



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

Invitation to attend the Annual General Assembly Meeting of Dubai Islamic Bank (PJSC)

Dear Shareholders of Dubai Islamic Bank (PJSC),

The Board of Directors of Dubai Islamic Bank PJSC ("the Bank") is pleased to invite all shareholders to attend the Annual General Assembly Meeting (AGM) to be held at **The Main Auditorium at the Dubai Chamber of Commerce, Baniyas Street, Deira, Dubai, United Arab of Emirates at 05:00 pm on Wednesday , February 21, 2018** and in case the quorum for the meeting is not met on that date, then the second meeting shall be held on **Wednesday , February 28, 2018** at the same venue and time to review and discuss the following agenda:

- 1- Review and ratification of the Board of Directors' report in relation to the financial year ended 31/12/2017.
- 2- Review and ratification Auditor's report for the financial year ended 31/12/2017.
- 3- Review the Fatwa and Shari'a Supervisory Board report in relation to the Bank's activities during the financial year ended 31/12/2017 and ratification thereof.
- 4- Discussion and approval of the Bank's balance sheet and profit and loss statement for the year ended 31/12/2017 and ratification thereof.
- 5- Discussion and approval of the Board of Directors' recommendation in relation to cash dividend distribution of 45 (forty five) fils per share aggregating to an amount of AED 2.219 billion (UAE Dirham, Two billion two hundred and nineteen million).
- 6- Appointment of the members of the Fatwa and Shari'a Supervisory Board for 2018.
- 7- Absolve the Board of Directors of the Bank from liability for the year ended 31/12/2017 or their termination and filing of a liability claim against them, as the case may be.

دعوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية بنك دبي الإسلامي (ش.م.ع)

السادة / مساهمي بنك دبي الإسلامي (ش.م.ع) المحترمين

يسر مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي ("البنك") دعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية والذي سيعقد بمشيئة الله في القاعة الرئيسية في مبنى غرفة تجارة وصناعة دبي، شارع بني ياس، ديرة، دبي، الإمارات العربية المتحدة في تمام الساعة الخامسة من مساء الأربعاء الموافق 21 فبراير 2018م، وإذا لم يكتمل النصاب القانوني لهذا الاجتماع فسيكون الاجتماع الثاني للجمعية العمومية في يوم الأربعاء الموافق 28 فبراير 2018م في نفس المكان والزمان المذكورين أعلاه وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م والتصديق عليه.
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م والتصديق عليه.
3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م والتصديق عليها.
4. مناقشة ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م والتصديق عليهما.
5. المناقشة والموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية بواقع 45 (خمسة وأربعون) فلساً للسهم الواحد بقيمة إجمالية وقدرها 2,219 مليار درهم إماراتي (إثنان مليار ومئتان وتسعة عشر مليون درهم إماراتي).
6. تعيين أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنة 2018.
7. إبراء ذمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

- 8- Absolve the External Auditors of the Bank from liability for the year ended 31/12/2017 or their termination and filing of a liability claim against them, as the case may be. 8. إبراء مدقق الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
- 9- Appoint the External Auditors of the Bank for the financial year 2018 and determine their remuneration. 9. تعيين مدققي الحسابات للعام 2018 وتحديد أتعابهم.
- 10- Review of the remuneration of the Board of Directors as per article no.169 of the Federal Act No. (2) of 2015 concerning the Commercial Companies ("Commercial Companies Law"). 10. النظر في تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لحكم المادة (169) من القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية ("قانون الشركات التجارية").
- 11- Consider passing a Special Resolution to approve the following: 11. النظر في وإتخاذ قرار خاص بشأن:
- a- The Board of Directors' recommendation to increase paid up capital of the Bank up to the maximum amount of AED 1,647,396,295 (One Billion, Six Hundred and Forty Seven Million, Three Hundred and Ninety Six Thousand and Two Hundred and Ninety Five) through issuance of up to maximum of 1,647,396,295 new shares at nominal value of AED 1 to be issued at a discount to the market price at the time of issuance subject to approval of the Securities and Commodities Authority and the competent authorities on the method for determining the issuance price. The basis for determining the rights issuance price (and or discount to the market price) to be discussed and approved and AGM to authorize the Bank's Board of Directors to take all necessary actions to determine the amount, timing and details of the capital increase and to seek the required approval from the relevant competent regulatory authorities أ- مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك بحد أقصى مبلغ 1,647,396,295 درهم (مليار وستمائة وسبعة وأربعون مليون وثلاثمائة وستة وتسعون ألف ومائتان وخمسة وتسعون درهم إماراتي)، باصدار اسهم جديد بحد أقصى 1,647,396,295 سهماً بقيمة اسمية تبلغ (1) درهم إماراتي لكل سهم تصدر بخصم على سعر السوق السائد عند وقت الاصدار وبعد موافقة الهيئة والجهات المختصة على آلية تحديد سعر الاصدار. سيتم مناقشة تحديد اسس احتساب سعر الاصدار (شاملا تحديد سعر الخصم بالنسبة لسعر السوق السائد للسهم وقت الاصدار) في اجتماع الجمعية العمومية ومن ثم الموافقة عليها من المساهمين وتفويض مجلس الادارة لاتخاذ كافة الإجراءات لتحديد مقدار، وتوقيت وتفصيل زيادة رأس المال والسعي للحصول على الموافقة اللازمة من الجهات الرقابية المختصة
- b- Each shareholder has a priority right entitling a maximum of one (1) new share for every three (3) shares held, so that the paid up capital of the Bank will increase from 4,942,188,884 (Four Billion, Nine Hundred and forty Two Million, One Hundred and Eighty Eight Thousand and Eight Hundred and Eighty Four) currently to the maximum of AED 6,589,585,179 (Six Billion, Five Hundred and Eighty Nine Million, Five Hundred and Eighty Five ب- يكون لكل مساهم حق اولويه بحيث يستحق بحد أقصى واحد (1) سهم جديد لكل ثلاثة (3) اسهم حالية ، وبذلك يرتفع راس مال البنك المدفوع من 4,942,188,884 درهم اماراتي (اربعة مليار وتسعمائة اثنان واربعون مليون ومائة وثمانية وثمانون الف وثمانمائة واربعة وثمانون) حالياً و بحد أقصى الى 6,589,585,179 درهم اماراتي،





بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

Thousand and One hundred and Seventy Nine) representing a maximum of AED 1,647,396,295.

(ستة مليار وخمسمائة تسعة وثمانون مليون وخمسمائة وخمسة وثمانون ألف ومائة وتسعة وسبعون) وتمثل الزيادة القصوى في حدود مبلغ 1,647,396,295 درهم اماراتي.

c- The increase in capital as per (a) above can be offered in one issuance up to the maximum of 1,647,396,295 shares and the amount, timing and details of such issuance to be determined by the Board of Directors of the Bank after obtaining the required approval from the relevant competent regulatory authorities.

ت- يكون طرح اسهم الزيادة الوارده في (أ) اعلاه على دفعة واحدة ويحد أقصى 1,647,396,295 سهما. وتفويض مجلس الادارة لتحديد مبلغ ووقت وتفاصيل ذلك الاصدار وذلك بعد الحصول على الموافقة اللازمة من الجهات الرقابية المختصة.

d- To authorize the Bank's Board of Directors to undertake all necessary procedures and steps to duly implement the resolution stated herein in accordance with the applicable provision of Commercial Companies Law, and to delegate any or all its power in this regards to any of its members or to others.

ث- تفويض مجلس الادارة لاتخاذ كافة الإجراءات والخطوات اللازمة لتنفيذ القرارات المذكورة اعلاه طبقا للأصول ووفقا لأحكام قانون الشركات التجارية والموافقة على تفويض أحد أعضائه /أو غيرهم ببعض أو كافة صلاحياته بهذا الخصوص.

12- Consider passing a Special Resolution:

12. النظر في واتخاذ قرار خاص بشأن :

- To authorize the Board of Directors of the Bank to issue any senior or subordinated sukuk and/or other similar instruments which are non-convertible into shares, whether under a programme or otherwise, for an amount not exceeding US Dollars 5 Billion (or the equivalent thereof in other currencies) and to authorize the Board of Directors to determine and agree on the timing of any such issuance, provided that this is undertaken in compliance with the provisions of the Commercial Companies Law and any regulations or guidelines issued by any governmental or regulatory authority pursuant to such

- تفويض مجلس ادارة البنك لاصدار اية صكوك رئيسه او صكوك تبعية او اية ادوات مالية أو صكوك اخرى مماثلة غير قابله للتحويل لزيادة الشق الاول او الثاني من راس مال البنك سواء عن طريق برنامج او خلاف ذلك في حدود مبلغ 5 مليار دولار امريكي (او ما يعادله من العملات الاخرى) مع تفويض المجلس صلاحية تحديد وقت مثل هذا الاصدار شريطة ان يتم اجراء الاصدار وفقا لاحكام قانون الشركات الاتحادي او اية



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

law and after obtaining approvals required from the relevant competent regulatory authorities.

لوائح او موجهات صادرة عن اي سلطة حكومية او اشرافية بموجب القانون المذكور.
بعد الحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الاصدار من الجهات الرقابية المختصة.

13- Consider passing a Special Resolution for:

13. النظر واتخاذ قرار خاص بشأن:

a) To approve and ratify the increase of the ceiling on non-convertible Shari'a compliant additional tier 1 capital instruments in accordance with the principles of Shari'a by USD One Billion (or equivalent thereof in other currencies) for the purpose of strengthening the Bank's capital. The increase of USD One Billion (or equivalent thereof in other currencies) will take the total Tier 1 capital from USD Two Billion to USD Three Billion. The increase in Tier 1 capital as per this resolution can be offered either once or in a series of issuances up to the maximum of USD One Billion (or equivalent thereof in other currencies).

أ- الموافقة والمصادقة على زيادة نسبة الحد الاعلى لبرنامج ادوات الشق الاول من رأس المال غير قابلة للتحويل متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية في حدود مبلغ مليار دولار امريكي (او ما يعادله من العملات الاخرى) وذلك لتعزيز كفاية راس مال البنك. علما بان الزيادة بمبلغ مليار دولار امريكي سترفع مقدار الشق الاول من رأس المال من مبلغ 2 مليار دولار امريكي الى مبلغ 3 مليار دولار امريكي. طرح الزيادة في ادوات الشق الاول من رأس المال الواردة في هذا القرار يكون على دفعة واحدة او على عدة دفعات بحد اقصى مبلغ مليار دولار امريكي (او ما يعادله من العملات الاخرى).

b) To authorize the Board of Directors to take all necessary actions to determine the timing, amount, offering mechanism, transaction structure and other terms and conditions and after obtaining approvals required from the relevant competent regulatory authorities.

ب- تفويض مجلس ادارة البنك لاتخاذ كل الاجراءات اللازمة لتحديد التوقيت والمبلغ و آليات وهيكله الطرح والشروط والاحكام الاخرى بعد الحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الاصدار من الجهات الرقابية المختصة .

Notes:

1. Any shareholder that has the right to attend the General Meeting may delegate any person elected by such shareholder, other than a Director, under a special written proxy. A proxy of a number of shareholders shall not hold in this capacity over 5% of the share capital of the company. Shareholders who are minors or legally incapacitated shall be represented by their legal representatives.

ملاحظات:-
1. يجوز لمن له حق حضور الجمعية أن ينوب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ويجب ألا يكون الوكيل لعدد من المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (5%) خمسة بالمائة من رأس مال الشركة، ويمثل ناقصي الأهلية وفانديها النانبون عنهم قانوناً.



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

2. A corporate person may delegate one of its representatives or those in charge of its management under a resolution passed by its Board of Directors or any similar entity to represent such corporate person in any General Meeting of the company. The delegated person shall have the powers as determined under the delegation resolution.
 3. The owner of the shares registered on **Tuesday, 20/02/2018** shall be deemed to be the holder of the right to vote at the general meeting.
 4. The owner of the shares registered on **Sunday, 04/03/2018** shall be the holder of the right to dividends in case of the first meeting or **Sunday, 11/03/2018** in case of the second meeting.
 5. Shareholders may access and review the company's financial statements through the website of Dubai Financial Market.
 6. The General Assembly Meeting will not be valid if not attended by the quorum (50% of the company's capital), and if the quorum is not met in the first meeting, a second meeting shall take place on **Wednesday, 28/02/2018** at the same place and time.
 7. The shareholders are requested to update their addresses and communication information with Dubai Financial Market (DFM) in order to ensure appropriate receiving of the dividends as the dividends distribution will be done by Dubai Financial Market (DFM).
 8. **Special Resolution:** Decision issued by the majority of votes of shareholders who own at least third quarters of shares represented in the meeting of the general assembly of the joint stock company.
2. 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.
 3. يكون مالك السهم المسجل في يوم الثلاثاء الموافق 2018/02/20 هو صاحب الحق في التصويت في الجمعية العمومية.
 4. يكون صاحب الحق في الأرباح هو مالك السهم المسجل في يوم الأحد الموافق 2018/03/04 في حالة انعقاد الاجتماع الأول أو في يوم الأحد الموافق 2018/03/11 في حالة انعقاد الاجتماع الثاني.
 5. يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية للشركة من خلال الموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي.
 6. لا يكون انعقاد الجمعية العمومية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يملكون أو يمثلون بالوكالة ما لا يقل عن (50%) من رأسمال الشركة، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول فإنه سيتم عقد الاجتماع الثاني في يوم الأربعاء الموافق 2018/02/28 في نفس المكان والزمان.
 7. على المساهمين تحديث بيانات الاتصال الخاصة بهم وعناوينهم لدى سوق دبي المالي للتأكد من استلام الأرباح على النحو الأنسب حيث انه في حال توزيع الأرباح فإن ذلك سيتم عن طريق سوق دبي المالي.
 8. **القرار الخاص :** هو القرار الصادر بأغلبية أصوات المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المساهمة.