

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

□ +971 56 5736**6**35

alrayah.trans@gmail.com

+971 58 182 2566



FROM TRAILERIES		HHYHH LEGI	IC INDIAZCUII	UN
	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.			
	Companies Law:	The Companies Law:	Issuance of a new	-
	Federal Law No. (2) of		law	
	` ′		law	
		` ,		
	commercial companies			
	and any amendment	, ,		
	thereto.	amendment thereto,		
	Insurance Law: Federal	11		
	Law No. (6) of 2007			
	regarding the			
*	establishment of the			
	Insurance Authority and	` '	Issuance of a new	
	the organization of its	regarding the	law	
	work, and any	organization of		
	amendment thereto.	insurance businesses.		
	Insurance Authority:			
	The Insurance Authority			
Article No.	of the United Arab		Merging the	
(1)	Emirates is responsible		Insurance Authority	
Definitions	for supervising the	controls, standards,	with the Central	
Deminions	activity.	and procedures that	Bank	
	Governance controls:	achieve institutional		
	are a set of controls and	discipline in managing		
	rules that achieve	the company in		
	institutional discipline in	accordance with		
	relations and	international		
	management in the	standards and methods	According to the	
	company in accordance	by defining the	definition contained	
	with international	responsibilities and	in Companies Law	
	standards and methods	duties of the members	No. 32 of 2023	
	by defining the			
	responsibilities and	Directors and the		
	duties of the members of	executive		
	the Board of Directors	management of the		
	and the senior executive	company and taking	According to the	
		into account the	definition contained	
	company and taking into.		in the Corporate	
	Tompany and taking into	or mo rights	III die Corporate	Į.

☐ +971 56 5736635

+971 58 182 2566



account the protection of the rights of shareholders and stakeholders.

Conflict of interest: 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.

Control The ability to

Control:

direct the management of the company's policies, control financial operating policies This is done by controlling the formation of the Board of Directors, electing the majority of its members, controlling the appointments of the administrative staff. through Control is owning or controlling shares with voting rights the company amounting to 30% or more. (The percentage is determined in accordance with the decisions and instructions of the competent authorities.).

Related parties:

The Chairman and 3. members of the Board of employees

of shareholders and stakeholders.

Conflict of interest: 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.

Controlling shareholder:

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 company 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.

Related parties:

- 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

Governance System for Insurance Companies issued by the Central Bank.

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

□ +971 56 5736635

1 +971 58 182 2566

□ alrayah trans@gmail,com



			IC TULINOUTHOU
	Directors of the	4. Companies in	
	Company, members of	-	relatives).
	the Company's senior	referred to in the	
	executive management		
	and its employees, and		
	companies in which any		
	of these contribute not		
	less than 30% of its	1 37	
	capital (the percentage decided by the	subsidiaries, sister	
	,	companies, or allied	
	competent authorities),	companies of the	
	as well as subsidiary, sister, or allied	company. 6. major shareholders	
	companies.		
	companies.	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	
	T1	executive.	mi i i
	The company carries out	The company carries	The paragraph has
	its activities in	out its activities in	been amended with
	accordance with the	accordance with the provisions of the	respect to the title of the law
Article No.	provisions of the law establishing the	provisions of the Insurance Business	ine law
(5)	Insurance Authority and	Regulatory Law, its	
	the regulations,	amendments, and the	
	instructions, and	regulations,	
		instructions, and	
	pursuant thereto.	in o olis	
	paradit dioreto.	TO THE LIE OF	

□ +971 56 5736635

+971 58 182 2566



	110		IC IDUIAZCUTA
		decisions issued	
		pursuant thereto.	
Article No. (17)	Chapter Two 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.	Chapter Two 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.	Amending the competent authority by adding the bank instead of the Insurance Authority
Chapter	Chapter Three	Chapter Three	-
Three	<u>Chapter Three</u>	Chapter Three	
Article No. (18)	Deed bonds	Issuing bonds or instruments	Edit article title
Article No. (20)	Chapter Four The Company Board of Directors 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	Chapter Four On the company's board of directors 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	The Central Bank requirements contained in the corporate governance system for insurance companies have been added.

□ +971 56 5736635

5736635 alrayah.trans@gmail.com

+971 58 182 2566



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 article, that the must percentage be completed within three months at most. Otherwise, the Board's decisions shall be After the expiration of the period, it is invalid.

B. Taking into account the provisions of the Companies Law and relevant decisions, members of the Board of Directors may be experienced non-shareholders.

women in forming the board of directors on The representation of women in the Council should not be less than 20%.

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.

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. D. Taking into account the provisions

account the provisions of the Companies
Law and relevant decisions, members of the Board of Directors

+971 56 5736635

+971 58 182 2566

alrayah.trans@gmail.com



			ic minascime
		may be experienced	
		non-shareholders.	
		H. In all cases, a non-	
1		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	11
		Council within	
		His/her membership	
		period on the Board	
		of Directors.	
	The Board of Directors	The Board of	Replace the phrase
	must notify the	Directors must notify	"Insurance Authority"
	Insurance Authority of	the Central Bank and	with the phrase
	the decisions related to	the Authority of the	"Central Bank."
Article No.	the election of the	decisions to elect the	
(22)	Chairman of the Board	Chairman of the	
	of Directors, his deputy,	Board of Directors,	
	and the members	his deputy, and the	
	authorized to sign on	Managing Director.	
	behalf of the company.		
		.6	Adding the last clause
		7. A criminal status	in accordance with
Article No.		certificate issued or	Resolution 2024/2
(23)		certified by one of the	No. 2/R.M of 2024
		official authorities in	
	(Search	the United Arab	
	1/3/10	18/1	

☐ +971 56 573663**5**

1 +971 58 182 2566

alrayah.trans@gmail.com



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. Article No. (26) Article No. (26) Emirates or outside it if the candidate resides outside the country. - 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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 Boerd. The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26) Article No. (26) 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. Amending the first item based on the instructions of the Central Bank Amending the second item based on the central Bank Amending the second instructions of the Central
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. Article No. (26) Article No. (26) 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) Article No. (26) meets at least (4) 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) Article No. (26) 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. Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) Article No. (26) The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26) The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26) The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26)
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. Article No. (26) Article No. (26) On a written invitation by the Chairman of the Board. The invitation shall be sent at least a week before the specified danguage 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) Article No. (26) by the Chairman of the Board of Directors or on a written request submitted by at least two members 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. Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) Article No. (26) Board of Directors or 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) Article No. (26) Board of Directors or 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) Article No. (26) Securities and Commodities Authority Article 23 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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. Article No. (26) Article No. (26) Securities and Commodities Authority Article 23 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
members of the Board. The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26) The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. The invitation 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. Taking into account the requirements of the disclosure and
Article No. (26) The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26) The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26) The invitation shall be 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26) sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. 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 Taking into account the requirements of the disclosure and
before the specified date, accompanied by the agenda. Article No. (26) Article No. (26) before the specified date, accompanied by the agenda. before the specified 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. Taking into account the requirements of the disclosure and
date, accompanied by the agenda. 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. Taking into account the requirements of the disclosure and
the agenda. 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. Taking into account the requirements of the disclosure and
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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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 Taking into account the requirements of the disclosure and
Article No. (26) 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. - Taking into account the requirements of the disclosure and
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 Taking into account the requirements of the disclosure and
Article No. (26) 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 Taking into account the requirements of the disclosure and
necessary to be discussed at the meeting. The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda Taking into account the requirements of the disclosure and
discussed at the meeting. The invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda. - Taking into account the requirements of the disclosure and
invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda Taking into account the requirements of the disclosure and
invitation shall be sent at least a week before the specified date, accompanied by the agenda Taking into account the requirements of the disclosure and
before the specified date, accompanied by the agenda Taking into account the requirements of the disclosure and
date, accompanied by the agenda Taking into account the requirements of the disclosure and
date, accompanied by the agenda Taking into account the requirements of the disclosure and
- Taking into account the requirements of the disclosure and
the requirements of the disclosure and
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

□ +971 56 5736635

+971 58 182 2566

alrayah.trans@gmail.com



				IC LUUIA SCULL
			considered one of the	
			mandatory meetings	
			of the Board of	
			Directors.	
		Circulation Decisions	<u>Circulation Decisions</u>	Amending the first
		Board of Directors	Board of Directors	item so that approval
		decisions by circulation.	decisions by	is unanimous, adding
		The Board of Directors	circulation	the last item in
ı		may issue some of its	The Board of	accordance with
		decisions by circulation	Directors may issue	Resolution No. 2/R.M
		in accordance with the	some of its decisions	of 2024
		following conditions:	by circulation in	
		1. The approval of the	accordance with the	
- 0		members of the Board of	following conditions:	
		Directors by a majority	1. The members of	
		that the situation that	the Board of Directors	
		requires issuing a	unanimously agree	
		decision to circulate is	that the situation that	
	Article No.	an emergency	requires issuing a	
	(27)		decision to circulate is	
		*	an emergency.	
			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.	
		- The Board of Directors	- The Board of	Resolution No. 3/R.M
		meeting will not be valid	Directors meeting will	of 2023
		unless the majority of its	not be valid unless all	Article 23
		members are present in	its members are	
		person. A member of the	invited and the	
1	Article No.	Board of Directors may	majority of them are	
	(28)	represent another	present in person. A	
	` ′	member of the Board of	Board member may	
		Directors in voting on	be represented at the	
		his behalf. In this case,	Board meeting by	
		this member has two	another member who	
		votes, and a member of	holds a written power	
t.		1/3/10	Contract of the	

1 +971°56 5736635

+971 58 182 2566



113435 3113431		HULLING CERT	IC IDUIAZCITI
	the Board of Directors	of attorney to that	
	may not represent more	effect. The existence	
	than one member.	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.	
			A 1.11
		C. Council members	Adding the item in
		must disclose to the	accordance with the
Article No.		Council, as soon as	corporate governance
(29)		possible, any potential	system for insurance
()		conflict of interest, or	companies Article 2/6
		a clear and actual	
		conflict of interest.	
	Taking into account the	Taking into account	
	provisions of Article	the provisions of	
	(28) of this law, the	Article (29) of this	
	members of the Board of	law, members of the	
	Directors shall not be	Board of Directors	
	personally liable with	shall not be	
	regard to the company's	personally responsible	
A NI -	obligations resulting	with regard to the	
Article No.	from their performance	company's	
(32)	of their duties as Board	obligations resulting	
	members, to the extent	from the performance	
	that they do not exceed	of their duties as	
	the limits of their	members of the Board	
	authority.	of Directors, to the	
	damenty.	extent that they do not	
		exceed the limits of	
		their authority.	
	C - Practicing the	C - Practicing the	Adding an "insurance
	business of an insurance	business of an	attorney in
Article No.	broker.	insurance broker or	accordance with the
	UIUKCI.		
(37)		insurance attorney.	Corporate
	100	0-0.125 M	Governance System
	15 40	and the same	for Insurance

+971 56 5736635

+971 58 182 2566



TECHT LIMITETATION	HL	KHYHH LEGI	IC TRUNSCHIE
			Companies Article
			5/5, and in accordance
			with Article 16/1/C of
			Law No. 48 of 2023
			regarding the
			organization of
			insurance business."
	The company may not	The Central Bank	In accordance with
	conclude any deal	may set limits on	Article 4/4 of the
	whose value does not	exposures to related	Corporate
	exceed (5%) of its	parties in general or	Governance System
	capital with a related	on a case-by-case	for Insurance
	party except with the	basis, or deduct these	Companies Article
	approval of the Board of	exposures from the	1/34 of Governance
	Directors. The approval	capital when	Resolution No. 3/R.M
	of the company's	assessing capital	of 2020, and
	general assembly must	adequacy or	Resolution No. 2/R.M
	also be approved for	requesting guarantees	of 2024
	anything in excess of	for these exposures.	
	that percentage after	The company may not	
	evaluating this deal in accordance with the	conclude any deal whose value does not	
	controls and conditions		
		exceed (5%) of its	
	issued by a decision from the Authority.	capital with a related party except with the	
	from the Additionty.	approval of the Board	
Article No.		of Directors. The	
(40)		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	
	1800	the General Assembly	
	17/30	issued regarding this	

□ +971 56 5736635

1 +971 58 182 2566

🖂 alrayah.trans@gmail.com



LEGAL TRANSACTION	HL	RAYAH LEGA	al translatioi
		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	
Article No.	1- Taking into account	Taking into account	Article No. (29) of
(41)	the provisions of Article	the controls and	Governance
	(169) of the Commercial	instructions issued by	Resolution No. 3/R.M
	Companies Law No. (2)	the bank and the	of 2020, amended by
	of 2015, the	Authority:	Resolution No. 2/R.M
	remuneration for the	1- The General	of 2024, and the
	Chairman and members	Assembly determines	Corporate
	of the Board of	the remuneration of	Governance System
	Directors shall consist of	the Chairman and	for Insurance
	a percentage of the net	members of the Board	Companies Article
	profit, and this	of Directors, provided	8/4
	remuneration shall not	that this remuneration	
	exceed (10%) of the net	does not exceed	
	profit for the financial	(10%) of the net profit	
	year ending after	for the ending fiscal	
	deducting each of the	year after deducting	
	depreciations and	both depreciation and	
	reserves.	reserves.	
	2- The Company shall	2- As an exception to	
	pay additional expenses,	Clause (1) of this	
	fees, bonuses, or a	Article, a member of	
	monthly salary to the	the Board of Directors	
	extent decided by the	may be paid fees in	
	Board of Directors to	the form of a lump	
	any of its members if	sum not exceeding	
	that member works on	(AED 200,000) two	
	any committee or makes	hundred thousand	
	special efforts or	dirhams at the end of	
	performs additional work to serve the	the fiscal year after the approval of the	
I .			

☐ +971 56 5736635

alrayah.trans@gmail.com

☐ +971 58 182 2566



ESCAL TRANSLATION	AL	RAYAH LEGA	il translati	O
	Company above and	General Assembly to		
	beyond his normal	disburse those fees		
	duties as a member of	and in the cases as		ĺ
	the Company's Board of	follows:		ĺ
	Directors and in	a. The company's lack		ĺ
	accordance with the	of profit.		ĺ
	decisions and	b. If the company		ĺ
	instructions of the	achieves profits and		ĺ
	Authority.	the Board member's		ĺ
		share of those profits		ĺ
		is less than (AED		ĺ
		200,000) two hundred		ĺ
		thousand dirhams, in		
		this case it is not		ĺ
		permissible to		
	-	combine		
		remuneration and		ĺ
		fees.		
		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.		
		4- The Company may		
		pay additional		
		1 2		
		expenses, fees, bonuses, or a monthly		
		salary to members of		
		the Board of Directors		
		in accordance with		
		the policies proposed		
		by the Nominations		
	1	and Remuneration		
	1876	Committee and		
	1 176	Committee and		l.



☐ +971 58 182 2566

alrayah.trans@gmail.com





_		 _
	reviewed by the	
-	Board of Directors.	-
	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.	
	It is not permissible to	
	pay an attendance	
	allowance to the	
	Chairman or member	
	of the Board of	
	Directors for Board	
	meetings.	
	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.	
-	6- The company shall	
1	have a rewards	
6	system approved by	
1	the Council and	
2.0	The same of the sa	



+971 58 182 2566

alrayah.trans@gmail.com

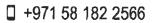




_	ML TRATLATION	п	HULLI CEGI	IC INHINSCHIE
			approved by the	
T			General Assembly.	
			This is in accordance	
			with the Companies	
			Law and the	
			Corporate	
			Governance System	
			for Insurance	
			Companies issued by	
			the Central Bank.	
7	Article No.		3. Without prejudice	Article 4/40 of
((42)		to the provisions of	Governance
			Paragraphs No. 1, 2 of	Resolution No. 3/R.M
			this Article, the	of 2020
			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	1
			registered in the list of	
			lawyers working in	
			the state or financial	1
			analysts accredited by	
			the Authority in	
			accordance with the	
			provisions issued by	
			the Authority in this	
			regard.	
1	Article No.	3. The Authority shall	3. The Authority shall	Pursuant to
((44)	request the Chairman of	request the Chairman	Commercial
		the Company's Board of	of the Company's	Companies Law No.
		Directors, or their	Board of Directors, or	32 of 2021 Article
		representative, to extend	their representative, to	178.
		an invitation to hold a	extend an invitation to	In accordance with
		General Assembly	hold a General	the Corporate
		meeting as follows: ///	arrange of the last	Governance System



alrayah.trans@gmail.com

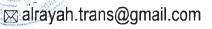




TERM TRANSMIN		HITTHI LEGI	וו וואסניווו	U
	a. If thirty days have	Assembly meeting as	for Insurance	
	passed since the date	follows:	Companies Article	-
	specified in Paragraph	a. If thirty days have	5/13/B	
	No. (1) Of this Article	passed since the date		
	without convening a	specified in Paragraph		
	meeting.	No. (1) Of this Article		
	b. If the number of	without convening a		
	members of the Board of	meeting.		
	Directors falls below the	b. If the number of		
	minimum for its meeting	members of the Board		
	to be valid.	of Directors falls		
	c. If it becomes apparent	below the minimum		
	at any time that there	for its meeting to be		
	have been violations of	valid.		
	the law or the	c. If it becomes		
	company's regulations,	apparent at any time		
	or that there has been a	that there have been		
	defect in its	violations of the law		
	management.	or the company's		
	d. Failure of the Board	regulations, or that		
	of Directors to respond	there has been a		
	to the request of the	defect in its		
	shareholder or	management.		
	shareholders in	d. Failure of the		
	accordance with Clause	Board of Directors to		
	(2) of this Article.	respond to the request		
		of the shareholder or		
		shareholders in		
		accordance with		
		Clause (2) of this		
		Article.		
	If the company's Board	If the company's		
	of Directors or its	Board of Directors or		
	representative does not	its representative does		
	invite the General	not invite the General		
	Assembly to convene in	Assembly to convene		
	the previous cases	in the previous cases		
	within (5) days from the	within (5) days from		
	date of the Authority's	the date of the		
	request, the Authority	Authority's request,		
	shall send an invitation	the Authority shall		
	to the meeting at the	send an invitation to	· 8	
	company's expense.	the meeting at the		
	100	company's expense.		
	/1/3	4. The Central Bank		
	1-131	may:]

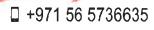


☐ +971 58 182 2566





COAL TRAVELATION	HL	RHYHH LEGI	IL TRHNSCHITO
		a. To request a	
		General Assembly	
		meeting of the	
		company to discuss	
		any issue that the	
		bank considers	
		important.	
		b. To request that any	
		item he deems	
		necessary be included	
		on the agenda of the	
		company's General	
		Assembly meeting.	
		c. To suspend the	
		implementation of	
		any decision issued	-
		by the company's	
		General Assembly if	
	7	it violates the	
		applicable laws and	
		regulations.	
Article No.	1. A quorum is achieved	1. A quorum is	Article No. 186 of the
(48)	at a general assembly	achieved at a general	Commercial
	meeting in the presence	assembly meeting in	Companies Law No.
	of shareholders who	the presence of	32 of 2021
	own or represent by	shareholders who own	
	power of attorney no	or represent by power	
	less than (50%) of the	of attorney no less	
	company's capital. If a	than (50%) of the	
	quorum is not present at	company's capital. If	
	the first meeting, the	a quorum is not	
	General Assembly shall	present at the first	
	be called to a second	meeting, the General	
	meeting to be held after	Assembly shall be	
	a period of no less than	called to a second	
	(5) five days and no	meeting to be held	
	more than (15) fifteen	after a period of no	
	days has passed from the	less than (5) five days	
	date of the first meeting.	and no more than (15)	
	The postponed meeting	fifteen days has	
	shall be considered	passed from the date	
	valid, regardless of the	of the first meeting.	
	valid, regardless of the number of attendees.	of the first meeting. The postponed	
	_	1-3-31 M	









TEOM TRANSATION	חנ		IC INHIDECHIE
		regardless of the	
		number of attendees.	
		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	1
		that the majority	
		stipulated in the	
		Companies Law for	
		the remaining shares	
		_	
		represented at the	
		meeting is followed in	
Auticle No	1. A	issuing decisions.	Aut ala Na 2/192 af
Article No.	b. As an exception to	As an exception to the	Article No. 2/182 of
(53)	Clause (A) of this	provisions of Clause	the Commercial
	Article, and in	(A) of this Article and	Companies Law, and
	accordance with the	in accordance with	Article No. 45 of
	regulations issued by the	the controls issued by	Governance
	Authority in this regard,	the Authority in this	Resolution No. 3/R.M
	the General Assembly	regard After the	of 2020 amended by
	shall have the authority	approval of the	Resolution No. 2/R.M
	to do as follows:	Central Bank, the	of 2024
	1. The right to deliberate	General Assembly has	
	on serious facts that are	the authority to do as	
	discovered during the	follows:	
	meeting.	1. The right to	
	2. If a shareholder or a	deliberate on serious	
	number of shareholders	facts discovered	
	own a percentage of no	during the meeting.	
	less than (5%) of the	2. If the Authority or	
2	company's capital	a shareholder or a	
	shares. This is before the	number of	
	date of the General	shareholders owning	
	Assembly meeting and	no less than (5%) of	
	after publishing the	the company's capital	
	invitation requesting the	shares requests,	
	inclusion of a new	Before starting to	
	clause or clauses on the	discuss the General	



+971 58 182 2566





LEGAL TRAPILATION	AL	. RAYAH LEGI	al translation
	General Assembly	Assembly's agenda,	
	agenda. The listing	the inclusion of an	
	application shall be	additional item or	
	submitted to the	items on the	
	Authority within five	Assembly's agenda.	
	days from the date the	The Chairman of the	
	company publishes the	meeting must include	
	invitation to the General	the clause or clauses	
	Assembly in accordance	on the agenda. The	
	with the conditions and	Authority shall issue a	
	controls determined by	decision specifying	
	the Authority.	the conditions that	
		shall be observed to	
		include a new item on	
		the General	
		Assembly's agenda.	
		3.	
Article No.	The external auditor is	The external auditor	Replacing the
(56)	prohibited, during his	is prohibited, during	'Insurance Authority'
` /	period of reviewing,	his period of	with the 'Central
	auditing, and monitoring	reviewing, auditing,	Bank'
	the company's accounts,	and monitoring the	
	from performing any	company's accounts,	
	additional technical,	from performing any	
	administrative, or	additional technical,	
	consulting services or	administrative, or	
	work related to his work	consulting services or	
	that he undertakes.	work related to his	
	Which may affect its	work that he	
	decisions and	undertakes. Which	
	independence or any	may affect its	
	other services or work	decisions and	
	that the	independence or any	
	Authority/Insurance	other services or work	
	Authority deems	that the Authority/	
	impermissible to	Central Bank deems	
	provide. In particular,	impermissible to	
	services and businesses	provide. In particular,	
	that the auditor is	services and	
	prohibited from	businesses that the	
	practicing or directing	auditor is prohibited	
		from practicing or	
		directing	
Article No.	The auditor shall be	The auditor shall be	Replacing the
(57)	obligated to notify both	obligated to notify	'Insurance Authority'
(- ')	the regulatory Authority	both the regulatory	
		10 1	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·



□ +971 56 5736635

☐ +971 58 182 2566

alrayah.trans@gmail.com



	RU	nntnn (CG)	16 10011726011
	and the Insurance	Authority and the	with the 'Central
	Authority of any material violations or impediments, along with their details, in the event that the Board of Directors fails to take appropriate action	Central Bank of any material violations or impediments, along with their details, in the event that the Board of Directors fails to take	Bank'
Article No. (58)	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	appropriate action regarding them. 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	Replacing the 'Insurance Authority' with the 'Central Bank'
	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	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	
A.d. I. N.	competent authority and present it to the General Assembly.	the Authority, the Central Bank and the competent authority and present it to the General Assembly	A.C. 1. N. 242 - C.H.
Article No. (65)	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

□ +971 56 5736635

1 +971 58 182 2566

alrayah tyans@gmail.com



COORL TRANSCRIPTION	п	HITTH LEGI	ar ikhnzrhiid
	directives issued by the	circulars issued by the	
	authority in this regard.	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.	
Article No.	If the company's losses	If the company's	Replacing the
(68)	amount to half of its	losses amount to half	'Insurance Authority'
	issued capital, the Board	of its issued capital,	with the 'Central
	of Directors shall, within	the Board of Directors	Bank'
	thirty (30) days from the	must, within thirty	
	date of disclosing the	(30) days from the	
	periodic or annual	date of disclosing the	
	financial statements to	periodic or annual	
	the Authority, invite the	financial statements to	
	General Assembly to	the Authority, invite	
	convene to take a special	the General Assembly	
	decision to dissolve the	to convene to take a	
	company before the	special decision to	
	deadline specified for it	dissolve the company	
	or to continue its	before the deadline	
	activity. The Chairman or CEO of the Board of	specified for it or to	
	Directors shall also	continue its activity. The Chairman or	
	notify the Insurance	CEO of the Board of	
	Authority of this	Directors shall also	
	Additiontly of this	notify the Central	
		Bank of this	
Article No.	The company shall, by a	1. After the	Article No. 244 of the
(70)	special decision after the	Authority's approval,	Commercial
(, 0)	expiration of two	the company shall	Companies Law
	financial years from the	decide, by special	Companios Buv
	date of its establishment	decision, to allocate a	
	and realization of	percentage of its	
	profits, make voluntary	annual profits or	
	contributions for the		
-		OJUA NO	

☐ +971 56 **57**36635

1 +971 58 182 2566

alrayah trans@gmail.com



LEGAL TRANLATION	HL	KHYHH LEGI	ar ikhnzrhii	
	purposes of community	accumulated profits to		
	service. It shall not	social responsibility.		
	exceed (2%) of the	2. The company is		
	average net profits of the	committed to		
	company during the two	disclosing on its		
	fiscal years preceding	website after the end of the fiscal year		
	the year in which this voluntary contribution is	whether it has carried		
	made.	out its social		
	made.	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		
A 4 . T	т , ,1	contributions.	A 1' (1	
Article	- Incorporates the	- The company	According to the	
No. (71)	company with the	shall be subject to	Corporate	
	governance	the system and	Governance of	
	regulations,	standards of	Insurance	
	institutional	corporate	Companies	
	discipline standards,	governance issued	Resolution "Scope	
	and implements the	by the Central	of Application"	
	provisions of the	Bank, the	11	
	Companies Law,	resolutions of the		
	serving as an integral	governance		
	part of the	guidelines and		
	company's Articles	institutional		
	of Association,	discipline, the		
		executive		
	complementing it.			
	- The provisions	decisions of the		
	contained in the	provisions of the		
	Companies Law and	Companies Law		
	the Insurance Law	and any		
	and any amendment	amendments		
	thereto, as well as	thereto, and shall		
	the provisions	be considered an		
	contained in the	integral part of the		
	regulations,	company's Articles		





4971 58 482 2566

alrayah trans@gmail.com



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



1 +971 58 182°2566

alrayaharans@gmail.com



	110		1	•
		regulations,		
		instructions and		
		resolutions issued		
		pursuant thereto.		
Article	The Company's	The Company's	Replacing the	
No. (72)	Board Of Directors,	Board Of	'Insurance	
	CEO, company	Directors, CEO,	Authority' with the	
	managers, and its	company	'Central Bank'	
	auditors shall	managers, and its		
	facilitate the periodic	auditors shall		
	inspection conducted	facilitate the		
	by the regulatory	periodic inspection		
	authority or the	conducted by the		
	Insurance Authority	regulatory		
	through the	authority or the		
	inspectors appointed	Central Bank		
	by them. Providing	through the	1	
	the requested data or	inspectors		
	information to the	appointed by them.		
	inspectors. They	Providing the		
	shall also have	requested data or		
	access to the	information to the		
	company's	inspectors. They		
	operations, books, or	shall also have		
	any papers or	access to the		
	records at its	company's		
	branches and	operations, books,		
	subsidiaries within	or any papers or		
	and outside the	records at its		
	country, or with its	branches and	1	
	auditors.	subsidiaries within		
		and outside the		
		country, or with its		
		auditors.		

☐ +971 56 5**73663**5

1 ±971 58 182 2566



الانحادللتأميان UNIONINSURANCE

اسباب التعديل	النص بعد التعديل	النص قبل التعديل	قم المادة
	الياب الأول	الباي الأول	
	هي تأسيس الشركة	هي تأسيس الشركة	
نظرا الإلغاء قانون الشركات	تأسست شركة الإتحاد شركة	تأسست شركة الإتحاد شركة مساهمة	
التجارية رقم 2 نسنة 2015	مساهمة عامة - في إمارة عجمان	عامة — في إمارة عجمان بدولة الإمارات	
بموجب صدور قانون الشركات	بدولة الإمارات العربية المتحدة	العربية المتحدة بموجب المرسبوم	
التجارية رقم 32 نسنة 2021	بموجب المرسـوم الأميري رقم 1	الأميري رقم 1 لسنة 1997م الصادر	
	السنة 1997م الصادر عن حضرة	عن حضرة صاحب السمو حاكم عجمان	
ملاحظة المصرف المركزي:	صاحب السمو حاكم عجمان ، ووفقاً	حيث تم إبرام عقد التأسيس والنظام	
	لأحكام القانون الإتحادي بشان		
	الشركات التجارية المعمول به	ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي رقم 8	
	ويشار إليه فيما بعد بــــ " قانون	- '	
	الشركات التجارية"	التجارية والقوانين المعدلة له .	
		ولما كان القانون الإتحادي رقم (2)	
		السينة 2015 في شيأن الشيركات	
		التجارية الصادر في 2015/3/25 قد	
		نص على الغاء القانون الإتحادي رقم	
		(8) لسنة 1984 في شأن الشركات	
		التجارية والقوانين المعدلة لمه، وأوجب	
		على الشركات المساهمة العامة القائمة	
		بتعديل أنظمتها الأساسية بما يتوافق مع	
		أحكامه.	
		بتاريخ 2016/04/24م انعقد اجتماع	
4		الجمعية العمومية للشبركة وقررت	
		بموجب قرار خاص الموافقة على تعديل	
		أحكام النظام الأساسي للشركة ليتوافق	
		وأحكام القانون الإتحادي رقم (2) لسنة	
		2015 في شان الشركات التجارية	

Head Office: PO Box 119227 Dubai, UAE | Toll Free: 800 UIC 4U (84248) | info@unioninsurance.ae | www.unioninsurance.ae | www.unioninsurance.ae | mww.unioninsurance.ae | www.unioninsurance.ae | www.



	·		
		وذلك على النحو الوارد في النظام	
		الاساسي .	
صدور قانون جدید	قانون الشركات: المرسوم بقانون	قانون الشركات: القانون الإتحادي رقم	
0 y 3 y -	اتحادی رقم (32) نسبنة 2021 في	(2) نسنة 2015 في شأن الشركات	
	شأن الشركات التجارية وأي تعديل	التجارية وأي تعديل يطرأ عليه.	
	يطرا عليه و/أو قانون الشــركات	التجارية واق تعديل يطرا عليه.	
4440 2418 4440	بطرب عليه و 1/و قانون القساركات	قائون التأمين: القانون الاتحادي رقم	إلمادة
صدور قاتون جدید			رقم (1)
	قانون التأمين : مرسـوم بقانون	(6) نسنة 2007 في شأن إنشاء هيئة	(1) التماري
	اتحادي رقم (48) نسـنة 2023 في ا	التأمين و تنظيم اعماله وأي تعديل	ا خ
a . It a tomboa	شأن تنظيم اعمال التأمين.	يطرأ عليه.	
ادماج هبشة التأمين مع الممسرف			
المركزي		هيئة التأمين: هيئة التأمين بدولة	
	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	الإمارات العربية المتحدة المختصــة	
	الإمارات العربية المتحدة المركزي	بالإشراف على النشاط.	
,	*		
وفقاً للتعريف الوارد في قانون			
الشركات رقم 32 لسنة 2023	الحوكمة: مجموعة الضوابط	ضوابط الحوكمة: مجموعة الضوابط	
	والمعايير والإجراءات المتي تحقق	والقواعد التي تحقق الإنضباط المؤسسي	
	الإنضاباط المؤسسي في إدارة	في الملاقات والإدارة في الشـركة وفقا	
	الشركة وفقاً للمعايير والأساليب	للمعابير والأساليب العالمية وذلك من	
	العالمية، وذلك من خلال تحديد	خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء	
	مســؤوليات وواجبات أعضـاء مجلس	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	
	الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة	للشركة وتأخذ في الإعتبار حماية	
وفقاً للتعريف الوارد في نظام	وتأخذ في الإعتبار حماية حقوق	حقوق المساهمين وأصحاب المصالح.	
الحوكمة المؤسسية لشركات	المساهمين وأصحاب المصالح.		
التأمين الصادر عن المصرف			
		تحارض المصالح : الحالة التي يتأثر	
المركزي	تضارب المصالح : وضع يكون فيه	فيها حياد إتخاذ القرار بسبب مصلحة	
	هنالك تضارب فعلي أو محتمل بين	شخصية مادية أو معنوية حيث تتداخل	
	الواجبات والمصالح الخاصة لشخص	أو تبدو أنها تتداخل مصالح الأطراف	
	ما، یکون من شأنه أن یؤثر علی نحو	ذات العلاقة مع مصالح الشركة ككل	



التعريف قبل التعديل " السيطرة" و فقا ً " لقرار الحوكمة رقم 3

نسنة 2020 ، التعريف بعد التعديل

" المساهم المسيطر" وفقا للتعريف

الوارد في نظام الحوكمة المؤسسية

لشركات التأمين الصادر عن

المصرف المركزي

أو عند إســـتغلال الصـــفة المهنية أو | غير ســليم، في أداء ذلك الشــخص الرسمية بطريقة ما لتحقيق منفعة الواجباته ومسؤولياته.

الشيطرة :

السييطرة: القدرة على توجيه إدارة وسياسات الشسركة 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 وفقا لقرارات وتعليمات الجهات المختصة).

الأطراف ذات الملاقة :

رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة الشركة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للشركة والعاملين بها، والشركات التي يساهم بها أي من هؤلاء بما لا يقل عن 30% من رأسهالها (النسبة التي تقررها الجهات المختصية)، وكذا الشــركات التابعة أو الشــقيقة أو الحليفة.

إلمساهم المسيطر:

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 للشــركة أو من خلال ملكيته لنسبة مئوية من الأسهم أو الحصــص، أو بموجب اتفاقية أو ترتیب آخر ینص علی منحه مثل هذا التأثير.

يموجب القرار رقم 2 نسنة 2024 بشأن تعديل القرار رقم 3 لسنة 2020 بشأن دئيل حوكمة الشركات المساهمة العامة .

مع الإشـارة إلى وجود تعريف في نظام الحوكمة المؤسسية الصادرة عن المصــرف على النحو التالي: " الأطراف ذات الصللة: المجموعة والمساهم المسيطر من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا للشسركة (وأقربائهم) والأشخاص الذين لديهم سيطرة، أو سيطرة مشتركة أو تأثير كبير على الشركة (وأقربائهم).

الأطراف ذات العلاقة:

- 1. رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة وأقاربهم.
- 2. أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.
 - 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 الشركة (كل من يملك ما نسبته -5%- أو أكثر من أسهم الشركة أوحقوق التصويت فيها).



	7. رئيس وأعضاء مجلس إدارة		
	الشركات الأم أو التابعة أو		
	الشقيقة أو الحليفة		
	للشركة.		
	8. الشركات التي يكون أي من		
	رئيس أو أعضاء مجلس		
	الإدارة للشركة أو أعضاء		
	الإدارة التنفيذية العليا		
	بالشركة عضوا في مجلس		
	إدارتها أو من كبار		
	التنفيذيين فيها.		
تم تعديل الفقرة فيما يتعلق بعنوان	تباشر الشركة نشاطها وفقاً لأحكام	تباشر الشركة نشاطها وفقا لأحكام	إلمادة
القانون		قانون إنشاء هيئة التأمين والأنظمة	رقم
	وتعديلاته والأنظمة والتعليمات	والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه	(5)
		والتعليبات والقرارات القدارة بمستقاد	
	والقرارات الصادرة بمقتضاه		
تعديل الجهة المختصــة من حيث	الباب الثاني	الياب الثاني	المادة
اضافة المصرف عوضاً عن هيئة	في رأس مال الشركة	<u>في راس مال الشركة</u>	رقم (17)
التأمين			(1/)
	بعد الحصول على موافقة المصرف	بعد الحصول على موافقة الهيئة وهيئة	
	المركزي والهيئة والسلطنة	التأمين والسلطة المختصة يجوز زيادة	
	المختصــة يجوز زيادة رأســمال	رأسمال الشركة بإصدار أسهم جديدة	
	الشركة بإصدار أسهم جديدة بنفس	بنفس القيمة الأسمية للأسهم الأصلية	
	القيمة الأسمية للأسهم الأصلية أو	أو بإضافة علاوة إصدار إلى القيمة	
	بإضافة علاوة إصدار إلى القيمة	الأسمية كما يجوز تخفيض رأس مال	
	الأســمية كما يجوز تخفيض رأس	الشركة	
	مال الشركة		
تعديل عنوان المادة	الباب الثالث	الباب الثالث	الہاپ
			الثالث
	إصدار السندات أو الصكوك	سندات القرض	المادة
			رقم
			(18)
	اثباب اثرابع	الباب الرابع	
	<u>في مجلس إدارة الشركة</u>		





في محلس إدارة الشركة

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 مواطنى الدولة.

إلمادة

رقم

(20)

ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة أي اشتراطات يقررها مجلس الوزراء أو السلطة المختصة وفقاً لنص المادة (10) من قانون الشركات، وإذا انخفضت نسبة مواطني الدولة في مجلس الادارة عما يلزم توافره بالتطبيق لتلك المادة وجب استكمال النسبة خلال ثلاثة أشهر على الأكثر، وإلا كانت قرارات المجلس بعد انقضاء المدة باطلة.

ب. مع مراعاة أحكام قانون الشركات والقرارات ذات الصلة فإنه يجوز أن يكون أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة من غير المساهمين

تم اضافة متطلبات المصرف المركزي الواردة في نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين

- أ. مع مراعاة متطلبات وتعليمات المصرف المركزي يتولى إدارة المصرف المركزي يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من الجمعية العمومية للمساهمين بالتصويت السري التراكمي التراكمي ويجب في جميع الأحوال ان يكون أغلبية أعضاء المجلس بما فيهم الرئيس من مواطني المدولة، مع مراعاة تمثيل المرأة في تشكيل مجلس الإدارة على المجلس المرأة في تشكيل مجلس الإدارة على المجلس المرأة في المجلس 20%.
- ب. يراعى في تشكيل مجلس الأدارة أن يكون ثلث الأعضاء على الأقل من المستقلين والفالبية من غير التنفيذيين .
- ج. يراعى في تشكيل مجلس الإدارة أي اشـــتراطات يقررها مجلس الوزراء أو الســلطة المختصــة وفقاً لأحكام قانون الشركات ، وإذا انخفضــت نســبة مواطني الدولة في مجلس الادارة عما يلزم توافره بالتطبيق لتلـــك الاحكام وجب اســتكمال النســبة خلال ثلاثة أشهر على الأكثر ، وإلا كانت قرارات المجلس بعد النقضاء المدة باطلة
- د. مع مراعاة أحكام قانون الشركات والقرارات ذات الصلة فإنه يجوز أن يكون أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة من غير المساهمين.
- ه. في جميع الأحوال فإنه يتعين الحصول على عدم ممانعة المصرف المركزي قبل تعيين



9

	او ترشيح او تجديد عضوية أي		
	شـخص في المجلس ، كما		
	يتعين على الشركة إخطار		
	المصرف المركزي فوراً إذا		
	تناهى إلى علمها أي معلوِمات		
	جوهرية قد تؤثر سلبا 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		
	قدره عصويته/ عصويتها في مجلس الإدارة.		
	مجس الإدارة.		
" استبدال عبارة هيئة التأمين بعبارة	على مجلس الإدارة إخطار	- على مجلس الإدارة إخطار هيئة	الماذة
		التأمين بالقرارات المتعلقة بإنتخاب	رقم (
المصرف المركزي		رئيس مجلس الإدارة ونائبه	(22
	بقرارات إنتخاب رئيس مجلس	والأعضاء المفوضين بالتوقيع عن	
	الإدارة ونائبه والعضو المنتدب	الشركة	
	•		
اضافة البند الأخير وفقا القرار	.6		إلمادة
رقم 2/ر.م نسنة 2024	7. شهادة بالحالة الجنائية صادرة		ر <u>قم</u> (۲۵)
	أو معتمدة من إحدى الجهات		(23)
	الرسمية بدولة الإمارات العربية		
	المتحدة أو خارجها في حال		
	كان المرشح مقيم خارج		
	الدولة.		
تعديل البند الاول بناء على	- يجتمع مجلس الإدارة عدد (6)	- يجتمع مجلس الإدارة عدد (4)	المادة
تعليمات المصرف المركزي	إجتماعات خلال السنة المالية	إجتماعات خلال السنة المالية على	رقم
تعديل البند الثاني بناء على قرار	على الأقل ما لم تنص القوانين	الأقل. ويكون الإجتماع بناءً على	(26)
رقم 2/ر.م نسنة 2024 انصادرة	والتعليمات الصادرة عن الجهات	دعوة خطية من قبل رئيس مجلس	
عن هيئة الاوراق المالية والسلع	ذات الإختصاص بصفة إلزامية	الإدارة، أو بناءً على طلب خطى	
23 ,	ئ	يقدمه عضوين من أعضاء المجلس	
		يسدد سوين س الساء الساء	





الإجتماع بناء على دعوة خطية	على الأقل وتوجه الدعوة قبل أسبوع	
أو الكترونية من قبل رئيس	على الأقل من الموعد المحدد	
مجلس الإدارة، أو بناءً على طلب	مشفوعة بجدول الأعمال.	
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 مشفوع		
بجدول الأعمال.		
- مع مراعاة متطلبات نظام الإفصا		
والشفافية للمجلس أن يعقد		
إجتماعاً 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		
قرارات التمرير	قرارات التمرير	المادة
قرارات مجلس الأدارة بالتمرير	قرارات مجلس الادارة بالتمرير	ر قم (07)
		(27)
يجوز لمجلس الإدارة إصدار بعض	يجوز لمجلس الإدارة إصدار بعض	
قراراته بالتمرير وفقا للشسروه	قراراته بالتمرير وفقا للشمروط	
والتالية:	والتائية :	
بالإجماع على أن الحالة الت		
2.50	Dec 1001	
	حالة طارتة	
,		
الشركة الإلكتروني عن		
نتائج القرار بالتمرير فور		
صدوره وفقاً لمتطلبات		
	أو الكترونية من قبل رئيس مجلس الإدارة، أو بناء 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 مشفوء بجدول الأعمال. - مع مراعاة متطلبات نظام الإفصا والشفافية للمجلس أن يعقد على موافقة جميع الأعضاء على أن الحالة التي تستدعي الإجتماع على موافقة بميع الأعضاء على الإجتماعات على الإجتماعات على الإجتماعات على الإجتماعات على الإجتماعات على الإجتماعات الإلزامية لمجلس الإدارة الإبرائة بالإجتماعات على قرارات محلس الإدارة السروة والتالية : قرارات ما الإدارة إصدار بعض قراراته بالتمرير وفقاً للشروة والتالية : والتالية : والتالية : الإجماع على أن الحالة الت تسيدعي إصدار قرالت المربر حالة طارئة التمرير حالة طارئة التمرير حالة طارئة الشركة الإدارة الشركة الإلكتروني عن موقع الشركة الإلكتروني عن الشركة الإلتمرير فور	على الأقل من الموعد المحدد مشفوعة بجدول الأعمال. المجلس على الإدارة، أو بناء على طلب خطي يقدمه عضوين من أعضاء من المجلس على الأقل ، ولكل عضو ضرورة بحثه في الاجتماع ، الحق في إضافة أي موضوع يرع وتوجه الدعوة قبل أسبوع على الأقل من الموعد المحدد مشفوء بجدول الأعمال. الأقل من الموعد المحدد مشفوء والشفافية للمجلس أن يعقد مع مراعاة متطلبات نظام الإفصاء على والشفافية للمجلس أن الحصول والشفافية للمجلس ألا ولا يعد الحصول الإجتماع من الإجتماعات على الإجتماعات على الإجتماعات على الإدارة التصرير وقتاً للشروء قراراته بالتمرير وفقاً للشروء والتالية : قراراته بالتمرير وفقاً للشروء والتالية : والتالية : والتالية : والتالية : والتالية : الإدارة بالأغلبية على الإحماع على أن الحالة التي تستدعي إصدار قرا بالتمرير حالة طارئة التمرير حالة طارئة التمرير الشمرير الشمرير الشموي ومقع الشركة الإلكتروني على موقع الشركة الإلكتروني على المؤلفة الإلكتروني على الشركة الإلكتروني على الشركة الإلكتروني على الشركة الإلكتروني على الشركة الإلكتروني على المؤلفة الكرية الإلكتروني على الكرية الإلكتروني على المؤلفة الكرية الإلكتروني على الكرية الإلكتروني الكرية الإلكتروني الكرية الكرية الكرية الكرية الكرية الكرية الكرية



	1	I	
	النظام الخاص بالإفصاح		
	والشفافية		
قرار رقم 3/ر.م نسنة 2020 م	- لا يكون إجتماع مجلس الإدارة	- لا يكون إجتماع مجلس الإدارة	إثمادة
23	صحيحاً إلا بعد دعوة جميع	صحيحاً إلا بحضور أغلبية	رقم
		أعضائه شخصياً ويجوز لعضو	(20.)
	أعضائه وبحضور أغلبيتهم		(28)
	شخصياً ، يجوز تمثيل عضو	مجلس الإدارة أن ينيب عنه غيره من	
	مجلس إدارة في اجتماع المجلس	أعضاء المجلس في التصويت وفي	
	بواسطة عضو آخر يحمل وكالة	هذه الحالة يكون لهذا العضو	
	خطية بدلك. ويجب إثبات وجود	صوتان ولا يجوز أن ينوب عضو	
	هذا التفويض بشكل واضح	مجلس الإدارة عن أكثر من عضو	
	لرئيس الاجتماع. كما يجوز	واحد.	
	للعضو أن يُفوض وكيله		
	بالتصويت حسب اختيار العضو		
	و في هذه الحالة يكون لهذا		
	العضو صوتان ولا يجوز أن		
	ينوب عضو مجلس الإدارة عن		
	أكثر من عضو واحد.		
اضافة البند وفقا لنظام الحوكمة	ج. يتعين على أعض اء المجلس		المادة
المؤسسية لشركات التأمين م	الإفصاح للمجلس ، في أقرب وقت		رقم
2/6	ممكن، عن أي تضارب مصالح		(29)
	محتمل ، أو تضارب مصالح جلي		
	وفعلي		
	مع مراعاة أحكام المادة (29) من	مع مراعاة أحكام المادة (28) من هذا	الماذة
	هذا النظام لايكون أعضاء مجلس	النظام لايكون أعضاء مجلس الإدارة	ر ق م (22)
	الإدارة مسؤولين مسؤولية شخصية	مسؤولين مسؤولية شخصية فيما يتعلق	(32)
	فيما يتعلق بإلتزامات الشركة	بإلتزامات الشركة الناتجة عن قيامهم	
	الناتجة عن قيامهم بواجباتهم	بواجباتهم كأعضاء مجلس إدارة وذلك	
	كأعضاء مجلس إدارة وذلك بالقدر	ابالقدر الذي لا يتجاوزون فيه حدود	
	الني لا يتجاوزون فيه حدود	سلطاتهم	
	سلطاتهم		





اضافة " وكيل تأمين " وفقا لنظام	ج - ممارسة أعمال وسيط التأمين.	ج - ممارسة أعمال وسيط التأمين.	المادة
الحوكمة المؤسسية لشركات	أو وكيل تأمين		رقم (37)
التأمين م 5/5 ، وبموجب م			(37)
1/16/ج من قانون رقم 48 نسينة			
2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين			
وفقا للمادة 4/4 من نظام الحوكمة	- يجوز للمصرف المركزي أن يضع	- لا يجوز للشركة عقد أي صفقة لا	الماذة
المؤسسية لشركات التأمين.	حدوداً للإنكشسافات للأطراف ذات	تتجاوز قيمتها نسبة (5%) من	رقم
م 1/34 من قرار الحوكمة رقم	الصلة بشكل عام أو على أساس كل	رأسـمالها مع طرف ذي علاقـة إلا	(40)
3/ر.م لسنة 2020 ، والقرار رقم	حالة على حدة، أو خصــم هـذه	بموافقة مجلس الإدارة، كما يتعين	
2/ر.م نسنة 2024	الإنكشافات من رأس المال عند تقييم	موافقة الجمعية العمومية للشركة فيما	
	كفاية راس المال أو طلب ضـمانات	زاد على تلك النسبة بعد تقييم هذه	
	لهذه الإنكشافات.	الصفقة وفقا للضوابط والشروط التي	
	- لا يجوز للشركة عقد أي صفقة	يصدر بها قرار من الهيئة	
	لا تتجاوز قيمتها نسبة (5%) من		
	رأسـمالها مع طرف ذي علاقة إلا		
	بموافقة مجلس الإدارة، كما يتعين		
	موافقة الجمعية العمومية للشركة		
	فيما زاد على تلك النسبة بعد تقييم		
	هذه الصفقة وفقا للضوابط		
	والشروط التي يصدر بها قرار من		
	الهيئة، ولا يجوز للطرف ذو العلاقة		
	المعني الأشــتراك في التصــويـت		
	الخاص بقرار مجلس الإدارة أو		
	الجمعية العمومية الصادر في شأن		
	هذه الصفقة، كما يحظر عليه -حال		
	<i>كان عضو مجلس إدارة- حضور و</i>		
	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		
	ضييمن المتقرير المعروض على		
	الجمعية العمومية		





المادة رقم (41)

- 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%) المنتهية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطيات.
- 2. يجوز أن تدفع الشركة نفقات أو رسوم أو علاوات إضافية أو راتبا شهرياً بالقدر المذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهودا خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة وبما يتوافق مع قرارات وتعليمات الهيئة.

مع مراعاة الضوابط والتعليمات التي م 29 من قرار الحوكمـة رقم تصدر عن المصرف والهيئة: 3/ر.م نسنة 2020 ، والمعدل

- 1. تحدد المجمعية 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. استثناءاً من البند (1) من هذه المادة يجوز أن يصرف لعضو مجلس الإدارة أتعاباً عبارة عن مبلغ مقطوع لا يتجاوز (200,000) مائتي الف درهم في نهاية السنة المالية بعد موافقة الجمعية العمومية على صرف تلك الأتعاب وفي الحالات التالية:
- أ. عدم تحقيق الشركة ارباحاً.
 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. بُمنح أعضاء المجلس مكافآت في هيئة مبالغ محددة فقط، تتضمن دفع مبلغ سنوي ثابت، وإعادة سداد التكاليف المرتبطة، مباشرة، بأداء مسئوولياتهم، ويجب استبعاد أي منح أو أي دفعات تحفيزية قائمة على اداء الشركة.
- يجوز للشركة أن تدفع نفقات أو رسوم أو علاوات إضافية أو راتبا شهريا للى أعضاء مجلس الإدارة بما يتفق مع السياسات التي تقترحها لجنة الترشيحات

23 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





Total Control of the			The state of the s	
	والمكافأتويراجعها مجلس			
	الإدارة وتعتمدها الجمعية			
	العمومية للشركة وذلك إذا			
	كان العضو يعمل في أي لجنة		-	
	أو يبدل جهودا خاصة أو يقوم			
	بأعمال إضافية لخدمة الشركة			
	فوق واجباته الهادية كعضو في			
	مجلس إدارة الشركة ولا يجوز			
	صرف بدل حضور لرئيس أو			
	عضو مجلس الإدارة عن			
	اجتماعات المجلس	5		
	تخصــم الغرامات التي تكون قد	.5		
	وقعت على الشـركة بسـبب			
	مخالفات مجلس الإدارة للقانون			
	أو النظام الاساسي للشركة			
	خلال السنة المالية المنتهية من			
	مكافآت مجلس الإدارة ،			
	وللجمعية العمومية عدم خصم			
	تلك الغرامات إذا تبين لها أن			
	تلك الغرامات ليست ناتجة عن			
	تقصيير او خطا من مجلس			
	الإدارة.			
	يكون للشركة نظام مكافأت	.6		
	م متمد من المجلس ومصادق			
	عليه من الجمعية العمومية			
	وذلك بما يتوافق مع قانون			
	الشركات ونظام الحوكمة			
	المؤسسية لشركات التأمين			
	الصادر عن المصرف المركزي			
م 4/40 من قرار الحوكمة	3.دون الإخلال بأحكام الفقرتين			إثمادة
رقم 3/ر.م نسنة 2020	2،1 من هذه المادة يجوز			رقم (40)
	للجمعية العمومية تعيين			(42)
	ممثل أو أكثر عن			
	المساهمين - يتم ترشيحهم			





r e			
	من مجلس إدارة الشركة		
	حسب حاجة الشركة -		
	لحضور اجتماعات الجمعية		
	العمومية والتصـويت على		
	قراراتها بالنيابة عن		
	المساهمين وتحدد أتعابهم،		
	وذلك من مكاتب المحاماة	~	
	المقيدة في جدول المحامين		
	المشــتغلين بالـدولـة أو		
	المحللين الماليين المعتمدين		
	من قبل الهيئة وفقاً للأحكام		
	التي تصدرها الهيئة بهذا		
	الخصوص،		
		,	
بموجب قانون الشركات	3. الهيئة أن تطلب من رئيس	3. الهيئة أن تطلب من رئيس	إلمادة
التجارية رقم 32 لسينة	مجلس إدارة الشــركة، أو	مجلس إدارة الشركة، أو ممن	رقم
2021 م 178	ممن يقوم مقامه، توجيه	يقوم مقامله، توجيله الدعوة	(44)
وفقا لنظام الحوكمة	الدعوة لعقد اجتماع الجمعية	لعقد اجتماع الجمعية العمومية	
المؤسسية لشركات التأمين	العمومية في إحدى الآتية:	في إحدى الأتية :	
م 5/13/ب	أ. إذا مضيى ثلاثون يوماً على	أ. إذا مضيى ثلاثون يوماً على	
	الموعد المحدد بالفقرة رقم	الموعد المحدد بالفقرة رقم	
	(1) من هذه المادة دون ان	(1) من هـنه المادة دون ان	
	تدعى إلى الإنعقاد .	تدعى إلى الإنعقاد .	
	ب. إذا نقص عدد أعضاء مجلس	ب. إذا نقص عدد أعضاء مجلس	
	الإدارة عن الحد الأدنى لصحة	الإدارة عن الحد الأدنى لصــحة	
	انعقاده.	انعقاده.	
	ج. إذا تبين لمها في أي وقت	ح. إذا تبين لها في أي وقت وقوع	
	وقوع مخالضات للضانون أو	مخالفات للقانون أو لنظام	
	لنظام الشركة أو وقوع خلل	الشركة أو وقوع خلل في	
	في إدارتها.	إدارتها.	
	د. عدم استجابة مجلس الإدارة	د. عدم استجابة مجلس الإدارة	
	لطلب المساهم أو المساهمين	لطلب المساهم أو المساهمين	
	وفقا ثلبند (2) من هده	وفقا ثلبند (2) من هذه اثمادة.	
	المادة،		



إذا لم يقم مجلس إدارة الشركة أو من إذا لم يقم مجلس إدارة الشركة أو يقوم مقامه بدعوة الجمعية العمومية للإنعقاد في الحالات السابقة خلال (5) أيام من تاريخ طلب الهيئة، وجب على الهيئة توجيه الدعوة للإجتماع على نفقة الشركة 1. يتحقق النصاب في إجتماع للجمعية | 1. يتحقق النصاب في إجتماع | م 186 من قانون الشاركات رقم العمومية بحضور مساهمين يملكون أو للجمعية العمومية بحضور مساهمين يمثلون بالوكالمة صالا يقل عن(50%) من رأســمال الشــركة، فإذا لم يتوافر النصاب في الإجتماع الأول، وجب دعوة الشركة، فإذا لم يتوافر النصاب في الجمعية العمومية إلى إجتماع ثان الإجتماع الأول، وجب دعوة الجمعية يعقد بعد مضــى مدة لا تقل عن (5) | العمومية إلى إجتماع ثان يعقد بعد خمســـة أيام ولا تجاوز (15) خمســـة | عشــر يوما ً من تاريخ الإجتماع الأول ويعتبر الإجتماع المؤجل صحيحا أيا

من يقوم مقامله بدعوة الجمعيلة الممومية للإنعقاد في الحالات السابقة خلال (5) أيام من تاريخ طلب الهيئة، وجب على الهيئة توجيه الدعوة للإجتماع على نفقة الشركة.

- 4. يجوز للمصرف المركزي:
- 1. أن يطلب عقد اجتماع للجمعية العمومية للشركة لمناقشة أي موضوع يعتبره المصرف المركزي هاماً.
 - ب. أن يطلب إدراج أي بند يراه ضروريا على جدول أعمال اجتماع الجمعية العمومية للشركة.
- ج. أن يوقف تنضيد أي قرار صادر عن الجمعية العمومية للشركة في حال مخالفته للقوانين والأنظمة السارية

الماذة (48)

يملكون أو يمثلون بالوكالة مالا يقل عن(50%) من راسمال مضى مدة لا تقل عن (5) خمسة أيام ولا تجاوز (15) خمسة عشر يوماً من تاريخ الإجتماع الأول ويعتبر الإجتماع المؤجل صحيحاً أياً كان عدد الحاضرين.

2. إذا انسحب أي من المساهمين أو ممثليهم من إجتماع الجمعية العمومية بعد إكتمال نصاب انعقادها فإن ذلك الانسـحاب لا يؤثر على

التجارية قم 32 لسنة 2021

كان عدد الحاضرين.

	صحة انعقاد الجمعية العمومية، على	ie.	
	أن يتبع في إصدار القرارات الأغلبية		
	المقررة في قانون الشركات للأسهم		
	المتبقية والممثلة في الاجتماع.		
0.44.00	ب. اســـتثناءً من أحكام البند (i) من		
م 2/182 من قانون الشركات	هذه المادة ووفقا للضوابط الصادرة	ب. إســـتثناء من البند (أ) من	المادة
التجارية ، والمادة 45 من قرار	عن الهيئة بهذا الشان وبعد موافقة	هذه المادة ووفقا للضــوابط	رقم
الحوكمة رقم 3/ر.م لسنة 2020	المصرف المركزي يكون للجمعية	الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن	(53)
المعدل بموجب القرار رقم 2/ر.م	العمومية الصلاحية فيما يلي: 1.حق	يكون المجمعية العمومية	, ,
ىسنة2024	المداولة في الوقائع الخطيرة التي	الصلاحية فيما يلي:	
	تكتشف أثناء الاجتماع.	1. حق المداولة في الوقائع	
	2.وإذا طلبت الهيئة أو مساهم أو	المخطيرة المتي تكتشف	
	عدد من المساهمين يملكون نسبة لا	أثناء الإجتماع.	
	تقل عن (5%) من أسلهم رأسلمال	2. إذا تقدم مساهم أو عدد	
	الشركة، وذلك قبل البدء في	من السـاهمين يملكون	
	مناقشــة جدول أعمال الجمعية	نسـبة لا تقل عن (5%)	
	العمومية، إدراج بند أو بنود إضافية	من أسهم رأسمال الشركة	
	بجدول أعمال الجمعية وجب على	وذلك قبل موعد اجتماع	
	رئيس الاجتماع إدراج البند أو البنود	الجمعية العمومية وبعد	
	على جدول الأعمال، وتصدر الهيئة	نشـر الدعوة بطلب إدراج	
	قراراً تحدد فيه الشــروط الواجب	بند أو بنود جـديـده إلى	
	مراعاتها لإدراج بند جديد إلى جدول	جـدول أعمـال الجمعيـة	
	أعمال الجمعية العمومية.	العمومية، على ان يقدم	
	.3	طلب الإدراج إلى الهيئة	
		خلال خمسة أيام من تاريخ	
		قيام الشـركة بنشـر دعوة	
		الجمعية العمومية وفقاً	
		للشروط والضوابط التي	
		تحددها الهيئة.	
اســتبدال " هيئة التأمين " ب "		. يحظر على مدقق الحسابات	الماذة
المصرف المركزي"		*	(56)
		تدقيق ، مراقبة حسابات الشركة القيام	(56)
	القيام باية خدمات أو أعمال إضافية	بأية خدمات أو أعمال إضــافية فنية أو	
	فنية أو إدارية أو إســتشــارية ذات	إدارية أو إستشارية ذات علاقة بأعماله	
	علاقة بأعماله التي يقوم بمباشـرتها	المتي يقوم بمباشــرتها والمتي قد تؤثر	
	والتي قد تؤثر على قراراته	على قراراته وإستقلاله أو أية خدمات	





	وإســتقلاله او أية خدمات او اعمال	أو أعمال اخرى ترى الهيئة / هيئة	
	اخرى ترى الهيئة / المصرف	التامين عدم جواز تقديمها وعلى وجه	
	المركزي عدم جواز تقديمها وعلى	الخصوص الخدمات والأعمال المحظور	
12	وجه الخصيوص الخدمات والأعمال	على مدقق الحسـابات مزاولتها أو	
	المحظور على مدقق الحسسابات	مباشر تها	
	مزاولتها أو مباشرتها.		
. استبدال "هيئة التأمين " ب	-	. يلتزم مدقق الحسابات بإبلاغ	إلمادة
" المصرف المركزي"	الهيئة والمصرف المركزي عن أية	الهيئة وهيئة التأمين عن أية مخالفات	رقم
	مخالفات جوهرية أو معوقات	جوهرية أو معوقات وتفاصيلها وذلك	(57)
	وتفاصيلها وذلك في حالة عدم	في حالة عدم إتخاذ مجلس الإدارة	
	إتخاذ مجلس الإدارة القرار المناسب	القرار المناسب بشأنها.	
	بشأنها.		
(I II			241.01
استبدال " هيئة التأمين" ب"	أ- يكون لمدقق الحسابات الحق	أ- يكون لمدقق الحسابات الحق في	إلمادة رقم
المصرف المركزي"	في الإطلاع في كل وقت	الإطلاع في كل وقت على	(58)
	على جميع دفاتر الشــركة	جميع دفاتر الشركة وسجلاتها	` ´
	وسجلاتها ومستنداتها وغير	ومســتنداتها وغير ذلك من	
	ذلك من وثائق ومســتندات	وثائق ومستندات وله أن يطلب	
	ولمه أن يطلب الإيضاحات	الإيضـاحات التي يراها لازمة	
	التي يراها لازمة لأداء مهمته	لأداء مهمته وله كذلك أن	
	وله كذلك أن يتحقق من	يتحقق من موجودات الشـركة	
	موجودات الشركة	والتزاماتها ، وإذا لم يتمكن من	
	والتزاصاتها ، وإذا لم يتمكن	إستعمال هذه الصلاحيات أثبت	
	من إستعمال هذه الصلاحيات	ذلك كتابة في تقرير يقدم	
	أثبت ذلك كتابة في تقرير	إلى مجلس الإدارة، فإذا لم يقم	
	يقدم إلى مجلس الإدارة، فإذا	المجلس بتمكين المحدقق من	
	لم يقم المجلس بتمكين	أداء مهمته وجب على المدقق	
	المدقق من أداء مهمته وجب	أن يرسـل صـورة من التقرير	_
	على المدقق أن يرسل صورة	إلمى المهيئة وهيئة المتأمين	
	من التقرير إلى الهيئة	والسلطة المختصة وأن يعرضه	
	والمصرف المركزي	على الجمعية العمومية 🌼	
	والسلطة المختصة وأن		



	يعرضـــه على الجمعيـة		
	العمومية.		
م 243 من قانون الشركات	تدفع الأرباح إلى المساهمين طبقاً	تدفع الأرباح إلى المساهمين طبقاً	إلمادة
	للأنظمة والقرارات والتعاميم	للأنظمة والقرارات والتعاميم الصادرة	رقم
	الصادرة عن الهيئة والمصرف	عن الهيئة بهذا الشأن.	(65)
	المركزي بهذا الشان ويجوز		
	للشركة توزيع أرباح سنوية أو		
	نصف سنوية أو ربع سنوية على		
	المساهمين وفقاً لسياسية توزيع		
	أرباح و/أو قرارات يقترحها مجلس		
	الإدارة وتعتمدها الجمعية العمومية		
	للشركة		
اســتبـدال " هيئــة التـامين ب "	إذا بلغت خسائر الشركة نصف رأس	إذا بلغت خسائر الشركة نصف رأس	المادة
المصرف المركزي"	مالها المصدر وجب على مجلس	مالها المصدر وجب على مجلس الإدارة	رقم
	الإدارة خلال (30) ثلاثين يوما ً من	خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ	(68)
	تاريخ الإفصاح للهيئة عن القوائم	الإقصاح للهيئة عن القوائم المالية	
	المالية المدورية أو الســتوية دعوة	الدورية أو السنوية دعوة الجمعية	
	الجمعية العمومية للانعقاد لإتخاذ	العمومية للانعقاد لإتخاذ قرار خاص	
	قرار خاص بحل الشركة قبل الأجل	بحل الشركة قبل الأجل المحدد لها أو	
	المحدد لها أو إســتمرارها في	إستمرارها في مباشرة نشاطها ، كما	
	مباشرة نشاطها ، كما يتوجب على	يتوجب على رئيس مجلس الإدارة أو	
	رئيس مجلس الإدارة أو رئيســهـا	رئيســها التنفيذي إخطار هيئة التأمين	
	التنفيذي إخطار المصرف المركزي	بذلڪ	
	بذئك		
م 244 من قانون الشركات	1. للشركة بعد موافقة الهيئة		المادة
التجارية	أن تقرر بموجب قرار خاص	يجوز للشركة بموجب قرار خاص بعد	ر قم (70)
	تخصيص نسبة من أرباحها السنوية	اِنقضاء سـنتين ماليتين مِن تاريخ	(70)
	أو الأرباح المتراكمة للمسؤولية	تأسيسها وتحقيقها أرباحا، أن تقدم	
	المجتمعية .	مســاهمات طوعية لأغراض خـدمـة	
	2. تلتزم الشركة بالإفصاح	المجتمع ، ويجب ألا تزيد على (2%)	
	-	من متوسط الأرباح الصافية للشركة	
	على موقعها الإلكتروني بعد انتهاء	خلال السنتين الماليتين السابقتين	
	السنة المالية عن قيامها	للسنة التي تقدم فيها تلك المساهمة	
	بمسؤوليتها المجتمعية من عدمه .	الطوعية.	



	3. يجب أن يتضمن تقرير		
	مدقق الحسابات والبيانات المالية		
	السنوية للشركة الجهة أو الجهات		
	المستفيدة من هذه المساهمات		
	المجتمعية.		
بموجب قرار الحوكمة	- يسري على الشركة نظام	- يسري على الشركة قرار	إثمادة
المؤسسية لشركات التأمين	ومعايير الحوكمة	ضوابط الحوكمة ومعايير	رقم (271)
" نطاق التطبيق"	المؤسسية الصادر عن	الإنضباط المؤسسي والقرارات	(71)
	المصرف المركزي وقرار	المنفذة لأحكام قانون الشركات	
	ضوابط الحوكمة ومعايير	، ويعتبر جزءاً لا يتجزأ من	
	الإنضباط المؤسسي	النظام الأساسي للشركة	
	والقرارات المنفذة لأحكام	ومكملاً له.	
	قانون الشركات وأي	تكون الأحكام الواردة في قانون	
	تعديلات تطرأ على أي منها،	الشركات وقانون التأمين وأي	
	وتعتبر جزءاً لا يتجزأ من	تعديل يطرأ عليهما وكذلك	
	النظام الأساسي للشركة	الأحكام الواردة في الأنظمة	
	و مكملاً له.	والتعليمات والقرارات الصادرة	
	- تكون الأحكام الواردة في	بمقتضى أي منهما هي الواجبة	
	قانون الشركات وقانون	التطبيق فيما لم يرد بشأنه نص	
	تنظيم أعمال التأمين وأي	خاص في عقد التأسيس والنظام	
	تعديل يطرأ عليهما	الاساسي .	
	وكذلك الأحكام الواردة في	- لا تطبق احكام قانون الشركات	
	الأنظمة والتعليمات	الإتحادي رقم 2 نسنة 2015	
	والقرارات الصادرة بمقتضى	إلا بالقدر الذي لا تتعارض فيه	
	أي منهما هي الواجبة	مع احكام قانون انشاء هيئة	
	التطبيق فيما لم يرد بشأنه	التامين وتنظيم أعماله	
	نص خاص في عقد التأسيس	والأنظمة والتعليمات والقرارات	
	والنظام الاساسي .	الصادرة بمقتضاه .	
	- لا تطبق احكام أحكام قانون		
	الشــركات التجارية إلا		
	بالقدر المذي لا تتعارض فيه		
	مع احكام قانون تنظيم		
	أعمال المتامين ولائحته		
	التنضينية والأنظمة		



r		T.	
	والتعليمات والقرارات		
	الصادرة بمقتضاه		
اســتبدال " هيئة التأمين " ب "	على مجلس إدارة الشركة والرئيس	على مجلس إدارة الشركة والرئيس	إثمادة
المصرف المركزي"	التنفيذي والمديرين بالشركة	التنفيذي والمديرين بالشركة ومدققي	ر تم (72)
	ومدققي حساباتها تسهيل أعمال	حساباتها تسهيل أعمال التفتيش الدوري	(12)
	التفتيش الدوري الذي تقوم به الهيئة	الذي تقوم به الهيئة أو هيئة التأمين من	
	أو المصرف المركزي من خلال	خلال المفتشين المكلفين من قبلها	
	المفتشين المكلفين من قبلها وتقديم	وتقديم ما يطلبه المفتيشين من بيانات	
	ما يطلبه المفتيشين من بيانات أو	أو معلومات ، وكذلك الإطلاع على	
	معلومات ، وكذلك الإطلاع على	أعمال الشركة ودفاترها أو أية أوراق	
	أعمال الشــركة ودفاترها أو أية	أو ســجلات لدى فروعها وشــركاتها	
	أوراق أو ســجلات لـدى فروعها	التابعة داخل المدولة وخارجها أو لمدى	
	وشركاتها التابعة داخل الدولة	مدقق حساباتها	
	وخارجها أو لدى مدقق حساباتها		

