



Date: 20/02/2026

التاريخ : 2026/02/20

M/S Abu Dhabi Securities Exchange

السادة / سوق أبوظبي للأوراق المالية المحترمون

Subject: General Assembly Meeting

الموضوع : إجتماع الجمعية العمومية

Dear Sirs,

تحية طيبة وبعد ،،،

Kindly be informed that Securities and Commodities Authority "SCA" & Central Bank of the United Arab Emirates have approved Union Insurance company Annual General Assembly meeting which will be held at 10:00 am on Wednesday, 18 March 2026. Therefore, kindly find enclosed the following:

نحيط سيادتكم علماً بموافقة السادة / هيئة الأوراق المالية والسلع و مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي على موعد اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة الاتحاد للتأمين والذي سيعقد يوم الأربعاء الموافق 18 مارس 2026 في تمام الساعة العاشرة صباحاً. وعليه، نرفق طيه ما يلي:

1. AGM invitation & agenda.
2. Disclosure regarding AGM proxies.
3. Amendments to the Articles of Association of the Company.

1. دعوة وجدول اعمال اجتماع الجمعية العمومية.
2. الافصاح التوضيحي بشأن اعتماد التوكيلات.
3. التعديلات على مواد النظام الأساسي للشركة .

Best Regards,

Ramez Abouzaid

Chief Executive Officer



وتفضلوا بقبول الإحترام

رامز أبو زيد

الرئيس التنفيذي



دعوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة الاتحاد للتأمين (شركة مساهمة عامة)

يتشرف مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين (ش.م.ع) بدعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوية وذلك في تمام الساعة العاشرة من يوم الأربعاء الموافق 18 /03/ 2026 في (مقر الشركة الواقع في إمارة دبي – شارع الشيخ زايد – بناية سنجل بزنس تاور- الطابق 13) أو عن طريق استخدام تقنية الحضور عن بعد/ الكترونياً من خلال استخدام رابط لحضور الاجتماع سيتم ارساله إلى المساهمين عبر الرسائل القصيرة أو البريد الالكتروني بعد تسجيل حضورهم لتمكين المساهمين من حضور الاجتماع افتراضياً ومناقشة جدول الأعمال والتصويت الالكتروني على كل قرار بشكل مباشر أثناء انعقاد الاجتماع وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة وعن مركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليه.
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليه.
3. مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2025 /12/31 والتصديق عليهما.
4. النظرفي مقترح مجلس الادارة بشأن توزيع أرباح على المساهمين، من خلال توزيع أسهم منحة بقيمة إجمالية قدرها 20,000,000 درهم، إضافة إلى توزيع أرباح نقدية بواقع 4% من القيمة الاسمية للسهم الواحد (0.04 درهم لكل سهم)، عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.(شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية والتنظيمية)
5. الموافقة على مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتحديدها.
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025 /12/31 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
7. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
8. تعيين مدققي الحسابات وتحديد أتعابهم.
9. اقرار كل من سياسة توزيع الأرباح و سياسة المسؤولية الاجتماعية لشركة الاتحاد للتأمين "ش.م.ع"
10. الموضوعات التي تحتاج إلى قرار خاص:
- المصادقة على تعديل مواد النظام الأساسي للشركة - المادة رقم (6) والمتعلقة بتعديل رأسمال الشركة وفق النسخة المعدلة المتوفرة على موقع الشركة الالكتروني وسوق أبو ظبي للأوراق المالية مع مراعاة موافقة السلطات المختصة

ملاحظات:

1. يجوز لمن له حق حضور الجمعية أن ينوب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ويجب ألا يكون الوكيل لعدد من المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (5%) خمسة بالمئة من رأس مال الشركة، ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانوناً.(على أن يتم مراعاة الإشتراطات الواردة بالبندين 1 و 2 من المادة رقم (40) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة

العامه.) ويمكنكم الاطلاع على الافصاح المنشور على صفحة الشركة على موقع السوق الالكتروني بشأن الاجراءات الواجبة لاعتماد التوكيل

2. للشخص الاعتباري أن يفوض أحد ممثليه أو القانمين على إدارته بموجب قرار من مجلس إدارته أو من يقوم مقامه، ليمثله في الجمعية العمومية للشركة، ويكون للشخص المفوض الصلاحيات المقررة بموجب قرار التفويض.
3. بناءً على توجيهات هيئة الأوراق المالية والسلع، على مساهمي الشركة الذين سيحضرون الاجتماع عن بعد تسجيل الحضور للتمكن من التصويت على بنود الجمعية العمومية إلكترونياً . يفتح باب التسجيل اعتباراً من الساعة 10:00 صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق 17 مارس 2026 ليتم إغلاق التسجيل في تمام الساعة 09:00 صباحاً من يوم الأربعاء الموافق 18 مارس 2026 . بالنسبة للتسجيل الإلكتروني، يرجى زيارة www.smartagm.ae ويجب على حامل التوكيلات إرسال نسخة من التوكيلات على عنوان البريد الإلكتروني registration@smartagm.ae مع الاسم ورقم الهاتف المتحرك لاستلام رسائل نصية للتسجيل.
4. يكون مالك السهم المسجل في يوم الثلاثاء الموافق 2026/03/17 هو صاحب الحق في التصويت في الجمعية العمومية.
5. يكون صاحب الحق في الأرباح هو مالك السهم المسجل في يوم الاثنين الموافق 2026/03/30
6. يتعين أن يكون توقيع المساهم على التوكيل المشار إليه في البند رقم (1) هو التوقيع المعتمد من / لدى أحد الجهات التالية ، وللشركة اتخاذ الاجراءات اللازمة للتحقق من ذلك :
 - أ. كاتب العدل.
 - ب – غرفة التجارة أو دائرة اقتصادية بالدولة.
 - ج- بنك أو شركة مرخصة في الدولة على أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما.
 - د- أي جهة أخرى مرخص لها بمزاولة أعمال التوثيق
7. في حالة عدم اكتمال النصاب القانوني في الاجتماع الأول ، تعتبر التوكيلات الصادرة عن الاجتماع الأول سارية المفعول ونافذة لأي اجتماعات لاحقة ما لم يتم إلغاؤها صراحة من قبل المساهم المعني من خلال إشعار يوجه إلى عنوان البريد الإلكتروني registration@smartagm.ae وذلك قبل يومين (2) على الأقل من موعد الاجتماع اللاحق .
8. يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية للشركة والتقارير المتكامل للشركة من خلال الموقع الإلكتروني للشركة <https://www.unioninsurance.ae> والموقع الإلكتروني لسوق أبو ظبي للأوراق المالية <https://www.adx.ae>
9. لا يكون انعقاد الجمعية العمومية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يملكون أو يمثلون بالوكالة ما لا يقل عن (50%) من رأسمال الشركة، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول فإنه سيتم عقد الاجتماع الثاني بتاريخ 2026-03-25 في نفس المكان والزمان. (الاجتماع الثاني يعقد بعد مضي مدة لا تقل عن (5) خمسة أيام ولا تجاوز (15) خمسة عشر يوماً من تاريخ الاجتماع الأول ويعتبر الاجتماع المؤجل صحيحاً أيًا كان عدد الحاضرين).
10. للمساهم الحق في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العمومية وتوجيه الأسئلة لأعضاء مجلس الإدارة ومدقق الحسابات .
11. القرار الخاص : هو القرار الصادر بأغلبية أصوات المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المساهمة
12. يمكنكم الاطلاع على دليل حقوق المستثمرين في الأوراق المالية والمتوفر بالصفحة الرئيسية على موقع الهيئة الرسمي حسب الرابط التالي:

<https://www.sca.gov.ae/ar/services/minority-investor-protection.aspx>



إفصاح توضيحي بشأن اعتماد التوكيلات

بناءً على متطلبات البندين 1 و 2 من المادة رقم 40 من دليل الحوكمة، نود أن نلفت السادة المساهمين إلى ما يلي:

1. يجوز لمن له حق حضور الجمعية العمومية أن ينيب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة وساطة في الأوراق المالية أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ينص صراحة على حق الوكيل في حضور اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها. ويجب ألا يكون الوكيل -لعدد من المساهمين- حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (5%) من رأس مال الشركة المصدر. ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانوناً.

2. يتعين أن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة المشار إليها في البند (1) هو التوقيع المعتمد من/لدى أحد الجهات التالية، وعلى الشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة للتحقق من ذلك.

(أ) الكاتب العدل.

(ب) غرفة تجارة أو دائرة اقتصادية بالدولة.

(ج) بنك أو شركة مرخصة بالدولة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما.

(د) أي جهة أخرى مرخص لها للقيام بأعمال التوثيق.

3. يتعين تضمين نموذج التوكيل أرقام التواصل بالمساهم واسم وأرقام التواصل الخاصة بممثل عن شركة الوساطة الذي اعتمد التوكيل. إن هذا النموذج / التوكيل / التفويض هو نموذج إسترشادي حيث ويكون للموكل إصدار التوكيل وفقاً للحدود والصلاحيات الذي يراها مناسبة، وذلك جميعه مع ضرورة التزام بأن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة هو التوقيع المعتمد من/ لدى أحد الجهات المذكورة أعلاه.. للمزيد من المعلومات أو الإيضاحات يرجى التواصل على الأرقام التالية: 80084248 أو البريد الإلكتروني info@uniouninsurance.ae.



التعديلات على مواد النظام الأساسي

النص المقترح مع اظهار التعديلات المقترحة	النص الاصيل	رقم المادة
رأس مال الشركة المصدر هو 250,000,000 درهم (مئتان وخمسون مليون درهم) قيمة كل سهم 1 (واحد) درهم مدفوعة بالكامل وجميعها أسهم نقدية متساوية مع بعضها البعض في كافة الحقوق.	رأس مال الشركة المصدر هو 230,000,000 درهم (مئتان وثلاثون مليون درهم) قيمة كل سهم 1 (واحد) درهم مدفوعة بالكامل وجميعها أسهم نقدية متساوية مع بعضها البعض في كافة الحقوق	المادة رقم (6)