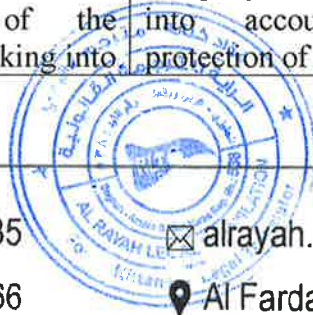


UNION INSURANCE

Article No.	stipulation before modification	stipulation after modification	Reasons for modification
	<p><b>First Chapter Association</b></p> <p>UNION Company was established as a public joint stock company in the Emirate of Ajman in the United Arab Emirates pursuant to Emiri Decree No. 1 of 1997 issued by His Highness the Ruler of Ajman.</p> <p>The company's Articles of Association were concluded between the founders and in accordance with the provisions of Federal Law No. 8 of 1984 regarding commercial companies and the laws amending it.</p> <p>Whereas Federal Law No. (2) of 2015 regarding commercial companies issued on 25/3/2015 stipulated the repeal of Federal Law No. (8) of 1984 regarding commercial companies and the laws amending it and required existing public joint-stock companies to amend their Article of Association in accordance with its provisions.</p> <p>On 24/04/2016, the company's general assembly meeting was held and decided, by a special resolution, to</p>	<p><b>First Chapter Association</b></p> <p>UNION Company was established as a public joint-stock company in the Emirate of Ajman in the United Arab Emirates pursuant to Emiri Decree No. 1 of 1997 issued by His Highness the Ruler of Ajman and in accordance with the provisions of the Federal Law regarding commercial companies in force, hereinafter referred to as the "Commercial Companies Law."</p>	<p><b>Due to the repeal of Commercial Companies Law No. 2 of 2015 pursuant to the issuance of Commercial Companies Law No. 32 of 2021</b></p> <p><b>Central Bank note:</b></p>

	<p>approve amending the provisions of the company's Article of Association to comply with the provisions of Federal Law No. (2) of 2015 regarding commercial companies, as stated in the Article of Association.</p>		
<p><b>Article No. (1) Definitions</b></p>	<p><b>Companies Law:</b> Federal Law No. (2) of 2015 regarding commercial companies and any amendment thereto. <b>Insurance Law:</b> Federal Law No. (6) of 2007 regarding the establishment of the Insurance Authority and the organization of its work, and any amendment thereto. <b>Insurance Authority:</b> The Insurance Authority of the United Arab Emirates is responsible for supervising the activity. <b>Governance controls:</b> are a set of controls and rules that achieve institutional discipline in relations and management in the company in accordance with international standards and methods by defining the responsibilities and duties of the members of the Board of Directors and the senior executive management of the company and taking into</p>	<p>The Companies Law: Federal Decree Law No. (32) of 2021 regarding commercial companies, and any amendment thereto, and/or the applicable Companies Law. <b>Insurance Law:</b> Federal Decree Law No. (48) of 2023 regarding the organization of insurance businesses. <b>Central Bank:</b> The Central Bank of the United Arab Emirates <b>Governance:</b> A set of controls, standards, and procedures that achieve institutional discipline in managing the company in accordance with international standards and methods by defining the responsibilities and duties of the members of the Board of Directors and the executive management of the company and taking into account the protection of the rights</p>	<p><b>Issuance of a new law</b></p> <p><b>Issuance of a new law</b></p> <p><b>Merging the Insurance Authority with the Central Bank</b></p> <p>According to the definition contained in Companies Law No. 32 of 2023</p> <p>According to the definition contained in the Corporate</p>



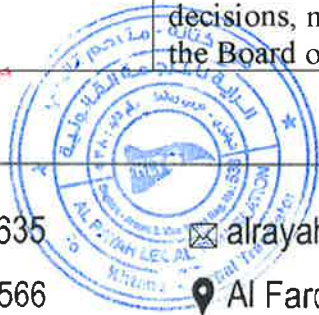
	<p>account the protection of the rights of shareholders and stakeholders.</p> <p><b>Conflict of interest:</b> the situation in which the impartiality of decision-making is affected by a personal, material, or moral interest, where the interests of the relevant parties overlap or appear to overlap with the interests of the company as a whole, or when a professional or official position is exploited in some way to achieve personal benefit.</p> <p><b>Control:</b> Control The ability to direct the management of the company's policies, control financial and operating policies This is done by controlling the formation of the Board of Directors, electing the majority of its members, or controlling the appointments of the administrative staff. Control is through owning or controlling shares with voting rights in the company amounting to 30% or more. (The percentage is determined in accordance with the decisions and instructions of the competent authorities.).</p> <p><b>Related parties:</b> The Chairman and members of the Board of</p>	<p>of shareholders and stakeholders.</p> <p><b>Conflict of interest:</b> A situation in which there is an actual or potential conflict between the duties and private interests of a person that would improperly affect that person's performance of his or her duties and responsibilities.</p> <p><b>Controlling shareholder:</b> A shareholder who has the ability to influence or control, directly or indirectly, the appointment of the majority of the members of the Board or the decisions issued by the Board or the General Assembly of the company or through his ownership of a percentage of shares or shares, or under an agreement or other arrangement providing for him to be granted such the influence.</p> <p><b>Related parties:</b> 1. The chairman and members of the company's board of directors and their relatives. 2. Members of senior executive management and their relatives. 3. Company employees</p>	<p>Governance System for Insurance Companies issued by the Central Bank.</p> <p>Definition before amendment: "control" in accordance with Governance Resolution No. 3 of 2020; definition after amendment "Controlling shareholder" according to the definition contained in the Corporate Governance System for Insurance Companies issued by the Central Bank Pursuant to Resolution No. 2 of 2024 amending Resolution No. 3 of 2020 regarding the Governance Guide for Public Joint Stock Companies. Noting that there is a definition in the corporate governance system issued by the bank as follows: Related parties: the group and controlling shareholder of members of the board or senior management of the company (and their relatives) and persons who have control, joint control, or significant influence over the</p>
--	---	--	---

	Directors of the Company, members of the Company's senior executive management and its employees, and companies in which any of these contribute not less than 30% of its capital (the percentage decided by the competent authorities), as well as subsidiary, sister, or allied companies.	4. Companies in which any of those referred to in the above items contribute not less than 30% of their capital. 5. The parent company, subsidiaries, sister companies, or allied companies of the company. 6. major shareholders in the company (everyone who owns 50% or more of the company's shares or voting rights therein). 7. Chairman and members of the Board of Directors of the company's parent, subsidiary, sister, or allied companies. 8. Companies in which any of the president or members of the company's board of directors or members of the company's senior executive management is a member of its board of directors or is a senior executive.	company (and their relatives).
<b>Article No. (5)</b>	The company carries out its activities in accordance with the provisions of the law establishing the Insurance Authority and the regulations, instructions, and decisions issued pursuant thereto.	The company carries out its activities in accordance with the provisions of the Insurance Business Regulatory Law, its amendments, and the regulations, instructions, and	The paragraph has been amended with respect to the title of the law



		decisions issued pursuant thereto.	
<b>Article No. (17)</b>	<p><u>Chapter Two</u> The company's capital After obtaining the approval of the Authority, the Insurance Authority and the competent authority, the company's capital may be increased by issuing new shares with the same nominal value as the original shares or by adding an issue premium to the nominal value. The company's capital may also be reduced.</p>	<p><u>Chapter Two</u> The company's capital After obtaining the approval of the Central Bank, the Authority, and the competent authority, the company's capital may be increased by issuing new shares with the same nominal value as the original shares or by adding an issue premium to the nominal value. The company's capital may also be reduced.</p>	Amending the competent authority by adding the bank instead of the Insurance Authority
<b>Chapter Three</b> <b>Article No. (18)</b>	<p><u>Chapter Three</u> <u>Deed bonds</u></p>	<p><u>Chapter Three</u> <u>Issuing bonds or instruments</u></p>	Edit article title
<b>Article No. (20)</b>	<p><u>Chapter Four</u> <u>The Company Board of Directors</u> a. The company is managed by a board of directors consisting of 7 members elected by the general assembly of shareholders by a cumulative secret vote. In all cases, the majority of the board members, including the president, must be citizens of the state. In forming the Board of Directors, any requirements decided by the Council of Ministers or the competent authority shall be taken into account in</p>	<p><u>Chapter Four</u> <u>On the company's board of directors</u> a. Taking into account the requirements and instructions of the Central Bank, the company will be managed by a board of directors consisting of 7 (seven) members elected by the general assembly of shareholders by a cumulative secret vote. In all cases, the majority of the board members, including the president, must be citizens of the state, taking into account the representation of</p>	The Central Bank requirements contained in the corporate governance system for insurance companies have been added.

	<p>accordance with the text of Article (10) of the Companies Law. If the percentage of state citizens on the Board of Directors is lower than what is required to be met in the application of that article, the percentage must be completed within three months at most. Otherwise, the Board's decisions shall be After the expiration of the period, it is invalid.</p> <p>B. Taking into account the provisions of the Companies Law and relevant decisions, members of the Board of Directors may be experienced non-shareholders.</p>	<p>women in forming the board of directors on The representation of women in the Council should not be less than 20%.</p> <p>B. When forming the Board of Directors, it is taken into account that at least a third of the members are independent and the majority are non-executives.</p> <p>C. In forming the Board of Directors, any requirements decided by the Council of Ministers or the competent authority in accordance with the provisions of the Companies Law shall be taken into account. If the percentage of UAE nationals on the Board of Directors is less than what is required to be met in application of those provisions, the percentage must be completed within a maximum of three months. Otherwise, the Board's decisions after the expiration of the period will be invalid.</p> <p>D. Taking into account the provisions of the Companies Law and relevant decisions, members of the Board of Directors</p>	
--	--	---	--



		<p>may be experienced non-shareholders.</p> <p>H. In all cases, a non-objection shall be obtained from the Central Bank before appointing, nominating, or renewing the membership of any person on the Board. The company must also notify the Central Bank immediately if it becomes aware of any material information that may negatively affect the proper assessment of the integrity and merit of a Board member. It is also necessary to obtain a non-objection from the Central Bank before removing a member of the Council within His/her membership period on the Board of Directors.</p>	
<b>Article No. (22)</b>	<p>The Board of Directors must notify the Insurance Authority of the decisions related to the election of the Chairman of the Board of Directors, his deputy, and the members authorized to sign on behalf of the company.</p>	<p>The Board of Directors must notify the Central Bank and the Authority of the decisions to elect the Chairman of the Board of Directors, his deputy, and the Managing Director.</p>	<p>Replace the phrase "Insurance Authority" with the phrase "Central Bank."</p>
<b>Article No. (23)</b>		<p>.6 7. A criminal status certificate issued or certified by one of the official authorities in the United Arab</p>	<p>Adding the last clause in accordance with Resolution 2024/2 No. 2/R.M of 2024</p>

		Emirates or outside it if the candidate resides outside the country.	
<b>Article No. (26)</b>	The Board of Directors meets at least (4) during the fiscal year. The meeting shall be based on a written invitation by the Chairman of the Board of Directors or on a written request submitted by at least two members of the Board. The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda.	<p>- The Board of Directors holds at least (6) meetings during the fiscal year, unless the laws and instructions issued by the relevant authorities stipulate mandatorily more than that. The meeting shall be based on a written or electronic invitation from the Chairman of the Board of Directors or on a written request submitted by at least two members of the Board. Each member has the right to add any topic he deems necessary to be discussed at the meeting. The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda.</p> <p>- Taking into account the requirements of the disclosure and transparency system, the Board may hold an urgent meeting after obtaining the approval of all members that the situation that calls for the meeting is an emergency, and this meeting is not</p>	Amending the first item based on the instructions of the Central Bank Amending the second item based on Resolution No. 2/R.M of 2024 issued by the Securities and Commodities Authority Article 23



		considered one of the mandatory meetings of the Board of Directors.	
<b>Article No. (27)</b>	<p><u>Circulation Decisions Board of Directors decisions by circulation.</u> The Board of Directors may issue some of its decisions by circulation in accordance with the following conditions:</p> <p>1. The approval of the members of the Board of Directors by a majority that the situation that requires issuing a decision to circulate is an emergency</p>	<p><u>Circulation Decisions Board of Directors decisions by circulation</u> The Board of Directors may issue some of its decisions by circulation in accordance with the following conditions:</p> <p>1. The members of the Board of Directors unanimously agree that the situation that requires issuing a decision to circulate is an emergency.</p> <p>2. Immediate disclosure on the financial market website and the company's website of the results of the circulation decision immediately upon its issuance in accordance with the requirements of the system for disclosure and transparency.</p>	Amending the first item so that approval is unanimous, adding the last item in accordance with Resolution No. 2/R.M of 2024
<b>Article No. (28)</b>	- The Board of Directors meeting will not be valid unless the majority of its members are present in person. A member of the Board of Directors may represent another member of the Board of Directors in voting on his behalf. In this case, this member has two votes, and a member of	- The Board of Directors meeting will not be valid unless all its members are invited and the majority of them are present in person. A Board member may be represented at the Board meeting by another member who holds a written power	Resolution No. 3/R.M of 2023 Article 23

	the Board of Directors may not represent more than one member.	of attorney to that effect. The existence of this power of attorney must be clearly proven by the chair of the meeting. The member may also authorize his proxy to vote. According to the member's choice, in this case, this member has two votes, and a member of the Board of Directors may not represent more than one member.	
<b>Article No. (29)</b>		C. Council members must disclose to the Council, as soon as possible, any potential conflict of interest, or a clear and actual conflict of interest.	Adding the item in accordance with the corporate governance system for insurance companies Article 2/6
<b>Article No. (32)</b>	Taking into account the provisions of Article (28) of this law, the members of the Board of Directors shall not be personally liable with regard to the company's obligations resulting from their performance of their duties as Board members, to the extent that they do not exceed the limits of their authority.	Taking into account the provisions of Article (29) of this law, members of the Board of Directors shall not be personally responsible with regard to the company's obligations resulting from the performance of their duties as members of the Board of Directors, to the extent that they do not exceed the limits of their authority.	
<b>Article No. (37)</b>	C - Practicing the business of an insurance broker.	C - Practicing the business of an insurance broker or insurance attorney.	Adding an "insurance attorney in accordance with the Corporate Governance System for Insurance

			Companies Article 5/5, and in accordance with Article 16/1/C of Law No. 48 of 2023 regarding the organization of insurance business.”
<b>Article No. (40)</b>	The company may not conclude any deal whose value does not exceed (5%) of its capital with a related party except with the approval of the Board of Directors. The approval of the company’s general assembly must also be approved for anything in excess of that percentage after evaluating this deal in accordance with the controls and conditions issued by a decision from the Authority.	The Central Bank may set limits on exposures to related parties in general or on a case-by-case basis, or deduct these exposures from the capital when assessing capital adequacy or requesting guarantees for these exposures. The company may not conclude any deal whose value does not exceed (5%) of its capital with a related party except with the approval of the Board of Directors. The approval of the company’s general assembly must also be approved for anything in excess of that percentage after evaluating this deal in accordance with the controls and conditions issued by a decision from the Authority. The relevant party in question may not participate in voting on the decision of the Board of Directors or the General Assembly issued regarding this	In accordance with Article 4/4 of the Corporate Governance System for Insurance Companies Article 1/34 of Governance Resolution No. 3/R.M of 2020, and Resolution No. 2/R.M of 2024

		deal, and it is also prohibited for him, if he is a member of the Board of Directors, to attend and discuss the item related to the deal at the Board of Directors meeting unless the Board decides otherwise. In all cases, the deals are disclosed concluded with relevant parties within the report presented to the General Assembly	
<b>Article No. (41)</b>	<p>1- Taking into account the provisions of Article (169) of the Commercial Companies Law No. (2) of 2015, the remuneration for the Chairman and members of the Board of Directors shall consist of a percentage of the net profit, and this remuneration shall not exceed (10%) of the net profit for the financial year ending after deducting each of the depreciations and reserves.</p> <p>2- The Company shall pay additional expenses, fees, bonuses, or a monthly salary to the extent decided by the Board of Directors to any of its members if that member works on any committee or makes special efforts or performs additional work to serve the</p>	<p>Taking into account the controls and instructions issued by the bank and the Authority:</p> <p>1- The General Assembly determines the remuneration of the Chairman and members of the Board of Directors, provided that this remuneration does not exceed (10%) of the net profit for the ending fiscal year after deducting both depreciation and reserves.</p> <p>2- As an exception to Clause (1) of this Article, a member of the Board of Directors may be paid fees in the form of a lump sum not exceeding (AED 200,000) two hundred thousand dirhams at the end of the fiscal year after the approval of the</p>	<p>Article No. (29) of Governance Resolution No. 3/R.M of 2020, amended by Resolution No. 2/R.M of 2024, and the Corporate Governance System for Insurance Companies Article 8/4</p>



	<p>Company above and beyond his normal duties as a member of the Company's Board of Directors and in accordance with the decisions and instructions of the Authority.</p>	<p>General Assembly to disburse those fees and in the cases as follows:</p> <p>a. The company's lack of profit.</p> <p>b. If the company achieves profits and the Board member's share of those profits is less than (AED 200,000) two hundred thousand dirhams, in this case it is not permissible to combine remuneration and fees.</p> <p>3- Board members are granted remuneration in the form of specific amounts only, which include the payment of a fixed annual amount and the reimbursement of costs directly related to the performance of their responsibilities. Any grants or any incentive payments based on the company's performance shall be excluded.</p> <p>4- The Company may pay additional expenses, fees, bonuses, or a monthly salary to members of the Board of Directors in accordance with the policies proposed by the Nominations and Remuneration Committee and</p>	
--	---	--	--

		<p>reviewed by the Board of Directors.</p> <p>It is approved by the General Assembly of the company if the member works in any committee or makes special efforts or performs additional work to serve the company beyond his regular duties as a member of the company's board of directors.</p> <p>It is not permissible to pay an attendance allowance to the Chairman or member of the Board of Directors for Board meetings.</p> <p>5- The fines that shall be imposed on the company due to the Board of Directors' violations of the law or the company's Article of Association during the ending fiscal year will be deducted from the Board of Directors' remuneration. The General Assembly may not deduct these fines if it becomes clear that these fines are not the result of negligence or error on the part of the Board of Directors.</p> <p>6- The company shall have a rewards system approved by the Council and</p>	
--	--	---	--



		approved by the General Assembly. This is in accordance with the Companies Law and the Corporate Governance System for Insurance Companies issued by the Central Bank.	
<b>Article No. (42)</b>		3. Without prejudice to the provisions of Paragraphs No. 1, 2 of this Article, the General Assembly shall appoint one or more representatives of the shareholders - nominated by the company's Board of Directors according to the company's need - to attend the General Assembly meetings and vote on its decisions on behalf of the shareholders and determine their fees. This is from law firms registered in the list of lawyers working in the state or financial analysts accredited by the Authority in accordance with the provisions issued by the Authority in this regard.	Article 4/40 of Governance Resolution No. 3/R.M of 2020
<b>Article No. (44)</b>	3. The Authority shall request the Chairman of the Company's Board of Directors, or their representative, to extend an invitation to hold a General Assembly meeting as follows:	3. The Authority shall request the Chairman of the Company's Board of Directors, or their representative, to extend an invitation to hold a General	Pursuant to Commercial Companies Law No. 32 of 2021 Article 178. In accordance with the Corporate Governance System

	<p>a. If thirty days have passed since the date specified in Paragraph No. (1) Of this Article without convening a meeting.</p> <p>b. If the number of members of the Board of Directors falls below the minimum for its meeting to be valid.</p> <p>c. If it becomes apparent at any time that there have been violations of the law or the company's regulations, or that there has been a defect in its management.</p> <p>d. Failure of the Board of Directors to respond to the request of the shareholder or shareholders in accordance with Clause (2) of this Article.</p>	<p>Assembly meeting as follows:</p> <p>a. If thirty days have passed since the date specified in Paragraph No. (1) Of this Article without convening a meeting.</p> <p>b. If the number of members of the Board of Directors falls below the minimum for its meeting to be valid.</p> <p>c. If it becomes apparent at any time that there have been violations of the law or the company's regulations, or that there has been a defect in its management.</p> <p>d. Failure of the Board of Directors to respond to the request of the shareholder or shareholders in accordance with Clause (2) of this Article.</p>	<p>for Insurance Companies Article 5/13/B</p>
	<p>If the company's Board of Directors or its representative does not invite the General Assembly to convene in the previous cases within (5) days from the date of the Authority's request, the Authority shall send an invitation to the meeting at the company's expense.</p>	<p>If the company's Board of Directors or its representative does not invite the General Assembly to convene in the previous cases within (5) days from the date of the Authority's request, the Authority shall send an invitation to the meeting at the company's expense.</p> <p>4. The Central Bank may:</p>	



		<p>a. To request a General Assembly meeting of the company to discuss any issue that the bank considers important.</p> <p>b. To request that any item he deems necessary be included on the agenda of the company's General Assembly meeting.</p> <p>c. To suspend the implementation of any decision issued by the company's General Assembly if it violates the applicable laws and regulations.</p>	
<b>Article No. (48)</b>	<p>1. A quorum is achieved at a general assembly meeting in the presence of shareholders who own or represent by power of attorney no less than (50%) of the company's capital. If a quorum is not present at the first meeting, the General Assembly shall be called to a second meeting to be held after a period of no less than (5) five days and no more than (15) fifteen days has passed from the date of the first meeting. The postponed meeting shall be considered valid, regardless of the number of attendees.</p>	<p>1. A quorum is achieved at a general assembly meeting in the presence of shareholders who own or represent by power of attorney no less than (50%) of the company's capital. If a quorum is not present at the first meeting, the General Assembly shall be called to a second meeting to be held after a period of no less than (5) five days and no more than (15) fifteen days has passed from the date of the first meeting. The postponed meeting shall be considered valid,</p>	<p>Article No. 186 of the Commercial Companies Law No. 32 of 2021</p>

		<p>regardless of the number of attendees.</p> <p>2. If any of the shareholders or their representatives withdraw from the General Assembly meeting after a quorum has been reached, that withdrawal does not affect the validity of the General Assembly meeting, provided that the majority stipulated in the Companies Law for the remaining shares represented at the meeting is followed in issuing decisions.</p>	
<p><b>Article No. (53)</b></p>	<p>b. As an exception to Clause (A) of this Article, and in accordance with the regulations issued by the Authority in this regard, the General Assembly shall have the authority to do as follows:</p> <p>1. The right to deliberate on serious facts that are discovered during the meeting.</p> <p>2. If a shareholder or a number of shareholders own a percentage of no less than (5%) of the company's capital shares. This is before the date of the General Assembly meeting and after publishing the invitation requesting the inclusion of a new clause or clauses on the</p>	<p>As an exception to the provisions of Clause (A) of this Article and in accordance with the controls issued by the Authority in this regard After the approval of the Central Bank, the General Assembly has the authority to do as follows:</p> <p>1. The right to deliberate on serious facts discovered during the meeting.</p> <p>2. If the Authority or a shareholder or a number of shareholders owning no less than (5%) of the company's capital shares requests, Before starting to discuss the General</p>	<p>Article No. 2/182 of the Commercial Companies Law, and Article No. 45 of Governance Resolution No. 3/R.M of 2020 amended by Resolution No. 2/R.M of 2024</p>

	General Assembly agenda. The listing application shall be submitted to the Authority within five days from the date the company publishes the invitation to the General Assembly in accordance with the conditions and controls determined by the Authority.	Assembly's agenda, the inclusion of an additional item or items on the Assembly's agenda. The Chairman of the meeting must include the clause or clauses on the agenda. The Authority shall issue a decision specifying the conditions that shall be observed to include a new item on the General Assembly's agenda. 3.	
<b>Article No. (56)</b>	The external auditor is prohibited, during his period of reviewing, auditing, and monitoring the company's accounts, from performing any additional technical, administrative, or consulting services or work related to his work that he undertakes. Which may affect its decisions and independence or any other services or work that the Authority/Insurance Authority deems impermissible to provide. In particular, services and businesses that the auditor is prohibited from practicing or directing	The external auditor is prohibited, during his period of reviewing, auditing, and monitoring the company's accounts, from performing any additional technical, administrative, or consulting services or work related to his work that he undertakes. Which may affect its decisions and independence or any other services or work that the Authority/ Central Bank deems impermissible to provide. In particular, services and businesses that the auditor is prohibited from practicing or directing	Replacing the 'Insurance Authority' with the 'Central Bank'
<b>Article No. (57)</b>	The auditor shall be obligated to notify both the regulatory Authority	The auditor shall be obligated to notify both the regulatory	Replacing the 'Insurance Authority'



	and the Insurance Authority of any material violations or impediments, along with their details, in the event that the Board of Directors fails to take appropriate action regarding them.	Authority and the Central Bank of any material violations or impediments, along with their details, in the event that the Board of Directors fails to take appropriate action regarding them.	with the 'Central Bank'
<b>Article No. (58)</b>	A- The Auditor has the right to review at all times all of the company's books, records, exhibits, and other documents. The Auditor has the right to request the clarifications he deems necessary to perform his mission The Auditor also has the right to verify the company's assets and liabilities. If The Auditor is unable to use these powers, it shall prove this in writing in a report submitted to the Board of Directors. If the Council does not enable the auditor to perform his mission, the auditor must send a copy of the report to the Authority, the Insurance Authority and the competent authority and present it to the General Assembly.	A- The Auditor has the right to review at all times all of the company's books, records, exhibits, and other documents. The Auditor has the right to request the clarifications he deems necessary to perform his mission The Auditor also has the right to verify the company's assets and liabilities. If The Auditor is unable to use these powers, it shall prove this in writing in a report submitted to the Board of Directors. If the Council does not enable the auditor to perform his mission, the Auditor shall send a copy of the report to the Authority, the Central Bank and the competent authority and present it to the General Assembly.	Replacing the 'Insurance Authority' with the 'Central Bank'
<b>Article No. (65)</b>	Payment of dividends to shareholders shall be made in accordance with the regulations, resolutions, and	Payment of dividends to shareholders shall be in accordance with the regulations, resolutions, and	Article No. 243 of the Commercial Companies Law





	directives issued by the authority in this regard.	circulars issued by the regulatory authority and the central bank in this regard. The company may distribute annual, semi-annual, or quarterly dividends to shareholders based on a dividend distribution policy and/or resolutions proposed by the board of directors and approved by the General Assembly.	
<b>Article No. (68)</b>	If the company's losses amount to half of its issued capital, the Board of Directors shall, within thirty (30) days from the date of disclosing the periodic or annual financial statements to the Authority, invite the General Assembly to convene to take a special decision to dissolve the company before the deadline specified for it or to continue its activity. The Chairman or CEO of the Board of Directors shall also notify the Insurance Authority of this	If the company's losses amount to half of its issued capital, the Board of Directors must, within thirty (30) days from the date of disclosing the periodic or annual financial statements to the Authority, invite the General Assembly to convene to take a special decision to dissolve the company before the deadline specified for it or to continue its activity. The Chairman or CEO of the Board of Directors shall also notify the Central Bank of this	Replacing the 'Insurance Authority' with the 'Central Bank'
<b>Article No. (70)</b>	The company shall, by a special decision after the expiration of two financial years from the date of its establishment and realization of profits, make voluntary contributions for the	1. After the Authority's approval, the company shall decide, by special decision, to allocate a percentage of its annual profits or	Article No. 244 of the Commercial Companies Law



	<p>purposes of community service. It shall not exceed (2%) of the average net profits of the company during the two fiscal years preceding the year in which this voluntary contribution is made.</p>	<p>accumulated profits to social responsibility. 2. The company is committed to disclosing on its website after the end of the fiscal year whether it has carried out its social responsibility or not. 3. The Auditor's report and the company's annual financial statements shall include the entity or entities benefiting from these community contributions.</p>	
<p><b>Article No. (71)</b></p>	<p>- Incorporates the company with the governance regulations, institutional discipline standards, and implements the provisions of the Companies Law, serving as an integral part of the company's Articles of Association, complementing it. - The provisions contained in the Companies Law and the Insurance Law and any amendment thereto, as well as the provisions contained in the regulations,</p>	<p>- The company shall be subject to the system and standards of corporate governance issued by the Central Bank, the resolutions of the governance guidelines and institutional discipline, the executive decisions of the provisions of the Companies Law and any amendments thereto, and shall be considered an integral part of the company's Articles</p>	<p>According to the Corporate Governance of Insurance Companies Resolution "Scope of Application"</p>



	<p>instructions and decisions issued pursuant to any of them, shall be applicable in matters for which no special provision is provided in the Memorandum of Association and the Articles of Association.</p> <p>- The provisions of the Federal Companies Law No. 2 of 2015 shall only be applied to the extent that they do not conflict with the provisions of the law establishing the Insurance Authority and organizing its work and the regulations, instructions and resolutions issued pursuant thereto.</p>	<p>of Association and complementary thereto.</p> <p>- The provisions contained in the Companies Law and the Insurance Law and any amendment thereto, as well as the provisions contained in the regulations, instructions and decisions issued pursuant to any of them, shall be applicable in matters for which no special provision is provided in the Memorandum of Association and the Articles of Association.</p> <p>- The provisions of the Commercial Companies Law shall only be applied to the extent that they do not conflict with the provisions of the Insurance Business Regulatory Law and its executive regulations and the</p>	
--	---	--	--



		regulations, instructions and resolutions issued pursuant thereto.	
<b>Article No. (72)</b>	The Company's Board Of Directors, CEO, company managers, and its auditors shall facilitate the periodic inspection conducted by the regulatory authority or the Insurance Authority through the inspectors appointed by them. Providing the requested data or information to the inspectors. They shall also have access to the company's operations, books, or any papers or records at its branches and subsidiaries within and outside the country, or with its auditors.	The Company's Board Of Directors, CEO, company managers, and its auditors shall facilitate the periodic inspection conducted by the regulatory authority or the Central Bank through the inspectors appointed by them. Providing the requested data or information to the inspectors. They shall also have access to the company's operations, books, or any papers or records at its branches and subsidiaries within and outside the country, or with its auditors.	Replacing the 'Insurance Authority' with the 'Central Bank'







رقم المادة	النص قبل التعديل	النص بعد التعديل	اسباب التعديل
	<p><b>الباب الأول</b></p> <p><b>في تأسيس الشركة</b></p> <p>تأسست شركة الإتحاد شركة مساهمة عامة - في إمارة عجمان بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم 1 لسنة 1997م الصادر عن حضرة صاحب السمو حاكم عجمان حيث تم إبرام عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة بين المؤسسين ، ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي رقم 8 لسنة 1984م في شأن الشركات التجارية والقوانين المعدلة له .</p> <p>ولما كان القانون الإتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية الصادر في 2015/3/25 قد نص على إلغاء القانون الإتحادي رقم (8) لسنة 1984 في شأن الشركات التجارية والقوانين المعدلة له، وأوجب على الشركات المساهمة العامة القائمة بتعديل أنظمتها الأساسية بما يتوافق مع أحكامه.</p> <p>بتاريخ 2016/04/24م انعقد اجتماع الجمعية العمومية للشركة وقررت بموجب قرار خاص الموافقة على تعديل أحكام النظام الأساسي للشركة ليتوافق وأحكام القانون الإتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية</p>	<p><b>الباب الأول</b></p> <p><b>في تأسيس الشركة</b></p> <p>تأسست شركة الإتحاد شركة مساهمة عامة - في إمارة عجمان بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم 1 لسنة 1997م الصادر عن حضرة صاحب السمو حاكم عجمان ، ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي بشأن الشركات التجارية المعمول به ويشار إليه فيما بعد بـ " قانون الشركات التجارية"</p>	<p>نظراً لإلغاء قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 بموجب صدور قانون الشركات التجارية رقم 32 لسنة 2021 ملاحظة المصرف المركزي :</p>



		وذلك على النحو الوارد في النظام الاساسي .	
<p><b>صدر قانون جديد</b></p> <p><b>صدر قانون جديد</b></p> <p><b>ادماج هيئة التأمين مع المصرف المركزي</b></p> <p>وفقاً للتعريف الوارد في قانون الشركات رقم 32 لسنة 2023</p> <p>وفقاً للتعريف الوارد في نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن المصرف المركزي</p>	<p>قانون الشركات: المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 في شأن الشركات التجارية وأي تعديل يطراً عليه و/أو قانون الشركات النافذ .</p> <p>قانون التأمين : مرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 في شأن تنظيم اعمال التأمين.</p> <p>المصرف المركزي : مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي</p> <p>الحوكمة: مجموعة الضوابط والمعايير والإجراءات التي تحقق الإنضباط المؤسسي في إدارة الشركة وفقاً للمعايير والأساليب العالمية، وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة وتأخذ في الإعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح.</p> <p>تضارب المصالح : وضع يكون فيه هنالك تضارب فعلي أو محتمل بين الواجبات والمصالح الخاصة لشخص ما، يكون من شأنه أن يؤثر على نحو</p>	<p><b>قانون الشركات:</b> القانون الإتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية وأي تعديل يطراً عليه.</p> <p><b>قانون التأمين :</b> القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم اعماله وأي تعديل يطراً عليه.</p> <p><b>هيئة التأمين :</b> هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة المختصة بالإشراف على النشاط.</p> <p><b>ضوابط الحوكمة:</b> مجموعة الضوابط والقواعد التي تحقق الإنضباط المؤسسي في العلاقات والإدارة في الشركة وفقاً للمعايير والأساليب العالمية وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة وتأخذ في الإعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح.</p> <p><b>تعارض المصالح :</b> الحالة التي يتأثر فيها حياد إتخاذ القرار بسبب مصلحة شخصية مادية أو معنوية حيث تتداخل أو تبدو أنها تتداخل مصالح الأطراف ذات العلاقة مع مصالح الشركة ككل</p>	<p>المادة رقم (1) التعاري ف</p>





<p>التعريف قبل التعديل " السيطرة " وفقاً " لقرار الحوكمة رقم 3 لسنة 2020 ، التعريف بعد التعديل " المساهم المسيطر " وفقاً للتعريف الوارد في نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن المصرف المركزي</p> <p>بموجب القرار رقم 2 لسنة 2024 بشأن تعديل القرار رقم 3 لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة .</p> <p>مع الإشارة إلى وجود تعريف في نظام الحوكمة المؤسسية الصادرة عن المصرف على النحو التالي: " الأطراف ذات الصلة: المجموعة والمساهم المسيطر من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا للشركة (وأقربائهم) والأشخاص الذين لديهم سيطرة، أو سيطرة مشتركة أو تأثير كبير على الشركة (وأقربائهم).</p>	<p>غير سليم، في أداء ذلك الشخص لواجباته ومسؤولياته.</p> <p><b>المساهم المسيطر:</b> مساهم لديه القدرة على التأثير أو التحكم -بشكل مباشر أو غير مباشر- في تعيين أغلبية أعضاء المجلس أو القرارات الصادرة عن المجلس أو عن الجمعية العمومية للشركة أو من خلال ملكيته لنسبة مئوية من الأسهم أو الحصص، أو بموجب اتفاقية أو ترتيب آخر ينص على منحه مثل هذا التأثير.</p> <p><b>الأطراف ذات العلاقة:</b> 1. رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقربهم. 2. أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقربهم. 3. العاملين بالشركة 4. الشركات التي يساهم فيها أي من المشار إليهم في البنود أعلاه بما لا يقل عن 30% من رأسمالها. 5. الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة للشركة. 6. كبار المساهمين في الشركة (كل من يملك ما نسبته 5%- أو أكثر من أسهم الشركة أو حقوق التصويت فيها).</p>	<p>أو عند إستغلال الصفة المهنية أو الرسمية بطريقة ما لتحقيق منفعة شخصية.</p> <p><b>السيطرة :</b> السيطرة: القدرة على توجيه إدارة وسياسات الشركة والتحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، ويكون ذلك من خلال التحكم في تشكيل مجلس الإدارة أو انتخاب غالبية أعضائه اوالتحكم في تعيينات الجهاز الإداري، وتكون السيطرة بإمتلاك / السيطرة على أسهم ذات حقوق تصويت في الشركة تبلغ نسبة 30% فأكثر. ( النسبة المقررة وفقاً لقرارات وتعليمات الجهات المختصة ).</p> <p><b>الأطراف ذات العلاقة :</b> رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للشركة والعاملين بها، والشركات التي يساهم بها أي من هؤلاء بما لا يقل عن 30% من رأسمالها ( النسبة التي تقررها الجهات المختصة )، وكذا الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة.</p>
--	---	---



	<p>7. رئيس واعضاء مجلس إدارة الشركات الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة للشركة.</p> <p>8. الشركات التي يكون أي من رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة للشركة أو أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بالشركة عضواً في مجلس إدارتها أو من كبار التنفيذيين فيها.</p>		
المادة رقم (5)	<p>تم تعديل الفقرة فيما يتعلق بعنوان القانون</p> <p>تبشر الشركة نشاطها وفقاً لأحكام قانون تنظيم أعمال التأمين وتعديلاته والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه</p>	<p>تبشر الشركة نشاطها وفقاً لأحكام قانون إنشاء هيئة التأمين والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه</p>	
المادة رقم (17)	<p><u>الباب الثاني</u> <u>في رأس مال الشركة</u></p> <p>بعد الحصول على موافقة المصرف المركزي والهيئة والسلطة المختصة يجوز زيادة رأسمال الشركة بإصدار أسهم جديدة بنفس القيمة الأصلية أو بإضافة علاوة إصدار إلى القيمة الأصلية كما يجوز تخفيض رأس مال الشركة</p>	<p><u>الباب الثاني</u> <u>في رأس مال الشركة</u></p> <p>بعد الحصول على موافقة الهيئة وهيئة التأمين والسلطة المختصة يجوز زيادة رأسمال الشركة بإصدار أسهم جديدة بنفس القيمة الأصلية أو بإضافة علاوة إصدار إلى القيمة الأصلية كما يجوز تخفيض رأس مال الشركة</p>	
تعديل عنوان المادة	<p><u>الباب الثالث</u> <u>إصدار السندات أو الصكوك</u></p>	<p><u>الباب الثالث</u> <u>سندات القرض</u></p>	الباب الثالث المادة رقم (18)
	<p><u>الباب الرابع</u> <u>في مجلس إدارة الشركة</u></p>	<p><u>الباب الرابع</u></p>	





<p>تم اضافة متطلبات المصرف المركزي الواردة في نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين</p>	<p>أ. مع مراعاة متطلبات وتعليمات المصرف المركزي يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 7 (سبعة) أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية للمساهمين بالتصويت السري التراكمي ، ويجب في جميع الأحوال أن يكون أغلبية أعضاء المجلس بما فيهم الرئيس من مواطني الدولة، مع مراعاة تمثيل المرأة في تشكيل مجلس الإدارة على أن لا تقل نسبة تمثيل المرأة في المجلس 20% .</p> <p>ب. يراعى في تشكيل مجلس الإدارة أن يكون ثلث الأعضاء على الأقل من المستقلين والغائبية من غير التنفيذيين .</p> <p>ج. يراعى في تشكيل مجلس الإدارة أي اشتراطات يقرها مجلس الوزراء أو السلطة المختصة وفقاً لأحكام قانون الشركات ، وإذا انخفضت نسبة مواطني الدولة في مجلس الإدارة عما يلزم توافره بالتطبيق لتلك الاحكام وجب استكمال خلال ثلاثة أشهر على الأكثر ، وإلا كانت قرارات المجلس بعد انقضاء المدة باطلة</p> <p>د. مع مراعاة أحكام قانون الشركات والقرارات ذات الصلة فإنه يجوز أن يكون أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة من غير المساهمين .</p> <p>هـ. في جميع الأحوال فإنه يتعين الحصول على عدم ممانعة المصرف المركزي قبل تعيين</p>	<p>في مجلس إدارة الشركة</p> <p>أ. يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من 7 (سبعة) أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية للمساهمين بالتصويت السري التراكمي ، ويجب في جميع الأحوال أن يكون أغلبية أعضاء المجلس بما فيهم الرئيس من مواطني الدولة.</p> <p>ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة أي اشتراطات يقرها مجلس الوزراء أو السلطة المختصة وفقاً لنص المادة (10) من قانون الشركات ، وإذا انخفضت نسبة مواطني الدولة في مجلس الإدارة عما يلزم توافره بالتطبيق لتلك المادة وجب استكمال النسبة خلال ثلاثة أشهر على الأكثر ، وإلا كانت قرارات المجلس بعد انقضاء المدة باطلة.</p> <p>ب. مع مراعاة أحكام قانون الشركات والقرارات ذات الصلة فإنه يجوز أن يكون أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة من غير المساهمين</p>	<p>المادة رقم (20)</p>
--	--	--	------------------------



	<p>او ترشيح أو تجديد عضوية أي شخص في المجلس ، كما يتعين على الشركة إخطار المصرف المركزي فوراً إذا تنهى إلى علمها أي معلومات جوهرية قد تؤثر سلباً على التقييم السليم لنزاهة وجدارة عضو المجلس. كما يجب الحصول على عدم ممانعة المصرف المركزي قبل عزل عضو من أعضاء المجلس خلال فترة عضويته/ عضويتها في مجلس الإدارة.</p>		
المادة رقم (22)	<p>- على مجلس الإدارة هيئة التأمين بالقرارات المتعلقة بانتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائبه والأعضاء المفوضين بالتوقيع عن الشركة</p>	<p>- على مجلس الإدارة إخطار هيئة التأمين بالقرارات المتعلقة بانتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائبه والأعضاء المفوضين بالتوقيع عن الشركة</p>	" استبدال عبارة هيئة التأمين بعبارة المصرف المركزي
المادة رقم (23)	<p>6. إضافة البند الأخير وفقاً للقرار رقم 2/ر.م لسنة 2024</p> <p>7. شهادة بالحالة الجنائية صادرة أو معتمدة من إحدى الجهات الرسمية بدولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها في حال كان المرشح مقيم خارج الدولة .</p>		
المادة رقم (26)	<p>- يجتمع مجلس الإدارة عدد (4) اجتماعات خلال السنة المالية على الأقل. ويكون الاجتماع بناءً على دعوة خطية من قبل رئيس مجلس الإدارة، أو بناءً على طلب خطي يقدمه عضوين من أعضاء المجلس</p>	<p>- يجتمع مجلس الإدارة عدد (6) اجتماعات خلال السنة المالية على الأقل ما لم تنص القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات الاختصاص بصفة إلزامية على أكثر من ذلك . ويكون</p>	<p>تعديل البند الاول بناء على تعليمات المصرف المركزي تعديل البند الثاني بناء على قرار رقم 2/ر.م لسنة 2024 الصادرة عن هيئة الاوراق المالية والسلع م 23</p>



	<p>الإجتماع بناءً على دعوة خطية أو إلكترونية من قبل رئيس مجلس الإدارة، أو بناءً على طلب خطي يقدمه عضوين من أعضاء المجلس على الأقل ، ولكل عضو الحق في إضافة أي موضوع يرى ضرورة بحثه في الاجتماع ، وتوجه الدعوة قبل أسبوع على الأقل من الموعد المحدد مشفوعة بجدول الأعمال.</p> <p>- مع مراعاة متطلبات نظام الإفصاح والشفافية للمجلس أن يعقد اجتماعاً عاجلاً بعد الحصول على موافقة جميع الأعضاء على أن الحالة التي تستدعي الإجتماع هي حالة طارئة ولا يُعد هذا الإجتماع من الإجتماعات الإلزامية لمجلس الإدارة</p>	<p>على الأقل وتوجه الدعوة قبل أسبوع على الأقل من الموعد المحدد مشفوعة بجدول الأعمال.</p>	
<p>تعديل البند الاول بحيث تكون الموافقة بالاجماع ، مع اضافة البند الاخير بموجب القرار رقم 2/ر.م 2024</p>	<p><u>قرارات التمرير</u> <u>قرارات مجلس الادارة بالتمرير</u></p> <p>يجوز لمجلس الإدارة إصدار بعض قراراته بالتمرير وفقاً للشروط والتالية :</p> <p>1. موافقة أعضاء مجلس الإدارة بالإجماع على أن الحالة التي تستدعي إصدار قرار بالتمرير حالة طارئة</p> <p>2. الإفصاح الفوري على موقع السوق المالي وموقع الشركة الإلكتروني عن نتائج القرار بالتمرير فور صدوره وفقاً لمتطلبات</p>	<p><u>قرارات التمرير</u> <u>قرارات مجلس الادارة بالتمرير</u></p> <p>يجوز لمجلس الإدارة إصدار بعض قراراته بالتمرير وفقاً للشروط والتالية :</p> <p>1. موافقة أعضاء مجلس الإدارة بالأغلبية على أن الحالة التي تستدعي إصدار قرار بالتمرير حالة طارئة</p>	<p>المادة رقم (27)</p>



	النظام الخاص بالإفصاح والشفافية		
المادة رقم (28)	- لا يكون إجتماع مجلس الإدارة صحيحاً إلا بحضور أغلبية أعضائه وبمشاركة أغلبيتهم شخصياً ، يجوز تمثيل عضو مجلس إدارة في اجتماع المجلس بواسطة عضو آخر يحمل وكالة خطية بذلك. ويجب إثبات وجود هذا التفويض بشكل واضح لرئيس الاجتماع. كما يجوز للعضو أن يفوض وكيله بالتصويت حسب اختيار العضو وفي هذه الحالة يكون لهذا العضو صوتان ولا يجوز أن ينوب عضو مجلس الإدارة عن أكثر من عضو واحد.	- لا يكون إجتماع مجلس الإدارة صحيحاً إلا بحضور أغلبية أعضائه شخصياً ويجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينوب عنه غيره من أعضاء المجلس في التصويت وفي هذه الحالة يكون لهذا العضو صوتان ولا يجوز أن ينوب عضو مجلس الإدارة عن أكثر من عضو واحد.	
المادة رقم (29)	ج. يتعين على أعضاء المجلس الإفصاح للمجلس ، في أقرب وقت ممكن، عن أي تضارب مصالح محتمل ، أو تضارب مصالح فعلي		
المادة رقم (32)	مع مراعاة أحكام المادة (29) من هذا النظام لا يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين مسؤولية شخصية فيما يتعلق بالتزامات الشركة الناتجة عن قيامهم كأعضاء مجلس إدارة وذلك الذي لا يتجاوزون فيه حدود سلطاتهم	مع مراعاة أحكام المادة (28) من هذا النظام لا يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين مسؤولية شخصية فيما يتعلق بالتزامات الشركة الناتجة عن قيامهم كأعضاء مجلس إدارة وذلك الذي لا يتجاوزون فيه حدود سلطاتهم	







<p>اضافة " وكيل تأمين " وفقا لنظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين م 5/5 ، وبموجب م 1/16 ج من قانون رقم 48 لسنة 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين</p>	<p>ج - ممارسة أعمال وسيط التأمين. أو وكيل تأمين</p>	<p>ج - ممارسة أعمال وسيط التأمين.</p>	<p>المادة رقم (37)</p>
<p>وفقا للمادة 4/4 من نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين. م 1/34 من قرار الحوكمة رقم 3/ر.م لسنة 2020 ، والقرار رقم 2/ر.م لسنة 2024</p>	<p>- يجوز للمصرف المركزي أن يضع حدوداً للإكتشافات للأطراف ذات الصلة بشكل عام أو على أساس كل حالة على حدة، أو خصم هذه الإكتشافات من رأس المال عند تقييم كفاية رأس المال أو طلب ضمانات لهذه الإكتشافات.</p> <p>- لا يجوز للشركة عقد أي صفقة لا تتجاوز قيمتها نسبة (5%) من رأسمالها مع طرف ذي علاقة إلا بموافقة مجلس الإدارة، كما يتعين موافقة الجمعية العمومية للشركة فيما زاد على تلك النسبة بعد تقييم هذه الصفقة وفقاً للضوابط والشروط التي يصدر بها قرار من الهيئة</p> <p>- لا يجوز للشركة عقد أي صفقة لا تتجاوز قيمتها نسبة (5%) من رأسمالها مع طرف ذي علاقة إلا بموافقة مجلس الإدارة، كما يتعين موافقة الجمعية العمومية للشركة فيما زاد على تلك النسبة بعد تقييم هذه الصفقة وفقاً للضوابط والشروط التي يصدر بها قرار من الهيئة، ولا يجوز للطرف ذو العلاقة المعني الاشتراك في التصويت الخاص بقرار مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية الصادر في شأن هذه الصفقة، كما يحظر عليه -حال كان عضو مجلس إدارة- حضور و مناقشة البند المتعلق بالصفقة في اجتماع مجلس الإدارة ما لم يقرر المجلس غير ذلك. وفي جميع الاحوال يتم الإفصاح عن الصفقات المبرمة مع الاطراف ذات العلاقة ضمن التقرير المعروض على الجمعية العمومية</p>	<p>-لا يجوز للشركة عقد أي صفقة لا تتجاوز قيمتها نسبة (5%) من رأسمالها مع طرف ذي علاقة إلا بموافقة مجلس الإدارة، كما يتعين موافقة الجمعية العمومية للشركة فيما زاد على تلك النسبة بعد تقييم هذه الصفقة وفقاً للضوابط والشروط التي يصدر بها قرار من الهيئة</p>	<p>المادة رقم (40)</p>



م 29 من قرار الحوكمة رقم 3/ر.م لسنة 2020 ، والمعدل بموجب القرار رقم 2/ر.م لسنة 2024 ، ونظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين م 8/4	مع مراعاة الضوابط والتعليمات التي تصدر عن المصرف والهيئة : 1. تحدد الجمعية العمومية مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على ألا تزيد هذه المكافأة على (10%) من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطيات. 2. استثناءً من البند (1) من هذه المادة يجوز أن يصرف لعضو مجلس الإدارة أتعاباً عبارة عن مبلغ مقطوع لا يتجاوز (200,000) مائتي ألف درهم في نهاية السنة المالية بعد موافقة الجمعية العمومية على صرف تلك الأتعاب وفي الحالات التالية : أ. عدم تحقيق الشركة أرباحاً . ب. إذا حققت الشركة أرباحاً وكان نصيب عضو مجلس الإدارة من تلك الأرباح أقل من (200,000) مائتي ألف درهم، وفي هذه الحالة لا يجوز الجمع بين المكافأة والأتعاب. 3. يُمنح أعضاء المجلس مكافآت في هيئة مبالغ محددة فقط، تتضمن دفع مبلغ سنوي ثابت، وإعادة سداد التكاليف المرتبطة، مباشرة، بأداء مسؤولياتهم، ويجب استبعاد أي منح أو أي دفعات تحفيزية قائمة على أداء الشركة. 4. يجوز للشركة أن تدفع نفقات أو رسوم أو علاوات إضافية أو راتباً شهرياً إلى أعضاء مجلس الإدارة بما يتفق مع السياسات التي تقترحها لجنة الترشيحات	1. مع مراعاة احكام المادة (169) من قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 تتكون مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي ويجب ألا تزيد هذه المكافأة على (10%) من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطيات. 2. يجوز أن تدفع الشركة نفقات أو رسوم أو علاوات إضافية أو راتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة وبما يتوافق مع قرارات وتعليمات الهيئة.	المادة رقم (41)
---	---	--	-----------------




	<p>والمكافآتويراجعها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العمومية للشركة وذلك إذا كان العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة ولا يجوز صرف بدل حضور لرئيس أو عضو مجلس الإدارة عن اجتماعات المجلس .</p> <p>5. تخصم الغرامات التي تكون قد وقعت على الشركة بسبب مخالفات مجلس الإدارة للقانون أو النظام الأساسي للشركة خلال السنة المالية المنتهية من مكافآت مجلس الإدارة ، وللجمعية العمومية عدم خصم تلك الغرامات إذا تبين لها أن تلك الغرامات ليست ناتجة عن تقصير أو خطأ من مجلس الإدارة.</p> <p>6. يكون للشركة نظام مكافآت مُعتمد من المجلس ومصادق عليه من الجمعية العمومية وذلك بما يتوافق مع قانون الشركات ونظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن المصرف المركزي</p>		
<p>م 4/40 من قرار الحوكمة رقم 3/ر.م لسنة 2020</p>	<p>3.دون الإخلال بأحكام الفقرتين 2،1 من هذه المادة يجوز للجمعية العمومية تعيين ممثل أو أكثر عن المساهمين - يتم ترشيحهم</p>		<p>المادة رقم (42)</p>



	<p>من مجلس إدارة الشركة حسب حاجة الشركة - لحضور اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها بالنيابة عن المساهمين وتحدد أتعابهم، وذلك من مكاتب المحاماة المقيدة في جدول المحامين المشتغلين بالدولة أو المحللين الماليين المعتمدين من قبل الهيئة وفقاً للأحكام التي تصدرها الهيئة بهذا الخصوص.</p>		
<p>بموجب قانون الشركات التجارية رقم 32 لسنة 2021 م 178 . وفقاً لنظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين م 5/13 ب</p>	<p>3. للهيئة أن تطلب من رئيس مجلس إدارة الشركة، أو ممن يقوم مقامه، توجيه الدعوة لعقد اجتماع الجمعية العمومية في إحدى الآتية : أ. إذا مضى ثلاثون يوماً على الموعد المحدد بالفقرة رقم (1) من هذه المادة دون أن تدعى إلى الإنعقاد . ب. إذا نقص عدد أعضاء مجلس الإدارة عن الحد الأدنى لصحة انعقاده. ج. إذا تبين لها في أي وقت وقوع مخالفات للقانون أو لنظام الشركة أو وقوع خلل في إدارتها. د. عدم استجابة مجلس الإدارة لطلب المساهم أو المساهمين وفقاً للبند (2) من هذه المادة.</p>	<p>3. للهيئة أن تطلب من رئيس مجلس إدارة الشركة، أو ممن يقوم مقامه، توجيه الدعوة لعقد اجتماع الجمعية العمومية في إحدى الآتية : أ. إذا مضى ثلاثون يوماً على الموعد المحدد بالفقرة رقم (1) من هذه المادة دون أن تدعى إلى الإنعقاد . ب. إذا نقص عدد أعضاء مجلس الإدارة عن الحد الأدنى لصحة انعقاده. ج. إذا تبين لها في أي وقت وقوع مخالفات للقانون أو لنظام الشركة أو وقوع خلل في إدارتها. د. عدم استجابة مجلس الإدارة لطلب المساهم أو المساهمين وفقاً للبند (2) من هذه المادة.</p>	<p>المادة رقم (44)</p>





	<p>إذا لم يتم عقد اجتماع إدارة الشركة أو يقوم مقامه بدعوة الجمعية العمومية للإعتماد في الحالات السابقة خلال (5) أيام من تاريخ طلب الهيئة، وجب على الهيئة توجيه الدعوة للإعتماد على نفقة الشركة.</p> <p>4. يجوز للمصرف المركزي :  أ. أن يطلب عقد اجتماع للجمعية العمومية للشركة لمناقشة أي موضوع يعتبره المصرف المركزي هاماً.  ب. أن يطلب إدراج أي بند يراه ضرورياً على جدول أعمال اجتماع الجمعية العمومية للشركة.  ج. أن يوقف تنفيذ أي قرار صادر عن الجمعية العمومية للشركة في حال مخالفته للقوانين والأنظمة السارية</p>	<p>إذا لم يتم عقد اجتماع إدارة الشركة أو من يقوم مقامه بدعوة الجمعية العمومية للإعتماد في الحالات السابقة خلال (5) أيام من تاريخ طلب الهيئة، وجب على الهيئة توجيه الدعوة للإعتماد على نفقة الشركة</p>	
<p>م 186 من قانون الشركات التجارية ق م 32 لسنة 2021</p>	<p>1. يتحقق النصاب في اجتماع للجمعية العمومية بحضور مساهمين يملكون أو يمثلون بالوكالة مالا يقل عن (50%) من رأسمال الشركة، فإذا لم يتوافر النصاب في الاجتماع الأول، وجب دعوة الجمعية العمومية إلى اجتماع ثان يعقد بعد مضي مدة لا تقل عن (5) مضي مدة لا تقل عن (5) خمسة عشر يوماً ولا تجاوز (15) خمسة عشر يوماً من تاريخ الاجتماع الأول ويعتبر الاجتماع المؤجل صحيحاً أيّاً كان عدد الحاضرين.  2. إذا انسحب أي من المساهمين أو ممثليهم من اجتماع الجمعية العمومية بعد إكمال نصاب انعقادها فإن ذلك الانسحاب لا يؤثر على</p>	<p>1. يتحقق النصاب في اجتماع للجمعية العمومية بحضور مساهمين يملكون أو يمثلون بالوكالة مالا يقل عن (50%) من رأسمال الشركة، فإذا لم يتوافر النصاب في الاجتماع الأول، وجب دعوة الجمعية العمومية إلى اجتماع ثان يعقد بعد مضي مدة لا تقل عن (5) خمسة أيام ولا تجاوز (15) خمسة عشر يوماً من تاريخ الاجتماع الأول ويعتبر الاجتماع المؤجل صحيحاً أيّاً كان عدد الحاضرين.</p>	<p>المادة رقم (48)</p>



	صحة انعقاد الجمعية العمومية، على أن يتبع في إصدار القرارات الأغلبية المقررة في قانون الشركات للأسهم المتبقية والممثلة في الاجتماع.		
م 2/182 من قانون الشركات التجارية ، والمادة 45 من قرار لحوكمة رقم 3/ر.م لسنة 2020 المعدل بموجب القرار رقم 2/ر.م لسنة 2024	ب. استثناءً من أحكام البند (i) من هذه المادة ووفقاً للضوابط الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن وبموافقة المصرف المركزي يكون للجمعية العمومية الصلاحية فيما يلي: 1. حق المداولة في الوقائع الخطيرة التي تكتشف أثناء الاجتماع. 2. وإذا طلبت الهيئة أو مساهم أو عدد من المساهمين يملكون نسبة لا تقل عن (5%) من أسهم رأسمال الشركة، وذلك قبل البدء في مناقشة جدول أعمال الجمعية العمومية، إدراج بند أو بنود إضافية يحدد جدول أعمال الجمعية وجب على رئيس الاجتماع إدراج البند أو البنود على جدول الأعمال، وتصدر الهيئة قراراً تحدد فيه الشروط الواجب مراعاتها لإدراج بند جديد إلى جدول أعمال الجمعية العمومية. 3.	ب. استثناءً من البند (i) من هذه المادة ووفقاً للضوابط الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن يكون للجمعية العمومية الصلاحية فيما يلي: 1. حق المداولة في الوقائع الخطيرة التي تكتشف أثناء الاجتماع. 2. إذا تقدم مساهم أو عدد من المساهمين يملكون نسبة لا تقل عن (5%) من أسهم رأسمال الشركة وذلك قبل موعد اجتماع الجمعية العمومية وبعد نشر الدعوة بطلب إدراج بند أو بنود جديدة إلى جدول أعمال الجمعية العمومية، على أن يقدم طلب الإدراج إلى الهيئة خلال خمسة أيام من تاريخ قيام الشركة بنشر دعوة الجمعية العمومية وفقاً للشروط والضوابط التي تحددها الهيئة.	المادة رقم (53)
استبدال " هيئة التأمين " ب " المصرف المركزي "	يحظر على مدقق الحسابات الخارجي خلال فترة توليه مراجعة ، تدقيق ، مراقبة حسابات الشركة القيام بأية خدمات أو أعمال إضافية فنية أو إدارية أو إستشارية ذات علاقة بأعماله التي يقوم بمباشرتها والتي قد تؤثر على قراراته	يحظر على مدقق الحسابات الخارجي خلال فترة توليه مراجعة ، تدقيق ، مراقبة حسابات الشركة القيام بأية خدمات أو أعمال إضافية فنية أو إدارية أو إستشارية ذات علاقة بأعماله التي يقوم بمباشرتها والتي قد تؤثر على قراراته وإستقلاله أو أية خدمات	المادة رقم (56)



	وإستقلاله أو أية خدمات أو أعمال اخرى ترى الهيئة / الهيئة التامين عدم جواز تقديمها وعلى وجه الخصوص الخدمات والأعمال المحظور على مدقق الحسابات مزاولتها أو مباشرتها	
استبدال "هيئة التأمين" ب "المصرف المركزي"	يلتزم مدقق الحسابات بإبلاغ الهيئة والمصرف المركزي عن أية مخالفات جوهرية أو معوقات وتفاصيلها وذلك في حالة عدم إتخاذ مجلس الإدارة القرار المناسب بشأنها.	المادة رقم (57)
استبدال "هيئة التأمين" ب "المصرف المركزي"	أ- يكون لمدقق الحسابات الحق في الإطلاع في كل وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستندات وغير ذلك من وثائق ومستندات وله أن يطلب الإيضاحات التي يراها لازمة له وأن يطلب الإيضاحات التي يراها لازمة لأداء مهمته وله كذلك أن يتحقق من موجودات الشركة وإلتزاماتها ، وإذا لم يتمكن من إستعمال هذه الصلاحيات أثبت ذلك كتابة في تقرير يقدم إلى مجلس الإدارة، فإذا لم يتم المجلس بتمكين المدقق من أداء مهمته وجب على المدقق أن يرسل صورة من التقرير إلى الهيئة وهيئة التأمين والسلطة المختصة وأن يعرضه على الجمعية العمومية	المادة رقم (58)



	يعرضه على الجمعية العمومية.		
م 243 من قانون الشركات التجارية	تدفع الأرباح إلى المساهمين طبقاً للأنظمة والقرارات والتعاميم الصادرة عن الهيئة والمصرف المركزي بهذا الشأن ويجوز للشركة توزيع أرباح سنوية أو نصف سنوية أو ربع سنوية على المساهمين وفقاً لسياسة توزيع أرباح و/أو قرارات يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العمومية للشركة	تدفع الأرباح إلى المساهمين طبقاً للأنظمة والقرارات والتعاميم الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن.	المادة رقم (65)
استبدال " هيئة التأمين ب " المصرف المركزي	إذا بلغت خسائر الشركة نصف رأس مالها المصدر وجب على مجلس الإدارة خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ الإفصاح للهيئة عن القوائم المالية الدورية أو السنوية دعوة الجمعية العمومية للانعقاد لإتخاذ قرار خاص بحل الشركة قبل الأجل المحدد لها أو إستمرارها في مباشرة نشاطها ، كما يتوجب على رئيس مجلس الإدارة أو رئيسها التنفيذي إخطار المصرف المركزي بذلك	إذا بلغت خسائر الشركة نصف رأس مالها المصدر وجب على مجلس الإدارة خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ الإفصاح للهيئة عن القوائم المالية الدورية أو السنوية دعوة الجمعية العمومية للانعقاد لإتخاذ قرار خاص بحل الشركة قبل الأجل المحدد لها أو إستمرارها في مباشرة نشاطها ، كما يتوجب على رئيس مجلس الإدارة أو رئيسها التنفيذي إخطار هيئة التأمين بذلك	المادة رقم (68)
م 244 من قانون الشركات التجارية	1. للشركة بعد موافقة الهيئة أن تقرر بموجب قرار خاص تخصيص نسبة من أرباحها السنوية أو الأرباح المتراكمة للمسؤولية المجتمعية . 2. تلتزم الشركة بالإفصاح على موقعها الإلكتروني بعد انتهاء السنة المالية عن قيامها بمسؤوليتها المجتمعية من عدمه .	يجوز للشركة بموجب قرار خاص بعد إنقضاء سنتين ماليتين من تاريخ تأسيسها وتحقيقها أرباحاً ، أن تقدم مساهمات طوعية لأغراض خدمة المجتمع ، ويجب ألا تزيد على (2%) من متوسط الأرباح الصافية للشركة خلال السنتين الماليتين السابقتين للسنة التي تقدم فيها تلك المساهمة الطوعية.	المادة رقم (70)





	<p>3. يجب أن يتضمن تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية السنوية للشركة الجهة أو الجهات المستفيدة من هذه المساهمات المجتمعية.</p>		
<p>بموجب قرار الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين " نطاق التطبيق "</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يسري على الشركة نظام ومعايير الحوكمة المؤسسية الصادر عن المصرف المركزي وقرار ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي والقرارات المنفذة لأحكام قانون الشركات وأي تعديلات تطرأ على أي منها ، وتعتبر جزءاً لا يتجزأ من النظام الأساسي للشركة ومكماً له.</li> <li>- تكون الأحكام الواردة في قانون الشركات وقانون تنظيم أعمال التأمين وأي تعديل يطراً عليهما وكذلك الأحكام الواردة في الأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منهما هي الواجبة التطبيق فيما لم يرد بشأنه نص خاص في عقد التأسيس والنظام الأساسي .</li> <li>- لا تطبق احكام قانون الشركات الإتحادي رقم 2 لسنة 2015 إلا بالقدر الذي لا تتعارض فيه مع احكام قانون انشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه .</li> <li>- لا تطبق احكام أحكام قانون الشركات التجارية إلا بالقدر الذي لا تتعارض فيه مع احكام قانون تنظيم أعمال المتأمين ولائحته التنفيذية والأنظمة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يسري على الشركة قرار ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي والقرارات المنفذة لأحكام قانون الشركات ، ويعتبر جزءاً لا يتجزأ من النظام الأساسي للشركة ومكماً له.</li> <li>- تكون الأحكام الواردة في قانون الشركات وقانون التأمين وأي تعديل يطراً عليهما وكذلك الأحكام الواردة في الأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منهما هي الواجبة التطبيق فيما لم يرد بشأنه نص خاص في عقد التأسيس والنظام الأساسي .</li> <li>- لا تطبق احكام قانون الشركات الإتحادي رقم 2 لسنة 2015 إلا بالقدر الذي لا تتعارض فيه مع احكام قانون انشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه .</li> </ul>	<p>المادة رقم (71)</p>



	والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه		المادة رقم (72)
استبدال " هيئة التأمين " ب " المصرف المركزي "	على مجلس إدارة الشركة والرئيس التنفيذي والمديرين بالشركة ومدققي حساباتها تسهيل أعمال التفتيش الدوري الذي تقوم به الهيئة أو المصرف المركزي من خلال المفتشين المكلفين من قبلها وتقديم ما يطلبه المفتشين من بيانات أو معلومات ، وكذلك الإطلاع على أعمال الشركة ودفاترها أو أية أوراق أو سجلات لدى فروعها وشركاتها التابعة داخل الدولة وخارجها أو لدى مدقق حساباتها	على مجلس إدارة الشركة والرئيس التنفيذي والمديرين بالشركة ومدققي حساباتها تسهيل أعمال التفتيش الدوري الذي تقوم به الهيئة أو هيئة التأمين من خلال المفتشين المكلفين من قبلها وتقديم ما يطلبه المفتشين من بيانات أو معلومات ، وكذلك الإطلاع على أعمال الشركة ودفاترها أو أية أوراق أو سجلات لدى فروعها وشركاتها التابعة داخل الدولة وخارجها أو لدى مدقق حساباتها	

