



Karim Sharkawi
Legal Translation

Karim Sharkawi
Legal Translator

كريم شرقاوي
مترجم قانوني

(LOGO) AL AIN AHLIA INSURANCE COMPANY

Articles of Association
Al Ain Ahlia Insurance Company
2025

In accordance with the provisions of Federal Decree-Law No. (32) of 2021 concerning Commercial Companies, Federal Decree-Law No. (48) of 2023 regarding the Regulation of Insurance Business, and in compliance with the governance standards and regulations specific to insurance companies issued by the Central Bank of the United Arab Emirates, as well as the Decision of the Chairman of the Securities and Commodities Authority Board of Directors No. (3/R.M) of 2020 concerning the Corporate Governance Guide for Public Joint Stock Companies and amendments thereof.

This Articles of Association was approved by a special resolution of the General Assembly of Al Ain Ahlia Insurance Company on April 29, 2025.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.



Articles of Association
AL AIN AHLIA INSURANCE COMPANY

Article (1)

Pursuant to the provisions of the Company's Incorporation Law No. 18 of 1975, a national joint stock company called "Al Ain Ahlia Insurance Company" was incorporated with a legal personality.

In compliance with the provisions of Federal Decree-Law No. (32) of 2021 concerning Commercial Companies, issued on September 20, 2021, which repealed Federal Law No. (2) of 2015 regarding Commercial Companies and required existing public joint stock companies to amend their Articles of Association in accordance with its provisions, the Articles of Association of Al Ain Ahlia Insurance Company have been amended as stipulated herein. This amendment was approved by a special resolution of the General Assembly of Shareholders on 23/04/2024.

Article (2)

The Company's object is to carry out the following insurance operations:

1) Life Insurance:

It includes all insurance operations related to life and the associated risks, such as disability and aging.

2) Savings and Fund Formation:

It includes insurance operations based on the issuance of documents, bonds, certificates or other documents, under which the Company is committed to pay a specific amount or total amounts at a future date, in return for a periodic premium(s).

3) Fire Insurance and Associated Insurances:

It includes, in particular, insurance against damages resulting from fire, explosions, natural phenomena and disturbances of all kinds, such as war and similar risks.



Translation Issue Date: 07/08/2025

تاريخ تحرير الترجمة: ٠٧/٠٨/٢٥

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai – U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai – U.A.E.



4) Insurance against risks related to Land, Marine and Air Transport:

It includes insurance on ships and aircrafts, or their machinery, and equipment, as well as insurance on goods, movables and freight charges. It also covers insurance on everything related to ships and aircrafts in terms of risks arising from their construction, manufacturing, usage, repair, or docking, including damages caused to third parties, and other matters typically covered under insurance against the risks of land, marine and air transport.

5) Accident and Liability Insurance:

It includes insurance operations against liability arising from personal accidents, illness, workplace injuries, traffic accidents and means of transportation, including motor insurance and associated insurances. It also includes insurance against theft, breach of trust, loss of stolen items, and insurance against risks related to agricultural and industrial works, as well as risks to which animals are exposed, and other matters typically covered under accident and liability insurance.

6) Reinsurance:

The Company is authorized to establish, join, and/or engage in insurance or reinsurance pools established within or outside the country. The Company is also permitted to conduct reinsurance activities for both direct and indirect insurance operations entered into by the Company within and outside the UAE, in accordance with the regulations issued by the Central Bank of the United Arab Emirates and other regulatory authorities.

The Company may invest, manage and develop its funds by all means deemed appropriate by the Board of Directors, including owning, the ownership, lease, rental, or sale of real estate, movable assets, and securities; the establishment of companies; participation in projects; and the conclusion of contracts and transactions necessary and suitable for serving the Company's interests. The Company may also contribute to companies, entities, or institutions that carry out activities similar to its own or that may assist in achieving its objectives, whether inside or outside the country, and it may affiliate such entities, merge them into itself, or acquire them.

Translation Issue Date: 07/08/2025

تاريخ تحرير الترجمة: ٠٧/٠٨/٢٠٢٥





Karim Sharkawi
Legal Translation

Karim Sharkawi
Legal Translator

كريم شرقاوي
مترجم قانوني

- 7) In all cases, the Company shall invest the assets required to cover the technical provisions inside the country.

Article (3)

The Company's head office shall be in the city of Abu Dhabi.

The Board of Directors of the Company may establish Branches, Offices or Agencies for the Company inside or outside the United Arab Emirates.

Article (4)

The period specified for this Company may be renewed for Twenty-Five (25) calendar years starting from 30/10/2000 and shall be automatically renewed for similar periods unless it is decided to dissolve the Company prior to its expiry date.

Article (5)

The Capital of the Company is Dhs. (150,000,000) (One Hundred and Fifty Million Dirhams) distributed over (15,000,000) Shares (Fifteen Million Shares), with a nominal value of Dhs. (10) (Ten Dirhams) per share fully paid, all of which are in cash shares.

Article (6)

The Government of Abu Dhabi shall, upon incorporation, contribute a share of 25% (Twenty-five Percent) of the Capital of the Company, and the founders shall contribute a share of 10% (Ten Percent) of the said capital. The rest of the Capital of the Company shares shall be offered to UAE Nationals, whether natural or legal persons.

Article (7)

The shares of the Company are nominal; the share may not be issued for less than the nominal value thereof, they may not be issued to the holder thereof, and they shall be negotiable and wholly owned by UAE Nationals, both natural and legal persons.



Translation Issue Date: 07/08/2025

تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.



Article (8)

The share is indivisible, but two or more persons may participate therein, provided that one person may represent them in the Company.

Partners in a share shall be jointly liable for the obligations arising from this ownership.

Article (9)

Shareholders are only liable for the value of their shares, and they may not be claimed for more than such value.

Article (10)

Subscription for the Shares of the Company shall be made by paying the full value of the subscribed shares in cash, within three months from the date of the announcement of the subscription opening.

Article (11)

The Company shall issue temporary nominal certificates to the shareholders upon subscription, indicating the number of subscribed shares and the amounts paid. These certificates shall act as nominal shares until they are replaced with official nominal shares.

Article (12)

Within thirty days from the closing date of the subscription, the founders shall submit to the Central Bank of the United Arab Emirates a statement involving the number of subscribed shares, the names of the subscribers, and their places of residence.

Article (13)

The Company shall be subject to the applicable laws, regulations and resolutions of the financial market listed therein regarding the issuance and registration of the Shares of the Company, their trading, transfer of ownership, mortgaging and arranging any rights thereon. It is not permissible to register any assignment, disposal or mortgage of the Shares of the Company in any way, if such

Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.





assignment, disposal or mortgage violate the provisions of these Articles of Association or the regulations or rules issued by the Board of Directors in this regard.

Article (14)

Neither the shareholder, their heirs nor their creditors may seize or affix seals on the Company's funds or documents, nor may any of them interfere in any way whatsoever in the affairs of its management or request the division of its assets or their compulsory sale.

Article (15)

Each share shall entitle its holder to a share equal to the share of other shareholders, whether in relation to the ownership of the assets of the Company or in relation to the share of the divided profits.

Article (16)

- 1) The capital of the Company may be increased by issuing new shares with the same nominal value as the original shares. The capital may also be reduced after obtaining the approval of the Securities and Commodities Authority and the Central Bank of the United Arab Emirates.
- 2) New shares shall not be issued for less than their nominal value, and if they are issued for more than that, the difference shall be added to the legal reserve, even if it exceeds half of the capital of the Company.
- 3) The capital increase or reduction shall be decided by a special resolution of the General Assembly based on a proposal from the Board of Directors in both cases, and after hearing the report of the auditor in the case of any reduction. In the case of an increase, the amount and the issuance price of the shares shall be indicated, as well as the right of the existing shareholders to subscribe to this increase on a priority basis. In the case of a reduction, the amount of the reduction and the method of its execution shall be specified.

Article (17)

Except as provided for in foregoing paragraphs of the previous Article, the Capital of the Company may be increased without realizing the right of priority for the shareholders, in order to

Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-Q1), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.





achieve any of the following: (a) for the purposes of developing and administering an incentive stock program for Company's employees, (b) for the purposes of introducing a strategic partner as a shareholder in the Company, and/or (c) to convert the Company's debts, bonds and sukuk issued by the same into shares in the Company, without realizing the priority rights, provided that a special resolution is issued by the General Assembly and all approvals are obtained in accordance with these Articles, the Commercial Companies Law and the resolutions of the Securities and Commodities Authority.

Article (18)

The Capital of the Company may be reduced by a special resolution of the General Assembly, after the approval of the Securities and Commodities Authority and notifying the Central Bank of the United Arab Emirates, if it exceeds the Company's need, or if a loss occurs exceeding the capital, which is not likely to be compensated by future profits.

Article (19)

The Company may, by a resolution of its Board of Directors, and after paying its full capital, borrow to finance its activities and investments, through:

- 1) Finance from all competent and licensed authorities, and the Board of Directors for such purpose may issue the necessary guarantees and pledges, mortgage or create a guarantee on all or any part of the Company's assets, stocks or shares in subsidiaries or in which the Company holds shares, for the purpose of financing or securing the Company's obligations inside or outside the United Arab Emirates.
- 2) Issue bonds internally by a special resolution of the General Assembly in accordance with the conditions set by the Board of Directors; these bonds shall be negotiable. Bonds may not be issued in any case for an amount exceeding the amount of the Company's paid-up capital.

Article (20)

Bonds shall give their holders the right to collect a specific interest on the basis of their nominal value, and it shall also give them the right to refund their value in accordance with the conditions and on the dates specified for the same.

Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.





Article (21)

The bonds issued by the Company for public subscription shall be offered through one of the banks specified by the Board of Directors, provided that a prospectus is made public to subscribers that particularly includes the following data:

- 1) Company's actual capital as per the last Balance Sheet.
- 2) Resolution by the General Assembly approving the issuance of bonds and the date thereof.
- 3) Number of bonds to be issued, their nominal value, their interest rate, the date of their repayment, their terms and guarantees, the terms of their consumption, the manner and duration.
- 4) Number of bonds previously issued by the Company and their guarantees.
- 5) Results of the last approved Balance Sheet.
- 6) Purpose of the loan.

Article (22)

- 1) The Board of Directors consisting of Seven Members elected by the General Assembly, which also determines their number, shall manage the Company. The term of membership in the Board shall be three renewable years. The Board shall elect from among its members the Chairman and Deputy Chairman by secret ballot.
- 2) **Secretary of the Board of Directors:** The Board of Directors shall appoint an independent Secretary who is not part of the Company's management and reports directly to the Board. The Secretary shall not be a Board member and may seek external assistance. The Secretary's qualifications, duties, remuneration, and responsibilities shall be determined by a resolution of the Board of Directors.

Article (23)

With the exception of the provisions of the previous Article, the first Board of Directors shall be consisted of eleven members as follows:

- 1) The five founding members.
- 2) Two members appointed by the Executive Council of the Emirate of Abu Dhabi.

Translation Issue Date: 07/08/2025

تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.





- 3) Four members elected by the General Assembly in its first meeting. The Board shall elect from among its members the Chairman and Deputy Chairman by secret ballot.

The first Board of Directors shall operate for a period of three years.

Article (24)

The government representatives on the Board of Directors shall have the same rights and duties as the elected members. The government shall be responsible for the actions of the Chairman and its representatives toward the Company, its shareholders, and its creditors.

Article (25)

The following conditions are required for an elected board member:

- 1) Not have been convicted of a crime involving moral turpitude or breach of trust.
- 2) Own shares with a nominal value of no less than Dhs. 1,000,000 (one million dirhams). These shares shall be allocated to guarantee against errors made by the board member in managing the Company.

- 3) These shares, as mentioned in paragraph (2), shall be restricted from trading through the automated control system of the financial market from the date of election, and the restriction on these shares shall continue, making them untradeable, throughout the membership period.

The restriction on the disposal of these shares may only be lifted after the General Assembly approves the balance sheet of the last fiscal year during which the member performed their duties and discharges them of their responsibilities.

- 4) At least twenty percent (20%) of the candidates for board membership shall be female.
- 5) For the purpose of ensuring the minimum female representation on the board (one seat), the share ownership requirement mentioned in paragraph (2) of this article does not apply to female candidates for board membership. A female UAE national with experience in the business and insurance sectors may run for board membership regardless of their share ownership in the Company.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



Article (26)

If the position of one of the elected members of the Board of Directors of the Company becomes vacated, the Board may, subject to the provisions of the Companies Law, appoint a member in such vacant position within a maximum period of (30) thirty days and notify the Central Bank of the United Arab Emirates and the Securities and Commodities Authority thereof, provided that the appointment is presented to the General Assembly at its first meeting to approve his appointment or the appointment of others, and in the event that a replaced member is not appointed to the vacant position during that period, the Board shall open the nomination door. To elect a member for the vacant position at the first meeting of the General Assembly, and the elected member completes the term of his predecessor.

However, if the vacant positions become a quarter of the number of Board Members, the remaining members of the Board must call the General Assembly to meet within a maximum of thirty (30) days from the date of the last vacancy to elect whoever fill those vacant positions.

Article (27)

The Board of Directors of the Company shall appoint a General Manager and shall determine his powers; he shall be responsible towards the Board of Directors for the execution of the Board's resolutions.

The General Manager shall be responsible for running the Company's business and signing on behalf of the Company regarding insurance business and all administrative, technical and financial transactions within the specific controls approved by the Chairman of the Board of Directors. He shall also defend the Company's rights and interests in accordance with the Company's Articles and the resolutions of its Board of Directors. He shall also have the right to exercise all the powers vested in him by the Board of Directors of the Company, and he may delegate others to the foregoing. The General Manager shall participate in the meetings of the Board of Directors without having a counted vote in the deliberations of this Board.

Article (28)

The General Manager, as the legal representative of the Company, shall represent the Company towards third parties and before the courts inside and outside the UAE; he must protect the rights

Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.





and interests of the Company, civilly and criminally. In this regard, he shall have the right, without limitation, to appoint and dismiss lawyers and delegate them with all the necessary powers to defend the interests of the Company, including filing cases, taking procedures for appealing the judgments issued against the Company of various levels, carrying out conciliation, waiver, agreement on arbitration, and discharge the Company's debtors.

Article (29)

The Chairman of the Board of Directors, or any other Board Member delegated by the Board for this purpose, shall have the sole right to sign on behalf of the Company.

The Board of Directors of the Company may authorize the General Manager to sign on behalf of the Company in relation to specific acts not provided for in the Company's law.

Article (30)

The Company may not enter into transactions with the Chairman or any of the Board Members, or the members of the Company's Senior Executive Management and its employees, unless by the approval of the Board of Directors, if it does not exceed 5% of the Capital of the Company, and the Company's General Assembly must approve anything exceeding the same. The transactions shall be evaluated in all cases by an appraiser approved by the Securities and Commodities Authority.

Article (31)

The Chairman or a Member of the Board of Directors of the Company or its General Manager may not participate in the management of a Company whose activity competes with this Company.

Article (32)

The Board of Directors of the Company is the supreme authority in control of its affairs and conduct of its matters; it may carry out all the work required to manage the Company in accordance with its purposes. This authority is only limited except as provided for in the Commercial Companies Law, in the Company's Articles or in the resolutions of the General Assembly.

Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.





The Board of Directors shall particularly have the following powers:

- 1) Make a regulation and regulations in relation to the financial and administrative affairs of the Company.
- 2) Make a bylaw for the Company's employees showing the provisions in relation to their appointment, promotion, transfer, and determining their salaries, bonuses, allowances, pensions, disciplinary rules, and termination of service.
- 3) Prepare the Company's Balance Sheet, profit and loss account for each Fiscal Year, within a date allows to be presented to the General Assembly.
- 4) Appoint, dismiss and replace agents and representatives of the Company based on a proposal by its General Manager, as well as determining the terms of contracting with them.
- 5) Provide the General Assembly with the necessary suggestions to advance the Company's business.
- 6) Execute the resolutions of the General Assembly.
- 7) Express opinions regarding contribution to companies, authorities or organizations that conduct business similar to the Company's business or that assist it in achieving its purposes.
- 8) Form permanent and temporary committees.
- 9) Authorize a member of the Board of Directors or its General Manager to do a specific job.
- 10) Apply for loans and sell the real estates of the Company or the store, as well as mortgaging the Company's movable and immovable funds.

Article (33)

The Chairman, members, and Executive Management shall be liable to the Company, shareholders, and third parties for all acts of fraud and abuse of authority, for any violation of the law or the Company's Articles, and for error in management.

The liability case shall be forfeited by statute of limitation for one year from the date of the General Assembly Meeting, in which the Board of Directors provided an account for its management.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



Article (34)

The Board of Directors shall hold its meetings at the Company's headquarters or any other place deemed appropriate by the board whenever necessary, based on an invitation from the Chairman or at the request of two board members. The Board of Directors shall meet at least six times a year. Participation in board meetings and committee meetings, voting, and deliberation may take place through modern technological means in accordance with the regulations set by the Securities and Commodities Authority.

Article (35)

The meeting of the Board of Directors shall not be valid unless attended by the majority of its members in person, provided that the Chairman or Vice-Chairman is among the attendees. The majority of the votes of the attendees and representatives shall issue the resolutions of the Board of Directors. In the event of equal votes, the side of the Chairman shall prevail. The absent member may delegate other Board Members to vote on his behalf, provided that the attendee Member does not have more than one authorization and vote by correspondence shall not be allowed.

Article (36)

The agenda for the Board meeting must be included in the invitation, which should be sent to all Board members at least seven days before the meeting date.

This requirement may be waived if the Board needs to convene immediately due to urgent circumstances.

Article (37)

The discussions and resolutions of the Board of Directors of the Company shall be recorded in the minutes signed by all present Members.

The names of the Members who participated in the meeting and the names of the absent Members shall be recorded in these minutes.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



The member who did not agree to a resolution taken by the Board may prove his objection, and the Chairman or two Board Members shall approve a summary of the minutes prepared for submission to the court or any other entity.

Article (38)

The Company must maintain proper accounting records that give a true and clear view of its operations and transactions.

Article (39)

- 1) The Company shall have one or more auditors nominated by the Board of Directors of the Company and presented to the General Assembly for approval.
- 2) The General Assembly shall appoint an auditing Company for a renewable period of one year, and the Board of Directors of the Company may not be delegated in this regard, provided that the auditing Company shall not undertake the auditing process in the Company for a period of more than (6) six consecutive years from the date it assumed auditing duties in the Company. In this case, the partner responsible for auditing the Company must be changed after the expiry of (3) Fiscal Years; such Company may be re-appointed to audit the Company's accounts after at least two (2) Fiscal Years have passed from the date of expiry of its appointment.
- 3) The General Assembly shall determine the auditor's remuneration, and the Board of Directors of the Company may not be authorized in this regard, provided that such remuneration shall be stated in the Company's accounts.

Article (40)

It is not permissible to combine working as an auditor with the membership of the Board of Directors of the Company or to participate permanently in any technical, administrative or advisory work therein.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



Article (41)

The auditor shall audit the Company's accounts for the Fiscal Year for which he was appointed, and in order to perform his mission, he has the right to review all the Company's books, records and documents at all times and to request data and clarifications that he deems necessary to obtain. He may also verify the Company's assets and obligations, and the Board of Directors of the Company must enable the auditor to do all of the above. If the auditor is prevented from carrying out his competencies or is not able to fully exercise it, he shall prepare a report in this respect to be submitted to the Board of Directors. If the Board of Directors fails to facilitate the task of the auditor, a copy of the report shall be sent to the Securities and Commodities Authority and the Central Bank of the United Arab Emirates. The Securities and Commodities Authority may call the General Assembly to convene whenever the members of the Board of Directors fail to call it in the cases specified in the Federal Commercial Companies Law, or if one or more shareholders who own shares representing at least 20% of the Capital of the Company so request.

The auditors shall be responsible in their personal capacity and jointly with each other before the General Assembly and before third parties for every error in the audit.

Article (42)

If the position of auditor becomes vacant during the Fiscal Year, the Board of Directors of the Company must call the General Assembly to convene within ten days from the date of the vacancy in order to appoint another auditor and determine his fees.

Article (43)

The auditor shall attend the General Assembly and verify the correctness of the procedures followed in the invitation to the meeting and give his opinion on everything related to his work, in particular the Company's Balance Sheet.

The auditor shall read his report to the General Assembly, and the report must include the following data:

- 1) Whether the auditor has obtained the information he deems necessary to satisfactorily perform his task.

Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.





- 2) Whether the balance sheet and the profit and loss account are in line with reality and include everything that the law and the Company's Articles stipulate that it must be recorded therein and it clearly and honestly expresses the true financial position of the Company.
- 3) Whether the Company maintains regular accounts.
- 4) Whether the inventory was carried out in accordance with the established principles.
- 5) Whether the data contained in the report of the Board of Directors of the Company are in agreement with what is contained in the Company's books.
- 6) If there are violations of the provisions of this law, the Articles of the Company, or the resolutions of the General Assembly that occurred during the Fiscal Year in a way that affects the Company's activity or its financial position, with an indication of whether the mentioned violations still exist.

Article (44)

The auditor shall be responsible for the validity of the data contained in his report in his capacity as an agent for all shareholders. Each shareholder, during the General Assembly, may discuss the auditor's report and seek clarification on what is stated therein.

Article (45)

1. Profits are derived from the Company's revenues after deducting general and administrative expenses, investment costs, taxes, fees, charges and expenses of all kinds, and after deducting the amounts allocated for depreciation, service compensation and other special reserve funds.
2. **Compensation of the Chairman and Board Members:**
Board members shall receive remuneration in the form of fixed amounts only, including an annual fixed payment and reimbursement for costs directly related to the performance of their responsibilities. Any performance-based incentives tied to the Company's success shall be excluded, in accordance with the Commercial Companies Law and amendments thereof, in addition to the UAE Central Bank's Governance Guidance for Insurance Companies.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



Article (46)

Ten percent of the Company's net profits shall be deducted annually to form a legal reserve. The General Assembly may suspend this deduction whenever the legal reserve reaches half of the paid-up capital.

The legal reserve may not be distributed as profits to shareholders, but what exceeds half of the paid-up capital may be used to distribute dividends to shareholders, in the years in which the Company does not achieve net profits sufficient to distribute the percentage prescribed for them in the Company's Articles of Association.

Article (47)

Dividends are paid to shareholders in accordance with the regulations, resolutions and circulars issued by the Securities and Commodities Authority in this regard.

Article (48)

The Company's General Assembly consists of all its shareholders, and every shareholder, irrespective of the number of shares they hold, has the right to attend the General Assembly, participate in its deliberations and vote on the issues presented to it.

The Board of Directors of the Company must be represented in the General Assembly.

Article (49)

- 1) The General Assembly of shareholders shall be convened at the invitation of the Board of Directors at least once during the four months following the end of the Fiscal Year, at the time and place determined by the Board of Directors. The Board may call the assembly to convene whenever it sees fit.
- 2) With the exception of the postponed General Assembly meeting due to lack of quorum, the invitation to convene the General Assembly after the approval of the Securities and Commodities Authority shall be sent to all shareholders no less than (21) twenty-one days prior to the date set for the meeting, or through modern technology (such as text messages and e-mails). The Company shall also notify the Securities and Commodities Authority and

Translation Issue Date: 07/08/2025

تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧





the competent authority with a copy of the announcement on the date of the invitation announcement.

- 3) If the invitation to the General Assembly meeting is announced less than 21 days before the date of the meeting, the invitation to convene the General Assembly shall be considered valid if approved by shareholders representing 95% of the capital of the Company.
- 4) The invitation to the meeting shall include the agenda, location, date and time of the first meeting, and the second meeting in case the quorum is not complete for the validity of the first meeting, and a statement of the holder of the right to attend the meeting of the General Assembly and his right to delegate whoever he chooses from among the members of the Board of Directors under a special written power of attorney as determined by the Securities and Commodities Authority in this regard, and a statement on the eligibility of the shareholder to discuss the topics listed on the agenda of the association and to direct questions to the Board of Directors and the auditor, and the legal quorum required for the validity of each of the meetings of the General Assembly and the resolutions issued therein, and a statement of the holder of the right to distributions if found.
- 5) General meetings may be held and the shareholder may participate in its deliberations and vote on its resolutions by means of modern technology to attend remotely, in accordance with the regulations issued by the Securities and Commodities Authority in this regard.
- 6) The Securities and Commodities Authority, the auditor, or one or more shareholders who own at least (10%) ten percent of the capital of the Company as a minimum, and for serious reasons, may submit a request to the Board of Directors of the Company to hold a General Assembly. In this case, the Board of Directors shall call the General Assembly within (5) Five days from the date of submitting the request, and the aforementioned request shall be deposited at the Company's Head Office, stating the purpose of the meeting and the issues to be discussed. The meeting requester submits a certificate from the financial market stating that it is prohibited to dispose of the shares granted to him based on his request until the meeting of the General Assembly is convened.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai - U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai - U.A.E.



Article (50)

The meeting of the General Assembly shall be chaired by the Chairman of the Board of Directors of the Company or, in his absence, the Deputy Chairman. In the event of their absence, any member of the Board of Directors chosen by the board will chair the meeting, and if the board does not choose a member, it shall be chaired by any person chosen by the General Assembly. The General Assembly appoints a rapporteur for the meeting.

Article (51)

The meeting of the General Assembly is not valid unless attended by shareholders representing at least half of the Capital of the Company. If this quorum is not available in the first meeting, the General Assembly must be called for a second meeting to be held after the lapse of a period of not less than five days and not more than fifteen days from the date of the first meeting, and the second meeting is considered valid in all cases, regardless of the number of attendees.

Article (52)

The person who has the right to attend the General Assembly may delegate whomever he chooses, other than the members of the Board of Directors, on his behalf, according to a special power of attorney fixed in writing. The agent must not hold in this capacity more than 5% of the Capital of the Company.

The legally incompetent shall be represented by their representatives.

Article (53)

Shareholders who wish to attend the General Assembly sessions must register their names in a special register prepared for this at the Company's Head Office and before the date set for the General Assembly meeting.

Article (54)

Each shareholder shall have a number of votes equal to the number of shares he owns or represents.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



Article (55)

The resolutions of the General Assembly issued in accordance with the Company's Articles of Association are binding on all shareholders, even those who are absent and those who disagree with the opinion.

Article (56)

The deliberations and resolutions of the General Assembly shall be in minutes recorded in a special register and signed by the president of the General Assembly, its rapporteur, the vote collector and the auditor.

Attached to the minutes is a list in which the names of the shareholders who attended the meeting and the number of shares they represent are recorded and signed by each of them.

It is permissible to vote and participate in the deliberations on the resolutions of the General Assembly by means of modern technology in accordance with the regulations issued by the Securities and Commodities Authority in this regard.

Article (57)

The General Assembly may not discuss matters other than those mentioned in the agenda, and it may consider all matters related to the interests of the Company, in particular the following:

- 1) Hearing the report of the Board of Directors of the Company on its activities and financial position during the year, and this report shall include a detailed statement in the manner proposed by the Company's Board of Directors for distributing its annual net profits and approving it.
- 2) Hearing and approving the report of the auditor on the Balance Sheet of the Company and the accounts submitted by the Board of Directors.
- 3) Discussing and approving or rejecting the Company's Balance Sheet and accounts, approving the profits to be distributed, and reviewing the actions of the management.
- 4) Electing members of the Board of Directors, when necessary.
- 5) Appointing auditors and determining their fees.
- 6) Considering the proposals of the Board of Directors regarding the distribution of profits, whether cash dividends or bonus shares.

Translation Issue Date: 07/08/2025

تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧





- 7) Considering the proposals of the Board of Directors for determining the remuneration of the members of the Board of Directors.
- 8) Discharging, not discharging, or dismissing members of the Board of Directors, and, when appropriate, filing liability claims against them.
- 9) Discharging, not discharging, or dismissing auditors, and, when appropriate, filing liability claims against them.
- 10) The General Assembly shall have the right to deliberate on serious facts discovered during the meeting, and if the Securities and Commodities Authority, or a shareholder or a number of shareholders owning at least (5%) of the Company's capital shares, requests that before starting the discussion of the General Assembly's agenda, listing additional item or items on the assembly's agenda, the chairperson of the meeting shall include the item or items on the agenda, taking into account the regulations issued by the Securities and Commodities Authority in this regard.

Article (58)

Each shareholder who is a member of the General Assembly has the right to discuss the report of the Board of Directors, the Balance Sheet and the profit and loss account.

The members of the Board of Directors shall be obliged to answer the shareholders' questions to the extent that the interests of the Company are not affected.

Article (59)

The Chairman of the Board of Directors of the Company shall implement the resolutions of the General Assembly and report a copy of them to the Securities and Commodities Authority, the financial market in which the Shares of the Company are listed, the Central Bank of the United Arab Emirates and to the authority concerned with corporate affairs in the Emirate in accordance with the controls set by the Securities and Commodities Authority in this regard.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



Article (60)

The minutes of the shareholders' General Assembly meetings shall be kept at the Company's Head Office, and any shareholder may view these minutes free of charge during the prescribed working hours.

Article (61)

Resolutions of the Company's General Assembly shall be issued by the majority of shares represented in the meeting.

Article (62)

The Company's Fiscal Year begins on the First of January and ends at the end of December of each year.

Except as provided for in the provisions of the previous paragraph, the Company's first Fiscal Year begins from the date of enforcement of this law and ends at the end of December of the following year.

Article (63)

Each shareholder has the right to review the Company's balance sheet, and profit and loss account for the ended Fiscal Year at the Company's Head Office.

Article (64)

The Company shall terminate for one of the following reasons:

- 1) If the General Assembly decides to dissolve the Company before the expiry of the period specified for the Company.
- 2) Expiry of the purpose for which the Company was established.
- 3) Company bankruptcy.
- 4) Dissolution of the Company in accordance with the provisions of the Federal Commercial Companies Law.
- 5) Issuance of a court ruling to dissolve the Company.
- 6) Merger of the Company



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



Article (65)

If the Company's losses amount to half of its issued capital, the Board of Directors shall, within (30) thirty days from the date of disclosing to the Securities and Commodities Authority the periodic or annual lists, invite the General Assembly to take a special resolution to dissolve the Company before the deadline set for it, or to continue carrying out its activities.

If the Board of Directors did not call for a meeting of the General Assembly, or if this assembly was unable to issue a resolution in the matter, any interested party may file a case before the competent court requesting the dissolution of the Company.

Article (66)

If the Company is dissolved for one of the reasons referred to in the Commercial Companies law, its funds shall be liquidated, taking into account the provisions set forth in the following articles.

Article (67)

If the Company's Articles did not appoint the liquidators, the General Assembly shall appoint them, if it was the one who decided to dissolve the Company.

If it is not possible to obtain a resolution in this regard, the competent court shall appoint the liquidators.

The task of the Board of Directors ends with the appointment of liquidators, while the authority of the General Assembly and the Company's management remains in place throughout the liquidation period, to the extent and within the powers that the liquidator deems necessary for the liquidation work.

Article (68)

Liquidators must receive accounts for the Company's business from the time the General Assembly approved the Company's last Balance Sheet until the time of the opening of liquidation.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



The liquidators shall have the right to approve these accounts or to invite the General Assembly to approve them.

Article (69)

The auditors carry out their work during the liquidation, monitor the liquidators' work, and prepare a report on the accounts submitted by the liquidators, which is submitted to the General Assembly for consideration and a resolution regarding the liquidators' discharge.

Article (70)

The liquidators shall carry out all the works required by the liquidation, in particular the termination of the Company's current operations, the settlement of its rights, and the payment of its debts and the sale of its assets, within the scope of their powers and in accordance with the conditions specified in the resolution of their appointment.

If the liquidation work continues for more than one year, the liquidators must organize the annual Balance Sheet and declare it according to the rules.

Article (71)

After the liquidation work is completed, the liquidators shall draw up a final balance sheet and assign each shareholder's share of the liquidation outcome.

Article (72)

Any dispute that arises between the Company and the shareholders, whether during the existence of the Company or during its liquidation, shall fall under the jurisdiction of the civil court in the jurisdiction of which the Company's Head Office is located.



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧



Karim Sharkawi
Legal Translation

Karim Sharkawi
Legal Translator

كريم شرقاوي
مترجم قانوني

Article (73)

Voluntary Contributions

- 1) The Company, after the approval of the Securities and Commodities Authority, may decide by a special resolution to allocate a percentage of its annual profits or accumulated profits to social responsibility.
- 2) The Company is obligated to disclose on its website after the end of the fiscal year whether or not it has carried out its social responsibility.
- 3) The report of the auditor and the annual financial statements of the Company shall include the entity or entities benefiting from this community contribution.

Article (74)

- 1) Unless otherwise stipulated in these Articles, the provisions of the applicable Federal Commercial Companies Law and its definitions and any resolutions issued to amend or replace it shall apply to the Company. The Federal Commercial Companies Law shall be an integral part of the Company's Articles of Association law.
- 2) The provisions of the Commercial Companies Law shall not apply to the insurance business as long as they do not conflict with the Law on Regulating Insurance Business and the regulations, instructions and resolutions issued pursuant thereto.

Article (75)

These Articles shall be published in the Official Gazette and shall come into force from the date of publication.

Chairman of the Board of Directors

(Mohamed Jouan Al-Badi Al-Dhaheri)

(Handwritten Signature)

(Seal: Al Ain Ahlia Insurance Company – Abu Dhabi – U.A.E.)

(Seal: Securities and Commodities Authority)

(Handwritten Signature)



Translation Issue Date: 07/08/2025 تاريخ تحرير الترجمة: ٢٠٢٥/٠٨/٠٧

Tel: +971 4 4462022

Fax: +971 4 4462099

P.O. Box: 124584 Dubai – U.A.E.

E-mail: info@ksltservices.com

Website: www.ksltservices.com

Address: Office No. (A04-01), Podium (3), Tower (A),

Empire Heights, Al Asayel Road, Business Bay, Dubai – U.A.E.



شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

النظام الأساسي لشركة العين الأهلية للتأمين 2025

وفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية ، ووفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لعام 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين ، وبما يتوافق مع متطلبات نظام ومعايير الحوكمة الخاصة بشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته.



تم الموافقة عليه بموجب قرار خاص عن الجمعية العمومية
لشركة العين الأهلية للتأمين بتاريخ 29 أبريل 2025





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

النظام الأساسي لشركة العين الأهلية للتأمين

مادة (1)

تأسست بموجب أحكام قانون تأسيس الشركة رقم 18 لسنة 1975 شركة مساهمة وطنية تسمى "شركة العين الأهلية للتأمين"، تكون لها الشخصية الاعتبارية. وعملاً بأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية الصادر بتاريخ 20 سبتمبر 2021 الذي نص على إلغاء القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية وأوجب على الشركات المساهمة العامة القائمة بتعديل أنظمتها الأساسية بما يتوافق مع أحكامه ، فقد تم تعديل النظام الأساسي لشركة العين الأهلية للتأمين وفق ما هو منصوص عليه في هذا النظام الأساسي ، وذلك بموجب القرار الخاص الصادر عن الجمعية العمومية للمساهمين بتاريخ 2024/04/23.



مادة (2)

غرض الشركة هو القيام بعمليات التأمين الآتي بيانها :

1- التأمين على الحياة :

ويشمل جميع عمليات التأمين التي تتعلق بالحياة والأخطار التي تطرأ عليها كالعجز والشيخوخة.

2- الادخار وتكوين الأموال :

ويشمل عمليات التأمين التي تقوم على إصدار وثائق أو سندات أو شهادات أو غير ذلك تلزم بموجبها الشركة بإداء مبلغ معين أو جملة مبالغ في تاريخ مقرر ، مقابل قسط أو أقساط دورية.

3- التأمين من الحريق والتأمينات التي تلحق به عادة :

ويشمل على الأخص التأمين من الأضرار الناتجة عن الحريق والانفجارات والظواهر الطبيعية والاضطرابات بمختلف أنواعها كالحرب والأخطار المشابهة لها.

4- التأمين من أخطار النقل البري والبحري والجوي :

ويشمل التأمين على السفن والطائرات أو على آلاتها ومهماتهما والتأمين على البضائع والمنقولات وأجور الشحن ، وكذلك التأمين على كل ما يتعلق بالسفن والطائرات من حيث الأخطار التي تنشأ عن بنائها أو صناعتها أو استخدامها أو إصلاحها أو رسوها بما في ذلك الأضرار التي تصيب الغير ، وغير ذلك مما يدخل عادة في التأمين ضد أخطار النقل البري والبحري والجوي.

5- التأمين من الحوادث والمسؤولية :

ويشمل عمليات التأمين من المسؤولية الناشئة عن الحوادث الشخصية والمرض وإصابات العمل وحوادث السير ووسائل النقل بما في ذلك تأمين السيارات والتأمينات التي تلحق به عادة ، كما يشمل التأمين من السرقة وخيانة الأمانة وضياع الأشياء المسروقة والتأمين من الأخطار المتعلقة بالأعمال الزراعية والصناعية والأخطار التي تتعرض لها الحيوانات ، وغير ذلك مما يدخل عادة في التأمين ضد الحوادث والمسؤولية.

6- إعادة التأمين :

للشركة تأسيس و/أو الانضمام و/أو التعامل في مجتمعات التأمين أو إعادة التأمين التي تؤسس داخل الدولة أو خارجها ، وللشركة أيضاً القيام بأعمال إعادة التأمين على عمليات التأمين المباشر والغير مباشر التي تعقدتها الشركة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك وفقاً للقواعد التي يصدر بها قرار من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات التنظيمية الأخرى العربية المتحدة.





شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Company

وللشركة أن تستثمر وتتصرف بأموالها وتتميزها بكافة الوسائل التي يقرها مجلس الإدارة مناسبة ومنها على سبيل المثال تملك أو تأجير أو استئجار أو بيع العقارات والمنقولات والأوراق المالية وتأسيس الشركات والمساهمة في المشروعات وإبرام العقود والمعاملات اللازمة والمناسبة بتحقيق منفعة الشركة ، كما لها أن تسهم في الشركات أو الهيئات أو المؤسسات التي تزاوِل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها داخل الدولة أو خارجها ، ولها أن تلحقها بها أو تدمجها فيها أو تشتريها.

7- في جميع الأحوال تلتزم الشركة باستثمار الأصول المطلوبة لتغطية المخصصات الفنية داخل الدولة.

مادة (3)

مركز الشركة الرئيسي هو مدينة أبوظبي.
ولمجلس إدارة الشركة أن ينشئ لها فروعاً أو مكاتب أو توكيلات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها.

مادة (4)

تجدد المدة المحددة لهذه الشركة لخمس وعشرين سنة ميلادية تبدأ من 2000/10/30 ، وتجدد تلقائياً لمدد مماثلة ما لم يتقرر حلها قبل حلول أجلها.

مادة (5)

يبلغ رأس مال الشركة (150,000,000) درهم (مائة وخمسون مليون درهم) موزع على (15,000,000) سهم خمسة عشر مليون سهم بقيمة اسمية قدرها (10) عشرة دراهم للسهم الواحد مدفوع بالكامل وجميعها أسهم نقدية.

مادة (6)

تسهم حكومة إمارة أبو ظبي عند التأسيس بحصة مقدارها 25% (خمسة وعشرون في المائة) من رأس مال الشركة ، كما يسهم المؤسسون بحصة مقدارها 10% (عشرة في المائة) من رأس المال المذكور وتطرح باقي أسهم رأسمال الشركة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة من الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين.

مادة (7)

تكون أسهم الشركة اسمية ولا يجوز إصدار السهم بأقل من قيمته الاسمية ولا يجوز إصدار أسهم لحاملها وتكون الأسهم قابلة للتداول ومملوكة بالكامل لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.

مادة (8)

يكون السهم غير قابل للتجزئة ، إنما يجوز أن يشترك فيه شخصان أو أكثر ، على أن يمثلهم لدى الشركة شخص واحد.
ويعتبر الشركاء في السهم مسؤولين بالتضامن عن الالتزامات المترتبة على هذه الملكية.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (9)

لا يلتزم المساهمون إلا بقيمة أسهمهم ولا تجوز مطالبتهم بأكثر من هذه القيمة.

مادة (10)

يكون الاكتتاب في أسهم الشركة بسداد كامل قيمة الأسهم المكتتب فيها نقداً وذلك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإعلان عن فتح باب الاكتتاب.

مادة (11)

تصدر الشركة شهادات اسمية مؤقتة تسلمها إلى المساهم حين الاكتتاب وتبين فيها عدد الأسهم التي اكتتب فيها والمبالغ المدفوعة وتقوم هذه الشهادات مقام الأسهم الاسمية إلى أن يتم استبدال الأسهم الاسمية بها.

مادة (12)

على المؤسسين خلال ثلاثين يوماً من تاريخ إغلاق باب الاكتتاب أن يقدموا إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بياناً بعدد الأسهم المكتتب فيها وأسماء المكتتبين ومحال إقامتهم.

مادة (13)

تتبع الشركة القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها في السوق المالي المدرجة فيه بشأن إصدار وتسجيل أسهم الشركة وتداولها ونقل ملكيتها ورهنها وترتيب أي حقوق عليها. ولا يجوز تسجيل أي تنازل عن أسهم الشركة أو التصرف فيها أو رهنها على أي وجه ، إذا كان من شأن التنازل أو التصرف أو الرهن مخالفة أحكام هذا النظام الأساسي أو الأنظمة أو القواعد التي يصدرها مجلس الإدارة في هذا الشأن.

مادة (14)

لا يجوز للمساهم ولا لورثته ولا لدانيه توقيع الحجز أو وضع الأختام على أموال الشركة أو مستنداتها وليس لأيهما أن يتدخل بأي طريقة كانت في شؤون إدارتها أو أن يطلب قسمة موجوداتها أو بيعها بيعاً إجبارياً.

مادة (15)

كل سهم يخول صاحبه الحق في حصة معادلة لحصة غيره من المساهمين سواء بالنسبة إلى ملكية موجودات الشركة أو بالنسبة إلى نصيب الأرباح المقتسمة.

مادة (16)

- 1) يجوز زيادة رأس مال الشركة بإصدار أسهم جديدة بنفس القيمة الاسمية التي للأسهم الأصلية كما يجوز تخفيضه بعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- 2) لا يجوز إصدار الأسهم الجديدة بأقل من قيمتها الاسمية ، وإذا تم إصدارها بأكثر من ذلك أضيف الفرق إلى الاحتياطي القانوني ولو جاوز بذلك نصف رأس مال الشركة.





شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Company

(3) وتكون زيادة رأس المال أو تخفيضه بقرار خاص من الجمعية العمومية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة في الحالتين وبعد سماع تقرير مدقق الحسابات في حالة أي تخفيض ، وعلى أن يبين في حالة الزيادة مقدارها وسعر إصدار الأسهم ومدى حق المساهمين القدامى في أولوية الاكتتاب في هذه الزيادة ويبين في حالة التخفيض مقدار هذا التخفيض وكيفية تنفيذه.

مادة (17)

استثناء مما ورد في الفقرات بالمادة السابقة يجوز زيادة رأس مال الشركة دون أعمال حق الأولوية للمساهمين وذلك لتحقيق أي مما يلي : (أ) لأغراض إنشاء وإدارة برنامج أسهم تحفيز لموظفي الشركة أو (ب) لأغراض إدخال شريك استراتيجي كمساهم في الشركة ، و/أو (ج) لتحويل ديون الشركة أو السندات والصكوك التي تصدرها إلى أسهم في الشركة وذلك دون أعمال لحقوق الأولوية وذلك بشرط استصدار قرار خاص من الجمعية العمومية والحصول على جميع الموافقات وفقاً لهذا النظام وقانون الشركات التجارية وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع.

مادة (18)

يجوز بقرار خاص من الجمعية العمومية بعد موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع وإعلام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نقص رأس مال الشركة إذا زاد على حاجتها أو إذا وقعت خسارة تزيد على رأس المال لايحتمل تعويضها بواسطة الأرباح المستقبلية.

مادة (19)

يجوز للشركة وبقرار من مجلس إدارتها وبعد أداء رأس مالها كاملاً أن تقترض لتمويل نشاطها واستثماراتها وذلك عن طريق :

1) التمويل من كافة الجهات المختصة والمرخصة لذلك ولمجلس الإدارة في سبيل ذلك إصدار الضمانات والتعهدات اللازمة ورهن أو إنشاء ضمان على كامل أو أي جزء من أصول الشركة أو حصصها وأسهمها في الشركات التابعة أو التي تساهم فيها الشركة بغرض تمويل أو ضمان التزامات الشركة داخل أو خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

2) إصدار سندات في الداخل بقرار خاص من الجمعية العمومية وفقاً للشروط التي يعينها مجلس الإدارة وتكون هذه السندات قابلة للتداول ، ولا يجوز بأي حال من الأحوال إصدار سندات بمبلغ يتجاوز مقدار رأسمال الشركة المدفوع .

مادة (20)

تعطى السندات أصحابها الحق في استيفاء فائدة محددة على أساس قيمتها الاسمية كما تعطيتهم حق استرداد قيمتها وفقاً للشروط وفي المواعيد المحددة لذلك.



AAIC – AOA 2025





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (21)

- يكون طرح السندات التي تصدرها الشركة للاكتتاب العام عن طريق أحد المصارف التي يحددها مجلس الإدارة ، وبشرط ان تذاع على المكتتبين نشرة تشمل بوجه خاص على البيانات الآتية :
- 1 رأس مال الشركة الموجود فعلاً بموجب الموازنة الأخيرة.
 - 2 قرار الجمعية العمومية بالموافقة على إصدار السندات وتاريخه.
 - 3 عدد السندات التي يراد إصدارها وقيمتها الاسمية ومعدل فائدتها وموعد الوفاء بها وشروطه وضمائنها وشروط استهلاكها وكيفيته ومدته.
 - 4 عدد السندات التي سبق أن أصدرتها الشركة وضمائنها.
 - 5 نتائج الميزانية الأخيرة المصدق عليها.
 - 6 الغرض من القرض.

مادة (22)

1. يقوم بإدارة الشركة مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية وتحدد عددهم وتكون مدة العضوية في المجلس ثلاث سنوات قابلة للتجديد وينتخب المجلس من بين أعضائه الرئيس ونائباً للرئيس بالإقتراع السري.
2. أمين سر مجلس الإدارة: يعين مجلس الإدارة أمين سر مستقل عن إدارة الشركة - يتبع المجلس مباشرة - ومن غير أعضاء المجلس ، وله الاستعانة بطرف خارجي ، وتحدد مؤهلاته واختصاصاته ومكافأته ومهامه بقرار من مجلس الإدارة.

مادة (23)

- استثناء من حكم المادة السابقة يشكل أول مجلس إدارة من أحد عشر عضواً على النحو الآتي :
- 1- الأعضاء المؤسسون وعددهم خمسة.
 - 2- عضوان يعينهما المجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي.
 - 3- أربعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية في أول اجتماع لها وينتخب المجلس من بين أعضائه الرئيس ونائباً للرئيس بالإقتراع السري.
- ويباشر مجلس الإدارة الأول عمله لمدة ثلاث سنوات.

مادة (24)

يكون لممثلي الحكومة في مجلس الإدارة ما للأعضاء المنتخبين من الحقوق والواجبات وتكون الحكومة مسؤولة عن أعمال رئيس المجلس وممثليها تجاه الشركة ومساهميها ودائنيها.

مادة (25)

- يشترط في عضو مجلس الإدارة المنتخب ما يأتي :
- 1- أن يكون غير محكوم عليه في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.
 - 2- أن يكون مالكا لعدد من الأسهم لا تقل قيمتها الاسمية عن (1,000,000) درهم (مليون درهم) وتخصص هذه الأسهم لضمان أخطاء عضو المجلس في إدارة الشركة .





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

- 3- على أن يحظر التصرف بهذه الأسهم المذكورة بالفقرة (2) من خلال نظام الضبط الآلي بالسوق المالي من تاريخ انتخابه ، ويستمر الحظر على هذه الأسهم المذكورة مع عدم قابليتها للتداول طوال مدة العضوية . ولا يجوز أن يرفع الحظر على التصرف بهذه الأسهم إلا بعد تصديق الجمعية العمومية على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله وإبرائها لزمته.
- 4- يجب أن يكون عشرين في المائة (20%) على الأقل، من المرشحين لعضوية المجلس، من الإناث.
- 5- بغرض وجود الحد الأدنى لتمثيل المرأة في المجلس (مقعد واحد) ، فإن شرط تملك الأسهم المذكور في الفقرة (2) من هذه المادة لا ينطبق على المرشح من العنصر النسائي لعضوية مجلس الإدارة ، إذ يحق للمرأة من ذوي الخبرة في قطاع الأعمال والتأمين من مواطنات دولة الإمارات العربية المتحدة الترشح لعضوية مجلس الإدارة بغض النظر عن موضوع تملكها للأسهم في الشركة.

المادة (26)

إذا شغل مركز أحد الأعضاء المنتخبين في مجلس إدارة الشركة ، كان للمجلس مع مراعاة أحكام قانون الشركات أن يعين عضواً في المركز الشاغر خلال مدة أقصاها (30) ثلاثين يوماً وتبلغ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهينة الأوراق المالية والسلع بذلك ، على أن يُعرض التعيين على الجمعية العمومية في أول إجتماع لها لإقرار تعيينه أو تعيين غيره ، وفي حال عدم تعيين عضو جديد بالمركز الشاغر خلال تلك المدة وجب على المجلس فتح باب الترشيح لانتخاب عضو للمركز الشاغر في أول إجتماع للجمعية العمومية، ويكمل العضو الجديد مدة سلفه.

أما إذا بلغت المراكز الشاغرة ربع عدد أعضاء المجلس فيجب على أعضاء المجلس الباقين دعوة الجمعية العمومية للاجتماع خلال 30 ثلاثين يوماً على الأكثر من تاريخ شغل آخر مركز لانتخاب من يملأ تلك المراكز الشاغرة.

مادة (27)

يعين مجلس إدارة الشركة مديراً عاماً لها ويحدد مخصصاته ويكون مسؤولاً أمام مجلس الإدارة عن تنفيذ قراراته. ويتولى المدير العام تسيير أعمال الشركة والتوقيع عن الشركة فيما يخص أعمال التأمين وجميع المعاملات الإدارية والفنية والمالية ضمن الضوابط المحددة والمعتمدة من رئيس مجلس الإدارة كما يتولى الدفاع عن حقوقها ومصالحها وفقاً لنظام الشركة وقرارات مجلس إدارتها وله كذلك أن يمارس جميع الصلاحيات التي يفوضه مجلس إدارة الشركة فيها وله أن ينيب غيره بما تقدم.

ويشترك المدير العام في اجتماعات مجلس الإدارة دون أن يكون له صوت معدود في مداولات هذا المجلس.

مادة (28)

يمثل الشركة داخل الدولة وخارجها تجاه الغير وأمام القضاء مديرها العام الممثل القانوني للشركة وعليه حماية حقوق ومصالح الشركة مدنياً وجنائياً وله في سبيل ذلك على سبيل المثال لا الحصر توكيل وعزل المحامين وتفويضهم في جميع الصلاحيات اللازمة للدفاع عن مصالح الشركة بما في ذلك رفع الدعاوى واتخاذ إجراءات الطعن على الأحكام الصادرة ضد الشركة على مختلف درجاتها وإجراء الصلح والتنازل والاتفاق على التحكيم وإبراء ذمة مدنيي الشركة.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (29)

يملك حق التوقيع عن الشركة منفرداً رئيس مجلس إدارتها أو أي عضو آخر من أعضاء مجلس الإدارة يندبه المجلس لهذا الغرض.
ولمجلس إدارة الشركة أن يفوض المدير العام في التوقيع عن الشركة وذلك بالنسبة إلى أعمال محددة غير منصوص عليها بقانون الشركة.

مادة (30)

لا يجوز للشركة عقد صفقات مع رئيس مجلس إدارة الشركة أو أحد أعضاء هذا المجلس أو أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بالشركة والعاملين بها إلا بموافقة مجلس الإدارة فيما لا يجاوز 5% من رأسمال الشركة ويتعين موافقة الجمعية العمومية للشركة فيما زاد على ذلك ويتم تقييم الصفقات في جميع الأحوال بواسطة مُقيم معتمد من هيئة الأوراق المالية والسلع.

مادة (31)

لا يجوز لرئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو لمديرها العام أن يشترك في إدارة شركة تنافس بنشاطها هذه الشركة.

مادة (32)

مجلس إدارة الشركة هو السلطة العليا المهيمنة على شؤونها وتصريف أمورها وله أن يزاول جميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها ولا يحد من هذه السلطة إلا ما ورد به نص في قانون الشركات التجارية أو في نظام الشركة أو في قرارات الجمعية العمومية .

ويختص مجلس الإدارة بوجه خاص بما يأتي :

1. وضع اللوائح الداخلية والأنظمة المتعلقة بالشؤون المالية والإدارية بالشركة.
2. وضع لائحة للعاملين بالشركة تبين الأحكام المتعلقة بتعيينهم وترقيتهم ونقلهم وتحديد مرتباتهم ومكافأاتهم وبدلاتهم ومعاشاتهم وقواعد تأديبهم وانتهاء خدمتهم .
3. إعداد ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن كل سنة مالية وفي موعد يسمح بعرضها على الجمعية العمومية.
4. تعيين وعزل واستبدال وكلاء وممثلي الشركة بناء على اقتراح مديرها العام وتحديد شروط التعاقد معهم .
5. تقديم الاقتراحات اللازمة للنهوض بأعمال الشركة لدى الجمعية العمومية .
6. تنفيذ قرارات الجمعية العمومية.
7. إبداء الرأي في شأن الإسهام في الشركات أو الهيئات أو المؤسسات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمال الشركة أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها.
8. تشكيل اللجان الدائمة أو المؤقتة.
9. تفويض أحد أعضاء مجلس الإدارة أو مديرها العام بالقيام بعمل معين .
10. عقد القروض وبيع عقارات الشركة أو المتجر ورهن أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (33)

يكون رئيس مجلس إدارة الشركة وأعضاؤه والإدارة التنفيذية مسؤولين تجاه الشركة والمساهمين والغير عن جميع أعمال الغش وإساءة استعمال السلطة وعن كل مخالفة للقانون أو لنظام الشركة وعن الخطأ في الإدارة . وتسقط دعوى المسؤولية بالتقادم بانقضاء سنة من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية التي أدى فيها مجلس الإدارة حساباً عن إدارته .

مادة (34)

يعقد مجلس الإدارة اجتماعه في مركز الشركة أو بأي مكان آخر يراه المجلس وذلك كلما دعت الحاجة إلى انعقاده بناء على دعوة الرئيس أو بناء على طلب عضوين من أعضاء المجلس، ويجب أن يجتمع مجلس الإدارة ست مرات في السنة على الأقل ، ويجوز المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان والتصويت والاشتراك بالمداولات من خلال وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها هيئة الأوراق المالية والسلع.

مادة (35)

لا يكون اجتماع مجلس الإدارة صحيحاً إلا بحضور أغلبية أعضائه شخصياً على أن يكون من بينهم الرئيس أو نائبه وتصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية أصوات الحاضرين والممثلين ، وفي حالة تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي منه الرئيس. ويجوز للعضو الغائب أن ينوب غيره من أعضاء مجلس الإدارة في التصويت بدلاً منه شريطة أن لا يحمل العضو الحاضر أكثر من إنابة واحدة ولا يجوز التصويت بطرق المراسلة.

مادة (36)

تحدد في ورقة الدعوة لاجتماع مجلس الإدارة الموضوعات التي سيجري بحثها في المجلس ويجب ان ترسل ورقة الدعوة إلى أعضاء المجلس قبل سبعة أيام على الأقل من التاريخ المحدد لانعقاده. ولا يسري الشرط المنصوص عليه في الفقرة السابقة إذا دعت الضرورة إلى انعقاد المجلس فوراً.

مادة (37)

تدون مناقشات وقرارات مجلس إدارة الشركة في محاضر يوقعه جميع الأعضاء الحاضرين ويكون الموقعون على هذه المحاضر مسؤولين عن صحة البيانات الواردة فيها. ويثبت في هذه المحاضر أسماء الأعضاء الذين اشتركوا في الاجتماع وأسماء الأعضاء الغائبين. وللعضو الذي لم يوافق على قرار اتخذه المجلس أن يثبت اعتراضه ويصدق الرئيس أو عضوان من مجلس الإدارة على ملخص من المحاضر المعدة لتقديمها إلى جهة القضاء أو إلى أي مرجع آخر.

مادة (38)

يجب أن تحتفظ الشركة لديها بدفاتر الحسابات المنتظمة التي تعطي فكرة صحيحة عن أعمال الشركة وتفسر معاملاتها.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (39)

1. يكون للشركة مدقق حسابات أو أكثر يتم ترشيحه من مجلس إدارة الشركة ويعرض على الجمعية العمومية للموافقة.
2. تعين الجمعية العمومية شركة تدقيق حسابات لمدة سنة قابلة للتجديد ولا يجوز تفويض مجلس إدارة الشركة في هذا الشأن ، على ألا تتولى شركة التدقيق عملية التدقيق بالشركة لمدة تزيد على (6) ستة سنوات متتالية من تاريخ توليها مهام التدقيق بالشركة ، ويتعين في هذه الحالة تغيير الشريك المسؤول عن أعمال التدقيق للشركة بعد انتهاء (3) سنوات مالية ، ويجوز إعادة تعيين تلك الشركة لتدقيق حسابات الشركة بعد مرور (2) سنتين ماليتين على الأقل من تاريخ انتهاء مدة تعيينها.
3. تحدد الجمعية العمومية أتعاب مدقق الحسابات ولا يجوز تفويض مجلس إدارة الشركة في هذا الشأن ، على أن توضح هذه الأتعاب في حسابات الشركة.

مادة (40)

لا يجوز الجمع بين عمل مدقق الحسابات والاشتراك في عضوية مجلس إدارة الشركة أو الاشتراك بصفة دائمة بأي عمل فني أو إداري أو استشاري فيها .

مادة (41)

على مدقق الحسابات تدقيق حسابات الشركة عن السنة المالية التي عين لها ، وله في سبيل أداء مهمته حق الاطلاع في كل وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وطلب البيانات والإيضاحات التي يرى ضرورة الحصول عليها ، وله كذلك ان يحقق موجودات الشركة والتزاماتها وعلى مجلس إدارة الشركة ان يمكن المدقق من كل ما تقدم . فإذا منع المدقق من مباشرة اختصاصاته أو لم يمكن من ممارستها على الوجه الأكمل أعد تقريراً بذلك يقدمه لمجلس الإدارة وإذا قصر مجلس الإدارة في تسهيل مهمة مدقق الحسابات تعين إرسال نسخة من التقرير إلى هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كما يجب على مدقق الحسابات وكذلك هيئة الأوراق المالية والسلع أن يدعوا الجمعية العمومية للانعقاد كلما تخلف أعضاء مجلس الإدارة عن دعوتها في الحالات المحددة بقانون الشركات التجارية الاتحادي ، أو إذا طلب ذلك مساهم أو أكثر يمتلكون اسهماً تمثل 20% من رأسمال الشركة على الأقل.

ويكون مدققو الحسابات مسؤولين بصفتهم الشخصية وبالتضامن فيما بينهم أمام الجمعية العمومية وللمساهمين عن كل خطأ في التدقيق.

مادة (42)

إذا خلت وظيفة مدقق الحسابات أثناء السنة المالية ، وجب على مجلس إدارة الشركة ان يعطوا الجمعية العمومية إلى الانعقاد خلال عشرة أيام من تاريخ خلو الوظيفة وذلك لتعيين مدقق آخر وتحديد أتعابه.

مادة (43)

على مدقق الحسابات أن يحضر الجمعية العمومية وأن يتأكد من صحة الإجراءات التي اتبعت في الدعوة إلى الاجتماع وأن يدلي فيه برأيه في كل ما يتعلق بعمله وبوجه خاص في ميزانية الشركة.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

- ويتلوه مدقق الحسابات تقريره على الجمعية العمومية ، ويجب أن يكون التقرير مشتملاً على البيانات الآتية:
1. ما إذا كان المدقق قد حصل على المعلومات التي يرى ضرورتها لأداء مهمته على وجه مرض.
 2. ما إذا كانت الميزانية وحساب الأرباح والخسائر متفقة مع الواقع وتتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها، وتعبير بوضوح وأمانة عن المركز المالي الحقيقي للشركة .
 3. ما إذا كانت الشركة تملك حسابات منتظمة .
 4. ما إذا كان الجرد قد اجري وفقاً للأصول المرعية .
 5. ما إذا كانت البيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة.
 6. ما إذا كانت هناك مخالفات لأحكام هذا القانون أو لنظام الشركة أو لقرارات الجمعية العمومية قد وقعت خلال السنة المالية على وجه يؤثر في نشاط الشركة أو في مركزها المالي مع بيان ما إذا كانت المخالفات المذكورة لا تزال موجودة .

مادة (44)

يكون مدقق الحسابات مسؤولاً عن صحة البيانات الواردة في تقريره بوصفه وكيلًا عن جميع المساهمين ، ولكل مساهم أثناء انعقاد الجمعية العمومية أن يناقش تقرير المدقق وأن يستوضحه عما ورد فيه.

مادة (45)

1. تتألف الأرباح من إيرادات الشركة بعد خصم المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الاستثمار والضرائب والرسوم والأعباء والتنفقات على اختلاف أنواعها ، وبعد خصم المبالغ المخصصة للاستهلاكات ولتعويض الصرف من الخدمة وغيرها من الأموال الاحتياطية الخاصة.
 2. مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:
- يجب أن يُمنح أعضاء المجلس مكافآت في هيئة مبالغ محددة فقط ، تتضمن دفع مبلغ سنوي ثابت ، وإعادة سداد التكاليف المرتبطة، مباشرة، بأداء مسؤولياتهم. ويجب استبعاد أي منح أو أي دفعات تحفيزية قائمة على أداء الشركة ، وذلك بما لا يتعارض مع قانون الشركات وتعديلاته ونظام حوكمة شركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مادة (46)

يقطع سنوياً عشرة في المائة من صافي أرباح الشركة يخصص لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي القانوني نصف رأس المال المكتوع ولا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني كأرباح على المساهمين وإنما يجوز استعمال ما زاد منه على نصف رأس المال المدفوع في توزيع أرباح على المساهمين وذلك في السنوات التي لا تحقق فيها الشركة أرباحاً صافية تكفي لتوزيع النسبة المئوية المقررة لهم في نظام الشركة.

مادة (47)

تدفع الأرباح إلى المساهمين طبقاً للأنظمة والقرارات والتعاميم الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع بهذا الشأن.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (48)

تتكون الجمعية العمومية للشركة من جميع المساهمين فيها ، ولكل مساهم أيا كان عدد الأسهم التي يمتلكها ، حق حضور الجمعية العمومية والاشتراك في مداولاتها والاقتراع على المسائل المعروضة عليها .
ويجب أن يكون مجلس إدارة الشركة ممثلاً في الجمعية العمومية.

مادة (49)

1. تتعقد الجمعية العمومية للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة مرة على الأقل خلال الأربعة أشهر التالية لنهاية السنة المالية وذلك في الزمان والمكان الذي يحدده مجلس الإدارة ، وللمجلس دعوة الجمعية للانعقاد كلما رأى وجهاً لذلك.
2. باستثناء اجتماع الجمعية العمومية المؤجل لعدم اكتمال النصاب، يكون توجيه الدعوة لانعقاد الجمعية العمومية بعد موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع إلى جميع المساهمين قبل الموعد المحدد للاجتماع بمدة لا تقل عن (21) واحد وعشرين يوماً أو من خلال وسائل التقنية الحديثة (مثل الرسائل النصية والبريد الإلكتروني)، كما تخطر الشركة هيئة الأوراق المالية والسلع والسلطة المختصة بنسخة من الإعلان في تاريخ إعلان الدعوة.
3. إذا تم الإعلان عن الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية قبل موعد الاجتماع بمدة تقل عن 21 يوماً اعتبرت الدعوة إلى عقد الجمعية العمومية صحيحة إذا وافق عليها مساهمون يمثلون نسبة 95 % من رأس مال الشركة.
4. يجب أن تشمل دعوة الاجتماع على جدول الأعمال ومكان وتاريخ وموعد الاجتماع الأول ، والاجتماع الثاني في حال عدم اكتمال النصاب القانوني لصحة الاجتماع الأول ، وبيان صاحب الحق في حضور اجتماع الجمعية العمومية وحقه في إنابة من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة وفقاً لما تحدده هيئة الأوراق المالية والسلع بهذا الشأن ، وبيان على أحقية المساهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة إلى مجلس الإدارة ، ومصدق الحسابات ، والنصاب القانوني المطلوب لصحة كل من اجتماعات الجمعية العمومية والقرارات الصادرة فيه ، وبيان صاحب الحق في التوزيعات إن وجدت.
5. يجوز عقد اجتماعات العمومية واشتراك المساهم في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة للحضور عن بعد، وفقاً للضوابط الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع في هذا الشأن.
6. يجوز لهيئة الأوراق المالية والسلع أو لمصدق الحسابات أو لمساهم أو أكثر يملكون (10%) عشرة بالمائة من رأسمال الشركة على الأقل كحد أدنى ولأسباب جدية تقديم طلب لمجلس إدارة الشركة لعقد الجمعية العمومية ويتعين على مجلس الإدارة في هذه الحالة دعوة الجمعية العمومية خلال (5) خمسة أيام من تاريخ تقديم الطلب ، ويجب أن يودع الطلب المذكور المركز الرئيسي للشركة وأن يبين فيه الغرض من الاجتماع والمسائل التي يجب مناقشتها ، وأن يقدم طالب الاجتماع شهادة من السوق المالي تفيد حظر التصرف في الأسهم الممنوحة له بناءً على طلبه لحين انعقاد اجتماع الجمعية العمومية.



AAIC – AOA 2025





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (50)

يرأس اجتماع الجمعية العمومية رئيس مجلس إدارة الشركة أو نائب الرئيس عند غيابه ، وفي حال غيابهما يرأس الاجتماع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة يختاره المجلس ، وفي حال عدم اختيار المجلس للعضو يرأسها أي شخص تختاره الجمعية العمومية .
ويعين الرئيس بموافقة الجمعية العمومية مقررًا للاجتماع .

مادة (51)

لا يكون انعقاد الجمعية العمومية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس مال الشركة على الأقل. فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول وجب دعوة الجمعية العمومية إلى اجتماع ثانٍ يعقد بعد مضي مدة لا تقل عن خمسة أيام ولا تتجاوز خمسة عشر يوماً من تاريخ الاجتماع الأول ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً في جميع الأحوال أيًا كان عدد الحاضرين.

مادة (52)

يجوز لمن له حق حضور الجمعية العمومية أن ينوب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة بمقتضى تفويض خاص ثابت بالكتابة ويجب ألا يكون الوكيل حائزاً بهذه الصفة على أكثر من 5% من رأسمال الشركة. ويمثل ناقصي الأهلية وفائديها النائبون عنهم قانوناً.

مادة (53)

على المساهمين الذين يرغبون في حضور جلسات الجمعية العمومية أن يسجلوا أسماءهم في سجل خاص يعد لذلك في مركز الشركة وقبل الموعد المحدد لإجتماع الجمعية العمومية.

مادة (54)

يكون لكل مساهم عدد من الأصوات يعادل عدد الأسهم التي يملكها أو يمثلها.

مادة (55)

تكون قرارات الجمعية العمومية الصادرة طبقاً لنظام الشركة ملزمة لجميع المساهمين حتى الغائبين منهم والمخالفين في الرأي.

مادة (56)

تدون مداولات الجمعية العمومية وقراراتها في محاضر تسجل في سجل خاص ويوقع عليها رئيس الجمعية العمومية ومقررها وجامع الأصوات ومدقق الحسابات. وترفق بالمحضر قائمة تثبت فيها أسماء المساهمين الذين حضروا الاجتماع وعدد الأسهم التي يمثلونها ويوقع عليها كل منهم. ويجوز التصويت والاشتراك بالمداولات على قرارات الجمعية العمومية عن طريق وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع بهذا الشأن.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (57)

لا يجوز للجمعية العمومية أن تتداول في غير المسائل الواردة في جدول الأعمال ولها أن تنظر في جميع المسائل التي تتعلق بمصالح الشركة وبوجه خاص ما يأتي :

1. سماع تقرير مجلس إدارة الشركة عن نشاطها ومركزها المالي خلال السنة ويجب أن يتضمن هذا التقرير بياناً تفصيلياً بالطريقة التي يقترحها مجلس إدارة الشركة لتوزيع صافي أرباحها السنوية والمصادقة عليه.
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن ميزانية الشركة وعن الحسابات التي يقدمها مجلس الإدارة والمصادقة عليه.
3. مناقشة ميزانية الشركة وحساباتها والمصادقة عليها أو رفضها واعتماد الأرباح التي يجب توزيعها ، ومراجعة أعمال الإدارة .
4. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عند الاقتضاء.
5. تعيين مدققي الحسابات وتحديد أتعابهم.
6. مقترحات مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح سواء كانت توزيعات نقدية أم أسهم.
7. مقترح مجلس الإدارة بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتحديدھا.
8. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ، أو عدم إبراء ذمتهم ، أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

9. إبراء ذمة مدققي الحسابات ، أو عدم إبراء ذمتهم ، أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
10. يكون للجمعية العمومية حق المداولة في الوقائع الخطيرة التي تكتشف أثناء الاجتماع ، وإذا طلبت هيئة الأوراق المالية والسلع أو مساهم أو عدد من المساهمين يملكون نسبة لا تقل عن (5%) من أسهم رأس مال الشركة وذلك قبل البدء في مناقشة جدول أعمال الجمعية العمومية ، إدراج بند أو بنود إضافية بجدول أعمال الجمعية وجب على رئيس الاجتماع إدراج البند أو البنود على جدول الأعمال ، وذلك مع مراعاة الضوابط الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع بهذا الشأن.

مادة (58)

لكل مساهم عضو في الجمعية العمومية حق مناقشة تقرير مجلس الإدارة والميزانية وحساب الأرباح والخسائر. ويكون أعضاء مجلس الإدارة ملزمين بالإجابة على أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصالح الشركة للضرر.

مادة (59)

على رئيس مجلس إدارة الشركة تنفيذ قرارات الجمعية العمومية وإبلاغ صورة منها إلى كل من هيئة الأوراق المالية والسلع والسوق المالي المدرجة فيه أسهم الشركة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطة المختصة بشؤون الشركات بالإمارة وفقاً للضوابط التي تضعها هيئة الأوراق المالية والسلع بهذا الشأن.

مادة (60)

يتم حفظ محاضر اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين في مركز الشركة ، ويجوز لأي مساهم الاطلاع على تلك المحاضر مجاناً خلال ساعات العمل المقررة.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

المادة (61)

تصدر قرارات الجمعية العمومية للشركة بأغلبية الأسهم الممثلة بالإجتماع.

مادة (62)

تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام. واستثناء من حكم الفقرة السابقة ، تبدأ السنة المالية الأولى للشركة من تاريخ العمل بهذا القانون وتنتهي في آخر ديسمبر من العام التالي.

مادة (63)

لكل مساهم أن يطلع في مركز الشركة على ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية.

مادة (64)

تنقضي الشركة بأحد الأسباب الآتية :

- 1- إذا قررت الجمعية العمومية حل الشركة قبل انقضاء المدة المحددة للشركة.
- 2- انتهاء الغرض الذي أسست الشركة من أجله.
- 3- شهر إفلاس الشركة.
- 4- حل الشركة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الإتحادي.
- 5- صدور حكم قضائي بحل الشركة .
- 6- اندماج الشركة .



مادة (65)

إذا بلغت خسائر الشركة نصف رأس مالها المصدر وجب على مجلس الإدارة خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ الإفصاح لهيئة الأوراق المالية والسلع عن القوائم الدورية أو السنوية دعوة الجمعية العمومية لإتخاذ قرار خاص بحل الشركة قبل الأجل المحدد لها أو استمرارها في مباشرة نشاطها. إذا لم يقر مجلس الإدارة بالدعوة لإجتماع الجمعية العمومية أو تعذر على هذه الجمعية إصدار قرار في الموضوع جاز لكل ذي مصلحة رفع دعوى أمام المحكمة المختصة بطلب حل الشركة.

مادة (66)

إذا انقضت الشركة لأحد الأسباب المشار إليها في قانون الشركات التجارية ، جرت تصفية أموالها مع مراعاة الأحكام المبينة في المواد التالية.

مادة (67)

إذا لم يكن نظام الشركة قد عين المصنفين لها ، عينتهم الجمعية العمومية ، إذا كانت هي التي قررت حل الشركة ، فإذا تعذر الحصول على قرار في هذا الشأن ، تولت المحكمة المختصة تعيين المصنفين وتنتهي مهمة مجلس





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

الإدارة بتعيين المصفين ، أما سلطة الجمعية العمومية فتبقى قائمة طوال مدة التصفية كما تبقى إدارة الشركة قائمة خلال مدة التصفية وذلك بالقدر وضمن الصلاحيات التي يراها المصفي لازمة لأعمال التصفية.

مادة (68)

على المصفين أن يتسلموا حسابات عن أعمال الشركة من الوقت الذي وافقت فيه الجمعية العمومية على الميزانية الأخيرة للشركة وإلى وقت انفتاح التصفية. وللمصفين الحق في الموافقة على هذه الحسابات أو دعوة الجمعية العمومية للموافقة عليها.

مادة (69)

يقوم مدققو الحسابات بممارسة أعمالهم أثناء التصفية ويراقبون أعمال المصفين ويعدون تقريراً عن الحسابات التي يقدمها المصفون يعرض على الجمعية العمومية لنظره واتخاذ قرار في شأن إبراء ذمة المصفين .

مادة (70)

يقوم المصفون بجميع الأعمال التي تقتضيها التصفية وبوجه خاص إنهاء العمليات الجارية للشركة واستيفاء حقوقها وسداد ديونها وبيع موجوداتها وذلك ضمن نطاق صلاحياتهم ووفقاً للشروط المحددة في قرار تعيينهم. وإذا استمرت أعمال التصفية لأكثر من سنة وجب على المصفين أن ينظموا الموازنة السنوية وأن يعلنوها حسب الأصول.

مادة (71)

بعد انتهاء أعمال التصفية ، يضع المصفون موازنة نهائية ويعينون نصيب كل مساهم في ناتج التصفية.

مادة (72)

كل نزاع ينشأ بين الشركة والمساهمين سواء أثناء حياة الشركة أو أثناء تصفيتها ، يكون من اختصاص المحكمة المدنية الكائن في دانتها مركز الشركة.

مادة (73)

مساهمات طوعية

1. للشركة بعد موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع أن تقرر بموجب قرار خاص تخصيص نسبة من أرباحها السنوية أو الأرباح المتراكمة للمسؤولية المجتمعية.
2. تلتزم الشركة بالإفصاح على موقعها الإلكتروني بعد انتهاء السنة المالية عن قيامها بمسؤوليتها المجتمعية من عدمه.
3. يجب أن يتضمن تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية السنوية للشركة الجهة أو الجهات المستفيدة من هذه المساهمة المجتمعية.





شركة العين الأهلية للتأمين

Al Ain Ahlia Insurance Company

مادة (74)

1. فيما لم يرد به نص في هذا النظام ، تسري على الشركة أحكام قانون الشركات التجارية الإتحادي النافذ وتعريفاته وأية قرارات تصدر بتعديله أو تحل محله ويعتبر قانون الشركات التجارية الإتحادي جزءاً لا يتجزأ من قانون النظام الأساسي للشركة.
2. لا تنطبق أحكام قانون الشركات التجارية على أعمال التأمين إلا بالقدر الذي لا تتعارض فيه أحكامه مع أحكام قانون تنظيم أعمال التأمين والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه.

مادة (75)

ينشر هذا النظام في الجريدة الرسمية ويعمل به من تاريخ نشره.

رئيس مجلس الإدارة


محمد جوعان البادي الظاهري

