



محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لعام 2025

Annual General Assembly Meeting 2025





Minutes of the Annual General Assembly
Meeting of HAYAH Insurance Company
P.J.S.C
("the Company")

محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية
لشركة حياه للتأمين ش.م.ع.
("الشركة")

Date: Tuesday 28th April 2026

التاريخ: الثلاثاء الموافق 28 إبريل 2026

Time: 11:00 AM.

التوقيت: الساعة 11:00 صباحاً

Location: HAYAH Insurance Headquarters,
Corniche Road, Abu Dhabi

المكان: المقر الرئيسي لشركة حياه للتأمين، شارع الكورنيش،
أبوظبي

Following the invitation of the Board of Directors of HAYAH Insurance Company P.J.S.C, the Annual General Assembly was held on the time and place as mentioned above, with in personal presence as well as remote attendances, proceeding after achieving the necessary quorum, with the registration of shareholders owning (135,033,699) shares representing (67.52%) of the company's share capital, to consider the topics included in the agenda of the duly announced meeting and take appropriate decisions regarding them.

بناءً على دعوة من مجلس إدارة شركة حياه للتأمين ش.م.ع، في شأن انعقاد الجمعية العمومية السنوية للشركة في الزمان والمكان المشار إليهما أعلاه، ومن خلال الحضور الشخصي مع إمكانية الحضور عن بعد، انعقدت الجمعية العمومية للشركة بعد اكتمال النصاب القانوني بعد تسجيل مساهمين يملكون (135,033,699) سهم ويمثلون نسبة (67.52%) من رأسمال الشركة، للنظر في المواضيع المدرجة في جدول أعمال الاجتماع المعلن عنه أصولاً واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

The following board members attended the meeting:

شارك في الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

- 1) Mrs. Salama Amer Omar Saleh, Chairperson of the Board of Directors.
- 2) Mr. Marwan Ibrahim Alnasser, Vice Chairman
- 3) Mr. Mohamed Abdullatif Kanoo - Board Member
- 4) Dr. Tariq Abdulqader Ibrahim Abdulqader Bin Hendi - Board Member
- 5) Mr. Haisam Nizar Odeimeh - Board Member
- 6) Mr. Mabkhoot Taleb Nehais Aamer Almenhali - Board Member
- 7) Mr. Patrick Claude Franklin Choffel - Board Member
- 8) Ms. Amna Obaid Alzaabi - Board Member
- 9) Mr. Majid Sultan Mohamed Sultan Almail - Board Member

1. السيدة/ سلامة عامر عمر صالح - رئيسة مجلس الإدارة.
2. السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر - نائب رئيس مجلس الإدارة
3. السيد/ محمد عبداللطيف كانو - عضو مجلس الإدارة.
4. الدكتور طارق عبد القادر إبراهيم عبد القادر بن هندي - عضو مجلس الإدارة.
5. السيد / هيثم نزار عضيمة - عضو مجلس الإدارة.
6. السيد / ميخوت طالب نحيس عامر المنهالي - عضو مجلس الإدارة.
7. السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل - عضو مجلس الإدارة
8. السيدة/ أمينة عبيد خليفة أحمد الزعابي - عضو مجلس الإدارة.
9. السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل - عضو مجلس إدارة.





Annual General Assembly Meeting

Mintues of Meeting

The meeting was also attended in person by:

- **Mr. Mohamed Seghir**, Chief Executive Officer
- **Mrs. Hana Alnuaimi**, Head of Compliance
- **Ms. Manal Tarchichi**, Board Secretary

The meeting was attended via video conference by:

- **Mr. Ossama Hamdy** representative of the Capital Market Authority (CMA)
- **Ms. Hamda Saleh Al Menhali** representative of the Central Bank of the UAE (CBUAE).
- **Mr. Mohamed Aly** representative of the Grant Thornton (External Auditor)

The meeting was chaired by **Mrs. Salama Amer Omar Saleh** in her capacity as Chairperson of the Board of Directors of the Company, where she delivered a speech welcoming the attendees on behalf of the Board of Directors of the Company and then announced the appointment of **Ms. Manal Tarchichi** as the meeting's rapporteur and **M/S Abu Dhabi Commercial Bank** the vote collectors. The meeting began by announcing the completion of the legal quorum for the General Assembly meeting with the attendance of shareholders representing the above-mentioned percentages.

The Chairperson of the meeting requested the shareholders to address the items listed on the agenda of the annual general assembly:

The meeting's rapporteur began by reviewing the agenda of the General Assembly meeting as follows:

كما حضر الاجتماع كل من:

- السيد/ محمد الصغير، المدير التنفيذي للشركة.
- السيدة/ هناء سامي النعيمي، رئيس الامتثال للشركة
- الأنسة/ منال ترشيشي، أمين سر مجلس الإدارة

وقد حضر الاجتماع عبر تقنية الاتصال المرئي كل من:

- السيد/ أسامة حمدي، كيمثل عن هيئة سوق المال.
- الأنسة/ حمدة صالح المنهالي - كيمثل عن مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي.
- السيد/ محمد علي - كيمثل عن جرانت ثورنتون (مدقق الحسابات الخارجي)

ترأست الاجتماع السيدة/ سلامة عامر عمر صالح بصفتها رئيسة مجلس إدارة الشركة، حيث ألقى كلمة ترحيبية بالسادة الحاضرين نيابة عن مجلس إدارة الشركة. ومن ثم أعلنت الأنسة/ منال ترشيشي مقررًا للاجتماع، والسادة/ بنك أبوظبي التجاري جامعاً للأصوات. واستهل الاجتماع بإعلان اكتمال النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العمومية، وذلك بحضور مساهمين يمثلون النسب المذكورة أعلاه.

طلبت رئيسة الاجتماع من السادة المساهمين النظر في البنود المعروضة في جدول اجتماع الجمعية العمومية السنوية للشركة:

بدأ مقرر الاجتماع باستعراض جدول أعمال اجتماع الجمعية العمومية حسب الآتي:





Annual General Assembly Meeting

Mintues of Meeting

1. To hear and discuss the Board of Directors' report on the Company's activities and its financial position for the financial year ending 31/12/2025 and approve the same.

Mrs. Salama Amer Omar Saleh graciously presented the Board of Directors' report on the Board of Directors' report on the Company's activities and its financial position for the financial year ending 31/12/2025 and provided an overview of the achievements made throughout the year, which had a significant impact on enhancing performance, generating profits, and reducing accumulated losses.

Given the absence of any inquiries from the shareholders, the voting on the **first item** of the agenda was opened.

Resolution:

Approval of the Board of Directors' report on the Company's activities and its financial position for the financial year ending 31/12/2025 **without ANY dissenting vote.**

2. To hear and discuss the report of the external auditor on the Company's financial year ending 31/12/2025 and approve the same.

The external auditor, Grant Thornton, presented the audit report on the Company's financial year ending 31/12/2025.

Given the absence of any inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **second item** of the agenda was opened

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31 والتصديق عليه.

تفضلت السيدة/ سلامة عامر عمر صالح بعرض تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31 واستعراض ما تم إنجازه خلال العام والذي كان له الأثر الكبير في رفع مستوى الأداء وتحقيق الأرباح وتقليل الخسائر المتراكمة.

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين, تم فتح باب التصويت على البند الأول من جدول الأعمال.

القرار:

تم التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31 دون أي تصويت معارض.

2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليه

قام مدقق الحسابات الخارجي السادة/ جرانت ثورنتون بعرض تقرير مدقق الحسابات عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31.

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين, تم فتح باب التصويت على البند الثاني من جدول الأعمال.





Annual General Assembly Meeting
Minutes of Meeting

Resolution

Approval of the report of the external auditor for the financial period ending 31/12/2025 **without ANY dissenting vote.**

3. Discuss and approve the balance sheet and profit and loss account of the Company for the financial year ending 31/12/2025.

Given the absence of any inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **third item** of the agenda was opened.

Resolution:

Approval of the balance sheet and profit and loss account of the Company for the financial year ended on 31/12/2025 **without ANY dissenting vote.**

4. To discharge the members of the Board of Directors of the Company for the financial year ending 31/12/2025 or to isolate and sue them for their liability.

Given the absence of any inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **fourth item** of the agenda was opened.

Resolution:

Approval of discharging the members of the Board of Directors of the Company for the financial year ending 31/12/2025 **without ANY dissenting vote.**

القرار:

تم التصديق على تقرير مدقق الحسابات عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31 دون أي تصويت معارض.

3. مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31 والتصديق عليهما.

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين, تم فتح باب التصويت على البند الثالث من جدول الأعمال.

القرار:

تم التصديق على ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31 دون أي تصويت معارض.

4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين, تم فتح باب التصويت على البند الرابع من جدول الأعمال.

القرار:

تم التصديق على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 دون أي تصويت معارض.





5. To discharge the external auditors of the Company for the financial year ending 31/12/2025 or to isolate and sue them for their liability.

Given the absence of any inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **fifth item** of the agenda was opened.

Resolution:

Approval of discharging the external auditors for the financial year ending 31/12/2025 **without ANY dissenting vote.**

6. Consider the Board Directors proposal concerning no distribution of any cash dividends/ bonus share for the financial year ending 31/12/2025.

Given the absence of any inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **sixth item** of the agenda was opened.

Resolution:

Approval of the Board of Directors proposal concerning no distribution of any cash dividends/ bonus share for the financial year ending 31/12/2025 by **without ANY dissenting vote.**

5. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين، تم فتح باب التصويت على البند الخامس من جدول الأعمال.

القرار:

تم التصديق على إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 دون أي تصويت معارض.

6. النظر في مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع الأرباح سواء كانت توزيعات نقدية أم أسهم منحة عن السنة المالية المنتهية في تاريخ 2025/12/31.

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين، تم فتح باب التصويت على البند السادس من جدول الأعمال.

القرار:

تم التصديق على مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع الأرباح سواء كانت توزيعات نقدية أم أسهم منحة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 دون أي تصويت معارض.





Annual General Assembly Meeting

Mintues of Meeting

7. To consider and approve the reappointment of the external auditors of the Company for the financial year ending 2026 and to determine their remuneration.

Following the departure of the external auditor from the meeting, the proposal presented by Grant Thornton, in the amount of **AED 580,000 (five hundred eighty thousand dirhams) excluign VAT**, was submitted to the esteemed shareholders for consideration.

Given the absence of more inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **Seventh item** of the agenda was opened

Resolution:

Approval of the re-appointment of **M/s Grant Thornton** as external auditors for the year 2025 and decide the of their fees at **AED 580,000 (five hundred eighty thousand dirhams) excluign VAT without ANY dissenting vote**

8. To consider the proposal of the Board of Directors to remuneration the members for the year 2025.

The proposal for the remuneration of Board members was presented, set at **AED 100,000 (one hundred thousand dirhams only)** per member, with two members abstaining from receiving the remuneration: **Mrs. Salama Amer Omar Saleh**, Chairperson of the Board, and **Mr. Mohamed Abdullatif Kanoo**, Board Member. Consequently, the total remuneration amounted to **AED 600,000 (six hundred thousand dirhams only)**.

7. النظر في والموافقة على إعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للشركة عن السنة المالية 2026، وتحديد أتعابهم.

بعد مغادرة مدقق الحسابات الخارجي للاجتماع، تم رفع العرض المقدم من السادة/ جرانت ثورنتون بقيمة **580,000 درهم "خمسمائة وثمانون ألف درهم" غير شامل ضريبة القيمة المضافة أمام السادة المساهمين.**

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين، تم فتح باب التصويت على البند السابع من جدول الأعمال.

القرار:

تم التصديق على إعادة تعيين السادة/ جرانت ثورنتون كمدققي الحسابات للعام 2025 وتحديد أتعابهم بمبلغ **580,000 درهم "خمسمائة وثمانون ألف درهم" غير شامل ضريبة القيمة المضافة دون أي تصويت معارض.**

8. النظر في مقترح مجلس الإدارة بتخصيص مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2025.

تم عرض مقترح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بواقع **100,000 درهم (مائة ألف درهم لا غير) لكل عضو مع امتناع عضوين عن استلام المكافأة وهما السيدة/ سلامة عامر عمر صالح - رئيسة مجلس الإدارة - والسيد/ محمد عبداللطيف كانو - عضو مجلس الإدارة - وبذلك يكون إجمالي المكافأة **600,000 درهم (ستمائة ألف درهم لا غير).****





Annual General Assembly Meeting

Mintues of Meeting

Given the absence of more inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **eighth item** of the agenda was opened

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين, تم فتح باب التصويت على **البند الثامن** من جدول الأعمال.

Resolution:

Approval of the proposal of the Board of Directors to remunerate the members for the year 2025 amounting to AED 100,000 (one hundred thousand dirhams only) per member, was duly approved, with two members abstaining from receiving the remuneration. As a result, the total remuneration for the **six** members amounts to AED 600,000 (six hundred thousand dirhams only) **without ANY dissenting vote**

القرار:

تم التصديق على مقترح مجلس الإدارة بتخصيص مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2025 بواقع 100,000 درهم "مائة ألف درهم لا غير" لكل عضو مع امتناع عضوين عن استلام المكافأة، بحيث يكون إجمالي المكافأة 600,000 درهم (ستمائة ألف درهم لا غير) لستة أعضاء دون أي تصويت معارض.

9. To consider and approve the employees' annual bonus for the financial year ending 31/12/2025.

The proposal of Board members in regard to employees' annual bonus for the financial year ending 31/2/2025 was presented with the amount of AED 1,000,000 "One Million dirhams) with the Board of Directors and Executive Management authorized to determine the allocation mechanism.

Given the absence of more inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **ninth item** of the agenda was opened

9. النظر في اعتماد المكافآت السنوية للموظفين عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

تم عرض مقترح أعضاء مجلس الإدارة بشأن قيمة المكافأة السنوية للموظفين عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 بقيمة 1,000,000 درهم "مليون درهم" مع تفويض مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتحديد آلية التوزيع.

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين, تم فتح باب التصويت على **البند التاسع** من جدول الأعمال.

Resolution:

Approval of the proposal of the Board of Directors to employees' annual bonus for the financial year ending 31/2/2025 was presented with the amount of AED 1,000,000 "One Million dirhams) with the Board of Directors and Executive Management

القرار:

تم التصديق على مقترح أعضاء مجلس الإدارة بشأن قيمة المكافأة السنوية للموظفين عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 بقيمة 1,000,000 درهم "مليون



Annual General Assembly Meeting

Mintues of Meeting

authorized to determine the allocation mechanism **without ANY dissenting vote.**

درهم" مع تفويض مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتحديد آلية التوزيع دون أي تصويت معارض.

10.To ratify the appointment of Mr. Majid Sultan Mohamed Sultan Almail as a Board Member to fill a vacancy on the Board of Directors.

10. اعتماد تعيين السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل عضوًا في مجلس الإدارة لشغل المقعد الشاغر في مجلس الإدارة.

The appointment of Mr. Majid Sultan Mohamed Sultan Almail as a Board Member to fill a vacancy on the Board of Directors was presented.

تم عرض اعتماد تعيين السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل عضوًا في مجلس الإدارة لشغل المقعد الشاغر في مجلس الإدارة.

Given the absence of more inquiries from the esteemed shareholders, the voting on the **tenth item** of the agenda was opened

نظراً لعدم وجود أية استفسارات من قبل السادة المساهمين, تم فتح باب التصويت على **البند العاشر** من جدول الأعمال.

Resolution:

Approval of the appointment of Mr. Majid Sultan Mohamed Sultan Almail as a Board Member to fill a vacancy on the Board of Directors **without ANY dissenting vote**

القرار:
تم التصديق على اعتماد تعيين السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل عضوًا في مجلس الإدارة لشغل المقعد الشاغر في مجلس الإدارة دون أي تصويت معارض.

Following discussion of all the items of the agenda and taking appropriate resolutions with regard thereto, the Assembly announced the meeting closed **at 11:30 AM.**

وبعد استكمال مناقشة جميع المسائل التي تضمنها جدول الأعمال واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها فقد قررت الجمعية اختتام أعمال الاجتماع في تمام الساعة **11:30 صباحاً.**





Annual General Assembly Meeting
Minutes of Meeting

The minutes were prepared following the closing of the meeting of the general assembly and were duly signed as follows:

حُرر هذا المحضر بعد انتهاء الجمعية العمومية،
ووقع عليه أصولاً كما يلي:

رئيسة الاجتماع/ Chairperson of the Meeting
السيدة سلامه عامر عمر صالح / Salama Amer Omar Saleh
رئيسة مجلس الإدارة/ Chairperson of the Board of Directors

Manal Tarchichi

مقرر الاجتماع / Meeting's Rapporteur

منال ترشيشي / Manal Tarchichi

جامعي الأصوات / Vote Counters

ممثل بنك أبوظبي التجاري / Representatives of Abu Dhabi Commercial Bank

Mohamed Aly

ممثل مدقق الحسابات الخارجي / Representative of External Auditor

السادة/ جرانت ثورنتون / M/s Grant Thornton





Empowering futures

Contact us

 +971 800 42924

 HAYAH Insurance

 @hayah_insurance

 @hayah_insurance

 @hayahinsurancecompany

 HAYAH Insurance

 Investors@hayah.com

Contact@hayah.com

