

**Minutes of the
Annual General Assembly Meeting of
Dubai Islamic Bank PJSC
(The "Bank")**

**محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي
بنك دبي الإسلامي ش.م.ع.
("البنك")**

Date: Wednesday 01st April 2026

التاريخ: الأربعاء الموافق 1 أبريل 2026 م

Time: 4:30 p.m.

التوقيت: تمام الساعة الرابعة والنصف عصراً

Venue: Hybrid General Assembly Meeting
Stellar Ballroom, One&Only One Za'abeel
Resort, Za'abeel, Dubai, United Arab Emirates.

المكان: الحضور هجين بين شخصي وإلكتروني
قاعة ستيلار في منتجع ون أند أونلي ون زعبييل، زعبييل، دبي،
الإمارات العربية المتحدة.

The General Assembly Meeting ("AGM") of Dubai Islamic Bank PJSC (the "Bank", "DIB") was convened pursuant to the invitation of the Board of Directors in the place and date mentioned above. Attended the meeting, 844 shareholders in person and virtually, holding and representing 4,650,535,630 shares, representing 64.23% of the share capital of the Bank.

انعقدت الجمعية العمومية لبنك دبي الإسلامي ش.م.ع. ("البنك"، "دبي الإسلامي") بناء على دعوة مجلس الإدارة في الزمان والمكان المشار إليهما أعلاه، وقد حضر الاجتماع 844 مساهماً بين حضور شخصي والإلكتروني يحملون ويمثلون 4,650,535,630 سهماً بنسبة بلغت 64.23% من رأس مال البنك.

Shareholders owning shares represented 15.99% of the quorum with 1,157,460,980 shares, while those holding proxies accounted for 48.24% with 4,650,535,630 shares.

شارك المساهمون بالأصالة بنسبة 15.99% من مجموع الحضور مع 1,157,460,980 سهماً، بينما شارك المساهمون بالوكالة بنسبة 48.24% من مجموع الحضور مع 4,650,535,630 سهماً.



The General Assembly meeting was chaired by H.E. Mohammad Ibrahim Al Shaibani, in his capacity as the Chairman of the Board of Dubai Islamic Bank, and attended by all Board members:

- Eng. Yahya Saeed Lootah
- Dr. Hamad Mubarak Buamim
- Mr. Abdulaziz Ahmed Almheiri
- Mr. Hamad Abdulla Alshamsi
- Mr. Ahmad Bin Humaidan
- Mr. Bader Saeed Hareb
- Dr. Cigdem Kogar
- Mr. Javier Marin Romano

وقد ترأس الاجتماع سعادة/ محمد إبراهيم الشيباني، رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي (ش.م.ع.)، وحضره السادة أعضاء مجلس إدارة البنك:

- المهندس يحيى سعيد لوتاه
- د. حمد مبارك بوعميم
- السيد عبدالعزيز أحمد المهيري
- السيد حمد عبدالله الشامسي
- السيد أحمد بن حميدان
- السيد بدر سعيد حارب
- د. جيديم إزجي كوغار
- السيد خافيير مارين رومانو

The meeting was attended by:

كما حضر الاجتماع كل من:

M/s. KPMG in their capacity as External Auditors, represented by Mr. Paritosh Gambhir and Ms. Marya Ahli.

السادة/ كي بي إم جي بصفتهم مدققي الحسابات الخارجي ممثلين بالسادة باريتوش غامبير، وماريا أهلي.

Members of DIB Internal Sharia Supervision Committee (ISSC):

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك:

- Sheikh Dr. Muhammad Abdulrahim Sultan Al Olama
- Sheikh Professor Dr. Mohamed Ali Elgari
- Sheikh Dr. Muhammad Qaseem
- Sheikh Professor Datuk Dr. Mohamad Akram Laldin

- فضيلة الشيخ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء
- فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القري
- فضيلة الشيخ الدكتور محمد قسيم
- فضيلة الشيخ الدكتور محمد أكرم لال الدين

and Trainee Members:

والمتدربات:

- Dr. Bushra Ahmed Mohammed Hassan Aljasmii
- Dr. Seddiqa Yahya Mohammed Alkamali

- الدكتورة بشرى أحمد محمد حسن الجسسي
- الدكتورة صديقة يحيى محمد الكمالي



الدكتور/ عدنان شلوان (الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك) والسيد/ جون ماسيدو (الرئيس المالي للبنك) ممثلين عن الإدارة العليا للبنك.

Dr. Adnan Chilwan (DIB Group Chief Executive Officer) and Mr. John Macedo (Chief Financial Officer), representing DIB Senior Management.

السيد/ عبدالله كتيبت، ممثل هيئة سوق المال في الإمارات العربية المتحدة.

Capital Market Authority of the UAE, represented by Mr. Abdulla Ketait.

السادة دائرة الاقتصاد والسياحة - دبي، ممثلة بالسيد/ محمود بوحديد والسيد/ بدر بوجمهور.

The Department of Economy and Tourism - Dubai, represented by Mr. Mahmoud Bouhdeid and Mr. Badr Boujumhour.

أعلن رئيس الاجتماع "الرئيس" اكتمال النصاب القانوني لعقد اجتماع الجمعية العمومية، كما أعلن الآتي:

The Chairman of the Assembly "Chairman" declared that the quorum is present for the meeting and appointed the following:

- تعيين السيدة/ زينة سماقية مقررا لاجتماع الجمعية العمومية.
- تعيين السادة/ سوق دبي المالي جامع الأصوات الكتروني.
- Mrs. Zeina Sammakieh as AGM Secretary ("Secretary").
- M/s. Dubai Financial Market as Electronic Vote Collector.

افتتح الرئيس اجتماع الجمعية بالترحيب بمساهمي البنك ثم طلب من مقرر الاجتماع سرد جدول اعمال الجمعية العمومية، وهي كالتالي:

The Chairman opened the meeting by welcoming all Shareholders, then the AGM Secretary read out the AGM agenda, which includes the following:

Item (1) To consider and approve the Board of Directors' report on the Bank's activities and financial position in relation to the financial year ended 31/12/2025.

The Chairman presented the Board of Directors' report on the Bank's activities and financial position for the year ended 31 December 2025.

البند (1) سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2025م والتصديق عليه.

عرض رئيس الجمعية تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.



Shareholders commended the Bank's performance and extended their congratulations on the occasion of its 50th anniversary since establishment. Discussions included constructive suggestions from shareholders. The Chairman confirmed the Board's commitment to continue implementing plans to modernize and enhance the Bank's structure.

There being no further comments or questions, the General Assembly, by a majority of 96.44% of the shareholders, approved item (1) of the agenda.

Item (2) To consider and approve the external auditor's report for the financial year ended 31/12/2025.

The representative of the External Auditor M/s. KPMG, Ms. Marya Ahli presented the External Auditors' Report on the Bank's financial statements for the year ended 31 December 2025.

There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 96.10% of the shareholders, approved item (2) of the agenda.

Item (3) To consider and approve the Internal Sharia Supervision Committee report in relation to the Bank's activities during the financial year ended 31/12/2025.

Sheikh Professor Mohammad Abdul Rahim Sultan Al Olama presented the Internal Sharia Supervision Committee (ISSC) report on the activities for the year ended 31 December 2025.

اشاد المساهمون بأداء البنك، وتقدموا بالتهنئة بمناسبة مرور 50 عاماً على تأسيسه. وشملت المناقشات مقترحات ببناء من المساهمين. وأكد رئيس مجلس الإدارة التزام المجلس بمواصلة تنفيذ خطط تحديث وتطوير هيكل البنك.

وحيث انه لم يكن هناك تعليقات اضافية أو أسئلة على التقرير، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 96.44% على البند (1) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

البند (2) سماع ومناقشة تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م والتصديق عليه.

تلت السيدة/ ماريا أهلي ممثلة السادة/ كي بي أم جي مدققي الحسابات الخارجي تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

وحيث انه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة على التقرير، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 96.10% على البند (2) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

البند (3) سماع ومناقشة تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية عن أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م والتصديق عليه.

تلى فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد عبد الرحيم سلطان العلماء تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.



Sheikh Professor Mohammad Abdul Rahim Sultan Al Olama responded to the question regarding the Zakat, with reference to the percentage published in the 2025 Bank's Integrate Report.

There being no further comments or questions, the General Assembly, by a majority of 93.26% of the shareholders, approved item (3) of the agenda.

Item (4) To consider and approve the Bank's balance sheet and profit and loss account for the year ended 31/12/2025.

The AGM Secretary read item number (4) of the meeting agenda, then a video on the Bank's financial performance for the financial year ended 31 December 2025 was presented to the shareholders.

In response to one of the shareholders' question on management's strategy to improve the Bank's profitability and efficiency, Dr. Adnan Chilwan affirmed that the Bank's profitability and balance sheet growth over the past five years has been significant and has tracked the overall market growth. He highlighted that 2025 was marked by notable achievements.

There being no further comments or questions, the General Assembly, by a majority of 95.85% of the shareholders, approved item (4) of the agenda.

Item (5) To consider and approve the Board of Directors' recommendation in relation to cash dividends of 35% of the paid-up capital, aggregating to an amount of AED

أجاب فضيلة الشيخ الدكتور / محمد عبد الرحيم سلطان العلماء على السؤال المتعلق بنسبة الزكاة، وذلك وفقاً لما تم نشره في التقرير المتكامل الصادر عن البنك لعام 2025م.

وحيث انه لم يكن هناك تعليقات أو أسئلة إضافية على التقرير، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 93.26% على البند (3) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

البند (4) سماع ومناقشة الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م والتصديق عليهما.

تلى مقرر الاجتماع البند رقم (4) من جدول أعمال الجمعية، ثم تم عرض فيديو مصور عن الأداء المالي للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

رداً على سؤال أحد المساهمين حول خطة الإدارة العليا لتحسين الربحية وكفاءة البنك، أكد الدكتور عدنان شلوان أن النمو في ربحية البنك وميزانيته خلال السنوات الخمس الماضية كان ملحوظاً، ومتماشياً مع نمو السوق، مع الإشارة إلى أن عام 2025م كان حافلاً بالإنجازات.

وحيث انه لم يكن هناك تعليقات أو أسئلة إضافية، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 95.85% على البند (4) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

البند (5) مناقشة والموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن التوزيعات النقدية بنسبة 35% من رأس المال المدفوع، بقيمة إجمالية وقدرها 2,529,488,815 درهم إماراتي (ملياران



2,529,488,815 (UAE Dirham Two billion, Five Hundred and Twenty Nine million, Four Hundred and Eighty Eight Thousand, Eight Hundred and Fifteen only), which is equal to 35% of the share's nominal value, or 35 fils per share, for the year 2025.

The AGM Secretary read item number (5) of the meeting agenda regarding the recommendation in relation to cash dividends of 35% of the paid-up capital.

Dr Adnan Chilwan commented in response to shareholders' questions on the possibility of amending the dividends recommendation to increase dividends to 50%, that retaining a higher portion of earnings aims at supporting growth, and enhancing the long-term value of the franchise. Proposing the dividends at 35 fils reflects the aim to strike a balance between sharing earnings with shareholders today and retaining capital to support future growth.

Dr. Hamad Buamim added that dividends are governed by the Central Bank of the UAE regulations regarding the percentage of cash dividends that banks are permitted to distribute.

He added that the Bank has a clear policy regarding dividends, in terms of maintaining the Bank's continued growth as in previous years, and supporting competitive dividend distributions to shareholders.

There being no further comments or questions, the General Assembly, by a majority of 95.21% of the shareholders, approved item (5) of the agenda.

وخمسمائة وتسعة وعشرون مليوناً وأربعمائة وثمانية وثمانون ألفاً وثمانمائة وخمسة عشر درهماً إماراتياً)، بما يعادل نسبة 35% من القيمة الاسمية للسهم الواحد، أي ما قيمته 35 فلساً إماراتياً للسهم الواحد عن سنة 2025.

تلى مقرر الاجتماع البند رقم (5) من جدول أعمال الجمعية المتعلقة بمقترح مجلس الإدارة بشأن التوزيعات النقدية بنسبة 35% من رأس المال المدفوع.

علق الدكتور عدنان شلوان رداً على طلب بعض المساهمين بتغيير سياسة توزيع الأرباح للبنك بهدف زيادة التوزيعات إلى 50%. بأن الاحتفاظ بحصة أكبر من الأرباح هدفه دعم نمو البنك المتواصل، وتعزيز القيمة طويلة الأجل للمؤسسة. ويعكس اقتراح التوزيعات بقيمة 35 فلساً هدفاً لتحقيق توازن بين توزيع الأرباح على المساهمين اليوم، والاحتفاظ برأس المال اللازم لدعم النمو المستقبلي.

وعلق الدكتور حمد بوعميم بأن التوزيعات مرتبطة أيضاً بأحكام وضوابط تنظيمية معتمدة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمتعلقة بنسبة التوزيعات النقدية التي يسمح للبنوك بتوزيعها.

كما أضاف بأن للبنك سياسة واضحة في ما يختص بالتوزيعات، من حيث المحافظة على استمرار نمو البنك كما في السنوات السابقة، ودعم توزيعات تنافسية للمساهمين.

وحيث انه لم يكن هناك تعليقات أو أسئلة إضافية، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 95.21% على البند (5) من جدول أعمال الجمعية العمومية.



Item (6) To consider and approve the Board of Directors' proposal concerning the remuneration of the Board as per article no.171 of the Federal Decree-Law No. (32) of 2021 on Commercial Companies ("Commercial Companies Law").

The AGM Secretary read item number (6) of the meeting agenda in relation to Board of Directors recommendation to shareholders the remuneration of the Board members for the financial year ending 31 December 2025 of AED 26,620,000 (UAE Dirham twenty-six million, six hundred and twenty thousand), excluding Value Added Tax (VAT) for Fiscal year 2025.

Dr. Buamim, as the chair of the Board Nomination and Remuneration Committee clarified, in response to some of shareholders' inquiry, that the Board members remuneration is determined in consideration of the responsibilities entrusted to them, and is linked to the number of board committees meetings held during the year.

Dr. Buamim clarified that there is a clear policy regarding the remuneration of Board members, which is transparent and has been disclosed to shareholders. It was also noted that as per governance principles, the Board remuneration should not be linked to profit levels or dividend distributions. It was further indicated that, despite increases in profits and dividend distributions over the past six years, the Board remuneration has remained unchanged and is considered competitive in comparison to peer banks, if not less.

There being no further comments or questions, the General Assembly, by a majority of 85.14%

البند (6) مناقشة والموافقة على تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لحكم المادة (171) من القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021م في شأن الشركات التجارية ("قانون الشركات التجارية").

تلى مقرر الاجتماع البند رقم (6) من جدول أعمال الجمعية، المتعلق بمقترح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م بقيمة 26,620,000 درهم إماراتي (ستة وعشرون مليوناً وستمائة وعشرون ألف درهماً إماراتياً) غير متضمناً ضريبة القيمة المضافة السنة المالية 2025م.

أوضح الدكتور حمد بوعميم، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة، رداً على تساؤلات بعض المساهمين، بأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة معنية بالمسؤوليات الملقاة على عاتق الأعضاء، بما في ذلك عدد اجتماعات اللجان المنعقدة خلال العام.

وأضاف بأن للبنك سياسة واضحة بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، تتسم بالشفافية وقد تم الإفصاح عنها للمساهمين. كما أفاد إلى أن مبادئ الحوكمة لا تجيز ربط مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بمستويات الأرباح أو توزيعات، مشيراً إلى أنه على الرغم من الزيادات في الأرباح والتوزيعات خلال السنوات الست الماضية، فقد بقيت مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك دون تغيير، وهي تُعد ضمن مستويات تنافسية مقارنة بالبنوك النظيرة، أن لم تقل عنها.

وحيث أنه لم يكن هناك تعليقات أو أسئلة إضافية، فقد



of the shareholders, after excluding the shares of the members of the Board of Directors, approved Item (6) of the agenda.

صادقت الجمعية العمومية، بعد استبعاد أسهم أعضاء مجلس الإدارة، بأغلبية المساهمين بنسبة 85.14% على البند (6) من جدول أعمال الجمعية العمومية،

Item (7) To consider the discharge of the members of the Board of Directors from liability for the year ended 31/12/2025 or their termination and filing of a liability claim against them, as the case may be.

البند (7) إبراء ذمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

The AGM Secretary read item number (7) of the meeting agenda regarding discharging of the Board of Directors of the Bank from liability for the year ended 31 December 2025 or their termination and filing of a liability claim against them, as the case may be.

تلى مقرر الاجتماع البند رقم (7) من جدول أعمال الجمعية، المتعلق بإبراء ذمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 95.78% of the shareholders, after excluding the shares of the members of the Board of Directors from the vote, absolved the Board Members from any liability for the financial year ended 31 December 2025.

وحيث أنه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صادقت الجمعية العمومية، بعد استبعاد أسهم أعضاء مجلس الإدارة، بأغلبية المساهمين بنسبة 95.78% على إبراء ذمة مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م.

Item (8) To consider the discharge of the external auditor from liability for the year ended 31/12/2025 or their termination and filing of a liability claim against them, as the case may be.

البند (8) إبراء ذمة مدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

The AGM Secretary read item number (8) of the meeting agenda regarding discharging of the External Auditors of the Bank from liability for the year ended 31 December 2025 or their termination and filing of a liability claim against them, as the case may be.

تلى مقرر الاجتماع البند رقم (8) من جدول أعمال الجمعية، المتعلق بإبراء ذمة مدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.



There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 95.98% of the shareholders, absolved the External Auditors from any liability for the financial year ending 31 December 2025.

وحيث انه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 95.98% على إبراء ذمة مدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

Item (9) To confirm the appointment of the members of the Internal Sharia Supervision Committee for the year 2026.

The AGM Secretary read item (9) of the meeting agenda in relation to the confirmation of the appointment of the members of the Internal Sharia Supervision of the Bank for the year 2026, as follows:

- Sheikh Dr. Muhammad Abdulrahim Sultan Al Olama
- Sheikh Professor Dr. Mohamed Ali Elgari
- Sheikh Dr. Muhammad Qaseem
- Sheikh Professor Datuk Dr. Mohamad Akram Laldin

and Trainee Members:

- Dr. Bushra Ahmed Mohammed Hassan Aljasmi
- Dr. Seddiqa Yahya Mohammed Alkamali

There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 92.53% of the shareholders, approved item (9) of the agenda.

البند (9) التأكيد على تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للعام 2026م.

تلى مقرر الاجتماع البند رقم (9) من جدول أعمال الجمعية والمتعلق بالتأكيد على تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للعام 2026م، التالية أسمائهم:

- فضيلة الشيخ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء
- فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القرني
- فضيلة الشيخ الدكتور محمد قسيم
- فضيلة الشيخ الدكتور محمد أكرم لال الدين

والمتدربات:

- الدكتورة بشرى أحمد محمد حسن الجسسي
- الدكتورة صديقة يحيى محمد الكمالى

وحيث انه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 92.53% على البند (9) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

Item (10) To approve the appointment of the external auditor for the financial year 2026 and determine its fees.

The AGM secretary asked the representatives of the external auditors from KPMG to leave the meeting room and return after the vote on this agenda item.

البند (10) تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية 2026م وتحديد أتعابهم.

وقد قام مقرر الاجتماع بالطلب من السادة/ ممثلي مدققي الحسابات الخارجيين شركة كيه بي أم جي مغادرة قاعة الاجتماع والعودة بعد التصويت على هذا البند.



The AGM Secretary read item (10) of the meeting agenda in relation to recommending the appointment of M/S KPMG as External Auditor of Dubai Islamic Bank and subsidiary companies based in UAE, excluding "Deyaar Development" for the financial year ending 31 December 2025 and until the conclusion of the next Annual General Assembly Meeting in 2026 to audit the accounts of Dubai Islamic Bank Group for the year 2025 and recommended their total remuneration of AED 4,911,268 - (UAE Dirhams four million nine hundred eleven thousand and two hundred and sixty eight) excluding Value Added Tax (VAT) and out-of-Pocket expenses for 2026.

تلى مقرر الاجتماع البند رقم (10) من جدول أعمال الجمعية، والمتعلق بمقترح مجلس الإدارة تعيين السادة/ كي بي أم جي كمدقي الحسابات الخارجيين لبنك دبي الإسلامي والشركات الشقيقة المتواجدة في دولة الإمارات العربية المتحدة باستثناء شركة ديار للتطوير ش.م.ع حتى انعقاد اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم في عام 2026م، وذلك للقيام بتدقيق حسابات المجموعة للعام 2026م بقيمة إجمالية وقدرها 4,911,268 درهم إماراتي (أربعة ملايين وتسعمائة وأحد عشر ألف ومئتين وثمانية وستين درهماً إماراتياً) غير متضمنة ضريبة القيمة المضافة والمصروفات النثرية لسنة 2026م.

There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 92.27% of the shareholders, approved item (10) of the agenda.

وحيث انه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 92.27% على البند (10) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

Item (11) To appoint the representatives for shareholders who wish to be represented and to vote on their behalf.

In compliance with the Authority Decision number (3/Chairman) of 2020 concerning Joint Stock Companies Governance Guide Article (40) stating that the general assembly shall appoint representatives for the shareholders which will be nominated by the company Board based on the company need to attend the meeting of the general assembly and vote in its decisions on behalf of shareholders. The general assembly shall define their fees. The representatives shall be from law firms included in the list of practicing lawyers in the state or financial analysts accredited by the Securities and Commodities Authority.

البند (11) تعيين ممثلين عن من يرغب من المساهمين بتمثيلهم والتصويت بالنيابة عنهم.

امثالاً لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة والذي ينص طبقاً للمادة (40) من قرار الهيئة على أن تتولى الجمعية العمومية تعيين ممثلين عن المساهمين وتحديد اتعابهم، وذلك من مكاتب المحاماة المقيدة في جدول المحامين المشتغلين بالدولة أو المحللين الماليين المعتمدين من قبل الهيئة وأي جهة أخرى توافق عليها الهيئة.



The AGM Secretary on behalf of the Board of Directors requested the General Assembly approval to authorize the Board of Directors to appoint representatives for shareholders (who wish to be represented and to vote on their behalf) and determine the representatives' remuneration for the next General Assembly FY 2025, as follows:

- Mr. Jabir Rashid Al Salami
 - Mr. Ahmed Rashed Al Salami
- from Jabir Al Salami & Co.

توجه مقرر الاجتماع نيابة عن مجلس الإدارة بطلب موافقة الجمعية العمومية على تفويض مجلس إدارة البنك في تعيين الممثلين وتحديد أتعابهم لتمثيل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية القادم للسنة المالية 2025 كالتالي:

• السيد/ جابر راشد السلامي

• والسيد/ أحمد راشد السلامي

من مكتب جابر السلامي للمحاماة والاستشارات القانونية

- Mr. Bader Aljassmy
 - Mr. Mansoor Albastaki
- from Albastaki and Aljassmi Advocates and Legal Consultants.

• السيد/ بدر الجسسي

• والسيد/ منصور البستكي

من مكتب البستكي والجسسي للمحاماة والاستشارات القانونية

- Ms. Nouf Al Matroushi
 - Mr. Ali Al Zarouni
 - Mr. Mohamed Ali Asghar
- from Horizons & Co Law Firm.

• السيدة/ نوف المطروشي

• والسيد/ علي الزرعوني

• والسيد/ محمد علي أصغر

من مكتب الأفاق ومشاركوه للمحاماة

There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 93.11% of the shareholders, approved item (11) of the agenda.

وحيث انه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 93.11% على البند (11) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

Item (12) To elect members of the Board of Directors for the period 2026 – 2029.

البند (12) انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة 2026 - 2029.

The AGM Secretary read Item (12) of the meeting agenda in relation to the election of the Board Directors of the Bank for the three (3) years term ending 2029, stating the Central Bank of UAE No Objection has been obtained

تلى مقرر الاجتماع البند رقم (12) من جدول أعمال الجمعية، والمتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة للبنك لدورة ثلاث سنوات تنتهي في 2029م، مع الإشارة الى أنه قد تم الحصول على عدم



for the following nine (9) nominees for the Bank Board of Directors membership:

ممانعة مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي على المرشحين التسعة التالية أسماؤهم لعضوية مجلس إدارة البنك:

- H.E. Mohammad Ibrahim Alshaibani
(Non-Executive, Non-Independent Nominee)
- Eng. Yahya Saeed Lootah
(Non-Executive, Non-Independent Nominee)
- Dr. Hamad Mubarak Buamim
(Non-Executive, Non-Independent Nominee)
- Mr. Abdulaziz Ahmed Almheiri
(Non-Executive, Non-Independent Nominee)
- Mr. Hamad Abdulla Alshamsi
(Non-Executive, Non-Independent Nominee)
- H.E. Abdulaziz Al Mulla
(Non-Executive, Independent Nominee)
- Ms. Hind BinKhirbash
(Non-Executive, Independent Nominee)
- Mr. Bader Saeed Hareb
(Non-Executive, Independent Nominee)
- Mr. Javier Marin Romano
(Non-Executive, Independent Nominee)

- معالي محمد إبراهيم الشيباني
(مرشح غير تنفيذي، غير مستقل)
- المهندس يحيى سعيد لوتاه
(مرشح غير تنفيذي، غير مستقل)
- د. حمد مبارك بوعميم
(مرشح غير تنفيذي، غير مستقل)
- السيد عبدالعزيز أحمد المهيري
(مرشح غير تنفيذي، غير مستقل)
- السيد حمد عبدالله الشامسي
(مرشح غير تنفيذي، غير مستقل)
- سعادة عبدالعزيز محمد فرج الملا
(مرشح غير تنفيذي، مستقل)
- السيدة هند محمد بن خرياش
(مرشحة غير تنفيذية، مستقلة)
- السيد بدر سعيد حارب
(مرشح غير تنفيذي، مستقل)
- السيد خافيير مارين رومانو
(مرشح غير تنفيذي، مستقل)

As there being no comments or questions, shareholders voted approving the appointments of the nine (9) Board Members of the Bank for the three (3) year term ending in 2029, as follows:

وحيث انه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صوت المساهمون مصادقين على تعيين التسع أعضاء لمجلس إدارة البنك التالية أسماؤهم لدورة الثلاث سنوات القادمة والتي تنتهي في 2029م كما يلي:

يلي:



- H.E. Mohammad Ibrahim Alshaibani
(625,659,170 votes)
- Eng. Yahya Saeed Lootah
(550,985,785 votes)
- Dr. Hamad Mubarak Buamim
(321,424,908 votes)
- Mr. Abdulaziz Ahmed Almheiri
(308,559,929 votes)
- Mr. Hamad Abdulla Alshamsi
(309,126,307 votes)
- H.E. Abdulaziz Al Mulla
(311,182,374 votes)
- Ms. Hind BinKhirbash
(440,957,673 votes)
- Mr. Bader Saeed Hareb
(318,608,225 votes)
- Mr. Javier Marin Romano
(328,618,221 votes)
- معالي محمد إبراهيم الشيباني
(حصل على 625,659,170 صوت)
- المهندس يحيى سعيد لوتاه
(حصل على 550,985,785 صوت)
- د. حمد مبارك بوعميم
(حصل على 321,424,908 صوت)
- السيد عبدالعزيز أحمد المهيري
(حصل على 308,559,929 صوت)
- السيد حمد عبدالله الشامسي
(حصل على 309,126,307 صوت)
- سعادة عبدالعزيز محمد فرج الملا
(حصل على 311,182,374 صوت)
- السيدة هند محمد بن خرباش
(حصلت على 440,957,673 صوت)
- السيد بدر سعيد حارب
(حصل على 318,608,225 صوت)
- السيد خافيير مارين رومانو
(حصل على 328,618,221 صوت)

Item (13) Consider passing a Special Resolution: To authorise the Board of Directors of the Bank to issue any senior Sukuk and/or other similar instruments which are not convertible into shares, whether under a programme or otherwise, in an aggregate outstanding face amount not exceeding USD 12.5 billion (or the equivalent thereof in other currencies) at any time and to authorise the Board of Directors to determine and agree on the date of issuance, the amount, offering mechanism, transaction structure and other terms and conditions of

البند (13) النظر في واتخاذ قرار خاص بشأن:

تفويض مجلس إدارة البنك لإصدار أية صكوك رئيسية و/أو أدوات مالية أخرى مماثلة غير قابلة للتحويل إلى أسهم سواء عن طريق برنامج أو خلاف ذلك، في حدود مبلغ إجمالي لا يتجاوز 12.5 مليار دولار أمريكي (أو ما يعادله من العملات الأخرى) في أي وقت، مع تفويض المجلس صلاحية تحديد الاتفاق على تاريخ الإصدار، والمبلغ، وآلية الطرح، وهيكلة الصفقة، وغير ذلك من الشروط والأحكام لأي من هذا



any such issuance(s), 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 law and after obtaining approvals which may be required from the relevant competent regulatory authorities.

الإصدار/الإصدارات، شريطة أن، يتم إجراء الإصدار وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية أو أي لوائح أو توجيهات صادرة عن أي سلطة حكومية أو جهة تنظيمية بموجب القانون المذكور، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة لهذا الإصدار من الجهات الرقابية المختصة.

There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 96.23% of the shareholders, by a special resolution, approved item (13) of the agenda.

وحيث أنه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 96.23% بقرار خاص على البند (13) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

Item (14) Consider passing a Special Resolution: To approve the Board of Directors of the Bank recommendation to issue additional Tier 1 Sukuk, which are not convertible into shares in an aggregate face amount not exceeding USD 1.5 billion (or equivalent thereof in any other currency) and to authorize the Board of Directors to determine and agree on the date of issuance, the amount, offering mechanism, transaction structure and other terms and conditions of such issuance (provided that such issuance is subordinated, profit payments under the terms and conditions of such issuance are capable of being cancelled under certain circumstances and the terms and conditions also contain a point of non-viability provision), and subject in all cases to obtaining necessary approvals which may be required from the relevant competent regulatory authorities

البند (14) النظر في واتخاذ قرار خاص بشأن:

الموافقة على توصية مجلس إدارة البنك بإصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى (1) غير قابلة للتحويل إلى أسهم بمبلغ اسعي إجمالي لا يتجاوز مليار ونصف دولار أمريكي (أو ما يعادلها بعملة أخرى)، والموافقة على تفويض مجلس الإدارة لتحديد واعتماد تاريخ الإصدار، وتحديد المبلغ، وآلية الطرح، وهيكلة الصفقة، وغيرها من شروط وأحكام هذا الإصدار (بشرط أن يكون هذا الإصدار «ثانوي المرتبة»، ويجوز إلغاء مدفوعات الربح بموجب شروط وأحكام هذا الإصدار في ظروف معينة، وأن تحتوي الشروط والأحكام أيضاً على شرط «عدم القابلية على البقاء أو الاستمرار»)، في جميع الحالات يشترط الحصول على الموافقات اللازمة التي قد تكون مطلوبة من السلطات التنظيمية المختصة ذات الصلة.



There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 93.17% of the shareholders, by a special resolution, approved item (14) of the agenda.

وحيث انه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 93.17% بقرار خاص على البند (14) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

Item (15) Consider passing a Special Resolution:

البند (15) النظر في واتخاذ قرار خاص بشأن:

a. To approve the Board of Directors' recommendation to amend and restate the Articles of Association of the Bank. Shareholders can review the amended and restated Articles of Association on the websites of the Bank and DFM.

أ. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتعديل النظام الأساسي للبنك وإعادة صياغته. وبإمكان المساهمين الاطلاع على النظام الأساسي المعدل والمعاد صياغته عبر الموقعين الإلكترونيين لكل من البنك وسوق دبي المالي.

b. Subject to approving (a) above and obtaining the approvals from the relevant regulatory authorities, to authorize the Board of Directors of the Bank or any person so authorized by the Board of Directors of the Bank, to take all the necessary measures to issue the amendment and restatement of the Bank's Articles of Association.

ب. رهناً بالموافقة على البند (أ) أعلاه، وبعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية المختصة، تفويض مجلس إدارة البنك، أو أي شخص يفوضه مجلس إدارة البنك لهذا الغرض، باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإصدار تعديل النظام الأساسي للبنك وإعادة صياغته.

There being no comments or questions, the General Assembly, by a majority of 95.80% of the shareholders, by a special resolution, approved item (15) of the agenda.

وحيث انه لم يكن هناك تعليق أو أسئلة، فقد صادقت الجمعية العمومية بأغلبية المساهمين بنسبة 95.80% بقرار خاص على البند (15) من جدول أعمال الجمعية العمومية.

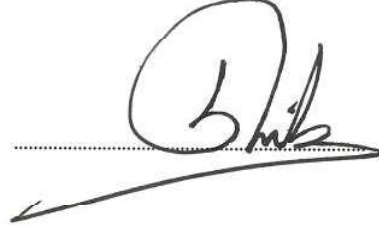


وقد اختتم رئيس الجمعية العمومية الإجتماع في تمام الساعة السادسة مساءً.
The Annual General Assembly was concluded by the Chairman at 6:00 p.m.

Signatures

التواقيع

H.E. Mohammad Ibrahim Al Shaibani
Chairman of the AGM



معالي / محمد إبراهيم الشيباني
رئيس الجمعية العمومية

Mrs. Zeina Sammakieh
Secretary of the AGM



السيدة / زينة سماقية
مقرر الجمعية العمومية

Mr. Mohamed Shabaan
On behalf of DFM
e-Vote Collector



السيد / محمد شعبان
عن السادة / سوق دبي المالي
جامع الأصوات الالكتروني

M/s. KPMG
External Auditors



السادة / كي بي إم جي
مدقق الحسابات الخارجي

