



شركة العين الأهلية للتأمين  
Al Ain Ahlia Insurance Co.

## النظام الأساسي لشركة العين الأهلية للتأمين 2024

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 23 أبريل 2024





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### 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 تلتزم بموجبها الشركة بأداء مبلغ معين أو جملة مبالغ في تاريخ مقبل ، 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 صنعها 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 على جزء من عمليات التأمين المباشر التي تعقدتها الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وتكون إعادة التأمين وفقاً للقواعد التي يصدر بها قرار من وزير الاقتصاد والتجارة.

وللشركة أن تستثمر وتتصرف بأموالها وتنميها 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 تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها داخل الدولة أو خارجها ، ولها أن تلحقها بها أو تدمجها فيها أو تشتريها.

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





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### 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 )

تحدد 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.

### 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.





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### مادة ( 12 )

على المؤسسين خلال ثلاثين يوماً من تاريخ إغلاق باب الاكتتاب أن يقدموا إلى وزير الاقتصاد والتجارة 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 لدائنيه توقيع الحجز أو وضع الأختام على أموال الشركة أو مستنداتها وليس لأيهم أن يتدخل بأية 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.  
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 إعمال 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 إعمال 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 لا يحتمل تعويضها بواسطة الأرباح المستقبلية.





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### مادة ( 19 )

يجوز للشركة وبقرار من مجلس ادارتها 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 يجاوز مقدار رأسمال الشركة المدفوع .

### مادة ( 20 )

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

### مادة ( 21 )

يكون طرح السندات التي تصدرها الشركة للاكتتاب العام عن طريق أحد المصارف التي يحددها مجلس الإدارة ، وبشرط ان تذاع على المكتتبين نشرة تشتمل 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 وضماناتها وشروط استهلاكها وكيفيته ومدته.
- 4) عدد السندات التي سبق أن أصدرتها الشركة وضماناتها
- 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 ، وتُحدد 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 يعينه 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.





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### 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 ودانيتها.

### 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 مالكاً لعدد من الأسهم لا تقل قيمتها الاسمية عن ( 1,000,000 ) درهم (مليون درهم) وتخصص هذه الأسهم لضمان أخطاء عضو المجلس في إدارة الشركة .
- 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 لذمته.
- 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 وتبليغ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة 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 الادارية 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





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

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 مديني الشركة.

### 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 تزاول 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 Co.

### 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 او 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.

### 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







## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

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 ولايجوز 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 او الاشتراك بصفة دائمة بأي عمل في او إداري او 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 ، او 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 وأمام الغير عن كل خطأ في التدقيق.

### مادة ( 42 )

إذا خلت وظيفة مدقق الحسابات أثناء السنة المالية ، وجب على مجلس إدارة الشركة أن يدعوا 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.  
ويتلو 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 تمسك 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 او لنظام الشركة او لقرارات الجمعية العمومية قد وقعت خلال السنة المالية على وجه يؤثر في نشاط الشركة او في مركزها المالي مع بيان ما إذا كانت المخالفات المذكورة لا تزال موجودة .





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### مادة ( 44 )

يكون مدقق الحسابات مسؤولاً عن صحة البيانات الواردة في تقريره بوصفه وكيلاً 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 والنفقات 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 )

يقتطع 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 المدفوع. 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.

### مادة ( 48 )

تتكون الجمعية العمومية للشركة من جميع المساهمين فيها ، ولكل مساهم أياً 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. تنعقد 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 لانعقاد 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.





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

4. يجب أن تشتمل 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 ، ومدقق 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 مداواتها 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 لمدقق 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.

### 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 إياً كان عدد الحاضرين.

### مادة ( 52 )

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





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### مادة ( 55 )

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

### مادة ( 56 )

تدون مداوات 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 بالمداوات على قرارات الجمعية العمومية عن طريق وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع بهذا الشأن.

### 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 منحة.
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.





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### 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.

### 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 يتم عقد اجتماع 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.





## شركة العين الأهلية للتأمين Al Ain Ahlia Insurance Co.

### مادة ( 67 )

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

### مادة جديدة ( 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 Co.

### 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.

عن مجلس الإدارة

