

**INVITATION TO ATTEND ANNUAL GENERAL MEETING
OF Takaful Emarat- Insurance (Public Joint Stock Company)**

The Board of Directors of **Takaful Emarat Insurance PSC** has the honor to invite the shareholders to attend the Annual General Assembly meeting at 10:00 am, Thursday, 09 June 2022 remotely using the modern technology methods OR at the headquarter of the company located at Sheikh Zayed Road next to Equity Metro Station to consider the following agenda:

1. To review and approve the Board of Directors' Report on the Company's activity and its financial position for the year ended on 31/12/2021.
2. To review and approve the Auditor's Report for the year ended on 31/12/2021.
3. To review and approve the Internal Shariah Supervisory Board's Report for the year ended 31/12/2021.
4. To review and approve the Company's balance sheet and profit and loss account for the year ended on 31/12/2021.
5. Appoint the members of the Internal Shariah Supervisory Board.
6. Discharge the members of the Board of Directors from liability for the year ended on 31/12/2021.
7. Discharge the auditors from liability for the year ended on 31/12/2021.
8. Appoint the auditors and determine their fees for the year 2022.

Special Resolution:

9. Vote for a special Resolution on proposed amendments of Articles of Association of the Company in line with Federal Decree-Law No (32) of 2021 subject to approval from relevant authorities.

Notes:

1. Electronic registration, Attendance and E-voting:
 - SMS containing link of the Registration, Attendance, eVoting and access code will be sent to shareholders one day prior to the AGM.

Shareholder is able to register (registration for attendance) and vote upon receiving the link and until the commencement of the AGM at 10:00 am, Thursday, 09 June 2022 and the vote will be continuing until end of the AGM.

- E-Voting will only be extended for shareholders registered before the AGM commencement until the end of the AGM.
 - Shareholders can attend online live streaming of the AGM through the link will be sent one day before the AGM day.
 - For any queries related to Electronic Registration, Attendance and eVoting, please contact Dubai Financial Market, Customer Services on +971 4 305 5555 or call the company investors relation on +97142309415
2. Any shareholder who has the right to attend the General Assembly may delegate any person other than a member of the Board of Directors under a special written proxy. In such capacity, no proxy may represent more than 5% of the shares in the capital of the Company. Shareholders who lack capacity or competency shall be represented by their legal representatives providing that the requirements set out in Clauses 1 and 2 of Article No. 40 of the Authority's Board Chairman's Decision No. 3 / R.M for the year 2020 regarding the adoption of the Corporate Governance Guide for Public Joint Stock Companies are taken into account. You can view the published disclosure on the Company's and the Market's website regarding the procedures for approving the power of attorney.
 3. A corporate person may delegate one of its representatives or those in charge of its management under a decision of its Board of Directors or its authorized deputy to represent such corporate person in the General Assembly of the Company. The delegated person shall have the powers as determined under the delegation decision.
 4. Shareholders registered in the Shareholders Register on Wednesday, 08 June 2022 shall be entitled to vote in the General Assembly meeting.
 5. The shareholders can access and review the financial statements of the Company on the website of the Company www.takafulemarat.com and Dubai Financial Market www.dfm.ae.
 6. The meeting of the General Assembly shall not be valid unless attended by shareholders who hold or represent by proxy at least (50%) of the Company's share capital. If this quorum for the meeting is not available in the first meeting, the second meeting shall be convened on Wednesday, 15 June 2022 at the same time. The second meeting shall be deemed valid irrespective of the number of the shareholders present
 7. Special Resolution: is a resolution passed by majority vote of the shareholders who hold at least 3/4 of the shares represented in the General Assembly meeting of a joint-stock company.
 8. Guide on investor rights in securities is available on the main page of the SCA official website, according to the following link:
<https://www.sca.gov.ae/ar/services/minority-investor-protection.aspx>

takaful
emarat

9. For further queries, please contact investor.relations@takafulemarat.com.

دعوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة تكافل الإمارات - تأمين (شركة مساهمة عامة)

ينتشر مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) بدعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوية وذلك في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الخميس الموافق 09 يونيو 2022 عن بعد باستخدام الوسائل التقنية الحديثة مع خيار الحضور الشخصي في مقر الشركة الكائن في دبي شارع الشيخ زايد بجانب محطة ميترو ايكويتي وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة وعن مركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والتصديق عليه.
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والتصديق عليه.
3. سماع تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والتصديق عليه.
4. مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والتصديق عليها.
5. تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
7. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
8. تعيين مدققي الحسابات وتحديد أتعابهم للعام 2022.

قرار خاص:

9. التصويت على قرار خاص بتعديل النظام الداخلي للشركة بما يتوافق مع المرسوم بقانون اتحادي رقم 32 لسنة 2021 في شأن الشركات التجارية بعد الحصول على موافقة السلطة المختصة.

ملاحظات:

1. التسجيل والحضور والتصويت الإلكتروني:
 - سيتم إرسال رسالة نصية قصيرة للمساهمين، تحتوي على رابط التسجيل والحضور والتصويت الإلكتروني ورمز الدخول في اليوم السابق لاجتماع الجمعية العمومية.
 - يمكن للمساهم التسجيل (تسجيل الحضور) والتصويت من وقت استلام الرابط وحتى بدء أعمال الجمعية العمومية في الساعة العاشرة صباحاً من يوم الخميس الموافق 09 يونيو 2022
 - التصويت الإلكتروني ممتد فقط للمساهمين المسجلين وذلك من بدء اجتماع الجمعية العمومية وحتى نهاية الاجتماع.
 - يمكن للمساهمين متابعة البث الإلكتروني المباشر للجمعية العمومية من خلال الرابط الذي سيتم إرساله في اليوم السابق لاجتماع الجمعية العمومية.

- لأي استفسار متعلق بالتسجيل والحضور والتصويت الإلكتروني يرجى التواصل مع خدمة العملاء لدى سوق دبي المالي على الرقم: +97143055555 أو مسؤول علاقات المستثمرين في الشركة على الرقم +97142309415
2. يجوز لمن له حق حضور الجمعية أن ينيب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة الوساطة أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ويجب ألا يكون الوكيل لعدد من المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من خمسة بالمئة من رأس مال الشركة، ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانوناً (على أن يتم مراعاة الاشتراطات 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 العامة ويمكنكم الاطلاع على الإفصاح المنشور على صفحة الشركة على موقع السوق الإلكتروني بشأن الإجراءات الواجبة لاعتماد التوكيل)
 3. للشخص الاعتباري أن يفوض أحد ممثليه أو القائمين على إدارته بموجب قرار من مجلس إدارته أو من يقوم مقامه ليمثله في الجمعية العمومية للشركة ويكون للشخص المفوض الصلاحيات المقررة بموجب قرار التفويض.
 4. يكون مالك السهم المسجل في يوم الأربعاء 08 يونيو 2022 هو صاحب الحق في التصويت في الجمعية العمومية.
 5. يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية للشركة من خلال الموقع الإلكتروني للشركة www.takafulemarat.com وموقع سوق دبي المالي www.dfm.ae.
 6. لا يكون انعقاد الجمعية العمومية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يملكون أو يمثلون بالوكالة ما لا يقل عن (50٪) من رأس مال الشركة و إذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول ، يُعقد الاجتماع الثاني يوم الأربعاء الموافق 15 يونيو 2022 في نفس التوقيت ، ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً بغض النظر عن عدد المساهمين الحاضرين
 7. القرار الخاص : هو القرار الصادر بأغلبية أصوات المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المساهمة.
 8. 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>

9. لمزيد من الاستفسارات ، يرجى مراسلتنا على Investor.relations@takafulemarat.com

The Amendment of The AOA of Takaful Emarat Insurance PSC

Article No	Before	After	Remarks
1	<p>Companies Law: The Federal Law No. (2) of 2015 on Commercial Companies and any amendment thereto.</p> <p>Stakeholders:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The Chairman and other members of the BOD and the senior executive management of the Company, and the companies in which any of such persons hold a controlling share, and parent, affiliate or sister companies. • First-degree relatives of the chairman and member of the BOD or senior executive management. • Natural or artificial person who was holding 10% or more of the shares of the Company in the previous year of the transaction or was a member of its BOD or its parent company or its subsidiaries. • The person who has a control on the Company. 	<p>Companies Law: Federal Decree-Law No. 32 of 2021 on Commercial Companies and any amendment thereto.</p> <p>Stakeholders: stakeholders, transactions related to conflict of interest, and duties of the related parties are defined in accordance with the decisions and regulations issued by the authority in this regard.</p> <p>Related parties:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Persons who have an agreement or arrangement for the purpose of controlling the company. 2. The natural person and his/her minor children. 3. legal entity and any of its board members, or companies in which it owns at least 30% of its capital, or sister, affiliated or allied companies, unless they prove that there is no agreement or arrangement between them for the purpose of control. 4. Relatives who are the father, mother, brother, sister, children, husband, father-in-law, mother-in-law, and stepchildren, unless they prove that there is no agreement or arrangement between them for the purpose of control. 	

	<p>Control: The ability to influence or control – directly or indirectly – appointment of the majority of the BOD or decisions issued by it or by the General Assembly of the Company, through ownership of a percentage of shares or other agreement or arrangement that lead to the same effect.</p>	<p>Control: The insurance company is in control in the following cases: A- One person owns -alone or with related parties- 10% or more of the share capital, financial instruments (such as bonds convertible into shares) or voting rights in the company. B- Every agreement or situation that leads to the power to appoint or dismiss the majority of the members of the BOD or managers and executive committees of the company.</p>	
21	<p>Cases of Appointment of the BOD Members by the General Assembly An exception to the requirement to follow the nomination mechanism for membership of the BOD, which must precede the meeting of the Assembly to be held to elect the BOD members and according to the provisions of Article (144/2) of the Commercial Companies Law, the General Assembly may appoint a number of experienced persons in the BOD other than the shareholders of the Company, provided that such members shall not exceed one third of the number of members as determined in the AOA in one of the following cases: a. The required number of candidates during the period of candidate selection for BOD membership, leading</p>	<p>Elections of BOD members Subject to the provisions of Article No. 143 of this Law, the General Assembly shall elect the members of the Board of Directors by way of cumulative voting by secret ballot. As an exception to the foregoing, the founders may appoint the members of the first Board of Directors in the Articles of Association of the company. a. Cumulative voting means that each shareholder shall have a number of votes equivalent to the number of shares held by him. The shareholder may use all of his votes for one candidate and may distribute his votes among his selected candidates,</p>	

	<p>to less than the minimum limit required for a quorum.</p> <p>b. Approval of appointment of the BOD members who were appointed in the vacant positions by the BOD.</p> <p>c. Resignation of members of the BOD during the meeting of the General Assembly and appointment of a temporary board to carry on business of the Company until the start of candidate selection for membership of the BOD.</p>	<p>provided that the number of votes given to his chosen candidates does not exceed his number of votes.</p> <p>b. Subject to the provisions of this Law and the authority instructions, the Board of Directors may be comprised of experienced persons who are not from among the shareholders.</p>	
40	<p>General Assembly Meeting</p>	<p>General Assembly Meeting (To be added)</p> <ul style="list-style-type: none"> Meetings of general assemblies may be held, and the shareholder may participate in their deliberations and vote on their decisions by means of modern technology to attend remotely, in accordance with the regulations set by the Authority in this regard. 	
41	<p>Notification of the Invitation to the Meeting of the General Assembly</p> <p>The shareholders shall be invited to attend the General Assembly meetings by an announcement in two local daily newspapers, one of them at least shall be issued in Arabic, and registered letters at least fifteen days prior to the scheduled date of the meeting, after obtaining the approval of the SCA. The notification of the invitation shall be accompanied by the report of the BOD and the Auditors' Report and it shall include the agenda as well. A copy of the papers of the invitation shall be sent to the SCA,</p>	<p>Notification of the Invitation to the Meeting of the General Assembly</p> <p>The shareholders shall be invited to attend the General Assembly meetings by an announcement in two local daily newspapers one of them at least shall be issued in Arabic, and registered letters or or through modern technology means at least twenty-one days before the date set for the meeting according to the method of announcement determined by SCA. The notification of the invitation shall be accompanied by the report of the BOD and the Auditors' Report and it shall include the agenda as well. and it shall include the agenda, place, date and</p>	

	the Competent Authority and the Insurance Authority.	time of the first meeting and the second meeting in the event that the quorum is not completed in the first meeting and the person entitled to attend the meeting of the general assembly. A copy of the invitation shall be sent to SCA, competent authority and the insurance authority.	
42	<p>Invitation to the Meeting of the General Assembly</p> <p>a. The BOD shall invite the General Assembly to convene within four months following the end of the fiscal year , and whenever it deems necessary.</p> <p>b. The SCA, the auditor or one or more shareholders holding at least 20% of the share capital may submit a request to the BOD to convene the General Assembly, if there is a serious reason for this request. In such case, the BOD shall convene the General Assembly to convene within five days of the date of the request.</p>	<p>Invitation to the Meeting of the General Assembly</p> <p>a. The BOD shall invite the General Assembly to convene within four months following the end of the fiscal year , and whenever it deems necessary.</p> <p>b. The board of directors of the company shall invite the general assembly to convene within five days upon a request by the auditor or SCA, or one or more shareholders who own not less than 10% of the shares of the company, in accordance with the law.</p>	
47-a	<p>Chairman of the General Assembly and the Minutes</p> <p>a. The General Assembly shall be chaired by the Chairman of the Company or, in his/her absence, the Deputy Chairman or, if both the Chairman and the Deputy Chairman are absent, any such shareholder elected by the other shareholders through a voting by any means as may be determined by the General</p>	<p>Chairman of the General Assembly and the Minutes</p> <p>a. The General Assembly shall be chaired by the Chairman of the Company or, in his/her absence, the Deputy Chairman or, if both the Chairman and the Deputy Chairman are absent, any member of the board of directors chosen by the board of directors, in the event that the board of directors does not choose the member, it is chaired by any</p>	

	<p>Assembly. The General Assembly shall also appoint a secretary for the meeting. If the General Assembly considers any issue related to the Chairman of the meeting, whoever he/she is, the General Assembly shall elect from amongst the shareholders a Chairman of the meeting during the discussion of this issue. The Chairman shall appoint a canvasser, provided that the Assembly approves such appointment.</p>	<p>person chosen by the general assembly. The General Assembly shall also appoint a secretary for the meeting. If the General Assembly considers any issue related to the Chairman of the meeting, whoever he/she is, the General Assembly shall elect from amongst the shareholders a Chairman of the meeting during the discussion of this issue.</p>	
48	<p>The Voting Process at General Assembly Voting at the General Assembly shall be in accordance with such process as defined by the Chairman of the Assembly unless the General Assembly resolves to adopt a specific way of voting. Voting shall be through cumulative secret ballots on the election, dismissal, accountability, appointment of the members of the BOD to the extent permitted by the provisions of this AOA.</p>	<p>The Voting Process at General Assembly Voting at the General Assembly shall be in accordance with such process as defined by the Chairman of the Assembly unless the General Assembly resolves to adopt a specific way of voting. Voting shall be through cumulative secret ballots on the election, dismissal, accountability, appointment of the members of the BOD.</p>	
50	<p>Issuance of Special Resolution A special resolution shall be issued by the General Assembly by a majority of votes of shareholders holding at least three-fourths of the shares represented at the General Assembly Meeting of the Company in the following cases: a. Increasing or decreasing the capital. b. Issuing debenture bonds or sukuk.</p>	<p>Issuance of Special Resolution A special resolution shall be issued by the General Assembly by a majority of votes of shareholders holding at least three-fourths of the shares represented at the General Assembly Meeting of the Company in the following cases: i. Increasing or decreasing the capital. j. Issuing debenture bonds or sukuk.</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> c. Providing contributions for the purposes of serving the society. d. Dissolving or merging the Company with another company. e. Selling or otherwise disposing of the business of the Company. f. Extending the term of the Company. g. Amending the AOA or the Bylaws of the Company. h. In cases where the Companies Law requires the issuance of a special resolution. <p>In all cases, according to the provisions of Article (139) of the Companies Law, the resolution amending the AOA and Bylaws of the Company shall be approved by the SCA, the Competent Authority and the Insurance Authority.</p>	<ul style="list-style-type: none"> k. Providing contributions for the purposes of serving the society. l. Dissolving or merging the Company with another company. m. Selling or otherwise disposing of the business of the Company. n. Extending the term of the Company. o. Amending the AOA or the Bylaws of the Company. h. In cases where the Companies Law requires the issuance of a special resolution. <p>The company may issue a special resolution to amend its AOA, after getting an approval from SCA, and the company must provide the competent authority with a copy of this decision</p>	
51	<p>Listing Certain Items on the Agenda of the General Assembly Meeting</p> <ul style="list-style-type: none"> a. The General Assembly may not consider issues other than those listed on the agenda. b. Notwithstanding the provisions of Clause (a) of this Article and in compliance with the regulations issued by the SCA in this regard, the General Assembly may: <ul style="list-style-type: none"> 1. Consider the serious incidents revealed during the meeting; or 2. List a certain issue in the Agenda of the General Assembly upon the request of the SCA or a 	<p>Listing Certain Items on the Agenda of the General Assembly Meeting</p> <ul style="list-style-type: none"> a. The General Assembly may not consider issues other than those listed on the agenda. b. Notwithstanding the provisions of Clause (a) of this Article and in compliance with the regulations issued by the SCA in this regard, the General Assembly may: <ul style="list-style-type: none"> 1- Consider the serious incidents revealed during the meeting; or 2- List a certain issue in the Agenda of the 	

	<p>number of shareholders holding at least 10% of the capital of the Company. The Chairman shall list such additional issue before commencing the discussion of the Agenda of the General Assembly or to present the issue before the General Assembly to decide whether to list such issue in the Agenda or not.</p>	<p>General Assembly upon the request of the SCA or a number of shareholders holding at least 5% of the capital of the Company. The Chairman shall list such additional issue before starting the discussion of the agenda in accordance with the conditions set by SCA.</p>	
<p>52</p>	<p>Appointment of the Auditor</p> <p>a. The Company shall have one or more auditors to be appointed, and the auditor's remuneration shall be determined by the General Assembly at recommendation of the BOD. The auditor shall be registered with the SCA and licensed to practice the profession.</p> <p>b. The Auditor shall be appointed for a renewable period of one year, at a maximum of three consecutive years. That auditor shall audit the accounts of the fiscal year for which he/she has been appointed.</p> <p>c. The auditor shall undertake his/her duties as of the ends of such General Assembly up to the end of the next annual General Assembly.</p>	<p>Appointment of the Auditor</p> <p>a. Every Public Joint Stock Company shall have one or more auditors to be nominated by the Board of Directors and approved by the General Assembly.</p> <p>b. The General Assembly may appoint an auditing company for a renewable period of one (1) year. The Board of Directors may not be delegated to do such appointment. The appointment term of the auditing company may not exceed six (6) consecutive fiscal years from the date of its appointment. In such case, the auditing partner; responsible for the auditing works of the company; shall be replaced after three (3) fiscal years. The same auditing company may be reappointed after the lapse of at least two (2) consecutive years from the expiration date of its appointment. The</p>	

		<p>company's founders may; upon incorporation thereof; appoint one or more auditing companies to be approved by the Authority. Such auditing company shall undertake its mission till the General Assembly has completed its functions for the first fiscal year.</p> <p>c. The General Assembly shall determine the fees of the auditor. The Board of Directors may not be delegated to do so. Such fees shall be reflected in the company's accounts.</p>	
58	<p>Balance Sheet of Fiscal year</p> <p>1. The balance sheet and profit and loss account for the fiscal year shall be audited at least one (1) month before the Annual General Assembly. The BOD shall also prepare a report on the Company's activities during the fiscal year, financial position at the end of that year and the proposed method for the distribution of the net profits. A copy of the balance sheet and profit and loss account together with a copy of the Auditor's report, as well as the BOD report, the governance report and a draft invitation for the Company's shareholders to the annual General Assembly shall be sent to the SCA in order to approve the publication of the invitation (15) fifteen days before the</p>	<p>Balance Sheet of Fiscal year</p> <p>1. The balance sheet and profit and loss account for the fiscal year shall be audited before the Annual General Assembly. The BOD shall also prepare a report on the Company's activities during the fiscal year, financial position at the end of that year and the proposed method for the distribution of the net profits. A copy of the balance sheet and profit and loss account together with a copy of the Auditor's report, as well as the BOD report, the governance report and a draft invitation for the Company's shareholders to the annual General Assembly shall be sent to the SCA in order to approve the publication of the invitation (21) twenty one days before the General Assembly meeting.</p> <p>2. The annual financial statements of the company shall be published according to the regulations set by SCA, a copy thereof shall be sent SCA, the</p>	

	<p>General Assembly meeting; subject to the provisions of Article (172) of the Companies Law concerning the publication of the invitation to the General Assembly fifteen days before the date of the meeting.</p> <p>2. A copy of the balance sheet prepared must be sent to the Insurance Authority.</p>	competent authority and the Insurance Authority.	
--	--	--	--

تعديل النظام الاساسي لشركة تكافل الامارات تامين (ش م ع)

رقم المادة	النص قبل التعديل	النص بعد التعديل	ملاحظات
1	<p>التعريف</p> <ul style="list-style-type: none"> • قانون الشركات : القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية وأي تعديل يطراً عليه. • تعريف "الأطراف ذات العلاقة": - رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا بالشركة، والشركات التي يملك فيها أي من هؤلاء حصة مسيطرة، والشركات الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة للشركة. - أقارب رئيس أو عضو مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا حتى الدرجة الأولى. - الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي كان خلال السنة السابقة على التعامل مساهماً بنسبة 10% فأكثر بالشركة أو عضواً في مجلس إدارتها أو شركتها الأم أو شركاتها التابعة. - الشخص الذي له سيطرة على الشركة. 	<p>التعريف</p> <ul style="list-style-type: none"> • قانون الشركات: المرسوم بقانون اتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية وأي تعديل يطراً عليه. • الاطراف ذات العلاقة: تُحدد الأطراف ذات العلاقة والمعاملات ذات الصلة بتضارب المصالح وواجبات الطرف ذي الصلة بالشركة وكذلك الصفقات وفقاً للقرارات والأنظمة الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن. <p>الاطراف المرتبطة:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. الأشخاص الذين يجمع بينهم إتفاق او ترتيب بغرض السيطرة على الشركة. 2. الشخص الطبيعي وأولاده القصر. 3. الشخص الاعتباري بالإضافة الى أي من أعضاء مجلس إدارته أو الشركات التي تساهم التي يساهم فيها بما لا يقل عن 30% من رأس مالها، أو الشركات الشقيقة، أو التابعة أو الحليفة ما لم يثبتوا عدم وجود إتفاق أو ترتيب بينهم بغرض السيطرة. 4. الأقارب وهم الأب والأم والأخ والأخت والأولاد والزوج وأبو الزوج وأم الزوج وأولاد الزوج ما لم يثبتوا عدم وجود إتفاق او ترتيب بينهم بغرض السيطرة. 	
1	<p>تعريف " السيطرة "</p> <p>السيطرة: القدرة على التأثير او التحكم – بشكل مباشر او غير مباشر – في تعيين أغلبية أعضاء مجلس إدارة الشركة او القرارات الصادرة منه او من الجمعية العمومية للشركة، وذلك من خلال ملكية نسبة من</p>	<p>السيطرة: تكون شركة التأمين في وضع السيطرة في الحالات التالية:</p> <p>أ- إمتلاك شخص بمفرده أو مع الأطراف المرتبطة لنسبة 10% أو أكثر من رأس المال أو الأدوات المالية (مثل السندات القابلة للتحويل الى أسهم) أو حقوق التصويت في الشركة.</p>	

	ب- كل اتفاق أو وضع يؤدي إلى صلاحية تعيين أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو المدراء واللجان التنفيذية وعزلهم بالشركة.	الأسهم أو الحصص أو بإتفاق أو ترتيب آخر يؤدي الى ذات التأثير.	
21	<p>حالات تعيين الجمعية العمومية لأعضاء مجلس الإدارة</p> <p>إستثناءً من وجوب إتباع آلية الترشيح لعضوية مجلس الإدارة الذي يتعين أن يسبق إجتماع الجمعية العمومية المقرر انعقادها لإنتخاب أعضاء المجلس وفقاً لحكم المادة (2/144) من قانون الشركات ، يجوز للجمعية العمومية أن تعين عدداً من الأعضاء من ذوي الخبرة في مجلس الإدارة من غير المساهمين في الشركة على ألا يتجاوز ثلث عدد الأعضاء المحددين بالنظام الأساسي في حال تحقق أيّاً من الحالات التالية:</p> <p>أ. عدم توافر العدد المطلوب من المرشحين خلال فترة فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بشكل يؤدي الى نقص عدد أعضاء مجلس الإدارة عن الحد الأدنى لصحة إنعقاده.</p> <p>ب. الموافقة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تعيينهم في المراكز الشاغرة من قبل مجلس الإدارة.</p> <p>ج. إستقالة أعضاء مجلس الإدارة أثناء إنعقاد إجتماع الجمعية العمومية وتعيين مجلس مؤقت لتسيير اعمال الشركة لحين فتح باب الترشيح لعضوية المجلس.</p>	<p>انتخاب اعضاء مجلس الادارة</p> <p>مع مراعاة المادة 143 من قانون الشركات، تنتخب الجمعية العمومية أعضاء مجلس الادارة بالتصويت السري التراكمي واستثناء من ذلك يجوز للمؤسسين ان يعينوا في النظام الاساسي للشركة اعضاء اول مجلس ادارة.</p> <p>أ. يقصد بالتصويت التراكمي أن يكون لكل مساهم عدد من الاصوات يساوي عدد الاسهم التي يملكها بحيث يقوم بالتصويت بها لمرشح واحد لعضوية مجلس الادارة أو توزيعها بين من يختارهم من المرشحين، على أن لا يتجاوز عدد الأصوات التي يمنحها للمرشحين الذين اختارهم عدد الاصوات التي بحوزته</p> <p>ب. مع مراعاة احكام قانون الشركات والنظام الأساسي وتعليمات الهيئة يجوز ان يكون أعضاء مجلس الادارة من ذوي الخبرة من غير المساهمين.</p>	
40	<p>إجتماع الجمعية العمومية</p> <p>(إضافة الفقرة التالية)</p> <ul style="list-style-type: none"> • يجوز عقد اجتماعات الجمعيات العمومية واشتراك المساهم في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة للحضور عن بعد، وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة في هذا الشأن. 	<p>إجتماع الجمعية العمومية</p>	
41	<p>الإعلان عن الدعوة لإجتماع الجمعية العمومية</p> <p>توجه الدعوة بعد موافقة الهيئة الى جميع المساهمين لحضور اجتماعات الجمعية</p>	<p>الإعلان عن الدعوة لإجتماع الجمعية العمومية</p>	

تكافل الإمارات

	<p>العمومية باعلان في صحيفتين محليتين احدهما على الاقل تصدر باللغة العربية ويكتب مسجلة او من خلال وسائل التقنية الحديثة وذلك قبل الموعد المحدد للاجتماع بإحدى وعشرين يوما على الاقل وفقا لطريقة الاعلان التي تحددها الهيئة ، ويجب ان تتضمن الدعوة جدول اعمال الاجتماع وتقرير المدقق المالي كما يجب ان تشمل الدعوة على جدول اعمال ومكان وتاريخ وتوقيت الاجتماع الاول والاجتماع الثاني في حال عدم اكتمال النصاب القانوني لصحة الاجتماع الاول وبيان صاحب الحق في حضور اجتماع الجمعية العمومية، وترسل نسخة من اوراق الدعوة الى الهيئة والسلطة المختصة وهيئة التأمين.</p>	<p>باستثناء اجتماع الجمعية العمومية المؤجل لعدم اكتمال النصاب وفقا لحكم المادة (١٨٣) من قانون الشركات ، يكون توجيه الدعوة لانعقاد اجتماع الجمعية العمومية بعد موافقة الهيئة الى جميع المساهمين وذلك خلال الأشهر الأربعة التالية لنهاية السنة المالية وكذلك كلما رأي وجها لذلك ، وذلك بالإعلان في صحيفتين يوميتين محليتين تصدران باللغة العربية و اخطار المساهمين بكتب مسجلة أو و (SMS) من خلال ارسال رسائل نصية هاتفية البريد الالكتروني مصحوبة بتقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات وذلك قبل الموعد المحدد للاجتماع بخمسة عشر يوما على الأقل وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة ويجب أن تتضمن الدعوة جدول أعمال ذلك الاجتماع وترسل صورة من أوراق الدعوة قبل النشر إلى الهيئة والسلطة المختصة وهيئة التأمين.</p> <p>يجب أن يشتمل إعلان الدعوة للاجتماع على جدول الأعمال و مكان و تاريخ و موعد الاجتماع الأول ، و الاجتماع الثاني في حال عدم اكتمال النصاب القانوني لصحة الاجتماع الأول ، و بيان صاحب الحق في حضور الاجتماع، و جواز أن ينيب عنه من يختاره بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة، و أحقية المساهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العمومية، و توجيه الأسئلة الى مجلس الإدارة و مدقق الحسابات، و النصاب القانوني المطلوب لصحة كل من اجتماع الجمعية العمومية و القرارات الصادرة فيه و بيان صاحب الحق في التوزيعات إن وجدت</p>	
	<p>الدعوة لإجتماع الجمعية العمومية</p> <p>أ. يجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العمومية خلال الأشهر الأربعة التالية لنهاية السنة المالية وكذلك كلما رأى وجها لذلك</p> <p>ب. على مجلس ادارة الشركة دعوة الجمعية العمومية لانعقاد خلال خمسة ايام متى طلب ذلك مدقق الحسابات أو الهيئة أو بناء على طلب من مساهم او اكثر يملكون نسبة لا تقل عن 10 % من أسهم الشركة وذلك وفقا للأحوال التي يقررها القانون.</p>	<p>الدعوة لإجتماع الجمعية العمومية</p> <p>أ. يجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العمومية خلال الأشهر الأربعة التالية لنهاية السنة المالية وكذلك كلما رأى وجها لذلك.</p> <p>ب. يجوز للهيئة أو لمدقق الحسابات أو لمساهم أو أكثر يملكون (20%) من رأس مال الشركة على الأقل كحد أدنى ولأسباب جدية تقديم طلب لمجلس ادارة الشركة لعقد الجمعية العمومية ويتعين على مجلس الإدارة في هذه الحالة دعوة الجمعية العمومية خلال خمسة أيام من تاريخ تقديم الطلب .</p>	42

47 - أ	<p>رئاسة الجمعية العمومية وتدوين وقائع الإجتماع</p> <p>أ. يرأس الجمعية العمومية رئيس مجلس إدارة الشركة وفي حالة غيابه يرأسها نائبه وفي حال غيابهما يرأسها أي مساهم يختاره المساهمون لذلك عن طريق التصويت بأية وسيلة تحددها الجمعية العمومية، كما تعين الجمعية مقررًا للإجتماع، وإذا كانت الجمعية تبحث في أمر يتعلق برئيس الإجتماع أيا كان وجب أن تختار الجمعية من بين المساهمين من يتولى رئاسة الإجتماع خلال مناقشة هذا الأمر، ويعين الرئيس جامعاً للأصوات على أن تقر الجمعية العمومية تعيينه.</p>	<p>رئاسة الجمعية العمومية وتدوين وقائع الإجتماع</p> <p>أ. يرأس الجمعية العمومية رئيس مجلس إدارة الشركة وفي حالة غيابه يرأسها نائبه وفي حال غيابهما يرأسها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة يختاره مجلس الإدارة لذلك، وفي حال عدم اختيار مجلس الإدارة للعضو يرأسها أي شخص تختاره الجمعية العمومية، كما تعين الجمعية مقررًا للإجتماع، وإذا كانت الجمعية تبحث في أمر يتعلق برئيس الإجتماع وجب أن تختار الجمعية من بين المساهمين من يتولى رئاسة الإجتماع خلال مناقشة هذا الأمر.</p>
48	<p>طريقة التصويت بإجتماع الجمعية العمومية</p> <p>يكون التصويت في الجمعية العمومية بالطريقة التي يعينها رئيس الجمعية الا اذا قررت الجمعية العمومية خلاف ذلك ومع ذلك يجب ان يكون التصويت سريا اذا تعلق بانتخاب اعضاء مجلس الادارة او بعزلهم مساءلتهم</p>	<p>طريقة التصويت بإجتماع الجمعية العمومية</p> <p>يكون التصويت بالطريقة التي يعينها رئيس الجمعية الا اذا قررت الجمعية العمومية خلاف ذلك ومع ذلك يجب ان يكون التصويت سريا اذا تعلق بانتخاب اعضاء مجلس الادارة او بعزلهم مساءلتهم</p>
50	<p>إصدار القرار الخاص</p> <p>يتعين على الجمعية العمومية إصدار قرار خاص بأغلبية أصوات المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في إجتماع الجمعية العمومية للشركة في الحالات التالية:-</p> <p>أ. زيادة رأس المال أو تخفيضه.</p> <p>ب. إصدار سندات قرض أو صكوك.</p> <p>ج. تقديم مساهمات طوعية في أغراض خدمة المجتمع.</p> <p>د. حل الشركة أو إدماجها في شركة أخرى .</p> <p>هـ. بيع المشروع الذي قامت به الشركة أو التصرف فيه بأي وجه آخر.</p> <p>و. إطالة مدة الشركة.</p> <p>ز. تعديل عقد التأسيس أو النظام الاساسي.</p> <p>ح. في الحالات التي يتطلب فيها قانون الشركات التجارية إصدار قرار خاص.</p>	<p>إصدار القرار الخاص</p> <p>يتعين على الجمعية العمومية إصدار قرار خاص بأغلبية أصوات المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في إجتماع الجمعية العمومية للشركة في الحالات التالية:-</p> <p>أ. زيادة رأس المال أو تخفيضه.</p> <p>ب. إصدار سندات قرض أو صكوك.</p> <p>ت. تقديم مساهمات طوعية في أغراض خدمة المجتمع.</p> <p>ث. حل الشركة أو إدماجها في شركة أخرى .</p> <p>ج. بيع المشروع الذي قامت به الشركة أو التصرف فيه بأي وجه آخر.</p> <p>ح. إطالة مدة الشركة.</p> <p>خ. تعديل عقد التأسيس أو النظام الاساسي.</p> <p>د. في الحالات التي يتطلب فيها قانون الشركات التجارية إصدار قرار خاص</p>

<p>و يجوز للشركة بعد موافقة الهيئة اصدار قرار خاص بتعديل عقد تأسيسها او نظامها الاساسي ويجب على الشركة تزويد السلطة المختصة بنسخة من هذا القرار.</p>	<p>وفي جميع الاحوال ووفقا للمادة 139 من قانون الشركات يتعين موافقة الهيئة والسلطة المختصة و هيئة التأمين على إستصدار القرار الخاص بتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة</p>	
<p>إدراج بند بجدول أعمال إجتماع الجمعية العمومية</p> <p>أ. لا يجوز للجمعية العمومية التداول في غير المسائل المدرجة بجدول الأعمال</p> <p>ب. إستثناء من البند (أ) من هذه المادة ومع الإلتزام بالضوابط الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن يكون للجمعية العمومية الصلاحية يلي:</p> <p>1- حق التداول في الوقائع الخطيرة التي تكتشف أثناء الإجتماع.</p> <p>2- إدراج بند إضافي في جدول أعمال الجمعية العمومية وذلك بناء على طلب يقدم من الهيئة أو مساهم أو عدد من المساهمين يملكون نسبة لا تقل عن (5%) من رأس مال الشركة، ويجب على رئيس إجتماع الجمعية العمومية إدراج البند الإضافي قبل البدء في مناقشة جدول الأعمال وفقا للشروط التي تحددها الهيئة.</p>	<p>إدراج بند بجدول أعمال إجتماع الجمعية العمومية</p> <p>أ. لا يجوز للجمعية العمومية التداول في غير المسائل المدرجة بجدول الأعمال.</p> <p>ب. إستثناء من البند (أ) من هذه المادة ومع الإلتزام بالضوابط الصادرة عن الهيئة بهذا الشأن يكون للجمعية العمومية الصلاحية فيما يلي:</p> <p>1. حق التداول في الوقائع الخطيرة التي تكتشف أثناء الإجتماع.</p> <p>2. إدراج بند إضافي في جدول أعمال الجمعية العمومية وذلك بناء على طلب يقدم من الهيئة أو عدد من المساهمين يمثل (10%) من رأس مال الشركة على الأقل، ويجب على رئيس إجتماع الجمعية العمومية إدراج البند الإضافي قبل البدء في مناقشة جدول الأعمال أو عرض الموضوع على الجمعية العمومية لتقرر إضافة البند الى جدول الأعمال من عدمه.</p>	51
<p>تعيين مدقق الحسابات</p> <p>أ. يكون للشركة مدقق حسابات أو أكثر تعيينه وتحدد أتعابه الجمعية العمومية بناءً على ترشيح من مجلس الإدارة، ويشترط في مدقق الحسابات أن يكون مقيداً لدى الهيئة ومرخص له بمزاولة المهنة.</p> <p>ب. تعين الجمعية العمومية شركة تدقيق حسابات لمدة سنة قابلة للتجديد ولا يجوز تفويض مجلس ادارة الشركة في هذا الشأن، على أن لا تتولى شركة التدقيق عملية التدقيق بالشركة لمدة تزيد على ست سنوات متتالية وعندها يجب على الشركة تغيير الشريك المسؤول عن اعمال التدقيق بعد انتهاء 3 سنوات مالية، ويجوز</p>	<p>تعيين مدقق الحسابات</p> <p>أ. يكون للشركة مدقق حسابات أو أكثر تعيينه وتحدد أتعابه الجمعية العمومية بناءً على ترشيح من مجلس الإدارة، ويشترط في مدقق الحسابات أن يكون مقيداً لدى الهيئة ومرخص له بمزاولة المهنة.</p> <p>ب. يُعيّن مدقق حسابات لمدة سنة قابلة للتجديد وعليه مراقبة حسابات السنة المالية التي عين لها على ألا تتجاوز مدة تجديد تعيينه ثلاث سنوات متتالية.</p> <p>ج. يتولى مدقق الحسابات مهامه من نهاية إجتماع تلك الجمعية إلى نهاية إجتماع الجمعية العمومية السنوية التالية.</p>	52

	<p>اعادة تعيين شركة التدقيق بعد مرور سنتين ماليين من انتهاء مدة تعيينها . ت. تحدد الجمعية العمومية اتعاب مدقق الحسابات ولا يجوز تفويض مجلس ادارة الشركة في هذا الشأن على ان توضح هذه الاتعاب في حسابات الشركة.</p>		
	<p>الميزانية العمومية للسنة المالية 1- يتعين أن تكون الميزانية العمومية عن السنة المالية قد تم تدقيقها قبل إجتماع السنوي للجمعية العمومية، وعلى المجلس إعداد تقرير عن نشاط الشركة ومركزها المالي في ختام السنة المالية والطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح الصافية وترسل صورة من الميزانية وحساب الأرباح والخسائر مع نسخة من تقرير مدقق الحسابات وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة إلى الهيئة مع إرفاق مسودة من دعوة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة للموافقة على نشر الدعوة في الصحف اليومية قبل موعد إنعقاد إجتماع الجمعية العمومية بـ واحد وعشرين يوماً. 2- تنشر البيانات المالية السنوية للشركة وفق الضوابط التي تحددها الهيئة وتودع نسخة منها لدى الهيئة والسلطة المختصة وهيئة التأمين.</p>	<p>الميزانية العمومية للسنة المالية 1. يتعين أن تكون الميزانية العمومية عن السنة المالية قد تم تدقيقها قبل الإجتماع السنوي للجمعية العمومية بشهر على الأقل، وعلى المجلس إعداد تقرير عن نشاط الشركة ومركزها المالي في ختام السنة المالية والطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح الصافية وترسل صورة من الميزانية وحساب الأرباح والخسائر مع نسخة من تقرير مدقق الحسابات وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة إلى الهيئة مع إرفاق مسودة من دعوة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة للموافقة على نشر الدعوة في الصحف اليومية قبل موعد إنعقاد إجتماع الجمعية العمومية بوقت كافٍ مع مراعاة حكم المادة (172) من قانون الشركات بشأن نشر دعوة الجمعية العمومية قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ الاجتماع. 2. يجب ان يتم ارسال الى هيئة التأمين نسخة عن الميزانية التي يتم اعدادها</p>	<p>58</p>