

Invitation to Attend the Annual General Assembly Meeting for Takaful Emarat Insurance PJSC

دعوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوية لشركة تكافل الإمارات - تأمين ش.م.ع

The Board of Directors (the "Board") of **Takaful Emarat Insurance PJSC** (the "Company" or "Takaful Emarat") is pleased to invite its shareholders to the annual general assembly meeting of the Company ("General Meeting" of "GA") to be convened physically at Hassanico Tower , 1st Floor, Al Barsha 1, Sheikh Zayed Road, Dubai, United Arab Emirates, and electronically/from distance on Wednesday 30 April 2025 at 2:00 PM, to consider or, as the case may be, approve the following agenda:

يتشرف مجلس إدارة ("المجلس") شركة تكافل الإمارات - تأمين ش.م.ع ("الشركة" أو "تكافل الإمارات") بدعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوية للشركة ("الجمعية العمومية") المقرر انعقاده حضورياً في مبنى حساني كور الطابق الأول البرشاء 1 شارع الشيخ زايد - دبي - الإمارات العربية المتحدة، وإلكترونياً/عن بعد، وذلك في تمام الساعة الثانية عصرًا من يوم الأربعاء الموافق 30 أبريل 2025 وذلك للمناقشة أو النظر أو حسب مقتضى الحال، والموافقة على جدول الأعمال الآتي:

Agenda:

جدول الأعمال

1. Review and approve the Company's Board of Directors report which indicates the Company's activity and financial position for the year ended 31 December 2024.
2. Review and approve the Auditor's Report for the year ended 31 December 2024.
3. Review and approve the Internal Shariah Supervisory Board's Report for the year ended 31 December 2024.
4. Review and approve the Company's balance sheet and profit and loss account for the year ended 31 December 2024.
5. Appoint the members of the Internal Shariah Supervisory Committee:
 - Mr. Abdalnaser Almannae
 - Dr. Azzeddine Benzeghiba
 - Mr. Moosa Khoory
6. Ratify the appointment of Board members who replaced resigned Board members:
 - Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh
 - Mr. Abdulaziz Abdlatef
 - Mr. Majid Awad Mohammed Yafour Al-Hamli
7. Board of Directors recommendation on non-distribution of dividends to the shareholders.
8. Discharge the members of the Board of Directors from liability for the year ended 31 December 2024.

1. الاطلاع والموافقة على تقرير مجلس إدارة الشركة والمتضمن نشاط الشركة ووضعها المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
2. الاطلاع والموافقة على تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
3. الاطلاع والموافقة على تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في 31 ديسمبر 2024.
4. الاطلاع والموافقة على ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
5. تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية:
 - السيد/ عبدالناصر المناعي
 - الدكتور/ عزالدين بن زغبه
 - السيد/ موسى خوري
6. التصديق على تعيين أعضاء مجلس الإدارة الذين حلوا محل أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين:
 - الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة
 - السيد عبد العزيز عبد اللطيف
 - السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي
7. توصية مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح على المساهمين..
8. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

9. Approve the Board of Director's recommendation to distribute Board Fees AED 500,000 for the year ended 31 December 2024.
10. Discharge the auditors from liability for the year ended 31 December 2024.
11. Appoint the auditors and determine their fees for the year 2025 subject to approval of UAE Central Bank.
12. Election of TWO Board members.

9. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أتعاب مجلس الإدارة بمبلغ 500,000 درهم إماراتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

10. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

11. تعيين مدققي الحسابات وتحديد أتعابهم لعام 2025 بعد موافقة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

12. انتخاب عضوان لمجلس الإدارة.

Notes

ملاحظات

1. A shareholder who is entitled to attend the General Meeting may delegate any person, who is not a Board Member, employees of the Company or brokerage company or its employees to attend the General Meeting on their behalf by virtue of a written special authorization/proxy made pursuant to a written delegation. A Proxy holder may not represent a number of shareholders in excess of 5% of the Company's capital. However, if the proxy is representing one single shareholder, his/her proxy may exceed 5% of the Company's capital. Minors and those who have no legal capacity shall be represented by their legal representatives. In case the quorum was not achieved in the first meeting, the proxies issued for the first meeting shall be considered valid for any later meetings unless expressly cancelled by the shareholder through a notification to investor.relations@takafulemarat.com - at least two days prior to the second meeting. The requirements under Clauses No. 1 and 2 and 4(C) of Article 40 of Securities and Commodities Chairman Decision No. (3/Chairman) of 2020 on the Approval of Public Joint Stock Companies Governance Guide ("Governance Guide") on adopting proxies shall be met. These requirements are set out in the explanatory disclosure on adopting proxies.

1. يجوز لمن له حق حضور الجمعية أن ينوب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة وساطة في الأوراق المالية أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة، ويجب ألا يكون الوكيل عن المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (5%) خمسة بالمائة من رأس مال الشركة، أما إذا كان وكيلاً عن مساهم واحد فيجوز أن يتخطى في وكالته نسبة 5% من رأس مال الشركة، ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانوناً. في حال عدم اكتمال النصاب القانوني في الاجتماع الأول، تعتبر التوكيلات الصادرة لحضور الاجتماع الأول سارية المفعول ونافذة لأي اجتماعات لاحقة ما لم يتم إلغاؤها صراحةً من قبل المساهم المعني بإشعار يوجه إلى investor.relations@takafulemarat.com وذلك قبل يومين على الأقل من موعد الاجتماع اللاحق. هذا ويتوجب مراعاة متطلبات البندين 1 و 2 و (4-ج) من المادة 40 من دليل الحوكمة بشأن اعتماد التوكيلات والموضحة بالإفصاح التوضيحي بشأن اعتماد التوكيلات.

2. If a shareholder is a corporate person, it may delegate one of its representatives or those in charge of its management by way of a resolution passed by its board of directors or any authorized person to represent the corporate person in the General Meeting. The delegated person shall have the authority as determined by the delegation resolution.

2. إذا كان المساهم شخصاً اعتبارياً، يجوز له أن يفوض أحد ممثليه أو القائمين على إدارته بموجب قرار من مجلس إدارته أو من يقوم مقامه، ليمثله في الجمعية العمومية، ويكون للشخص المفوض الصلاحيات المقررة بموجب قرار التفويض.

3. Electronic Registration, Attendance and eVoting:

3. تعليمات التسجيل والحضور والتصويت الإلكتروني للاجتماع:

- a) One day prior to the General Assembly meeting on Tuesday 29 April 2025 a text message with the registration and voting link will be sent to all investors.

أ- في اليوم السابق لاجتماع الجمعية العمومية بتاريخ الثلاثاء الموافق 29 أبريل 2025 سيتم إرسال رسالة

نصية تحمل رابط التسجيل والتصويت لجميع المستثمرين.

b) Each investor can register for attendance and vote from the time of receipt of the link until the beginning of the General Assembly meeting at 2:00 PM on Wednesday 30 April 2025.

ب يمكن لكل مستثمر التسجيل للحضور والتصويت من وقت استلام الرابط وحتى بداية اجتماع الجمعية العمومية في تمام الساعة 2:00 عصرًا من يوم الأربعاء الموافق 30 أبريل 2025.

c) The voting will be valid during the meeting and the investors have the right to attend the online meeting and keep or change their vote.

ت- سيظل باب التصويت مفتوح أثناء الاجتماع ويحق للمستثمرين حضور الجمعية العمومية افتراضياً والاحتفاظ بأصواتهم أو تغييرها.

d) Shareholders may watch the live broadcast of the meeting through the registration and voting link referred to above and submit questions using the same link.

ث- يمكن للمساهمين مشاهدة البث المباشر للاجتماع من خلال رابط التسجيل والتصويت المشار إليه أعلاه، وإرسال الأسئلة باستخدام نفس الرابط.

e) For inquiries, please call 04 30 55555 or through investor.relations@takafulemarat.com

ج- للاستفسارات، يرجى الاتصال على 043055555 أو من خلال investor.relations@takafulemarat.com

f) The shareholders may review the disclosure in relation to the procedure for the adoption of a proxy published on the Company's website and the DFM website.

ح- ويمكن للمساهمين الاطلاع على الإفصاح المنشور على موقع الشركة الإلكتروني وعلى الموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي بشأن الإجراءات الواجبة لاعتماد التوكيل.

4. The registered shareholder on Tuesday 29 April 2025 shall have the right to attend and vote at the General Meeting. In case of a lack of quorum in the first meeting then the second meeting will take place on Wednesday 07 May 2025, in which the registered shareholder on Tuesday 06 May 2025 will have the right to attend and vote at the second General Assembly Meeting.

4. يكون مالك السهم المسجل في يوم الثلاثاء الموافق 29 أبريل 2025 هو صاحب الحق في الحضور والتصويت في الجمعية العمومية. أما في حالة عدم اكتمال النصاب في التاريخ الأول وانعقاد الاجتماع يوم الأربعاء الموافق 7 مايو 2025، يكون مالك السهم المسجل في يوم الثلاثاء الموافق 6 مايو 2025 هو صاحب الحق في الحضور والتصويت في الاجتماع الثاني للجمعية العمومية.

5. The shareholders can review the financial statements and the Corporate Governance Report and the sustainability Report (the Integrated Report) by visiting the DFM website (www.DFM.ae) and the Company's website <https://takafulemarat.com/>

5. يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية للشركة وتقرير الحوكمة وتقرير الاستدامة (التقرير المتكامل) من خلال الموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي (www.DFM.ae) وكذلك الموقع الإلكتروني للشركة <https://takafulemarat.com/>

6. The General Meeting is valid only if attended by shareholders holding or representing by proxy at least 50% of the Company's share capital. In the event that such quorum is not achieved at the first General Meeting, a second meeting will take place on Wednesday 07 May 2025 at the same place and time and the second meeting shall be valid irrespective of the shareholders attendance percentage.

6. لا يكون انعقاد الجمعية العمومية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يملكون أو يمثلون بالوكالة ما لا يقل عن (50%) من رأس مال الشركة، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول فإنه سيتم عقد الاجتماع الثاني يوم الأربعاء الموافق 07 مايو 2025 في نفس المكان والتوقيت. ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً أيًا كان عدد الحاضرين.

7. A special resolution is a resolution issued by the majority vote of the shareholders holding no less than three quarters of the shares attended or represented in the General Meeting of the Company.

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 العامة.

8. The shareholders can view and download the investor protection guide and the guide concerning the election and appointment of women on the Board of Directors available at the Securities and Commodities Authority's website:

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

9. Shareholders are requested to update their contact details with the Dubai Financial Market.

8. يمكن للمساهمين الاطلاع على دليل حقوق المستثمرين في الأوراق المالية والدليل الاسترشادي لترشح ودخول المرأة لمجالس الإدارة والمتوفر بالصفحة الرئيسية على موقع الهيئة الرسمي حسب الرابط التالي:

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

9. يجب على المساهمين تحديث بيانات الاتصال الخاصة بهم لدى سوق دبي المالي.

Proxy

توكيل خاص

To the Chairman of Takaful Emarat Insurance PJSC

السيد/ رئيس مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات - تأمين
ش.م.ع المحترم

Dear Sir,

تحية طيبة وبعد،

I/We:

أنا / نحن:

The shareholder(s) of Takaful Emarat Insurance PJSC
hereby appoint by virtue of this proxy:

المساهم / المساهمين في شركة تكافل الإمارات - تأمين ش.م.ع،
أعني/نعتن بموجب هذا التوكيل:

Mr. / Mrs.:

السيد/

To represent me and vote on my behalf in the General
Assembly meeting to be held on -----/-----/2025 or any
adjourned meeting, therefore.

وكيلاً عني/عنا وأفوضه/ونفوضه بأن يصوت باسمي/باسمنا
ونياً عني/عنا في اجتماع الجمعية العمومية المقرر انعقاده
يوم ----- الموافق من ----- 2025 وأي
تأجيل له.

Shareholder's number:

رقم المساهم:

Contact details of the Shareholder:

أرقام التواصل الخاصة بالمساهم:

Date: -----/-----/2025

تحريراً في: ----- / ----- / 2025

Signature:

التوقيع:

Name and contact details of the financial broker or the
entity that approved/ verified the proxy:

اسم وأرقام التواصل الخاصة بممثل عن شركة الوساطة أو
الجهة التي اعتمدت التوكيل:

**Clarifying disclosure regarding the approval of
authorizations**

إفصاح توضيحي بشأن اعتماد التوكيلات

According to Clauses 1 & 2 of Article 40 of the Corporate Governance Manual, we would like to inform the shareholders with the following:

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

1. Each shareholder who has the right to attend the general assembly may delegate someone from other than the Board members or the staff of the company, or securities brokerage company, or its employees, to attend on his behalf as per a written delegation stating expressly that the agent has the right to attend the general assembly and vote on its decision. A delegated person for a number of shareholders shall not have more than (5%) of the Company issued capital after gaining that delegation. Persons lacking legal capacity and are incompetent must be represented by their legal representatives.
2. The shareholder signature on the power of attorney referred in clause No. (1) shall be the signature approved by any of the following entities:
 - a. Notary Public.
 - b. Commercial chamber of economic department in the state.
 - c. Bank or company licensed in the state, provided that the agent shall have account with any of them.
 - d. The licensed financial markets in the UAE.
 - e. Any other entity licensed to perform attestation works.
3. The Proxy form shall include the name & contact number(s) of the shareholder and the brokerage firm who approved the proxy. This form / power of attorney / delegation / Proxy is a guiding form whereby the client has the power to issue the Proxy in accordance with the limits and powers he deems appropriate, all of this is with the obligation that the signature of the shareholder mentioned in the proxy be the signature approved by / with one of the above-mentioned authorities.

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

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

- أ. الكاتب العدل.
- ب. غرفة تجارة أو دائرة اقتصادية بالدولة.
- ت. بنك أو شركة مرخصة بالدولة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما.
- ث. الأسواق المالية المرخصة بالدولة.
- ج. أي جهة أخرى مرخص لها للقيام بأعمال التوثيق.

3. يتعين تضمين نموذج التوكيل أرقام التواصل بالمساهم واسم وأرقام التواصل الخاصة بممثل عن شركة الوساطة الذي اعتمد التوكيل. إن هذا النموذج / التوكيل / التفويض هو نموذج استرشادي حيث ويكون للموكل إصدار التوكيل وفقاً للحدود والصلاحيات الذي يراها مناسبة، وذلك جميعه مع ضرورة التزام بأن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة هو التوقيع المعتمد من/لدى أحد الجهات المذكورة أعلاه.

For further inquiries or clarification please contact us at
04 30 55555 or email us at
investor.relations@takafulemarat.com

للمزيد من المعلومات أو الإيضاحات يرجى التواصل
على الرقم 043055555 أو البريد الإلكتروني
investor.relations@takafulemarat.com