሽያጭ እና በውርስ የአክሲዮን ዝውውሮችን አድርገዋል። በዚህም ጠቅላላ የተላለፉ የአክሲዮኖች ድምር 74610 ሲሆን ከዚህ ውስጥ 48946 የሚሆኑት አክሲዮኖች ለ32 ነባር አባላት የተላለፉ ሲሆን 25664 አክሲዮኖች ደግሞ ለ38 አዲስ ባለአክሲዮኖች የተደረጉ የአክሲዮን ዝውውሮች ተደርገዋል። የተደረጉት የአክሲዮን ዝውውሮች በሕጉና በመመሪያው መሠረት ተፈጻሚ በማድረግ እንዲሁም በሽያጭም ሆነ በውርስ ተላልፎባቸው የገቡ ባለአክሲዮኖች ዜግነት ላይ አስፈላጊው ማጣራት ተደርጎ ዝውውሮቹ የተከናወኑ ስለመሆኑ የዳይሬክተሮች ቦርድ አምኖ ጉባኤው የአክሲዮን ዝውውሩን እና አዲስ ባለአክሲዮኖችን እንዲጸድቅ የጉባኤ ሰብሳቢው ጠይቀዋል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

ጉባኤውም እ.ኤ.አ ከኖቬምበር 07/2024 እስከ ኖቬምበር 25/2025 ድረስ የተደረጉትን የአክሲዮን ዝውውሮችን እና አዲስ ባለአክሲዮኖች በጉባኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምፅ አፅድቆታል።

6.3- አጀንዳ 5.3፡ እ.ኤ.አ. የ2024/2025 የሒሳብ ዓመት የዳይሬክተሮች ቦርድ ዓመታዊ ሪፖርትን ማድመጥ፤

የኩባንያው የዳይሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ አቶ ወንድወሰን ተሾመ በንባብ አሰምተዋል። በቅድሚያ በኩባንያው የዳይሬክተሮች ቦርድ እና በእራሳቸው ስም እንኳን ለሕብረት ኢንሹራንስ ኢማ 31ኛ ዓመት የባለአክሲዮኖች ዓመታዊ ጠቅላላ ጉባዔ አደረሳችሁ፤ እንኳን ደህና መጣችሁ በማለት የዳይሬክተሮች ቦርድ ዓመታዊ ሪፖርትን ሳቀርብ ታላቅ ደስታ እና ክብር ይሰማኛል ሲሉ መልክታቸውን አስተላልፈዋል።

በዳይሬክተሮች ቦርድ የሚቀርበው ዓመታዊ የዳይሬክተሮች ቦርድ ሪፖርት በንግድ ሕግ እና በማህበሩ መመስረቻ ጽሁፍ መሠረት ተዘጋጅቶ የቀረበ እና በሪፖርቱ የተገለፁት ዓመታት እ.ኤ.አ. መሆኑን ለጉባኤው ገልጸዋል።

በኩባንያው ልማዳዊ አሰራር መሰረት የዳይሬክተሮች ቦርድ ዓመታዊ ሪፖርት ታትሞ ለጠቅላላ ጉባኤ ታይቶ እስኪጸድቅ ድረስ ለሶስተኛ ወገኖች ተላልፎ እንደማይሰጥ በአጽእኖት ታሳቢ በማድረግ እንደሆነ አስታውቀዋል። በተጠናቀቀው የ2024/25 በጀት ዓመት የኢንሹራንስ ኢንደስትሪው በርካታ ተግዳሮቶችን ያሳለፈ መሆኑን ገልጸው በአንዳንድ የሀገሪቱ ክፍሎች ተከስተው የነበሩ ማህበራዊ ውጥረቶች እና

ግጭቶች የሰዎችን እንቅስቃሴ በመገደብ ኢኮኖሚው ላይ አሉታዊ ተጽእኖ ያስከተለ መሆኑን፤ ከጊዜ ወደ ጊዜ እየጨመረ የመጣው የዋጋ ግሽበት፤ የኢትዮጵያ ብር ከዓለም ዋና ዋና ከሚባሉ ምንዛሪዎች አንጻር ያለው የመግዛት አቅም ማሽቆልቆል፤ የውጪ ምንዛሪ እጥረት፤ በኢንቨስትመንቱ ረገድ የተፈጠረው ጉልህ የሆነ መቀዛቀዝ፤ የጥሬ ገንዘብ እጥረት እና የባንክ ብድር መገደብ ወይም እንደሚፈለገው አለመሆን ባሳለፍነው በጀት ዓመት በሀገሪቱ ለተከሰተው አጠቃላይ የኢኮኖሚና የንግድ እንቅስቃሴዎች እንዲያዘግሙ ካደረጉ ዓይነተኛ ተግዳሮቶች ዋና ዋናዎቹ ሆነው ሊጠቀሱ ይችላሉ ሲሉ ዘርዘረዋል።

ኢንሹራንስ ኩባንያዎች ከጊዜ ወደ ጊዜ እየተባባሰ የመጣው ፋክክር እና የተሽከርካሪዎች ኢንሹራንስ በተመለከተ ተግባራዊ እየተደረገ ያለው ቁርጥ የዐረቦን ተመን ብሎም በኢንዱስትሪው አልፎ አልፎ የሚታየው ስነ ምግባር የጎደለው የንግድ ስራ እንቅስቃሴ በዓመቱ ያጋጠሙ ተጨማሪ ፈተናዎች መሆኑን አስታውሰው አጠቃላይ የንግድ (Cost of business) መጨመር እንዲሁም የመለዋወጫ ዕቃዎች፤ የባለሙያ ዋጋ እና የሕክምና ወጪዎች በከፍተኛ ሁኔታ እየናረ መምጣቱ ችግሩን ይበልጥ ሊያባብሰው እንደቻለ አስታውቀዋል። ከዚህ ጋር አያይዘው የቢሮ ኪራይ በከፍተኛ ደረጃ መጨመር እንዲሁም በኢንዱስትሪው የሰለጠነ እና በዘርፉ ልምድ ያካበተ የሰው ሀይል እጥረት የገበያ ማስፋፊያ ስራዎችን ለመስራት እና ክፍት የሥራ መደቦችን በጊዜው ለመሙላት የሚደረገውን ጥረት ፈታኝ እንዲሆን ያደረገው መሆኑን ገልጸው አልፎ አልፎ የመሠረተ ልማት ጉድለቶችም በሥራችን ላይ ተጨማሪ ተጽዕኖ አሳድረዋል ሲሉ ገልጸዋል።

ሰኔ 30 ቀን 2025 በተጠናቀቀው በጀት ዓመት ኩባንያው IFRS 17 እና 9 የተሰኙ ዓለም አቀፍ የፋይናንስ ሪፖርት ደረጃን (Standard) ባሟላና በጠበቀ መልኩ ተግባራዊ ያደረገ መሆኑን ገልጸው IFRS 17 በኩባንያዎች እና በአገሮች መካከል በፋይናንስ ሪፖርት አቀራረብ ላይ ግልጽነትን፤ ወጥነትን እና ንጽጽርን ለማጎልበት IFRS 4ን በመተካት ለኢንሹራንስ ኮንትራቶች አዲሱ የዓለም አቀፍ የሂሳብ መስፈርት ሆኖ እንዲያገለግል በሕግ ተደንግጎ ተግባራዊ የተደረገ መሆኑን ይህም የኢንሹራንስ ኩባንያዎች የሥራ አፈጻጸምን የሚለኩበትን እንዲሁም ገቢና ትርፍ የሚመዘገቡበትን መንገድ በመሠረታዊነት የለወጠው መሆኑን አስታውቀዋል። የፋይናንስ መግለጫዎችን ግልጽነት፤ ንጽጽር እና አስተማማኝነት የሚያሻሽል ቢሆንም፤ አተገባበሩ ለኩባንያው ከፍተኛ የአሠራር፤ የቴክኒክ እና የፋይናንስ ተግዳሮቶችን ያስከተለ መሆኑን ገልጸው እነዚህ ውስብስብ የመለኪያ መስፈርቶች፤ ሰፊ የመረጃ እና የስርዓት ማሻሻያዎች፤ በፋይናንስ እና በውጭ አስሊዎች (External actuaries) እግዛ የቅርብ ቅንጅት የሚተገበር በመሆኑ ከፍተኛ ወጪ የሚያስከትል ሆኖ ተገኝቷል ሲሉ ገልጸዋል።

ምንም እንኳን ባሳለፍነው 2024/25 የበጀት ዓመት ያጋጠሙን ፈተናዎች በርካታ ቢሆኑም ሰኔ 30 ቀን 2025 በተጠናቀቀው የፋይናንስ ዓመት ኩባንያው ጽናትን በማሳየት የሚያስመሰግኑ ውጤቶችን በማስመዝገብ በኢንዱስትሪ ውስጥ ያለውን ደረጃ አስጠብቆ ለዘላቂ እድገት ጠንካራ መሠረት ለመጣል ችሏል። በዚህም ምክንያት ዓመቱ የስኬት ዓመት እንደነበር ሳበስርላችሁ ኩራትና ደስታ ይለማኛል ሲሉ ገልጸዋል። ሆኖም ከላይ የተገለፁት ተግዳሮቶች እንደሚቀጥሉ ታሳቢ አድርገን፤ ወደፊት ስለሚመጡት ዕድሎች ብሩህ ተስፋ እንዳለውና ስኬቱንም ለማስቀጠል እንደሚቻል የደብዳቤዎች ቦርድ እምነት ያለው



መሆኑን ገልጸው በዕድሎቹ ላይ ትኩረት በማድረግና በመስራት ኩባንያውን እንደተለመደው ውጤታማ ለማድረግ ቦርዱ ያሳለለ ጥረቱንም እንደሚቀጥል አሳውቀዋል።

ኩባንያችን በተጠናቀቀው ዓመት ከሕይወት ነክ፣ ሕይወት ነክ ካልሆነው (Non-Life) እና ከጀነራል ታካፋል የኢንሹራንስ ዘርፎች የሰበሰበው አጠቃላይ አረቦን ብር 2,753,168,000.00 ሲሆን አምና በ2023/24 ከተገኘው የብር 1,962,166,000.00 ጋር ሲነጻጸር የ40.31% ዕድገት ያሳየ መሆኑን አሳውቀዋል። በተጠናቀቀው የበጀት ዓመት ከተሰበሰበው አጠቃላይ የአረቦን መጠን ውስጥ ብር 2,579,325,000 ሕይወት ነክ ካልሆነው የኢንሹራንስ ዘርፍ፣ ብር141,893,000 ከሕይወት ኢንሹራንስ ሲሆን ቀሪው ብር 31,950,000 ደግሞ ከታካፋል ኢንሹራንስ የተገኘ ነው ሲሉ ገልጸዋል።

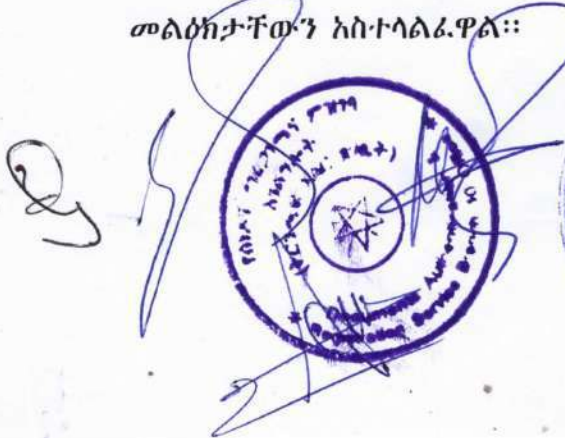
ሰኔ 30 ቀን 2025 በተጠናቀቀው የበጀት ዓመት ከመድን ስራ የተገኘው ጠቅላላ ገቢ ብር 2,337,309,000 ሲሆን ካለፈው ዓመት ብር 1,768,115,000 ጋር ሲነጻጸር የ32.20% እድገት አስመዝግቧል ሲሉ ገልጸዋል።

በተጠናቀቀው ዓመት የኢንሹራንስ አገልግሎት ወጪዎች ማለትም ለተከፈለ እና ተጠይቆ ግን ያልተከፈለ ካላ እንዲሁም ከካላ ክፍያ ጋር ለተገናኙ የአስተዳደር ወጪዎች (ከተጣራ የጠለፋ ዋስትና ወጪ በፊት) በ2023/24 ከነበረው ብር 1,362,256,000 በ9.69% የቀነሰ መሆኑን ገልጸው በ2024/25 የበጀት ዓመት የተመዘገበው የኢንሹራንስ አገልግሎት ውጤት በ77.63% ከፍተኛ ዕድገት በማስመዝገብ በ2023/24 ከነበረው ብር 430,892,000 ወደ ብር 765,372,000 ሊደርስ መቻሉን አሳውቀዋል።

የተጣራ የኢንሸስትመንት ገቢ በ2023/24 ከተገኘው ብር 396,591,000 ጋር ሲነጻጸር በ37.28% እድገት በማሳየት በተጠናቀቀው በጀት ዓመት (2024/25) ብር 544,434,000 ሆኖ ተመዝግቧል ሲሉ ገልጸዋል።

በተጠናቀቀው የ2024/25 የበጀት ዓመት ኩባንያችን በታሪኩ የመጀመሪያ የሆነውን በቢሊዮን የሚቆጠር ትርፍ ያስመዘገበበት ዓመት ሲሆን ከግብር በፊት የተገኘው ትርፍ ብር 1,008,050,000 ሆኖ በመመዝገቡ የተሰማን ደስታም ወሰን የለውም ሲሉ ገልጸዋል። ይህም አምና ከተገኘው ብር 563,024,000 ያልተጣራ ትርፍ ጋር ሲነጻጸር በ79.04% የላቀ ጭማሪ ያሳየ መሆኑን ገልጸው ኩባንያችን ከግብር በኋላ ያገኘው የተጣራ ትርፍ አምና ከተገኘው ብር 470,955,000 ጋር ሲወዳደር የ79.03% ከፍተኛ ጭማሪ በማሳየት ብር 843,149,000 ሆኖ ተመዝግቧል ሲሉ አሳውቀዋል።

ባለፈው ዓመት ለገቢ ግብር ወጪ የሆነው ብር 92,069,000 ሲሆን በበጀት ዓመቱ ለገቢ ግብር ብር 164,901,000 ወጪ እንደሚሆን ታሳቢ ከተደረገው ጋር ሲገናዘብ የ79.11% ዕድገት ታይቶበታል ሲሉ ገልጸው ከዚህ ጋር በተያያዘ ጥቅምት 7 ቀን 2025 በተካሄደው ብሔራዊ የዕውቅና ሥነ ሥርዓት ላይ ኩባንያችን የ2023/2024 የዓመቱ ታማኝ የግብር ከፋይ በሚል እውቅና የተሰጠው ከመሆኑም ባሻገር ለዚህም የወርቅ ደረጃ ሽልማት ተሸላሚ መሆኑን በመግለጽ እንኳን ደስ አላችሁ እንኳን ደስ አለን በሚል መልዕክታቸውን አስተላልፈዋል።

እ.ኤ.አ ሕዳር 10 ቀን 2022 በተካሄደው 13ኛ የባለአክሲዮኖች አስቸኳይ ጠቅላላ ጉባኤ የኩባንያው ካፒታል ወደ ብር 1,500,000,000.00 እንዲያድግ ባሳለፈው ውሳኔ መሰረት፤ ይህ ሪፖርት በተዘጋጀበት ጊዜ የኩባንያው የተከፈለ ካፒታል በ25.60% ጨምሮ በ2023/2024 ከተከፈለው የካፒታል መጠን ብር 1,068,175,000.00 በ2024/2025 በጀት ዓመት መጨረሻ ብር 1,341,598,000 መድረሱን አሳውቀዋል።

ኩባንያችን በ2024/2025 በአንድ አክሲዮን ያስመዘገበው ትርፍ (Earning Per Share) አምና ከነበረው በ47.78% (ከ IFRS ማስተካከያ በኋላ) ከፍተኛ ጭማሪ በማሳየት 68.55% ሆኖ ሲመዘገብ በንጽጽር ሲታይ የ43.5% እድገት አሳይቷል ሲሉ ገልጸዋል።

የዳይሬክቶሮች ቦርድ ይህን ጠንካራ አፈፃፀም ከግንዛቤ በማስገባት የብር 707,393,754 የትርፍ ድርሻ እንዲከፋፈል የውሳኔ ሀሳብ ያቀረበ መሆኑን ገልጸው ይህ የድርሻ ክፍፍል የተሰላው ብር 84,315,000 ህጋዊ መጠባበቂያ (legal reserve) እና ብር 51,440,000 የቀደሙት ዓመታት የIFRS ማስተካከያ ተቀናሽ ከተደረገ በኋላ መሆኑን ጠቅሰው በጉባኤው ይሁንታ ፀድቆ የሚፈጸመውን የዳይሬክቶሮች ቦርድ የአገልግሎት ክፍያ ተቀናሽ ከመደረጉ በፊት ያለ የትርፍ ድርሻ ስለመሆኑ አክሳው አስታውቀዋል።

እ.ኤ.አ. ከሐምሌ 1 ቀን 2024 እስከ ሰኔ 30 ቀን 2025 ድረስ የዳይሬክቶሮች ቦርድ 14 መደበኛ ስብሰባዎችን ያካሄደ ስለመሆኑ ገልጸው በዚህም ኩባንያውን በተመለከቱ ተቋማዊ ጉዳዮች፤ ዓመታዊ የኢንቨስትሜንት ንግድ ስራ ዕቅድ እና በጀት፤ የተለያዩ የፖሊሲ ሰነዶች እና የስራ መመሪያዎች፤ የኩባንያውን ወርሃዊ የሥር አፈጻጸም ሂደቶች በማጥፋት ሪፖርቶች ላይ በመመስረት ጥልቅ ውይይት በማድረግ እና በመገምገም ቁልፍ ስትራቴጂካዊ ውሳኔዎችን የተላለፈ መሆኑን አሳውቀዋል።

በተጠናቀቀው የበጀት ዓመት በ30ኛው የባለአክሲዮኖች መደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ ባስተላለፈው ውሳኔ እና በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ መመሪያ መሠረት ለኩባንያው የዳይሬክቶሮች ቦርድ አባላት የ2023/24 በጀት ዓመት ዓመታዊ የአገልግሎት ክፍያ ከግብር በኋላ ብር 1,215,000.00 እና ለትራንስፖርት አበል ብር 782,000.00 የተከፈለ መሆኑን፤ ለኩባንያው ዋና ሥራ አስፈፃሚ ዓመታዊ ደመወዝ፤ የጋላፊነት አበል፤ ጥቅም ላይ ያልዋለ የዓመት ፍቃድ፤ የአገልግሎት እና የፕሮጀክት ፈንድ በድምሩ ብር 5,183,899.60 የተከፈለ ሲሆን አመታዊ ቦንስን ጨምሮ ከግብር በኋላ በጠቅላላው ብር 13,950,248.25 ክፍያ መፈጸሙን ገልጸው ከእነዚህ ከተጠቀሱት ክፍያዎች ውጪ የኩባንያው የዳይሬክቶሮች ቦርድ አባላትም ሆኑ ዋና ሥራ አስፈፃሚ ከኩባንያው የወሰዱት ሌላ ክፍያ ወይም ብድር የሌለ እና በተጨማሪም ማህበሩ ለየአንዳንዱ የቦርድ አባላትም ሆነ ለዋና ስራ አስፈጻሚ ምንም ዓይነት ዋስትና ያልሰጠ መሆኑን ለጉባኤው ማረጋገጫ ሰጥተዋል።

የኩባንያው የፋይናንስ መግለጫዎች ከIFRS 17 እና 9 እንዲሁም ከሌሎች ተፈጻሚነት ካላቸው ሕጎች ጋር በሚስማማ መልኩ የተዘጋጀ መሆኑን ገልጸው ይህ ሰኔ 30 ቀን 2025 የተጠናቀቀውን የፋይናንስ ዓመት አስመልክቶ የቀረበው የዳይሬክቶሮች እና የኦዲተሮች ሪፖርት በኩባንያው መመስረቻ ጽሁፍ እና በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ (NBE) መመሪያዎች መሠረት ተዘጋጅቶ የቀረበ ነው ሲሉ ገልጸዋል።

2



7

በመጨረሻም በኢትዮጵያ የንግድ ሕግ፣ አዋጅ ቁጥር 1243/2021፣ አንቀጽ 393 እና 394፣ እና በከባንያው መመሰረቻ ጽሁፍ አንቀጽ 15(2)፣ 17(3) እና 37(2) መሠረት ጉባኤው ተቀብሎ እንዲያጸድቅ የዳይሬክተሮችን ሪፖርት፣ አዲት የተደረገ የሒሳብ መግለጫዎችን እና የውጪ አዲተሮች ሪፖርት ሰኔ 30 ቀን 2025 ከተጠናቀቀው የሒሳብ ዓመት ሪፖርት ጋር በአክብሮት ለጉባኤው ውሳኔ አቀርባለሁ በማለት ዓመቱን ሙሉ ከከባንያው ጎን በመቆም አጋርነታቸውን እና ታማኝነታቸውን ላሳዩ ውድ ደንበኞች፣ የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት፣ ማኔጅመንቱ እንዲሁም መላው የሕብረት ኢንሹራንስ አ.ማ ሰራተኞች፣ የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ ላደረገልን ድጋፍ እና ለሚሰጠን አቅጣጫ፣ ለጠለፋ ዋስትና ሰጪያዎቻችን፣ አብራችሁን ለምትሰሩ የመድን ስራ ወኪሎች እና ብሮክሮች እንዲሁም በስራ ሒደት ድጋፍና ትብብራችሁ ላልተለየን አጋሮቻችን በሙሉ በከባንያው የዳይሬክተሮች ቦርድ እና በራሴ ስም ከፍተኛ ምስጋናዬን አቀርባለሁ ሲሉ ሪፖርታቸውን አጠቃለዋል።

6.4- አጀንዳ 5.4፡ እ.ኤ.አ. የ2024/2025 የሒሳብ ዓመት የውጭ አዲተሮች ሪፖርት ማድመጥ፤

የውጭ አዲተሮች ሪፖርት የቀረበው በኮከብ እና መልካሙ የአዲት ሥራ ሽርክና ማሕበር ተወካይ በሆኑት በአቶ አብነት ታደሰ ነው።

እ.ኤ.አ. ሰኔ 30 ቀን 2025 ዓ.ም ለተፈጸመው የበጀት ዓመት በኅብረት ኢንሹራንስ አክሲዮን ማህበር የተዘጋጁትን የሒሳብ መግለጫዎችን ማለትም የሀብትና ዕዳ መግለጫ፣ የትርፍ ወይም ኪሳራና አጠቃላይ ገቢ መግለጫ፣ በአክሲዮን ማህበሩ ካፒታል ላይ የታየውን ለውጥ የሚያሳይ መግለጫ፣ የገንዘብ ፍሠት መግለጫና ማብራሪያዎች በዓለም አቀፍ የሒሳብ አሠራር መርሆች መሠረት የመረመሩ መሆኑን አሳውቀዋል።

በእኛ አስተያየት የሒሳብ መግለጫዎቹና ማብራሪያዎቹ፣ በዓለም አቀፍ የሒሳብ አሠራር መርሆች መሠረት የተዘጋጁና እ.ኤ.አ. ሰኔ 30 ቀን 2025 ዓ.ም የነበረውን የማህበሩን የሒሳብ አቋምና በዚያው የሒሳብ ዘመን የተገኘውን አጠቃላይ ውጤት በትክክል እንደሚያመለክቱ ገልጸው የኢንሹራንስ ማህበሩን የኢንሹራንስ ሽሪዓ አማካሪ ምክር ቤት ያወጣውን ሪፖርት መሠረት በማድረግ፣ የታካፋል ኢንሹራንስ ንግድ ሥራዎች በሽሪዓ መርሆች መሠረት የተከናወኑ እና ከኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ ተግባራዊ መመሪያዎች ጋር የሚጣጣሙ መሆናቸውን አስተውለናል ሲሉ አሳውቀዋል።

የአስተያየታችን መሠረት

የሒሳብ ምርመራቸውን ያካሄዱት በዓለም አቀፍ የሒሳብ አመራመር መርሆች መሠረት መሠረት መሆኑን ገልጸው ይህን የሒሳብ ምርመራ አስመልክቶ ያሉንን ኃላፊነቶች የአዲተሮች ኃላፊነት በሚለው የሪፖርታችን ክፍል ተገልጿል ሲሉ አሳውቀዋል። ገለልተኝነታቸውን አስመልክቶ የዓለም አቀፍ የሒሳብ ባለሙያዎች ፌዴሬሽን ባወጣው የሙያ ስነምግባር ሕግ ውስጥ ባለ ትርጉም መሠረት መሆኑን ገልጸው በሕጉ የተጠቀሱትን የሙያ ስነ ምግባር መስፈርት



ያሟሉ ስለመሆኑ እና አስተያየታቸውን ለመመስረት የሚረዱ ተገቢና በቂ የምርመራ ማስረጃዎች ያገኙ መሆኑን ለጉባኤው ገልጸዋል።

ቁልፍ የኦዲት ጉዳዮች

በዓመቱ ውስጥ ኩባንያው በዓለም አቀፍ የሂሳብ አሠራር መርሆች IFRS 9 እና IFRS 17ን መሠረት አዘጋጅቷል፤ ይህም የፋይናንስ ሀብቶችን ምደባ እና መለኪያ እና የኢንሹራንስ ኮንትራት ግዴታዎችን እውቅና በእጅጉ የቀየረ መሆኑን በመግለጽ ሽግግሩ ሞዴሎችን በማዘጋጀት፣ የውል ወሰኖችን በመወሰን፣ የቅናሽ መጠኖችን እና የአደጋ ማስተካከያዎችን በመገመት እና የሽግግር ማስተካከያዎችን በማዘጋጀት ረገድ ከፍተኛ የአስተዳደር ውሳኔን ያካተተ ስለመሆኑ አሳውቀዋል።

የደረጃዎቹ ውስብስብነት እና በዚህ ዓመት የፋይናንስ መግለጫዎች ላይ ያላቸውን ቁሳዊ ተጽእኖ ከግምት ውስጥ በማስገባት፣ የIFRS 9 እና IFRS 17 ተቀባይነትን እንደ ቁልፍ የኦዲት ጉዳይ በመለየት የነበረው ሒደት የኩባንያውን የሽግግር አቀራረብ መገምገም፣ የቁልፍ መቆጣጠሪያዎችን መፈተን፣ ሞዴሎችን እና ግምቶችን ለመገምገም የባለሙያዎችን ሃሳብ ማካተት እና የሽግግር ማስተካከያዎችን ትክክለኛነት መገምገምን ያካትታሉ ሲሉ ገልጸዋል።

የሂሳብ መግለጫዎችን በተመለከተ የማህበሩ ሥራ አመራር ኃላፊነት

የማህበሩ ሥራ አመራር የማህበሩን የሂሳብ መግለጫዎች፣ በዓለም አቀፍ የሂሳብ አሠራር መርሆች መሠረትና የመድን ሥራን አስመልክቶ በወጣው አዋጅ 746/2004 ፤ የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ ያወጣውን መመሪያዎችና ትእዛዛት መሠረት የማዘጋጀትና የማቅረብ ኃላፊነት አለበት። ይህ ኃላፊነት የማህበሩን የሂሳብ መግለጫዎች በስህተትም ሆነ ወይም ሆን ተብሎ ሊከሰት ከሚችሉ የአሠራር ግድፈቶች መከላከል የሚያስችሉ የውስጥ ቁጥጥር ስርዓት መቅረጽና በሥራ ላይ ማዋልንም ያጠቃልላል ሲሉ አክለው ገልጸዋል።

የሂሳብ መግለጫዎች ሲዘጋጁም ማህበሩ ለዘለቂታው በንግድ ዓለም ለመቀጠል የሚያስችለውን አቅም መገምገም፤ ይህንን ተመልክቶ ያሉ ሁኔታዎች ሲኖሩ በሪፖርቱ ላይ ማብራራት ፤ ሂሳቡንም ለዘለቂታው እንደሚቀጥል ታሳቢ በማድረግ የማዘጋጀት እና የማህበሩ ሥራ አመራር የሪፖርቱን አቀራረብ ሂደትም የመቆጣጠር ኃላፊነት እንዳለበት ገልጸዋል።

የሂሳብ መግለጫዎችን በተመለከተ የኦዲተሩ ኃላፊነት

የኦዲተሩ ኃላፊነት የቀረቡትን የሂሳብ መግለጫዎችን በዓለም አቀፍ የሂሳብ አሠራር መርሆች፤ በ2013 ዓ.ም. በወጣው የንግድ ህግ ፤ የመድን ሥራን አስመልክቶ በወጣው አዋጅ 746/2004 መሠረት መመርመርና ምርመራውን መሠረት በማድረግ የሂሳብ መግለጫዎቹ ጉልህ ከሆኑ ስህተቶች የጸዱ መሆናቸውን በተገቢ ሁኔታ ማረጋገጥና ገለልተኛ አስተያየት መስጠት መሆኑን በመግለጽ የሚሰጠው ማረጋገጫ በዓለም አቀፍ የሂሳብ አመራመር መርሆች መሠረት የተደረገ ምርመራ ሆኖ ሁል ጊዜ ግን ጉልህ ግድፈቶችን ያገኛል ማለት አይደለም ሲሉ አሳውቀዋል።

እንደ ዓለም አቀፍ የሂሳብ አመራመር መርሆች አካል፤ መያዊ ውሳኔዎችን መጠቀምና እና በምርመራው ወቅት መያዊ ጥርጣሬዎችን ጠብቆ በተጨማሪም፡-

- በማጭበርበርም ሆነ በስህተት በሚከሰቱ የሒሳብ መግለጫዎች የግድፈት ስጋቶች በመለየት የመገምገም፣ የኦዲት አካሄዶችን በመንደፍ ለስጋቶች ምላሽ የሚሰጡ ሙያዊ አስተያየት በቂ የሆኑ የኦዲት ማስረጃዎችን ማግኘት መሆኑን ገልጸው በማጭበርበር ምክንያት የተፈጠረ ጉልህ ግድፈት ከስህተት ከሚመነጭ የበለጠ በምርመራ ያለመገኘት እድል እንዳለው ለዚህም ምክንያቱ ማጭበርበር መመሳጠርን ፣ ሀሰተኛ ሰነድ ማዘጋጀትን፣ ሆነ ተብሎ የሚፈጠር ግድፈትን፣ ማሳሳትን ወይም የውስጥ ቁጥጥርን መጣስን ሊያካትት የሚችል መሆኑን በአጽእኖት ገልጸዋል።
- በማህበሩ የውስጥ ቁጥጥር ውጤታማነት ላይ አስተያየትን ለመግለጽ ባይሆንም ፣ የውስጥ ቁጥጥሩን ግንዛቤ አግኝቶ፣ ከኦዲቱ ጋር ተዛማጅነት ያላቸውን ተገቢ የሆኑ የኦዲት ሂደቶችን በመንደፍ ነው ሲሉ ገልጸዋል።
- ሥራ ላይ የዋሉ የሂሳብ ፖሊሲዎች ተገቢነት እና በሥራ አመራሩ የተደረጉ የሂሳብ ግምቶችን እና ተዛማጅ መግለጫዎችን ምክንያታዊነት መገምገም ሌላው መሆኑን ገልጸው ማህበሩ ለዘላቂታው በንግድ ዓለም ለመቀጠል የሚያስችለውን አቅም ያገናዘበ ተገቢ የሂሳብ አቀራረብ መከተሉንና ከሁኔታዎች ወይም ከክስተቶች በተነሳ አቅሙ ላይ ጥላ የሚያጠላ ጉልህ ጥርጣሬ የሚያሳይ መረጃ ሲገኝ ድማዳሜ ላይ መድረስ መሆኑን አጠራጣሪነቱ ከፍተኛ እንደሆነ ከደመደምን ግን በምርመራ ሪፖርታችን ውስጥ በሂሳብ መግለጫው ውስጥ ከተካተቱት ተዛማጅ መግለጫዎች ጋር ማጣቀስ፤ ወይም እንደዚህ ያሉ መግለጫዎች በቂ ካልሆኑ አስተያየታችንን ማስተካከል ጭምር ይኖርብናል ሲሉ አሳውቀዋል። ድምዳሜያችን የተደረሰበት እስከ ምርመራ ሪፖርታችን ቀን ድረስ በተገኘው የምርመራ ማስረጃ ላይ በመመስረት ነው። ነገር ግን ወደፊት የሚፈጠሩ ክስተቶች ወይም ሁኔታዎች ማህበሩ እንዳይቀጥል ሊያደርጉት እንደሚችሉ በማስገንዘብ በኦዲት ወቅት ያየናቸውን የውስጥ ቁጥጥር ጉድለቶችን ጨምሮ የምርመራውን ወሰን፣ ጊዜና ጉልህ የኦዲት ግኝቶችን በተመለከተ ከማህበሩ ሥራ አመራር ጋር የተነጋገሩ መሆኑን በመግለጽ ሪፖርታቸውን አጠቃለዋል።

6.5- አጀንዳ 5.5: በተራ ቁጥር 5.3 ላይ በቀረበው የዳይሬክተሮች ቦርድ ሪፖርት ላይ ተወያይቶ

ማጽደቅ፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

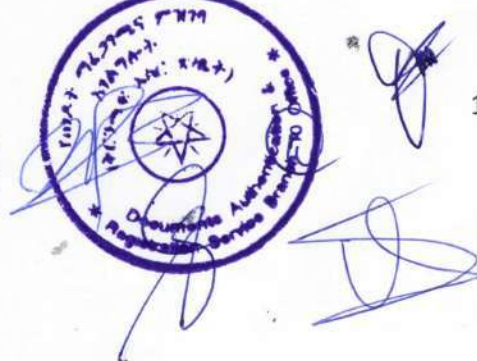
በቀረበው የዳይሬክተሮች ቦርድ ሪፖርት ላይ ውይይት አድርጎ ለማጽደቅ እንዲቻል ከተሰባሳቢዎች የሚነሱ ጥያቄዎች ወይም አስተያየቶች ካሉ እንዲያቀርቡ የጉባኤው ሰብሳቢ መድረኩን ክፍት አድርገዋል። በዚህ መሰረት ከተሰባሳቢዎች የቀረበ ጥያቄ ወይም ማብራሪያ የሚፈልግ ነጥብ አልተነሳም። ይሁን እንጂ ከሶስት የጉባኤው አባላት አውንታዊ ይዘት ያለው ተመሳሳይ አስተያየቶች እና በቀጣይ ሊታሰቡበት ይገባል በሚል ሁለት ነጥቦች ላይ ሀሳቦች ቀርዷል።











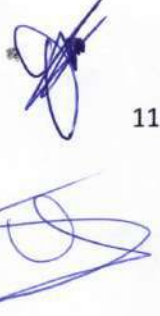
ይኸውም ሪፖርቱ በጥሩ ሁኔታ የተዘጋጀ መሆኑን፣ በበጀት ዓመቱ የተመዘገበው ውጤት በጣም አስደናቂ እና ዋና ስራ አስፈጻሚዋ ከስር ካሉ ሰራተኞች ጋር በመናበብ እና በጋራ በመስራት የመጣ ውጤት በመሆኑ ስራ አስፈጻሚዋ እጅግ በጣም ልትመሰገን የሚገባ ስለመሆኑ፣ የተመዘገበው ውጤት የአንድ ጊዜ ውጤት ሳይሆን በየዓመቱ በነበረን ስብሰባዎች ሲመዘገብ የመጣ ውጤት በመሆኑ እንዲህ ያለ ወጥነት እና ቀጣይነት ያለው ስኬት እንዲኖር አስተዋጽኦ ያደረጉት የዳሬክተሮች ቦርድ፣ የከባንያው ዋና ስራ አስፈጻሚ፣ ከፍተኛ የማኔጅመንት አባላት እና ሰራተኞች መሆናቸውን በመግለጽ እጅግ በጣም ሊመሰገን እና ሊበረታቱ የሚገባ መሆኑን፣ ባለአክሲዮኑ ከባንያው ስኬታማ ሲሆን ከከባንያው ጎን መቆም ብቻ ሳይሆን ከባለአክሲዮኑ እራሱ ምን ይጠበቃል የሚለውን ሀሳብ በማንሳት ከባንያው እያስመዘገበ ያለው ውጤት ቀጣይነት እንዲኖረው እያንዳንዱ ባለአክሲዮን ያለውን ተሽከርካሪ እዚሁ የመድን ሽፋን ቢገባ፣ ሌሎች ስራዎችን በማምጣት እና የተለያዩ የመድን ስራውን የሚያስፋፉ ስራዎችን በጋራ ተባብረን በመስራት እድገቱን ማስቀጠል እንዲሁም አብዛኛው ባንክ እና ኢንሹራንሶች በጋራ እንደሚሰሩ የሚታወቅ መሆኑን በመግለጽ ሕብረት ኢንሹራንስም ከሕብረት ባንክ ጋር አብሮ የመስራት ጀማሪው እጅግ ሊበረታታ የሚገባው ጉዳይ ነው የሚሉ አስተያየቶች ቀርበዋል።

በቀጣይ ሊታሰብበት ይገባል በሚል ሁለት ነጥቦች ላይ ሀሳብ ቀርቧል። ይኸውም የኢንሹራንስ ኢንዱስትሪው በከፍተኛ ውድድር የተሞላ እንደመሆኑ መጠን የሰራተኞች ደመወዝ እና ጥቅማጥቅሞች በአግባቡ ሊፈተሽ እና ሊታይ የሚገባው ስለመሆኑ ተነስቷል። የከባንያው ሰራተኞች በበጀት ዓመቱ ለሚገኘው/ለሚመዘገበው ውጤት የበኩላቸው አስተዋጽኦ/ድርሻ ያላቸው በመሆኑ ሰራተኞች የሕብረት ኢንሹራንስ ሰራተኛ ነኝ በሚል በእኔነት እና በኩራት ግዴታቸውን እንዲወጡ የሚያስችል አመርቂ ደመወዝ ሊከፈላቸው ይገባል የሚል ሀሳብ በአጽእኖት ተነስቷል። በሌላ በኩል ከባንያው አሁን ላይ ያለውን ብቃት ያለው አመራር በማስቀጠል ለወደፊቱ ስኬታማነቱን ለዘላቂታው ማስቀጠል እንዲችል የመተካካት ዕቅድ /Sucession Plan/ ቢሰራ እና ቢተገበር ለዚህም ቦርዱ ይህን ኃላፊነት ወስዶ እንዲያስፈጽም የሚሉ ሀሳቦች/ማሳሰቢያዎች ቀርበዋል።

ከላይ ከተጠቀሰው አስተያየት እና የማሳሰቢያ ሀሳቦች ውጪ የቀረበ ሌላ አስተያየት ባለመኖሩ የቀረበውን አስተያየት እና ማሳሰቢያ በመቀበል የጉባኤው ሰብሳቢ የቀረበውን የዳሬክተሮች ቦርድ ሪፖርት ለማጽደቅ እንዲቻል የውጪ አዲተሩ በቀረበው ሪፖርት ላይ ያለውን አስተያየት እንዲያቀርብ ጠይቀው የውጪ አዲተሩ (ከከብና መልካሙ የአዲስ ሥራ ሕ/ሽ/ማንበር ተወካይ አቶ አብነት ታደሰ) የማህበሩ የዳሬክተሮች ቦርድ ያቀረበው ሪፖርት በ 2013 ዓ.ም በወጣው ኢትዮጵያ ንግድ ሕግ አንቀጽ 349 ንዑስ አንቀጽ 1፣ 2 እና 3 መሠረት በመሆኑ እና የኢንሹራንሱን የሂሳብ አቋም በትክክል የሚያሳይ መሆኑን ገልጸው ምንም አስተያየት የሌላቸው እና ጉባኤው ሪፖርቱን ቢያጽድቅ የማይቃወሙ መሆኑን አሳውቀዋል።







ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

ጉባኤው እ.ኤ.አ. ሰኔ 30/2025 የተጠናቀቀውን የሒሳብ አመት አስመልክቶ በዳይሬክተሮች ቦርድ የቀረበውን ሪፖርት በጉባኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምፅ አዕድቆታል።

6.6- አጀንዳ 5.6፡ በተራ ቁጥር 5.4 ላይ በቀረበው የውጭ አዲተሮች ሪፖርት ላይ ተወያይቶ

ማጽደቅ፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

በቀረበው የውጭ አዲተሮች ሪፖርት ላይ አስተያየት፣ ጥያቄ ወይንም ተቃውሞ ካለ እንዲያቀርቡ የጉባኤው ሰብሳቢ ለጉባኤው ተሰብሳቢዎች መድረኩን ክፍት አድርገዋል።

ይሁንና ከጉባኤው ተሰብሳቢዎች የቀረበ አስተያየት፣ ጥያቄም ሆነ ተቃውሞ ባለመኖሩ ሰብሳቢው የቀረበውን የውጭ አዲተሮች ሪፖርት ጉባኤው እንዲያወድቅ ጠይቀዋል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

እ.ኤ.አ. ሰኔ 30/2025 የተጠናቀቀውን የሒሳብ አመት አስመልክቶ በኩባንያው የውጭ አዲተሮች የቀረበውን ሪፖርት በጉባኤው በተገኙ ባለ አክሲዮኖች በሙሉ ድምፅ አዕድቆታል።

6.7- አጀንዳ 5.7፡ እ.ኤ.አ. የ2024/2025 የሒሳብ ዓመት የተጣራ ትርፍ አደላደልና አከፋፈል ላይ በሚቀርበው የውሳኔ ሐሳብ ላይ ተወያይቶ መወሰን፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

እ.ኤ.አ. በ2024/25 የሒሳብ ዘመን ኩባንያው ያገኘው የተጣራ ትርፍ ብር 707,393,754.00 ሲሆን በባለአክሲዮኖች እ.ኤ.አ. እስከ ሰኔ 30 2025 ድረስ በከፈሉት አክሲዮኖችው ላይ በመመርኮዝ የ57.41% የትርፍ ክፍያ እንዲከፈል በየዳይሬክተሮች ቦርድ የውሳኔ ሐሳብ ቀርቧል።

የጉባኤው ሰብሳቢ እንዲከፈል የውሳኔ ሀሳብ በቀረበበት የተጣራ ትርፍ ድርሻ መጠን ላይ የውጪ አዲተሩ ያለውን አስተያየት እንዲያቀርብ እና ጉባኤውም እንዲያጸድቀው ጠይቀዋል።

የውጪ አዲተሩ ተወካይ በሰጡት አስተያየት በበጀት ዓመቱ መዝጊያ የተገኘው ትርፍ የባለአክሲዮኑን ውሳኔ የሚጠይቅ በመሆኑ የተለየ አስተያየት የሌላቸው መሆኑን በመግለጽ ለትርፍ ክፍፍል የቀረበውን መጠን/ቁጥር ተቀብለናል በቀረበው ሀሳብ መሰረት በጸድቅ አንቃውምም ሲሉ ለጉባኤው አሳውቀዋል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

ጉባኤው እ.ኤ.አ. የ2024/2025 የሒሳብ ዘመን የተጣራ ትርፍ አደላደልና አከፋፈል ላይ በዳይሬክተሮች ቦርድ የቀረበውን የውሳኔ ሀሳብ ተቀብሎ የትርፍ ድርሻውን መውሰድ የሚፈልግ ባለአክሲዮን እ.ኤ.አ.



ከዲሴንበር 09 ቀን 2025 ጀምሮ መከፈል እንዲጀምር የቀረበው የውሳኔ ሀሳብ በጉሌው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምፅ አፅድቆታል።

6.8- አጀንዳ 5.8፡ እ.ኤ.አ. የ2024/2025 በጀት ዓመት የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላትን ዓመታዊ የሥራ ዋጋ ክፍያ እና እ.ኤ.አ. የ2025/2026 በጀት ዓመት ወርሃዊ የአበልክፍያ መወሰን፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ እ.ኤ.አ. ከነገስት 29 2018 ጀምሮ ተግባራዊ የሚሆን መመሪያ ቁጥር SIB46/2018 ያወጣ መሆኑን ሰብሳቢው አስታውሰዋል። በመሆኑም በዚህ መመሪያ ማዕቀፍ ሥር ሆኖ እ.ኤ.አ. የ2024/25 ሒሳብ ዓመት የእያንዳንዱ የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት አመታዊ ክፍያ ከከባንያው የተጣራ የትርፍ ድርሻላይብር 150,000.00 (አንድ መቶ ሃምሳ ሺህ) እና የ2024/25 ወርሃዊ አበል ብር 10,000.00 (አስር ሺህ ብር) ሆኖ እንዲወሰን የዳይሬክተሮች ቦርድ የውሳኔ ሒሳብ አቅርቧል።

የጉባኤው ሰብሳቢ በቀረበው የውሳኔ ሀሳብ ላይ ጥያቄ ወይም አስተያየት ካለ እንዲያቀርቡ ተሰብሳቢዎችን ጠይቀዋል።

ይሁንና የቀረበ አስተያየትም ሆነ ጥያቄም ባለመኖሩ ሰብሳቢው የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላትን ዓመታዊ የሥራ ዋጋ እና እ.ኤ.አ. የ2025/2026 በጀት ዓመት ወርሃዊ አበል ክፍያ አስመልክቶ የቀረበውን የውሳኔ ሀሳብ ጉባኤው እንዲያፀድቅ ጠይቀዋል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

በዚህም መሠረት ጉባኤው ለእያንዳንዱ የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት የ2024/25 ዓመታዊ ክፍያ ከከባንያው የተጣራ ትርፍ ላይ የሚከፈል ከግብር በፊት ብር 150,000 (አንድ መቶ ሐምሳ ሺህ ብር) እንዲሆን እንዲሁም የ2025/26 ወርሃዊ ትራንስፖርት አበሉም ብር 10,000.00 (አስር ሺህ ብር) እንዲሆንና በዚህ መሰረት ክፍያው እንዲፈፀም በጉባኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምፅ አፅድቆታል።

6.9- አጀንዳ 5.9፡ እ.ኤ.አ. የከባንያው የ2023/2024 የሒሳብ ሪፖርት በIFRS 4 ተሰርቶ የነበረውን ወደ IFRS 17 ቀይሮ ለመስራት በውጭ ኦዲተሮች ኮከብ እና መልካሙ የኦዲት ሥራ ሕ/ሽ/ማኅበር በተጠየቀው ተጨማሪ ክፍያ ላይ ተወያይቶ መወሰን፤

ሀ. የውይይት አጭር ማጠቃለያ

ከባንያው ባከራከረው 27ኛ መደበኛ የባለአክሲዮኖች ስብሰባ የከባንያውን የሦስት ዓመታት ሒሳብ እንዲመረምር ኮከብና መልካሙ የኦዲት ሥራ ሕ/ሽ/ማኅበር ጨረታውን አሸንፎ የ2023/2024 በጀት ዓመት ሒሳብ ሪፖርትን ተ.እ.ታክስን ጨምሮ በብር 257,427.50 መስራቱን ተገልጾ እ.ኤ.አ. የ2023/2024 በIFRS 04 ተሰርቶ/ተዘጋጅቶ የነበረውን የከባንያው የሒሳብ ሪፖርት በIFRS 17 ተቀይሮ እንዲሰራ Accounting and Auditing Board of Ethiopia በሚባል ተቋም በታዘዘው መሰረት



ይህን ለመስራት በውጭ ኦዲተሮች ኮከብ እና መልካሙ የኦዲስ ሥራ ሕ/ሽ/ማኅበር ተ.እ.ታክስን ሳይጨምር ብር 150,000.00(አንድ መቶ ሀምሳ ሺ ብር) ተጨማሪ ክፍያ የተጠየቀ ስለመሆኑ በዳሬክተሮች ቦርድ ሰብሳቢ ለጉባኤው ተገልጾ በኢትዮጵያ የንግድ ሕግ እንዲሁም በከባንያው መመስረቻ ጽሁፍ መሰረት የውጪ ኦዲተሮች የአገልግሎት አበልን/ክፍያ መወሰን ስልጣን የጠቅላላ ጉባኤው በመሆኑ ለዚህ አገልግሎት በውጪ ኦዲተሩ ተ.እ.ታክስን ሳይጨምር የተጠየቀውን ተጨማሪ ክፍያ ብር 150,000.00(አንድ መቶ ሀምሳ ሺ) ጉባኤው ተወያይቶ እንዲወስን የዳሬክተሮች ቦርድ ጠይቋል።

ይሁንና በውጭ ኦዲተሩ በቀረበው ተጨማሪ የክፍያ ጥያቄ ላይ የቀረበ አስተያየት ወይም ጥያቄ ባለመሆኑ ጉባኤው የቀረበውን ተጨማሪ ክፍያ እንዲያጸድቀው ጠይቀዋል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

ጉባኤው እ.ኤ.አ. የ2023/2024 በIFRS 04 ተሰርቶ/ተዘጋጅቶ የነበረውን የከባንያው የሒሳብ ሪፖርት በIFRS 17 ቀይሮ ለመስራት በውጭ ኦዲተሮች ኮከብ እና መልካሙ የኦዲስ ሥራ ሕ/ሽ/ማኅበር ተ.እ.ታክስን ሳይጨምር ብር 150,000.00(አንድ መቶ ሀምሳ ሺ ብር) የተጠየቀውን ተጨማሪ ክፍያ በጉኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምፅ አፅድቆታል።

6.10- አጀንዳ 5.10፡ በከባንያው 30ኛ ዓመታዊ መደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ በተደረገው የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት ምርጫ ጋር በተያያዘ የተፈጠረውን የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት ለውጥ ማሳወቅ እና የተተኩ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላትን ሹመት ማጸደቅ፤

ሀ. የወይይት አጭር ማጠቃለያ

በከባንያው 30ኛ ዓመታዊ መደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ የተደረገው የዳሬክተሮች ቦርድ ምርጫ ተከትሎ በአስመራጭ ኮሚቴው የምርጫው ውጤት ይፋ የተደረገ መሆኑ እና በከባንያው ድረ ገጽ እና ዋና መ/ቤት የማስታወቂያ ሰሌዳ ላይ ተለጥፎ የነበረ መሆኑን በማስታወስ ቃለ ጉባኤውን በማጸደቅ ሐደት በተደረገው የማጣራት ስራ በምርጫው ውጤት መሰረት ከተመረጡት ዘጠኝ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት ውስጥ ሁለቱ (አቶ አማረ ጋሻው እና አቶ አያሌው አለሙ) ከባንያውን ለ2 ተከታታይ ተርም በቦርድ ዳይሬክተርነት ሲያገለግሉ የነበሩ በመሆኑ ለ3ኛ ጊዜ ለምርጫ ሲቀርቡ የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ Insurance Corporate Governance መመሪያ ቁጥር SIB/48/2019 በሚያዘው መሰረት አስመራጭ ኮሚቴው ይህንን ለጉባኤው በቅድሚያ በመገለጽ እንዲወዳደሩ ማድረግ ሲገባው በዚህ አግባብ ሳይገለጽ ቀጥታ ወደ ምርጫ የተገባ በመሆኑ ምክንያት በተፈጠረው የምርጫ አካሄድ ችግር እንዲሁም አቶ ግሩም ጸጋዬ በዕጩነት በቀረቡበት ጊዜ በተመሳሳይ የፋይናንሻል ተቋም ውስጥ በዳይሬክተሮች ቦርድ አባልነት ሲያገለግሉ የነበሩ ስለመሆኑ በመረጋገጡ ምክንያት በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ በተሰጠው አስተያየት መሰረት ከምርጫው እንዲወጡ የተደረገ በመሆኑ የምርጫ ውጤቱ ሊቀየር መቻሉን አሳውቀዋል።

በመቀጠልም ለጉባኤው በመግለጽ የምርጫ ውጤት ማስተካከያውን ተከትሎ እንዲወጡ በተደረጉት ዕጩዎች ምትክ ባገኙት ድምፅ እና ደረጃ በተጠባባቂነት ተይዘው ከነበሩ ተመራጮች ውስጥ ኬኔ ኃ/የተ/የግል ወኪል አቶ ሮቤል ከበደ፣ ወ/ሮ ዙሌካ መሀመድ እና ወ/ሮ ያንገብ ታደሰ በመተካት በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ እንዲጸድቅ ከተደረገ በኋላ በዳሬክተሮች ቦርድ አባልነት እያገለገሉ የሚገኙ መሆኑን በመግለጽ የተተኩ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላትን ሹመት ጉባኤው እንዲያጸድቀው የዳሬክተሮች ቦርድ ጠይቋል።

ለ. የተሰጡትን ድምጾች ውጤት እና ጉባኤው ያስተላለፈው ውሳኔ

ጉባኤው በ30ኛ ዓመታዊ መደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ በተደረገው የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት ምርጫ ጋር በተያያዘ የተፈጠረውን የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት ለውጥ ጋር ተያይዞ የቀረበውን ማብራሪያ/ሪፖርት ተቀብሎ የተተኩ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላትን ሹመት በጉኤው በተገኙ ባለአክሲዮኖች በሙሉ ድምፅ አፅድቆታል።

7- ለጉባኤው የቀረቡ ሰነዶች

7.1- ከጥቅምት 28 ቀን 2017 ዓ.ም. እስከ ሕዳር 16 ቀን 2018 ዓ.ም. ድረስ ባለዉ ጊዜ ውስጥ ባለ አክሲዮን የሆኑና አክሲዮኖቻቸውን ሙሉ በሙሉ ወይም በከፊል ለአዲስ ወይም ለነባር ባለአክሲዮኖች በተለያዩ መንገዶች የተደረጉ የአክሲዮን ሽገወደሮችን የሚያሳይ ዝርዝር ሰንጠረዥ 3 ገጽ።

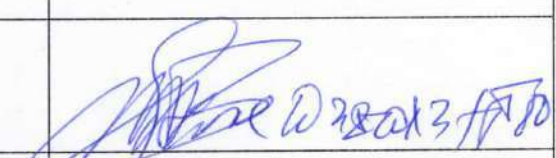
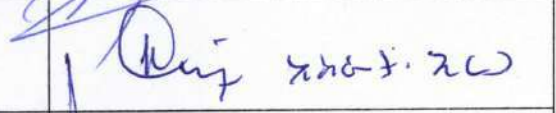
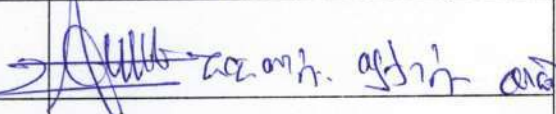
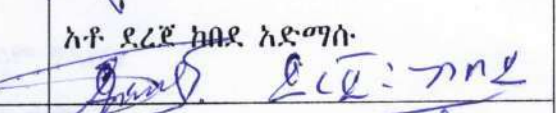
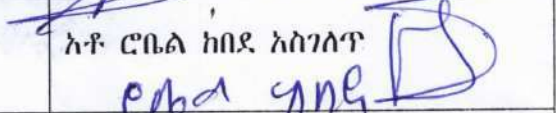
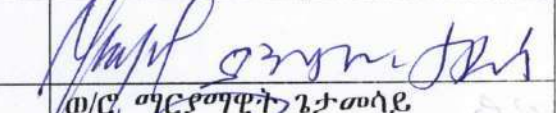
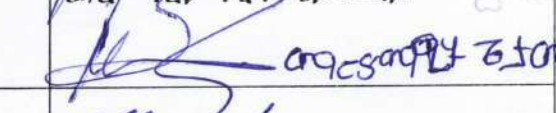
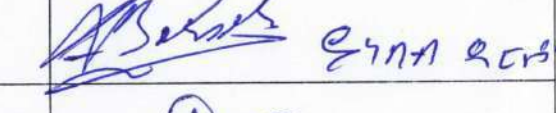
7.2- እ.ኤ.አ የ2024/2025 የሒሳብ ዓመት በዳሬክተሮች ቦርድ የቀረበው አማርኛ ሪፖርት 7 ገጽ፤

7.3 - እ.ኤ.አ የ2024/2025 የሒሳብ ዓመት በዳሬክተሮች ቦርድ በቀረበው ሪፖርትላይ በንግድ ሕጉ አንቀጽ 349(2) መሰረት የውጪ አዲተር በጽሑፍ ያቀረበውን አጭር የውሳኔ ሀሳብ፣ በንግድ ሕጉ አንቀጽ 349(2) መሰረት በዳሬክተሮች ቦርድ በቀረበው የትርፍ ክፍፍል ላይ የሰጠው አጭር አስተያየት እና እ.ኤ.አ የ2024/2025 የሒሳብ ዓመት በውጭ አዲተር በአማርኛ የቀረበ ሪፖርት 3 ገጽ፤

8- የአክሲዮን ማህበሩ የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት እና ጸሐፊ ማረጋገጫ

እኛ የሕብረት ኢንሹራንስ አ.ማ. የዳሬክተሮች ቦርድ አባላት እና ጸሐፊ ከዚህ ቃለ ጉባኤ ሠነድ ጋር አባሪ ሆኖ የተያያዘው የጉባኤው ተሳታፊዎች መመዝገቢያ ሰነድ (Attendance sheet) ላይ በየስማቸው የፈረሟቸው እና የከፈሉባቸው አክሲዮኖች ብዛት በስማቸው አንጻር በተመለከቱት ትይዩ የፈረሙ ባለአክሲዮኖች ወይም ተወካዮቻቸው ሕዳር 25 ቀን 2018 ዓ.ም. በተካሄደው የአክሲዮን ማህበሩ 31ኛ መደበኛ ጠቅላላ ጉባኤ ላይ መገኘታቸውንና ራሳቸው ወይም ወኪሎቻቸው በዚህ ቃለ ጉባኤ ሰነድ ላይ የተገለፁትን ውሳኔዎች ማሳለፋቸው በንግድ ሕግ አንቀጽ 387(1) መሰረት በሙሉ ስምና ፊርማችን እያረጋገጥን፤ በሰነዶቹ ላይ ስለተገለፁት ጉዳዮች እና ስለተላለፉት ውሳኔዎች ትክክለኛነት፤ ስማቸው በሰነዶቹ ላይ በተዘረዘሩት ሰዎችም ሆነ በሌላ በጉዳዩ ያገባኛል በሚል ወገን ለሚነሳ ማናቸውም የመብት ጥያቄ ኃላፊዎች መሆናችንን ጭምር እናረጋግጣለን።



ተ.ቁ	የዳይሬክተሮች ቦርድ አባላት እና የአክሲዮን ማህበሩ ጸሐፊ ስም ዝርዝር	ኃላፊነት	ፊርማ (በተወካይ ከሆነ የተወካይ ስም)
1.	አቶ ወንድወሰን ተሾመ	ሰብሳቢ	
2.	አቶ አሰራት አረጋ	ም/ሰብሳቢ	
3.	አቶ አድማሱ ይታገሱ ወልደየስ	አባል	
4.	ሕብረት ባንክ አ.ማ	አባል	አቶ ደረጀ ከበደ አድማሱ 
5.	ኬኬ ኃ/የተ/የግል ማህበር	አባል	አቶ ሮቤል ከበደ አስገለጥ 
6.	ወ/ሮ ዙሌይካ መሀመድ ጉንጂ	አባል	
7.	ወ/ሮ ያንገሮ ታደሰ አምዴ	አባል	
8.	አሜዳድ ኃ/የተ/የግ/ማ	አባል	ወ/ሮ ማይያማዊት ጌታመላይ 
9.	አቶ ይነበብ ደርሰህ ልየው	አባል	
10.	ወ/ሮ ሲላይ ሺሁነኝ	የማህበሩ ጸሐፊ	



ሕብረት ኢንሹራንስ አክሲዮን ማህበር

የአክሲዮን ዝውውር

ከጥቅምት ቀን 28/2017 ዓ/ም እስከ ሐዳር 16 ቀን 2018 ዓ/ም ድረስ ባለው ጊዜ ውስጥ ባለ አክሲዮኖችውን ሙሉ በሙሉ ወይም በክፈል ለአዲስ ወይም ነባር ባለ አክሲዮን ያስተላለፉ

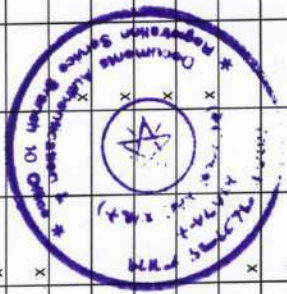
ቁጥር	ስም ከገ አያት	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን በብር	ስም ከገ አያት	አድራሻ			የሰነድ ቁጥር	የተላለፈ የአክሲዮን ብዛት	የአዲስ አክሲዮን ዋጋ	በጥቅምት ስም	በውርስ	ሌላ ፍጥነት ወይም ሌላ
					ከተማ	ክፍለ ከተማ	ወ/ደ/ቀበሌ						
1	አቶ አበበአብነት ዘውዴ እና ወ/ሮ የምስራች ካሳ	135	135,000.00	ወ/ሮ ሀይማኖት ፈጠነ ወንጀማዊ	አዲስአበባ	ባ/ዳር	10	111/23	135	1,000	x		
2	አቶ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	6421	6,421,000.00	አቶ ሰላላን ሞሃመድ ብርሃኑ	አዲስአበባ	ሐይታ	01/02	361	6421	1,001	x		
3	አቶ አዲሱ ከበደ መኮንን	971	971,000.00	አቶ ቢንጃም ይመር አዳም	አዲስአበባ	ቦሌ	1	5285	400	1,000	x		
4	አቶ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	571	571,000.00	አቶ ልዑልገብርኤል ገብረ	አዲስአበባ	ቂርቆስ	8	585	300	1,000	x		
		285	285,000.00	አቶ አማር አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ድ/ዳዋ	8	904	71	1,000		x	
		214	284,929.00	ወ/ሮ አማር አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ድ/ዳዋ	8	904	71	1,000		x	
		143	284,858.00	ወ/ሮ ጌዳሪያ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ድ/ዳዋ	8	904	143	1,000			
5	ዶ/ር አበበረሰቃይር አብይረሰቃይር	6347	6,347,000.00	አቶ ሙሉ አንዳላማው ጉማሳ	አዲስአበባ	ባ/ዳር	ጣና	አዲስ	841	1,000	x		
6	አቶ አህመድ አብይረሰቃይር	3545	3,545,000.00	አቶ አህመድ አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ሐይታ	8	1941	144	1,000	x		
		3401	3,401,000.00	አቶ ሙሉ አህመድ አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ሐይታ	9	1942	144	1,000	x		
7	ወ/ሮ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	7107	7,107,000.00	አቶ ሙሉ አንዳላማው ጉማሳ	አዲስአበባ	ባ/ዳር	ጣና	አዲስ	5950	1,000	x		
		1157	1,157,000.00	አቶ ገብረ ገብረ ዘውዴ	አዲስአበባ	ቦሌ	3	2/167	1157	1,000	x		
8	አቶ አሸናፊ ገብረ አላለ	100	100,000.00	ወ/ሮ ሙሉ ገብረ አላለ	አዲስአበባ	ድ/ዳዋ	13	8	100	1,000	x		
9	ወ/ሮ አበበረሰቃይር አብይረሰቃይር	124	124,000.00	አቶ ያህይረሰቃይር ተሰፋይ ሃይሮ	አዲስአበባ	ጎ/ላ	12	1405	124	1,000	x		
10	ወ/ሮ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	1319	1,319,000.00	ወ/ሮ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ሐይታ	6	478	470	1,000	x		
		849	849,000.00	ወ/ሮ ሙሉ አላለ	አዲስአበባ	ጎ/ላ	6	763	110	1,000	x		
		739	739,000.00	አቶ ወ/ሮ አላለ	አዲስአበባ	ቦሌ	ጎ/ላ	50	150	1,000	x		
		589	589,000.00	ወ/ሮ የምስራች አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ቦሌ	3	2062	310	1,000	x		
		279	279,000.00	አቶ ደብረ ገብረ አላለ	አዲስአበባ	ጎ/ላ	6	249	125	1,000	x		
		154	154,000.00	አቶ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ቦሌ	10	2558	75	1,000	x		
11	ወ/ሮ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	4991	4,991,000.00	አቶ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ቦሌ	13	፲፭፻፲፱	4991	1,000	x		
12	አቶ ቢንጃም ይመር ሰብ	1753	1,753,000.00	አቶ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ቂርቆስ	2	449	550	1,000	x		
		1203	1,203,000.00	አቶ ዳዊት ቢንጃም ይመር	አዲስአበባ	ቂርቆስ	3	449	550	1,000	x		
		653	653,000.00	ወ/ሮ ሙሉ አላለ	አዲስአበባ	ቂርቆስ	4	449	550	1,000	x		
13	አቶ ብርሃኑ ወንጀማዊ አብይረሰቃይር	2499	2,499,000.00	አቶ ሙሉ አንዳላማው ጉማሳ	አዲስአበባ	ባ/ዳር	ጣና	አዲስ	1452	1,000	x		
		1047	1,047,000.00	ወ/ሮ ሙሉ አላለ	አዲስአበባ	ቂርቆስ	5	351	247	1,000	x		
		800	800,000.00	አቶ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ሐይታ	01	1657	800	1,001	x		
14	አቶ ዳዊት አበበ ገብረ-አብይረሰቃይር	3299	3,299,000.00	አቶ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ሐይታ	2	አዲስ	299	1,000	x		
15	አቶ ዳዊት ሃክሳ ገብረ	164	164,000.00	አቶ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ቂርቆስ	2	239/33	164	1,000	x		
16	አቶ አንዳላ ይመር ይመር	830	830,000.00	አቶ ቢንጃም ካሳ በዘሰህ	አዲስአበባ	ጎ/ላ	1	283/8	500	1,000	x		
17	አቶ አሸናፊ መገርሳ	100	100,000.00	ወ/ሮ አብይረሰቃይር አብይረሰቃይር	አዲስአበባ	ሐይታ	9	411/1	100	1,000	x		



ቁጥር	ስም ከገ አያት	የተከረ/ው የሰነድ መጠን	የተከረ/ው የአክሲዮን መጠን በባር	ስም ከገ አያት	ሰነድ	አድራሻ				የተሰጠው የአክሲዮን ብዛት	የአክሲዮን ዋጋ	በቀላሉ የአክሲዮን ዋጋ በባር	በገንዘብ	በውርስ	ሌላ ድጋፍ በቅጥር
						ከተማ	ክፍለ ከተማ	ወ/ረ/ ቀበሌ	የገንዘብ ቁጥር						
18	ወ/ሮ አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	3646	3,646,000.00	አቶ አቶምየህ መከራ አያሌው	አቶምየህ	የክ	6	315	1823	1,000	1,823,000	x			
		1823	1,823,000.00	አቶ ደረጃ አቶምየህ አያሌው	አቶምየህ	የክ	6	315	1823	1,000	1,823,000	x			
19	ወ/ሮ አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	100	100,000.00	አቶ ደረጃ አቶምየህ አያሌው	አቶምየህ	የክ	6	315	100	1,000	100,000	x			
		1329	1,329,000.00	አቶ አቶምየህ ደረጃ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	9	864	500	1,000	500,000	x			
20	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	12688	12,688,000.00	ወ/ሮ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	12	1000	100	1,000	100,000	x			
		12588	12,588,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	13	1000	200	1,000	200,000	x			
21	አቶ ከረጃ ተፈሪ አቶምየህ	3536	3,536,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	04	456	200	1,000	200,000	x			
22	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	2299	2,299,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	05	351	1547	1,000	1,547,000	x			
		752	752,000.00	ወ/ሮ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	4	300	500	1,000	500,000	x			
		252	252,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	09	763	119	1,000	119,000	x			
		133	133,000.00	ወ/ሮ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	5	351	53	1,000	53,000	x			
		80	80,000.00	ወ/ሮ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	06	763	80	1,000	80,000	x			
23	ወ/ሮ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	4045	4,045,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	5	1484	100	1,000	100,000	x			
		3945	3,945,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	15	1812	1812	1,000	1,812,000	x			
24	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	10931	10,931,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	4	410	750	1,000	750,000	x			
		10181	10,181,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	1	1000	200	1,000	200,000	x			
		9981	9,981,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	1	1000	800	1,000	800,000	x			
		9181	9,181,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	1	1000	500	1,000	500,000	x			
		8681	8,681,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	1	1000	500	1,000	500,000	x			
		8181	8,181,000.00	አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	1	1000	1000	1,000	1,000,000	x			
				አቶ ደረጃ ተፈሪ አቶምየህ	አቶምየህ	የክ	2	1000	906	1,000	906,000	x			</



ቁጥር	ስም ከገ አቶ	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን	የተከፈለው የአክሲዮን መጠን በብር	ስም ከገ አቶ	አድራሻ				የሰነድ ቁጥር	የተሰጠ የአክሲዮን ብዛት	የአክሲዮን ዋጋ	ጠቅላላ የአክሲዮን ዋጋ በብር	በሽያጭ	በውርስ	ሌላ ፍጥነት ይገልጻል
					ከተማ	ክፍለ ከተማ	ወ/ደ/ቀበሌ	የሰነድ ቁጥር							
		101	101,000.00	ወ/ሮ ስመኝ ደፍሩ ቶሎሳ	አ/አ	ጎ/ላ	10	1133	101	1,000	101,000	X			
30	አቶ ንግድ ዘለቀ ገብረ	1151	1,151,000.00	አቶ ሸመልስ ታደሰ ከብረት	አ/አ	ቦሌ	10	2558	200	1,000	200,000	X			
31	አቶ ሸመልስ ተስፋዬ ደማ	795	795,000.00	አቶ ከተማ ደፍሩ ተረፂ	አ/አ	አ/ከተማ	4	396	795	1,000	795,000	X			
32	አቶ ሸረራው ዳበረ ረዳ	270	270,000.00	አቶ ደገት ሸቀው ደገ	አ/አ	ቦሌ	3	2/167	210	1,000	150,000	X			
33	አቶ ሸረራው ዳበረ ረዳ	5102	5,102,000.00	ወ/ሮ ቤተሰብ ሸረራው ዳበረ ረዳ	አ/አ	ዳደታ	8	2465	100	1,000	100,000	X			
		5002	5,002,000.00	አቶ መከላከል ሸረራው ዳበረ ረዳ	አ/አ	ዳደታ	8	2465	200	1,000	200,000	X			
34	አቶ ሰላሞን አሸቱ ደርባ	1000	1,000,000.00	አቶ ታደሰ ወ/ረዳ ገብረ	አ/አ	ኮ/ቀራንቶ	4	አዲስ	200	1,000	200,000	X			
35	አቶ ታደሰ ደርዳራ ባህሩ	91	91,000.00	አቶ ዘውዴ ታደሰ ደርዳራ	አ/አ	አ/ከተማ	6	አዲስ	91	1,000	91,000	X			
36	አቶ ታደሰ ደርዳራ ባህሩ	357	357,000.00	ወ/ሮ አዲስ ስድሩ ገብረ	አ/አ	ቦሌ	1	2930	178	1,000	178,000	X			
		179	179,000.00	አቶ ሮናታን ታደሰ ደርዳራ	አ/አ	ቦሌ	2	2931	60	1,000	60,000	X			
		119	119,000.00	አቶ ሰሙኤል ታደሰ ደርዳራ	አ/አ	ቦሌ	3	2932	60	1,000	60,000	X			
		59	59,000.00	ወ/ሮ ወይዘሮ ታደሰ ደርዳራ	አ/አ	ቦሌ	4	2933	59	1,000	59,000	X			
38	አቶ ተስፋዬ ደርባ ከመካከል	457	457,000.00	አቶ ሀብረሰም ደርዳራ ደርዳራ	አ/አ	ቦሌ	12	አዲስ	10	1,000	10,000	X			
		447	447,000.00	አቶ ጭቅረሰም ደርዳራ ደርዳራ	አ/አ	ቦሌ	12	አዲስ	10	1,000	10,000	X			
39	አቶ ተምረክ ስለሞን ስለሞን	1337	1,337,000.00	አቶ ቢረከት ግርማ ታደሰ	አ/አ	ጎ/ላ	12	2503	140	1,000	140,000	X			
		1197	1,197,000.00	ወ/ሮ ገላላ ጠላላ ቸርት	አ/አ	ለሚከራ	8	አዲስ	200	1,000	200,000	X			
40	አቶ ተምረክ ስለሞን ስለሞን	4976	4,976,000.00	ወ/ሮ መሀበር መላሰ አገተህ	አ/አ	ጎ/ላ	1	አዲስ	3625	1,000	3,625,000	X			
41	ወ/ሮ ወይዘሮ ገብረሰብ ቢረከት	9177	9,177,000.00	አቶ ማሩ አንዳለማው ጉማሳ	አ/አ	ባ/ዳር	ጦና	አዲስ	4333	1,000	4,333,000	X			
		4844	4,844,000.00	አቶ ለማ ገብረሰብ ቢረከት	አ/አ	ዳርቆስ	2	አዲስ	4844	1,000	4,844,000	X			
42	አቶ ወርቅነህ ደገቱ ረታ	5602	5,602,000.00	አቶ ማሩ አንዳለማው ጉማሳ	አ/ዳር	ባ/ዳር	ጦና	አዲስ	906	1,000	906,000	X			
43	አቶ ሮስብ ስይም አድራም	20240	20,240,000.00	አቶ መሀበር ሁሉን አበበ	አ/አ	ዳርቆስ	10	14/386	500	1,000	500,000	X			
44	አቶ ዘውዴ ወንድም አገተህ አለፋ	2299	2,299,000.00	ወ/ሮ ገላላ ጠላላ ገብረ	አ/አ	ጎ/ላ	2	አዲስ	400	1,000	400,000	X			
		1899	1,899,000.00	ወ/ሮ ሐረገወይን ደፍረባቸው በገቱ	አ/አ	ቦሌ	6	795/356	200	1,000	200,000	X			
		1699	1,699,000.00	አቶ ማሩ አንዳለማው ጉማሳ	አ/ዳር	ባ/ዳር	ጦና	አዲስ	1547	1,000	1,547,000	X			
		152	152,000.00	አቶ ንግድ ዘለቀ ገብረ	አ/አ	ጎ/ላ	09	763	152	1,000	152,000	X			



የተሰጠው የአክሲዮን መጠን በብር

የተሰጠው የአክሲዮን ብዛት

የተሰጠው የአክሲዮን ዋጋ

ጠቅላላ የአክሲዮን ዋጋ በብር

በሽያጭ

በውርስ

ሌላ ፍጥነት ይገልጻል

**RESOLUTION NO.: HIBR/EOGM15/03/2025 ON
APPROVAL OF THE CAPITAL INCREASE**

The Extraordinary General Meeting of Shareholders, at its 15th Meeting held at Desalegn Hotel on 04 December 2025 from 11:00 a.m.,

HAVING CONSIDERED the proposal presented to the Meeting for the increase of the Company's share capital;

AND HAVING DELIBERATED on the terms, conditions, and necessity of the proposed capital increase;

NOW, THEREFORE, IT IS RESOLVED THAT:

(a) The proposal to issue **500,000 new shares** at a par value of **ETB 1,000** in order to increase the Company's share capital from **ETB 1.5 billion** to **ETB 2.0 billion** is hereby approved, and the Board of Directors is hereby authorized to take all necessary actions to implement the capital increase.

(b) The additional shares shall be allocated to shareholders proportionate to their shareholding, with a **one-month subscription period** starting from the final date of collection of the previous unpaid subscriptions.

The final payment date for the allocation shall be **Meskerem 30, 2019E.C**

(c) If the shares are not fully paid, the Board of Directors shall present a proposal regarding the allocation and distribution of any unsubscribed and unpaid shares, if any, for a decision at the next Extraordinary General Meeting of Shareholders.

Notwithstanding the foregoing, subscription to and payment for the new shares shall commence immediately following the date on which the existing outstanding shares are paid in full.

Done in Addis Ababa this 04th day of December 2025.





የኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ
NATIONAL BANK OF ETHIOPIA

Ref: ISD/332/2025

Date: November 07, 2025

The Ethiopian Capital Market Authority
Addis Ababa

Dear Sirs;

Subject: - Expression of "No Objection"

Hibret Insurance S.C. in its letter dated October 01, 2025 has requested the National Bank for a letter of no objection as one pre-condition to be registered by the Authority.

The NBE hereby expresses that it has no objection on the registration of the securities of Hibret Insurance S.C. by the Authority.

Sincerely,

Belay Tulu

Director, Insurance Supervision Directorate



CC:

- Excellency, Vice-Governor,
Financial Institutions Supervision
National Bank of Ethiopia
- Hibret Insurance S.C.
Addis Ababa

ኮኬብ እና መልካሙ የኢ.ዲ.ት ስገልግሎት ኃሳ/የተ ሸርክና ማህበር
Kokeb & Melkamu Audit Service Limited Liability Partnership

Certified Accountants (UK) & Authorized Auditors/ ወርሰተኛዎች ስኬተኞች (ዩኒ) እና የተፈቀደው ስራተኞች

November 24, 2025

Ref. No. KM/65/25

To: The Ethiopian Capital Market Authority
Addis Ababa, Ethiopia

Subject: Consent and Acceptance of Responsibility for Audit Report in Connection with the Public Offering of Securities

Dear Sir/Madam,

We refer to the Registration Statement dated November 2025 submitted by Hibret Insurance S.C. with respect to registration of the issuer's securities.

We confirm that we are the **External Auditor** and have prepared the Audit Reports 2022/23, 2023/24, and 2024/25, found in the Prospectus and accompanying documents.

In accordance with Article 8(1)(c)(xv) and Article 39 of the Public Offering and Trading of Securities Directive No 1030/2024, We hereby give and confirm our written consent to the inclusion of our name and the entire Report in the Prospectus in the form and context in which they appear. We confirm that we have not withdrawn our written consent as of the date of approval of the Prospectus. We acknowledge and accept full responsibility for the information we provided in our Report.

We certify that, to the best of our knowledge and belief, we have taken all reasonable care to ensure that the information we provided is in accordance with facts and does not omit anything likely to affect the importance of such information or make the expression of such information or opinion misleading or untrue.

Sincerely,

Kokeb & Melkamu
Kokeb & Melkamu Audit Service LLP

Chartered Certified Accountants (UK)

Authorized Auditors in Ethiopia





Faana Law Firm

The Enlightened Path to Justice

Faana Advocacy & Legal Consultancy Service LLP
Sarbet, Alexander Pushkin Street, Sarbet,
Berhe Gebrelibanos Building, Office No. 310B
Addis Ababa, Ethiopia
+2519 1131 2312 / +2519 1176 3273
kedirbu58@gmail.com / sultangenna@gmail.com

Ref No: FALCS/ECMA/2025/11-01
Date: November 24, 2025

To: The Ethiopian Capital Market Authority
Addis Ababa, Ethiopia

Subject: Consent and Acceptance of Responsibility for Independent Legal Opinion in Connection with the Application for Registration of Hibret Insurance S.C Existing Shares with Ethiopian Capital Markets Authority

Dear Sir/Madam,

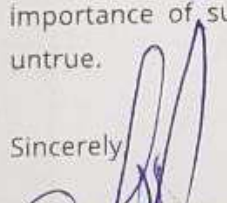
We refer to the Registration Statement dated November 24 2025 submitted by Hibret Insurance S.C. with respect to registration of the issuer's securities.

We confirm that we are the Legal Opinion Provider and have prepared the independent legal opinion dated November 24, 2025 report found in the Prospectus and accompanying documents.

In accordance with Article 8(1)(c)(xv) and Article 39 of the Public Offering and Trading of Securities Directive No 1030/2024, We hereby give and confirm our written consent to the inclusion of our name and the entire Report in the Prospectus in the form and context in which they appear. We confirm that we have not withdrawn our written consent as of the date of approval of the Prospectus. We acknowledge and accept full responsibility for the information we provided in our Report.

We certify that, to the best of our knowledge and belief, we have taken all reasonable care to ensure that the information we provided is in accordance with facts and does not omit anything likely to affect the importance of such information or make the expression of such information or opinion misleading or untrue.

Sincerely


Kedir Bulq Oria

Managing Partner

On behalf of Faana Advocacy and Legal Consultancy Service LLP





📍 Churchill Avenue, CBE Headquarters 1st Floor
Addis Ababa, Ethiopia
✉ contact@cbecapitalsc.com
☎ +251-111-130808 Short code: 6848
www.cbecapitalsc.com

Ref No: ZN/CEO/CBESC/518/2025

Date: November 24, 2025

Subject: Consent and Acceptance of Responsibility for Prospectus in Connection with the Registration of Securities

Dear Sir/Madam,

We refer to the Registration Statement dated November 24, 2025 submitted by Hibret Insurance S.C. in respect to the registration of the issuer's securities.

We confirm that we are the Transaction advisor and have prepared the prospectus found in the registration statement package.

In accordance with the Public Offering and Trading of Securities Directive No 1030/2024, We hereby give and confirm our written consent to the inclusion of our name and the entire Report in the Prospectus in the form and context in which they appear. We confirm that we have not withdrawn our written consent as of the date of the Prospectus.

We certify that, to the best of our knowledge and belief, we have taken all reasonable care to ensure that the information we provided is in accordance with facts and does not omit anything likely to affect the importance of such information or make the expression of such information or opinion misleading or untrue.

Sincerely,

Zameerul Hafiz
CEO,
CBE Capital S.C.



REF NO: HIBR/CEO/243/26

DATE: APRIL 24, 2026

ETHIOPIAN CAPITAL MARKET AUTHORITY
ADDIS ABABA, ETHIOPIA

SUBJECT: CONFIRMATION OF EXPENSES FOR THE RIGHTS OFFER AND REGISTRATION OF EXISTING SHARES.

We refer to the ongoing registration of the Company's ordinary shares and the planned Rights Offer.

We hereby confirm that the Company shall bear all expenses related to the Rights Offer and the registration of existing shares. These expenses include, but are not limited to:

Nature of Engagement	Fee (ETB) including VAT
Transaction Advisor Payment	7,771,500.00
Independent Legal Opinion Fee	474,087.50
Independent Auditor	368,000
ECMA Application Fee	300,000
ECMA Registration Fee	0.1% of the total value of share securities offered

With regards,

Meseret Bezabih

Meseret Bezabih
Chief Executive Officer



P.O.Box: 1156, Addis Ababa, Ethiopia

Tel: + 251 11 126 3434

Fax: + 251 11 126 3677

info@hibretinsurance.com

www.hibretinsurance.com



Faana Advocacy & Legal Consultancy Service LLP
Sarbet, Alexander Pushkin Street, Sarbet,
Berhe Gebrelibanos Building, Office No. 310B
Addis Ababa, Ethiopia
+2519 1131 2312 / +2519 1176 3273
kedirbu58@gmail.com / sultangenna@gmail.com

Ref No: FALCS/ECMA/2026/06-49

Date: June 25, 2026

To: The Ethiopian Capital Market Authority
Addis Ababa, Ethiopia

Subject: Consent and Acceptance of Responsibility for Independent Legal Opinion in Connection with the Application for Registration of Hibret Insurance S.C Existing Ordinary Shares and Rights Offer of New Ordinary with Ethiopian Capital Markets Authority

Dear Sir/Madam,

We refer to the Registration Statement dated June 25, 2026 submitted by Hibret Insurance S.C. with respect to registration of the issuer's securities.

We confirm that we are the Legal Opinion Provider and have prepared the independent legal opinion dated June 25, 2026 report found in the Prospectus and accompanying documents.

In accordance with Article 8(1)(c)(xv) and Article 39 of the Public Offering and Trading of Securities Directive No 1030/2024, We hereby give and confirm our written consent to the inclusion of our name and the entire Report in the Prospectus in the form and context in which they appear. We confirm that we have not withdrawn our written consent as of the date of approval of the Prospectus. We acknowledge and accept full responsibility for the information we provided in our Report.

We certify that, to the best of our knowledge and belief, we have taken all reasonable care to ensure that the information we provided is in accordance with facts and does not omit anything likely to affect the importance of such information or make the expression of such information or opinion misleading or untrue.

Sincerely,


Kedir Bullo Oria
Managing Partner

On Behalf of Faana Advocacy and Legal Consultancy Service LLP





Faana Advocacy & Legal Consultancy Service LLP
Sarbet, Alexander Pushkin Street,
Berhe Gebrelibanos Building, Office No. 310B
Addis Ababa, Ethiopia
+2519 1131 2312 / +2519 1176 3273
kedirbu58@gmail.com / sultangenna@gmail.com

Ref No: FALCS/ECMA/2026/06-50

Date: June 25, 2026

To: The Ethiopian Capital Market Authority (ECMA)
Addis Ababa, Ethiopia

RE: INDEPENDENT LEGAL OPINION RELATING TO THE REGISTRATION OF EXISTING ORDINARY SHARES AND THE RIGHTS OFFER OF NEW ORDINARY SHARES OF HIBRET INSURANCE SHARE COMPANY (S.C.)

Dear Sirs,

This Independent Legal Opinion is prepared by Faana Advocacy and Legal Consultancy Services LLP in the capacity of Independent Legal Advisor to Hibret Insurance Share Company. This opinion is issued following the reporting standards established for securities registration and pursuant to the requirements of the Ethiopian Capital Market Authority.

1. Background

1.1. We have acted as Independent Legal Advisor to Hibret Insurance Share Company (the Company) in connection with its application to the Ethiopian Capital Market Authority (ECMA) for:

- (i) The registration of 1,500,000 existing ordinary shares; and
- (ii) The offer and registration of 500,000 new ordinary shares (the Rights Offer Shares) with a par value of ETB 1,000 each and an offer price of ETB 1,050 per share, as detailed in the Company's Prospectus (Version 2, Draft dated May 2026).

1.2. This Legal Opinion is issued in accordance with Article 8(1)(c)(xiii) and Article 44(1)(c)(13) of the Public Offering and Trading of Securities Directive No. 1030/2024. These provisions require an independent legal advisor to provide professional confirmation on the legal status, capital structure, material asset and contract related risks, material litigation risks and regulatory compliance of an issuer.

1.3. We confirm that we have given, and have not withdrawn, our consent to the inclusion of this Legal Opinion in the Company's Prospectus.

2. Documents Reviewed

In connection with this Legal Opinion, we have reviewed the following documents:

- 2.1. The original and amended Memorandum and Articles of Association (MoA) of Hibret Insurance S.C.
- 2.2. Principal Commercial Registration Certificate No. MT/AA/3/0052572/2014.
- 2.3. National Bank of Ethiopia (NBE) Insurance Business License No. 004/94 and its recent renewals.
- 2.4. Legal Due Diligence Report (LDDR) prepared by Faana Law Firm, dated November 24, 2025.



2.5. Minutes of the 15th Extraordinary General Meeting held on December 4, 2025, authorizing the capital increase and the Rights Offer.

2.6. Shareholder Register and Capital Structure records as of March 31, 2026.

2.7. Original Title Deeds (Land Holding Certificates) for properties in Addis Ababa (Arada, Kaliti, Bole) and Bahir Dar.

2.8. Material contracts including Reinsurance Treaties (Year 2025) and the Core Insurance System (CIS) procurement agreements, Contracts with the Transaction advisor, the Legal Advisor and the External Auditor.

2.9. NBE No-Objection Letter regarding the registration of securities.

2.10. Current Tax Clearance Certificate and relevant litigation schedules provided by the Company's Legal Department.

3. Legal Opinions

Based on our review of the examined documents and subject to the assumptions and qualifications set out in paragraph 4 below, we are of the opinion that:

3.1 Establishment and Corporate Status

3.1.1 The Company is a Share Company duly incorporated, validly existing, and in good standing under the Commercial Code of Ethiopia Proclamation No. 1243/2021 and the Insurance Business Proclamation No. 746/2012 (as amended).

3.1.2 The Company possesses the full corporate power and legal capacity to own its assets, conduct its business as described in the Prospectus, and register its existing and new shares with the ECMA.

3.2 Capital Structure and Authorization of Changes

3.2.1 As of March 31, 2026, the Company's paid-up capital is ETB 1,500,000,000, divided into 1,500,000 Ordinary Shares with a par value of ETB 1,000 each.

3.2.2 The increase in capital to ETB 1,500,000,000 has been formally approved by the shareholders, authenticated by the Documents Authentication and Registration Service (DARS), and recognized by the NBE.

3.2.3 The Rights Offer of 500,000 new shares was duly authorized by a resolution of the shareholders at the 15th Extraordinary General Meeting in compliance with the Commercial Code. The Rights Offer Shares shall be fully paid Ordinary Shares with a valued price of ETB 1,590 and a par value of ETB 1,000 and an offer price of ETB 1,050.

3.3 Licensing and Regulatory Compliance

3.3.1 The Company holds a valid and subsisting insurance business license for general, life, and Takaful operations and is in good standing with its primary regulator, the NBE.

3.3.2 The Company is compliant with the minimum paid-up capital requirements for composite insurers as per NBE Directive No. SIB/57/2022.

3.3.3 The Company's governance structure, including its Board composition and committee functions (Audit, Risk, HR), complies with NBE Corporate Governance Directive No. SIB/48/2019.

3.4 Ownership of Assets and Material Contracts

3.4.1 The Company holds valid and legally marketable titles for its land holding rights and buildings, including the Headquarters at Tewodros II Square and regional assets in Bahir Dar.

3.4.2 The Company's movable assets, comprising a vehicle fleet of approximately 100 units, are supported by valid ownership titles.



3.4.3 Material contracts, including Reinsurance Treaties with Ethiopian Reinsurance S.C., and international panels; contracts with the Transaction Advisor, Legal Advisor and External Auditor, are legally valid, binding, and essential for risk mitigation.

3.5 Litigation and Contingent Liabilities

3.5.1 We have reviewed the pending litigations, including a tax dispute with the Ministry of Revenue (ETB 57.8 Million) and bond-related claims from the Ethiopian Roads Administration and Addis Ababa Roads and Transport Bureau.

3.5.2 We confirm that adequate provisions have been recognized in the financial statements in accordance with IFRS 17 and IAS 37. Bond-related claims are substantially secured by counter-guarantees from principals.

3.5.3 Subject to the disclosures made in Section 7.9 of the Prospectus, there are no legal impediments or undisclosed liabilities that would materially threaten the Company's status or the registration of its securities.

4. Assumptions, Reservations, and Qualifications

4.1 This opinion is subject to the administrative completion of the updated Commercial Registration Certificate to reflect any subsequent capital changes following the Rights Offer.

4.2 We have assumed the authenticity of all signatures and the conformity of all copies to the original documents provided by the Company.

4.3 The Company has committed to the dematerialization of its securities and the transition to the Central Securities Depository (CSD) system as required by ECMA Directive No. 1047/2025.

5. Conclusion

It is our professional legal opinion that Hibret Insurance Share Company meets the substantive legal and regulatory requirements for the Registration of 1,500,000 Existing Ordinary Shares and the Rights Offer of 500,000 New Ordinary Shares under the Capital Market Proclamation No. 1248/2021 and Directive No. 1030/2024. The Company has demonstrated a high level of transparency and regulatory readiness

Yours faithfully,

Kedir Bullo Oria

Managing Partner,

Faana Advocacy and Legal Consultancy Services LLP

Independent Legal Advisor



21146935313891201



8
COMME

COMMERCIAL BANK OF ETHIOPIA

Account to Account Transfer

Branch: CHURCHIL BRANCH

Date: 22/11/25

Tran Ref: FT25326YBLXK

Dr.AcctNo:1000292515597

Acct Name:UNITED INSURANCE COMPANY SC

Debit Amt.ETB 297,000.00

Cal.Rate:

Charge/Comm ETB20.00

VAT (15%) ETB3.00

Total Debit ETB297023.00

Cr.AcctNo:1000596364924

Acct Name:ETHIOPIAN CAPITAL MARKET AUTHORITY

Credit.Amt: ETB297000.00

Orderd By:

Narrative:H1BR/FA/10179/25

1 of 1

OPFM00018

COMMERCIAL BANK OF ETHIOPIA

Account to Account Transfer

Branch: CHURCHIL BRANCH

Date: 21/11/25

Tran Ref: FT25325T8R55

Dr.AcctNo:1000292515597

Acct Name:UNITED INSURANCE COMPANY SC

Debit Amt.ETB 3,000.00

Cal.Rate:

Charge/Comm ETB5.00

VAT (15%) ETB0.75

Total Debit ETB3005.75

Cr.AcctNo:1000586364824

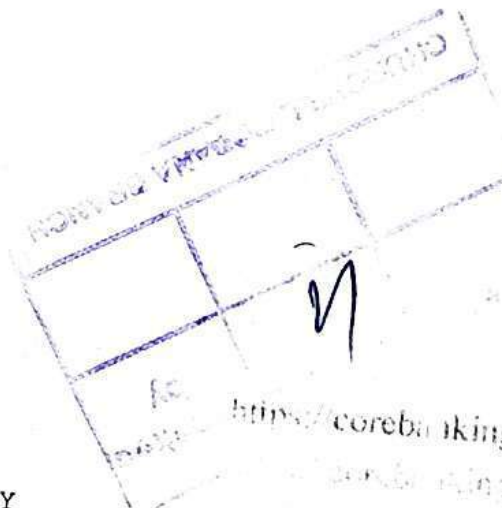
Acct Name:ETHIOPIAN CAPITAL MARKET AUTHORITY

Credit.Amt: ETB3000.00

Orderd By:

Narrative:HIBR/FA/10164/25

User ID:



TEAR HERE

Print Date: 2026 Jun 30 09:19:48 AM +03:00



HIBRET BANK S.C

RTGS ADVICE

MESSAGE DETAILS

MESSAGE TYPE	MT103	TRANSACTION REF	2606301297398424
--------------	-------	-----------------	------------------

SENDER DETAILS

ACCOUNT NO	1031710051147016	ACCOUNT NAME	HIBRET INSURANCE SC
SENDER BANK	HIBRET BANK S.C	SENDER BRANCH	BEKLOBET BRANCH

RECEIVER DETAILS

ACCOUNT NO	1000586364824	ACCOUNT NAME	ETHIOPIAN CAPITAL MARKET AUTHORITY
RECEIVER BANK	COMMERCIAL BANK OF ETHIOPIA	RECEIVER BRANCH	HO,0000
AMOUNT	1,500,000.00	VALUE DATE	30-Jun-2026

CHARGE DETAILS

CHARGE	100.00
VAT 15%	7.50
TOTAL	107.50

ADDITIONAL INFORMATION

REMARKS	1000586364824
---------	---------------

TELLER SIGNATURE:

AUTHORIZER SIGNATURE:

Ref No: ZN/CEO/CBESC/519/2025

Date: November 24, 2025

To: The Ethiopian Capital Market Authority
Addis Ababa, Ethiopia

Subject: Submission of Registration Statement by Hibret Insurance S.C.

Dear Sir/Madam,

On behalf of Hibret Insurance S.C. (the "Issuer"), CBE Capital formally submits this Registration Statement and all accompanying documents for the proposed registration of securities.

This submission is made in compliance with the requirements of the Capital Market Proclamation No. 1248/2021 and the Public Offering and Trading of Securities Directive No. 1030/2024.

We confirm that the accompanying Prospectus and all required attachments, to the best of our knowledge, meet the disclosure requirements of the Directive.

Sincerely,



CEO,
CBE Capital S.C.



HIBRET INSURANCE



Valuation Report

May 29, 2026



Contents

Statement of Independence	2
Executive Summary	4
Introduction	4
Scope, Process and Sources of Information	5
General Limiting Conditions	7
Industry and Company Overview	8
Valuation.....	11
Intrinsic Valuation Approach	11
Methodology and Rationale	11
Key Intrinsic Valuation Inputs.....	12
Market Approach	13
Methodology and Rationale	13
Conclusion	14

List of Tables and Figures

Table 1: Sources of Information	6
---------------------------------------	---



This valuation was prepared by CBE Capital Investment Bank S.C for Hibret Insurance S.C. for the purpose of assessing the fair value of the Company's ordinary equity. The work has been undertaken on a going concern basis and is intended to support corporate decision-making and prospective market-facing documentation, where applicable.

The valuation is required to meet the specific requirements of the Ethiopian Capital Market Authority (ECMA) for the registration of securities under Directive 1030/2024.

PLEASE READ THIS REPORT IN FULL. THE CONCLUSIONS SET OUT HEREIN SHOULD BE CONSIDERED TOGETHER WITH THE STATED ASSUMPTIONS, LIMITING CONDITIONS, AND THE SPECIFIC CHARACTERISTICS OF HIBRET INSURANCE S.C.



Statement of Independence

We, CBE Capital Investment Bank S.C, confirm that this valuation has been prepared independently and in good faith. We hold no present or prospective interest in Hibret Insurance S.C. or in the securities being valued that would impair our professional objectivity. The report reflects our independent judgment based on the information made available to us, our review of the underlying financial model, and the valuation methodologies we consider appropriate for the business under review.

This valuation has been prepared objectively and professionally in compliance with the following mandatory standards:

- International Financial Reporting Standards (IFRS 13): The methodologies used Fair Value based on principles observable to market participants.
- International Valuation Standards (IVS): This assessment adheres to the core requirements of the International Valuation Standards for consistency, reliability, and full disclosure.
- Ethiopian Capital Market Authority (ECMA) Directive 1030/2024: This report fulfills the statutory requirement for security registration by providing an independent valuation.

This report is indicative in nature. It is not an audit opinion, fairness opinion, or underwriting commitment. Our work involved financial analysis, review of historical performance, assessment of forecast assumptions, selection of valuation techniques, and reconciliation of outputs across methods. The detailed valuation models and working schedules remain part of our internal working papers.





REF. NO. HIBR/CEO/238/26
DATE: 20 APRIL 2026

**ETHIOPIAN CAPITAL MARKET AUTHORITY
ADDIS ABABA**

SUBJECT: SUBMISSION OF LIST OF BOARD DIRECTORS

Kindly, please find list of names of the current Board Directors of Hibret Insurance S.C. submitted as per the Authority's directives.

S/n	Name	Designation
1.	Ato Wondwossen Teshome Tesema	Board Chairperson
2.	Ato Asrat Arega Mengistu	Board Vice-Chairperson
3.	W/ro Mariamawit Getamessay Degefu (Representing OMEDAD PLC)	Board Director
4.	Ato Dereje Kebede Admasu (Representing HIBRET BANK S.C)	Board Director
5.	Ato Yinebeb Derseh Leyew	Board Director
6.	W/o Zuleka Mohammed Gonji	Board Director
7.	Ato Robel Kebede Asgelit (Representing KK PLC)	Board Director
8.	W/ro Yanjabu Tadesse Amdie	Board Director
9.	Ato Admasu Yitagesu Weldeyes	Board Director

Regards,

Amare Gashaw
Amare Gashaw
Company Secretary



4.2. Management and Board of Directors

4.2.1. Board of Directors Profile

Hibret Insurance is governed by a Board of Directors responsible for strategic oversight and governance. Board member profiles are outlined below. Note: All members of the Board of Directors are Ethiopian nationals.

Table 1: Summary of Board of Directors Profile

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
Mr. Wondwosen Teshome Tesema (Ethiopian)	Chairperson of the Board	He holds a BA in Accounting from Addis Ababa University and an MBA from the University of Greenwich, UK	With more than 40 years of experience in the financial sector, he has served as the President of the Development Bank of Ethiopia (2006 -2009) Senior Advisor at the public financial enterprise (2009-2014) and President of Enat Bank S.C. (2014-2021), he also serves as a Board member in the other lending business organization.	06/05/2025	05/05/2028
Mr. Asrat Arega	Vice Chairperson of the Board	He holds an Executive	With over 30 years of experience in the banking sector, he began at commercial bank of Ethiopia and later held senior positions at Awash international	06/05/2025	05/05/2028

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
		procurement and administration.	of Hibret Insurance S.C.		
Mr. Dereje Kebede Admasu	Board Director	He holds a Master's degree in Business Administration, a BA in Economics, and a Diploma in Accounting.	With over 31 years of experience in the banking sector, he began his career at the Commercial Bank of Ethiopia and later served in various senior positions at the Bank of Abyssinia, including Deputy Director of Finance and Accounts. He subsequently held leadership roles at Hibret Bank S.C., including Vice President of Retail Banking, Chief Retail Banking Officer, and Chief Trade Finance Officer. He is currently the Deputy CEO–Business at Hibret Bank S.C.	06/05/2025	05/05/2028
Mr. Admasu Yitagesu	Board	He holds a Master's degree in	With over 20 years of leadership experience across	06/05/2025	05/05/2028

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
Weldeyes (Ethiopian)	Director	Business Administration and a BSc in Mechanical Engineering from Century University, USA, as well as a Diploma in Marine Engineering (towards Class A, B, and C Marine Engineer) from Engineering School of the Ministry of Mercantile Marine, Greece.	diverse industries, he began his career at the Ethiopian Shipping and Logistics Services Enterprise, progressing from Junior Engineer (1987–2009) to Project Manager (2010–2013) and Director of the Technical Department (2012–2016). He later served at the Ethiopian Maritime Training Institute as Business Development and Compliance Manager (2016–2019), before transitioning into senior executive roles, including Group CEO of Lewis Retails, Belayab Foods Production and Franchising PLC, and Golden Tulip Hotel (2019–present). He also holds several professional		

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
			certifications, including Certified Loss Adjuster (CILA – UK), Certified International Project Manager (AAPM – Fellow), Certified Internal Auditor for Safety and Quality Management Systems, and certifications from the Chartered Insurance Institute (London).		
Mr. Yinebeb Derseh Liyew (Ethiopian)	Board Director	He holds a Master of Laws (LLM) in Business Law and a Bachelor of Laws from Addis Ababa University.	With over 20 years of experience in legal and compliance roles, he began his career at the Ministry of Justice as Data Organizer and Registrar (2005), and subsequently served in academic and legal positions, including Instructor at Royal University College (2005–2008), Attorney I at Ethiopian	06/05/2025	05/05/2028

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
			Insurance Corporation (2008), and various legal leadership roles at Nile Insurance Company, culminating as Defense Division Manager and Legal Department Manager (2011–2017). He also serves as a Part-Time Lecturer at Addis Ababa University (2019–present) and has acted as a consultant for programs such as Millennium DPI-Fitih (USAID) and World Bank Group–IFC Ethiopia. Within Hibret Insurance, he has served as Legal Services Manager and Secretary to the Board of Directors (2017–2021) and currently practices as an Attorney and Legal Consultant (2021–present).		

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
Ms. Zouleka Mohammed Gonji (Ethiopian)	Board Director	She holds a BSc in Business Administration from Madison University, an Advanced Diploma in Business Administration (BBA) from Kigali Institute of Science, Technology and Management (KIST), and a Diploma in Secretarial Science from Addis Ababa University College of Commerce.	With over 18 years of international experience, she has held key administrative roles in multiple organizations, including: Secretary to the Royal Embassy of Morocco (1974–1979), Bilingual Secretary to UNECA (1979–1994), Administrative Assistant at UNAMIR, Rwanda (1994–1996), Administrative Assistant at UNPOS, Nairobi (1996–1997), Human Resources at UNICTR, Kigali (1997–2012), Travel Assistant at UNAMID, Entebbe (2012–2015), and Mission Assistant at UN Mission RCA (2015–2016). She currently serves as General Manager (Owner) of Zouleka L.G.K Building (2016–present).	06/05/2025	05/05/2028
Mr. Robel	Board	Mr. Robel Kebede is	With over 10 years of	06/05/2025	05/05/2028

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
Kebede Asgelit (Representing KK PLC.) (Ethiopian)	Director	a member of the Board of Directors of Hibret Insurance S.C. He holds an MSc in Computer Science and an MBA from CPU University college.	professional experience, he has held various roles at KK PLC, including Assistant Sales (Oct 2015–Dec 2016), Sales Manager (Jan 2017–Dec 2018), Export Operations Manager (Jul 2020–Mar 2021), Marketing and Sales Department Manager and Export Operations Manager (Sep 2021–Jan 2023), and is currently Deputy Export Manager (Jan 2023–present) at KK PLC.		
Ms. Yanjabu Tadesse Amede (Ethiopian)	Board Director	Ms. Yanjabu Tadesse Amdie is a Board Member of Hibret Insurance S.C. She holds an MA in Business Administration (Addis Ababa	With over 40 years of experience in banking and finance, she currently serves as Corporate Clients Relationship Manager at Hibret Bank S.C. (2023–present), having previously been Branch Manager (2008–2022), Internal	06/05/2025	05/05/2028

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
		University, 2020), a BA in Accounting (Unity University, 2007), and a Diploma in Banking & Finance (Addis Ababa University College of Commerce,	Auditor, and Senior Accountant at the same bank, and held senior finance and management roles at Coffee Processing & Warehouse Enterprise and Ethiopian Coffee Marketing Corporation. She has also served as Chairman and Board Member		

4.2. Executive Management Profile

The Executive Management team is responsible for the day-to-day leadership of the Company, ensuring effective execution of the strategies set by the Board and maintaining operational excellence across all business units. The profiles of the Executive Management members are presented below.

Table 2: Executive Management Profile Summary

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
Meseret Bezabih	Chief Executive Officer	MBA, International	CEO, Hibret Insurance S.C.	25/10/2011	May 09, 2006-Present

Name	Position	Educational Background	Experience	Date of Appointment	Term Expiration
			Bank. At Hibret Bank S.C., Bank S.C., he has served in multiple leadership roles, including Director of Trade Finance (Apr 2020–Jul 2020), Director of Customer Experience, Marketing and Branding (Jul 2020–Apr 2022), Chief Customer Relations Officer (Apr 2022–Aug 2024), and Chief Human Capital Officer (Aug 2024–Jan 2025). He is currently the Chief Credit Officer at Hibret Bank S.C		
Ms. Mariamawit Getamessay Degefu (Representing OMEDAD PLC) (Ethiopian)	Board Director	She holds a BA in Management and Public Administration from Addis Ababa University and has over 18 years of experience in	She has served as Procurement Division Manager since 2014, after holding various roles in the same division from 2007 to 2013 at OMEDAD PLC. Ms. Mariamawit has also previously served as a member of the Board of Directors	06/05/2025	05/05/2028

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
			2005) Planning and international liaison roles in public sector		
			(1985–1997)		
Tesfaye Desta Kinfemichael (Mr.) (Ethiopian)	Deputy CEO – Operations (General Insurance)	- Associate of the Chartered Insurance Institute (ACII), London - CII (60 credit hours), London - MBA coursework, International Leadership Institute BA Accounting, Addis Ababa University (1987)	- Deputy CEO – Operations (General Insurance), Hibret (2024–Present) - DGM – Operations (Non-Life) & Compliance Controller, Hibret (2016–2024) - CEO, Oromia Insurance Company (2011–2016) - Various underwriting and branch management positions, Nyala Insurance S.C. (1995–2007)	01/09/2016	February 13, 2007 January 29, 2011 and June 01, 2016 - Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
			Finance and programme roles in NGO and public sector (1987–1995)		
Nigus Anteneh Yirsaw (Mr.) (Ethiopian)	Deputy CEO – Corporate Service	- MA in Social Work, Addis Ababa University (2018) - MA in Development Economics, St. Mary's University (2016) - BA in Business Administration & Information Systems, Addis Ababa University (2008) - BA in	- Deputy CEO – Corporate Service, Hibret Insurance S.C. (March 03, 2026 - Present) - CEO, Nile Insurance S.C. (2018–2025) - Acting CEO, Nile Insurance S.C. (2018) - Deputy CEO – Operations, Nile Insurance S.C. (2016–2018) - D/CEO, UW, Product Dev. &	03/03/2026	March 03, 2026 - Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
		Economics, Addis Ababa University (2004) CII Diploma in insurance	Re-Insurance, Abay Insurance (2010–2016) Claims and customer service roles, Ethiopian Insurance Corporation (1996 – 2007)		
Yealemayn Hailemariam Wudu (Mr.) (Ethiopian)	Internal Audit Manager	• MBA, Jimma University (2018) • BA Management & Business Administration, Addis Ababa University (2001) • Additional certifications: CII Certificate, Capital Market	• Internal Audit Manager, Hibret (2021–Present) • Branch Operations Manager & Branch Manager, Nyala Insurance S.C. (2010–2018) • Various claims and customer service roles, Nyala Insurance (2005–2010)	01/07/2023	November 1, 2021- Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
		Management, Technical Risk Management & General Insurance Addis Ababa University (1992) • ACCA (9 papers completed) • CISI Level 3 Certificate in Capital Markets	• Administrative and personnel roles in education and public utility sectors (2002–2005)		
Wubneh Alemu Kelele (Mr.) (Ethiopian)	Manager, Risk Management and Compliance	• MBA (Finance)- Ashland University (with Leadstar College) • MBV- Business Valuation (Final Term) - Florida University South East	• Manager, Risk Management & Compliance Division – Hibret Insurance S.C (Jul 2023 – Present) • Head, Risk & Compliance Section - Hibret Insurance S.C (Apr 2021 - Jun 2023) • Senior Auditor -	01/07/2023	April 15, 2016 - Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
		• BA in Economics - Arba Minch University • Professional Certifications • CISI (UK): Introduction to Securities & Investment • CFI • Certifications: FMVA, CMSA, BIDA, FPWMP, FTIP, ESG Fundamentals • IFRS 17 Certification - PwC • Proficiency in Short-Term Reinsurance Practice - College of Insurance, Kenya • Enterprise Risk Management-Ethio-Re	Hibret Insurance S.C (Mar 2016 - Mar 2021) • Branch Manager (Adama Branch) - Abay Insurance S.C (Mar 2014-Mar 2015) • Underwriting & Audit Roles (Trainee to Acting Manager) - United/Hibret Insurance S.C (Apr 2007 – Mar 2014)		
Engida Kassaye Gizaw (Mr.) (Ethiopian)	Director, Finance & Investment	• BA Accounting, Addis Ababa University • Extensive professional	• Director – Finance & Investment, Hibret (2015–Present) • Manager – Finance, Accounts, Credit & Treasury, Hibret (2001–	01/03/2015	01/01/2001-Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
		certifications including IFRS 9 & 17 (PwC), Reinsurance Accounting, Strategic Leadership, Capital Market Fundamentals, Takaful Business, and Securities Analysis	2015) • Finance Head, Lion Insurance S.C. (Acquired Hibret) (1999–2000) • Senior Accountant roles, Nice Insurance S.C. (1995–1999)		
Bethlehem Mekbib Atnaw (Ms) (Ethiopian)	Director, U/W & Tech. Services	• MA in Business Administration, Sikkim Manipal University (2012) • BSc in Statistics, Addis Ababa University (1997)	• Director, Underwriting & Technical Services, Hibret (2015–Present) • Manager – Operations (Non-Life), Hibret	01/03/2015	October 01, 1997 – Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
			(2010–2015) • Manager, Head Office Branch, Hibret (2006–2010) • Underwriting roles, Hibret (1997–2004)		
Dereje Demessie Tadesse (Mr) (Ethiopian)	Director, Claims and Engineering	• BA in Marketing Management, Addis Ababa University (2013) • BSc in Business Education (Marketing and Sales Management), Addis Ababa University (2006)	• Director, Claims & Engineering, Hibret (2021–Present) • Manager, Claims Division, Hibret (2015–2021) Assistant Claims Manager and underwriting roles, Hibret (2010–2015)	08/11/2021	December 01, 2010 – Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
Aliye Mohammed Ensine (Mr.) (Ethiopian)	Director, Information System Management	BSc in Computer Science & Information Technology, Haramaya University (2006)	- Acting Director, IT Services, Hibret (2023–Present) - Manager, IT Services, Hibret (2016–2023) - Assistant Manager & System Administrator, Hibret (2013–2015) - IT roles, Ethiopian Revenue & Customs Authority (2006–2013)	01/07/2023	May 27, 2013 – Present
Tilahun Tadesse Tuji (Mr) (Ethiopian)	Director, Business Development and Marketing	- Masters of Business Leadership, University of South Africa (2012) - BA in	- Director, Business Development & Marketing, Hibret (2021–Present) - Controller, Compliance &	01/09/2021	October 12, 2020 – Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
		Management and Public Administration, Addis Ababa University (1994)	Risk Management, Hibret (2020–2021) Senior roles in Oromia, Awash, and Nile Insurance		
Wubalem Habtamu Dagne (Mrs) (Ethiopian)	Director, Long Term Insurance	- MBA, Jimma University (2020) - BA in Business Administration & Information System, Addis Ababa University (2015) - BA in Sociology & Social Anthropology, Addis Ababa	- Director, Long Term Insurance, Hibret (2025–Present) - Manager, Reinsurance, Hibret (2016–2024) Reinsurance roles, Nile Insurance (2012–2016)	01/01/2025	November 21, 2016 – Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
		University (2009) Diploma in Secretarial Science & Office Management, Addis Ababa University (2004) CII Level 4 Diploma in Insurance			
Aron Kassaye Sibhatu (Mr.) (Ethiopian)	Director, Legal Service	- LLM, Addis Ababa University (2018) - LLB, Addis Ababa University (2008)	- Director, Legal Service, Hibret (2023–Present) - Manager, Legal Service, Hibret (2021–2023) - Senior legal roles, Ethiopian	01/07/2023	August 02, 2021 – Present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
			Insurance Corporation (2007–2021)		
Tesfayesus Yitbarek Negash (Mr.) (Ethiopian)	Director- Human Capital and Property Management	- MA in Development Studies, Mekelle University (2014) -BA in Management, Alemaya University (2006)	2014-2017 Manager, Organizational Development – Tekelberhan Amabye G.C 2017-2024 Manager, Human Capital & General Affairs – Shints South Korea Et - May 2025-Present Director, Human Capital & Property Management at Hibret Insurance	07/05/2025	May 7, 2025 - present

Name	Position	Educational Background & Key Skills	Experience	Date of Appointment	Duration of Employment at Hibret Insurance S.C.
Abebe (Mrs.) (Ethiopian)		Leadership Institute (2013) - Diploma CII (Dip CII), UK (2008) - BA Economics, Addis Ababa University (1991) - Diploma in Statistics, Addis Ababa University (1984)	(2011–Present) - Deputy GM – Operations (Non-Life), Hibret (2009–2011) - Various senior roles at Hibret (2006–2009) - Manager, HR & Administration, Nyala Insurance S.C. (2005–2006) - Branch management and underwriting roles, Nyala Insurance (1997–		

2.10. Material Contract

This section summarizes material contracts entered into by the Company. The determination of materiality was not based solely on contract value, but also on qualitative considerations, particularly whether the contract is expected to have a significant impact on the Company's operations, systems, service delivery, digital capabilities, or business continuity.

2.10.1. Products and Service Contract Agreement with Assuretech Business Solutions Pvt. Ltd.

The Company entered into a Products and Service Contract Agreement with Assuretech Business Solutions Pvt. Ltd. for the deployment, customization, installation, testing, licensing, implementation, annual maintenance, and support of the IIRIS® insurance technology platform. The agreement covers the IIRIS® Core General Insurance and Financial Accounting System, Business Intelligence System, Online Insurance Portal, and Mobile Application. The scope includes system configuration and customization, data migration, integration with selected third-party systems, user acceptance testing, parallel run, training, live-run support, handover, and post-implementation maintenance services. The total project price under the agreement is USD 340,000, with annual maintenance and support services priced at USD 34,000 following the initial free support period. Although the contract value may not independently determine materiality, the agreement is considered operationally material due to its role in supporting the Company's core insurance, finance, digital distribution, customer service, reporting, and business intelligence functions.

2.10.2. RE-Takaful Treaty Program for Treaty Year 2025/26

Hibret Insurance's RE-Takaful treaty program for the 2025/26 treaty year was structured to support the Company's Takaful operations, which have been operational since November 2024. The program was negotiated with Africa Reinsurance as the lead reinsurer and includes proportional treaty arrangements for fire surplus, political violence and terrorism quota share, marine cargo surplus, engineering surplus, and miscellaneous accident surplus, together with non-proportional excess of loss cover for fire, engineering, and miscellaneous accident risks. The treaty provides automatic capacity across selected Takaful business lines, including ETB 165 million total fire surplus capacity, ETB 55 million marine cargo surplus capacity, ETB 60 million engineering surplus capacity, and specified capacities for miscellaneous accident classes such as burglary, cash/money, fidelity guarantee, professional indemnity, personal accident, and plate glass/all risk. The Motor and Liability excess of loss treaty was not renewed for 2025/26, with management deciding to retain those risks on Hibret's own account due to the unfavorable terms offered by the lead reinsurer, while larger risks above ETB 10 million are to be handled facultatively after Hibret retains a portion. The treaty is considered operationally material because it directly supports the growth and risk management of Hibret's Takaful business, determines available underwriting capacity, defines retained risk exposures, and affects the Company's ability to manage large or volatile claims within its emerging Takaful portfolio.

2.10.3. Conventional Reinsurance Treaty Program for Treaty Year 2025/26

Hibret Insurance renewed its conventional reinsurance treaty program for the 2025/26 treaty year after assessing its financial performance, capital position, premium cession volume, loss experience, risk profile, and anticipated business growth. The program was negotiated with Africa Re as the lead reinsurer and includes both proportional and non-proportional treaty arrangements across key business classes, including fire, engineering, marine, political violence and terrorism, miscellaneous accident, professional indemnity, bond, motor, liability, and general accident. The program increases Hibret's underwriting capacity in several major classes, including fire surplus capacity from ETB 3.27 billion to ETB 4.08 billion, engineering surplus capacity from ETB 1.75 billion to ETB 2.24 billion, and marine surplus capacity from ETB 304 million to ETB 480 million. It also includes excess of loss protections for fire, engineering, marine, general accident, motor, liability, and related classes. The treaty is considered operationally material because it determines the level of risk Hibret retains on its own account, the scale of risks it can underwrite, the protection available against large losses, and the Company's ability to support business growth while managing underwriting volatility.

2.10.4. Contract Agreement for IFRS 9 and IFRS 17 Services and Managed IFRS 17 Software Solution

Hibret Insurance is a participating member under the contract agreement dated 30 March 2025 between the participant member companies of the Association of Ethiopian Insurers and Actuarial Services East Africa Limited for the provision of IFRS 9 and IFRS 17 services and a managed IFRS 17 software solution. The agreement covers actuarial and software-related support required for IFRS implementation, including IFRS 17 engine services, reporting support, reconciliation of IFRS 17 accounting balances, system monitoring, maintenance, user support, bug resolution, security updates, and related implementation support. The contract is operationally material to Hibret Insurance as it supports the Company's financial reporting, actuarial valuation, regulatory compliance, and IFRS 17 implementation processes. The agreement provides for an initial service period of three months, with annual maintenance and support services for a period of three years after June 2025, and includes provisions on confidentiality, data protection, payment terms, limitation of liability, termination, governing law, and dispute resolution.

The following table summarizes the material pending proceedings in which the company is a defendant or codefendant:

Table 1: Legal and Arbitration Proceedings

No.	Type of Case	Plaintiff / Claimant	Defendant(s)	Claimed / Potential Gross Liability (ETB)	Company's Share / Net Exposure after Reinsurance & Reserves (ETB)
1	Dividend Withholding Tax Assessment	Ministry of Revenue	Hibret Insurance S.C.	57,872,773.04	57,872,773.04 (no reinsurance applicable; fully provided for in tax provisions)
2	Performance Bond Claim	Ethiopian Roads Administration	Hibret Insurance S.C.	174,844,577.61	Substantially mitigated through counter-Guarantees and reinsurance recovery; net exposure adequately reserved
3	Advance Payment Bond Claim	Addis Ababa Roads & Transport Bureau	Tidhar Excavation & Earth Moving Ltd., Nile Insurance Company S.C., and Hibret Insurance S.C. (joint and several)	66,480,121.10 (Hibret's proportionate share of total claim ETB 145,936,838.84)	Proportionate share only; fully secured by counter-guarantees and; reinsurance recovery available; net exposure fully reserved
	Total Gross Claimed Amount			299,197,471.75	



ክብረት ባንክ
Hibret Bank

Sebastopol Branch
Direct line: 011-126 35 42
HB/SEB/012/26
MAY 29, 2026

Ethiopian Capital Market Authority
Addis Ababa

Re: CONFIRMATION OF THE OPENING OF A DESIGNATED ESCROW BANK
ACCOUNT IN THE NAME OF HIBRET INSURANCE S.C.

Dear Sir/Madam,

Hibret Bank S.C. (the "Bank") hereby formally confirms that it has established and is currently maintaining a Designated Escrow Bank Account in the name of Hibret Insurance S.C. (the "Account Holder"), pursuant to the duly authorised written application of the Account Holder and in compliance with the Capital Market Proclamation No. 1248/2021, the Directive on Public Offering and Trading of Securities No. 1030/2024, and all other applicable directives, regulations, and requirements issued by the Ethiopian Capital Market Authority ("ECMA"), the particulars of which are set out in the table below:

ESCROW ACCOUNT PARTICULARS

Account Name	Hibret Insurance S.C.- Designated Escrow Account
Account Number	4491716802273025
Account Type	Designated Escrow Bank Account
Currency	Ethiopian Birr (ETB)
Operating Branch	Hibret Bank S.C. Sebastopol Branch, Addis Ababa
Date of Establishment	29 May 2026
Designated Purpose	Rights Issue Subscription Reserve and Transaction Settlement

The Escrow Account has been opened exclusively for the purpose of receiving, holding, administering, and managing subscription proceeds arising from the share subscription process of Hibret Insurance S.C.

We further confirm that:

- 1) The account shall be operated strictly under escrow arrangements and applicable banking controls;
- 2) Funds deposited into the account shall remain restricted and shall not be released, transferred, or otherwise utilized except in accordance with the terms and conditions governing the escrow arrangement and the applicable legal and regulatory framework;



- 3) Any release or transfer of funds shall be subject to fulfillment of the relevant conditions and approvals as may be required under applicable laws, directives, and instructions of ECMA.
- 4) Provide ECMA, upon authorized written request, with all account statements, transaction records, reconciliation reports, and such other information as may be required for the Authority's supervisory and oversight functions.

Should the Authority require any further information, please do not hesitate to contact us at the address above.

With Regards,



Yeshitila Teshome
Branch Manager

