



محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي
المنعقد في ٤ مارس ٢٠١٤م

Emirates NBD PJSC
7th Annual General Meeting
Held on 4th March, 2014

الإمارات دبي الوطني شركة مساهمة عامة
اجتماع الجمعية العمومية السنوي السابع
المنعقد في ٤ مارس ٢٠١٤م

The minutes of the 7th Annual General Meeting of Emirates NBD PJSC held on Tuesday 4th March, 2014 at 5:00 p.m. at Emirates NBD Head Office, 16th Floor, Dubai.

محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوي السابع لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. المنعقد في تمام الساعة ٥:٠٠ من مساء يوم الثلاثاء الموافق ٤ مارس ٢٠١٤م بالمكتب الرئيسي لبنك الإمارات دبي الوطني، الطابق السادس عشر، دبي.

Quorum: Shareholders holding 76.376 % of the company's share capital were present in person, by their representatives or proxy holders.

النصاب: مساهمون يمثلون ٧٦,٣٧٦% من رأس المال وقد حضروا بأنفسهم أو عن طريق ممثليهم أو وكلائهم.

Present

الحضور

H.H. Sheikh Ahmed Bin Saeed Al Maktoum
Chairman

سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

Mr. Hesham Abdulla Al Qassim
Vice Chairman

السيد/ هشام عبدالله القاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة

Mr. Hussain Hassan Mirza Al Sayegh
Director

السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ
عضوا

Mr. Buti Obaid Buti Al Mulla
Director

السيد/ بطي عبيد بطي الملا
عضوا

Mr. Shoaib Mir Hashem Khoory
Director

السيد/ شعيب مير هاشم خوري
عضوا

Mr. Mohamed Hamad Obaid Al Shehi
Director

السيد/ محمد حمد عبيد الشحي
عضوا

Mr. Mohammad Hadi Ahmad Al Hussaini
Director

السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني
عضوا

Mr. Ali Humaid Ali Al Owais
Director

السيد/ علي حميد علي العويس
عضوا

Ms. Lubna Qassem
Group Company Secretary

السيدة/ لبنى قاسم
أمينة سر الشركة للمجموعة

and the shareholders, their representatives or proxy holders who signed the attendance sheet, and also members from the management of the Bank.

وذلك بالإضافة للمساهمين وممثلهم أو وكلائهم الذين وقعوا على قائمة الحضور وأعضاء من الإدارة التنفيذية للبنك.

The meeting was also attended by:

كما حضر الاجتماع:

Mr. Shayne Keith Nelson
Group CEO

السيد/ شين كيث نيلسون
كبير المسؤولين التنفيذيين للمجموعة

Mr. Subramanian Suryanarayan
Group CFO

السيد/ سوريا سوبرمانيان
المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة

Ms. Mary Chartouni
Asst. Head Board Secretariat

السيدة/ ماري شرتوني
مساعدة رئيسة قسم أمانة الشركة

Mr. Naushad Anwar
Ernst & Young

السيد/ نوشاد أنور
ارنست و يونغ

Mr. Hani Fansa
Ernst & Young

السيد/ هاني فنصة
ارنست و يونغ

Mr. Khaled Hassan Mubasheri
Department of
Economic Development

السيد/ خالد حسن مباشري
دائرة التنمية الاقتصادية

Mr. Abdulrahman Salem Mubarak
Securities &
Commodities Authority

السيد/ عبد الرحمن سالم مبارك
هيئة الأوراق المالية والسلع

HH Sheikh Ahmed Bin Saeed Al Maktoum presided over the meeting. He announced that the required quorum was present and declared open the meeting. HH welcomed the shareholders, the Auditors, the representative of the Department of Economic Development and the representative of the Securities &

ترأس سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم جلسة الاجتماع وأعلن اكتمال النصاب المطلوب للاجتماع وافتتح الجلسة. ورحب سموه بالسادة الحضور من المساهمين والمدققين وبممثل دائرة التنمية الاقتصادية وممثل هيئة الأوراق والسلع وذلك

Commodities Authority, at the seventh Annual General Meeting of Emirates NBD.

في سابع اجتماع للجمعية العمومية السنوي لبنك الإمارات دبي الوطني.

Ms. Lubna Qassem was assigned to record the minutes of the meeting.

وتم تعيين السيدة/ لبنى قاسم لتدوين محضر الاجتماع.

Ms. Lubna Qassem stated that the Notice and Agenda of the meeting had already been circulated to the shareholders as required by the Commercial Companies Law and the Articles of Association of the Company. She also stated that the Notice was sent to the Securities & Commodities Authority, Dubai Financial Market, and the Dept. of Economic Development being the relevant Federal and Local Regulatory Authorities. The Notice was also published in the daily Arabic newspapers.

أفادت السيدة/ لبنى قاسم بأنه سبق توزيع الدعوة وجدول أعمال الاجتماع على السادة المساهمين بموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، كما تم توجيه الدعوة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي ودائرة التنمية الاقتصادية بدبي بصفتهم السلطات الاتحادية والمحلية التنظيمية المختصة. كما تم نشر الدعوة في الصحف العربية اليومية.

Ms. Lubna Qassem stated that the Agenda included seven Items.

أفادت السيدة/ لبنى قاسم ان جدول الأعمال يتضمن سبعة بنود.

Ms. Lubna Qassem thereafter proposed that with the consent of the members present the Notice convening the meeting be taken as read and the Agenda adopted.

ثم اقترحت وبموافقة السادة الحضور بأن تعتبر الدعوة للاجتماع قد تمت قراءتها حسب الأصول وانه قد أجاز جدول الأعمال.

H.H. The Chairman's Statement

كلمة سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة

H.H. the Chairman read out his statement and stated that in 2013, the UAE's economy demonstrated positive signs of recovery and steady growth, despite the economic challenges, both regionally and globally. The development and success of the UAE

قام سمو الشيخ رئيس المجلس بقراءة كلمته على السادة الحضور، وأشار بأن عام ٢٠١٣، أظهر اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة مؤشرات إيجابية وتمكن من تحقيق انتعاش ونمو متواصل بالرغم من التحديات الاقتصادية على الصعيدين الإقليمي والدولي. وقد

allows it to remain an oasis of economic safety and prosperity, which is due to the wise leadership and vision of the UAE Government. The UAE is positioned to continue enjoying further improvements to its economy over the year, while leveraging on the numerous benefits that will emerge in line with the positive progress.

H.H. added that during the year, Dubai continued with its ambition to establish itself as the capital for Islamic Economic by taking various measures to ensure the success of its mission. The Group extended its support towards Dubai's efforts in making the city a capital for Islamic Finance with the issuance of Sukuks by Emirates Islamic, with a nominal value of USD 1 Billion, raising the total value of Sukuks listed on Dubai's exchanges to become the third largest USD Sukuk issuer in the world.

H.H. added that in line with the Bank strong results, 2013 was a special year for Emirates NBD as it celebrated its 50th anniversary. As the first national bank in the UAE, our journey over the last 50 years reflects the wisdom of our leadership, the support of our shareholders, the loyalty of our customers, the diligence of our employees, and our strong proclamation of providing a service that excels in continuing to serve our economy and country.

تمكنت الدولة من خلال الإنجازات والنجاحات التي شهدتها أن تحافظ على موقعها كواحة إقتصادية آمنة ومزدهرة وذلك نتيجة للرؤية الثاقبة والقيادة الحكيمة والرشيطة لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة. إن ما تحقق يضعنا في موقع متميز لإنجاز المزيد من التقدم الاقتصادي خلال العام المقبل والاستفادة من الفرص العديدة التي ستترافق مع هذا النمو والازدهار.

وأضاف سموه بأن دبي واصلت خلال هذا العام سعيها لتحقيق طموحها بأن تصبح عاصمة للاقتصاد الإسلامي، وقد قامت المجموعة بدعم جهود دبي في مساعيها، حيث أصدرت صكوك من خلال الإمارات الإسلامي بقيمة مليار دولار أمريكي، مما ساهم في رفع القيمة الإجمالية للصكوك المدرجة في بورصات دبي لتصبح ثالث أكبر مصدر للصكوك الإسلامية في العالم.

وبالإضافة إلى النتائج القوية التي حققها البنك خلال العام ٢٠١٣، فقد اكتسب هذا العام طابعاً خاصاً حيث تزامن مع مناسبة مرور ٥٠ عاماً على تأسيس بنك الإمارات دبي الوطني. وباعتبارنا أول بنك وطني تأسس في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإن رحلة نجاحاتنا التي حققناها على مدى السنوات الخمسين الماضية تعكس حكمة قيادتنا ودعم مساهمينا وولاء عملائنا واجتهاد موظفينا وإصرارنا القوي على توفير مستويات متميزة من الخدمة ومواصلة دعم اقتصادنا الوطني.

H.H. extended his sincere thanks to Rick Pudner, for his highly valuable efforts during his tenure at Emirates NBD, and welcomed Shayne Nelson, who has joined the Groups with a successful banking career and a wealth of knowledge and experience in the sector. Shayne's strong background in the banking arena will surely continue the Group's ambition to be the leading bank in the region.

وفي الختام، أود أن أتقدم بالشكر إلى السيد /ريك بدنر على جهوده الكبيرة خلال فترة عمله في البنك، كما يسرني أيضاً أن أرحب بالسيد/ شين نيلسون الذي انضم إلينا برصيد وافر من الخبرة المهنية في مجال الأعمال المصرفية، حيث يتمتع بخبرة متميزة في القطاع المصرفي ستساهم بالتأكيد في دعم جهود المجموعة وطموحاتها لترسيخ موقعها كمؤسسة مصرفية رائدة في المنطقة.

H.H. further thanked the Group's Board Members, Senior Management team and employees for their continued efforts and dedication towards achieving Emirates NBD's objectives, and he is looking forward to 2014 being another successful year for Emirates NBD.

وتوجه سموه بالشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة والمندراء التنفيذيين وجميع الموظفين على جهودهم الحثيثة والمتفانية لتحقيق أهداف المجموعة. وتمنى أن يكون ٢٠١٤ عاماً آخر مليئاً بالنجاح والإزدهار.

H.H. the Chairman proceeded to the **First Item** on the Agenda:

ثم انتقل سموه إلى البند الأول من جدول الأعمال:

1- Adoption of Directors' Report and Auditors' Report

١- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة ومدققي الحسابات

a) Directors' Report

(أ) تقرير مجلس الإدارة

Ms. Lubna Qassem read out the Directors' Report and referred that the Group Consolidated Financial Statements are being prepared in accordance with International Financial Report Standards (IFRS)) and applicable requirements of the laws of the UAE.

قامت السيدة/ لبنى قاسم بقراءة تقرير مجلس الإدارة على السادة الحضور، وأشارت إلى أن البيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تمت إعدادها وفقاً للمعايير الدولية والمتطلبات القانونية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

She added that the Group has achieved an improvement of 16.04% in the total income in 2013 compared to 2012, which is a reflection of positive momentum in the UAE economy which has continued to be resilient despite the continued uncertain global economic climate.

واضافت بأن المجموعة حققت تحسناً بنسبة ١٦,٠٤% في إجمالي الإيرادات في عام ٢٠١٣ مقارنة بنتائج عام ٢٠١٢. ويعتبر ذلك انعكاساً لقوة الدفع الإيجابية في اقتصاد دولة الامارات العربية المتحدة الذي استمر صامداً على الرغم من استمرار الغموض في المناخ الاقتصادي العالمي.

Ms. Lubna Qassem enquired whether there were any comments on the Directors' Report.

واستفسرت السيدة/ لبنى قاسم، عما إذا كانت هناك أية ملاحظات على تقرير مجلس الادارة.

There being no comments, she took up for consideration the Auditors' Report.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات، انتقلت إلى دراسة موضوع تقرير المدققين.

b) Auditors' Report

ب) تقرير مدققي الحسابات

Ms. Lubna Qassem requested the Auditors to read out their report.

طلبت السيدة/ لبنى قاسم من مدققي حسابات البنك قراءة تقريرهم.

Mr. Hani Fansa read out the Auditor's Report.

وقام السيد/ هاني فنصة بقراءة تقرير المدققين.

H.H. the Chairman enquired whether there were any comments on the Auditors' Report.

استفسر سمو الشيخ عما إذا كانت هناك أية ملاحظات على تقرير المدققين.

There being no comments, Ms. Lubna Qassem proposed the following resolution for adoption by shareholders:

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات، اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي للموافقة عليه من قبل المساهمين:

“Resolved that the Directors' Report and the Report of the Auditors for the year ending 31st December 2013 are hereby adopted.”

“تقرر بموجب هذا الموافقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.”

A shareholder seconded the resolution which was put to the meeting and declared carried unanimously.

وتمت تزكية هذا القرار المقدم للاجتماع كما تمت إجازته بالإجماع.

Then Ms. Lubna Qassem proceeded to the **Second Item** on the Agenda:

2- Adoption of the Group Consolidated Financial Statements

H.H. the Chairman enquired whether there were any comments on the Group Consolidated Financial Statement.

A shareholder stated that the income from Islamic Financing in 2013 has increased to reach AED 1.6 billion, meanwhile a provision of AED 1.3 billion has been taken, and enquired whether the Islamic Financing is good for the bank.

Group CEO stated that Emirates Islamic is doing a very good job in the Islamic Finance business, and the underlying trends are very positive. He further added that the Group has very positive results in 2013, and also ENBD, including Emirates Islamic has legacy provisions which we need to recover.

The shareholder enquired whether the result and forecasts of acquiring BNP Paribas in Egypt in 2013 have been achieved.

Group CEO stated that the acquisition of BNP Paribas in Egypt has achieved a positive results and met Emirates NBD expectations. In terms of revenues and profits the Bank has achieved AED 358 million and AED 113 million

ثم انتقلت السيدة/ لبنى قاسم إلى البند الثاني من جدول الأعمال:

٢- الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة

استفسر سمو الشيخ عما إذا كانت هناك أية ملاحظات على بند البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

أفاد مساهم بأن الدخل من التمويل الإسلامي قد ارتفع في العام ٢٠١٣ ليبلغ ١,٦ مليار درهم، في حين تم تكوين مخصصات بقيمة ١,٣ مليار درهم، وتسأل عما إذا كان التمويل الإسلامي يشكل مصدر دخل جيد للبنك.

أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة بأن الإمارات الإسلامي يقوم بأداء جيد جدا في مجال التمويل الإسلامي حيث تبدو الاتجاهات الأساسية إيجابية للغاية. وأضاف بأن نتائج مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني كانت ممتازة في عام ٢٠١٣، وبأن بنك الإمارات دبي الوطني والإمارات الإسلامي يمتلكان مخصصات قديمة يجب استعادتها.

استفسر المساهم عما إذا تم تحقيق نتائج إيجابية وبلوغ التوقعات نتيجة لاستحواذ بنك بي إن بي باريبا في مصر في عام ٢٠١٣.

أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة بأن عملية الإستحواذ على بنك بي إن بي باريبا في مصر قد حققت نتائج إيجابية تلبي توقعات بنك الإمارات دبي الوطني. أما فيما يتعلق بإيرادات البنك وأرباحه، فقد بلغت ٣٥٨ مليون درهم و ١١٣ مليون درهم على

respectively, which is only for six months since the technical acquisition date in June 2013 and was ahead of expectations.

The Shareholder enquired about the reason behind the increase in profit for the year 2013 by 27% in comparison to 2012.

The Vice Chairman confirmed that the 27% increase is from operations and is not as a result of selling assets.

The shareholder enquired whether diversification for lending is available to avoid high risk issues.

Group CEO stated that as part of the organisation review process, investment and loan decisions are reviewed on an ongoing basis. ENBD is diversifying assets away from the Corporate side, by increasing the balance sheet in consumer and SME banking. He added that the acquisition of BNP Paribas has achieved a diversification of risk as well.

The shareholder requested clarification on the huge amount invested in affiliated companies.

The Group CFO stated that in terms of investment in affiliates, the bank has historically three affiliates, Network International, National General Insurance

التوالي، وذلك خلال فترة ستة اشهر فقط من تاريخ الاستحواذ للبنك في يونيو ٢٠١٣ حيث فاقت تلك النتائج توقعاتنا.

واستفسر المساهم عن سبب ارتفاع ارباح البنك في عام ٢٠١٣ بنسبة ٢٧%، مقارنة بعام ٢٠١٢.

أكد نائب رئيس مجلس الادارة بأن الارتفاع بنسبة ٢٧% هو ناتج عن العمليات التشغيلية وليس بيع الأصول.

واستفسر المساهم عما إذا كان هنالك تنوع في عملية الإقراض وذلك لتجنب المسائل التي تصنف عالية المخاطر.

أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة بأنه كجزء من عمليات المراجعة في المجموعة، فإنه يتم مراجعة القرارات المتعلقة بالاستثمارات والقروض بشكل مستمر. ويقوم بنك الإمارات دبي الوطني بتنويع الأصول خارج نطاق الخدمات المصرفية للشركات، وذلك من خلال تعزيز وزيادة الميزانية العمومية الخاصة بالخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة إلى المتوسطة. وأضاف بأن عملية الاستحواذ على بنك بي إن بي باريبا قد شكلت تنوعاً من ناحية المخاطر.

طلب المساهم توضيحاً بخصوص المبالغ الطائلة التي تم استثمارها في الشركات الزميلة.

أفاد المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة بأنه فيما يتعلق بالاستثمار في الشركات الزميلة، فإن البنك كان يمتلك ثلاث شركات زميلة وهي نتورك انترناشيونال،

and Union Property. He added that with the sale of Union Property shares, it is no longer treated as an affiliate.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة والاتحاد العقارية. وأضاف بأن شركة الاتحاد العقارية لم تعد شركة زميلة حيث تم بيع أسهمها.

The shareholder enquired if there is a possibility of increasing the Bank Capital with the implementation of Basel III next year.

استفسر المساهم عما إذا كان هناك احتمال زيادة رأس مال البنك مع تطبيق بازل III في العام المقبل.

The Group CEO stated that the bank is in a very solid capital position, and should comfortably qualify under Basel III capital guidelines when it is introduced in the UAE without any additional increase in Capital. Obviously, the bank needs to retain profits to sustain growth and refresh capital.

أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة بأن البنك يتمتع برأس مال قوي جداً، ويمتلك القدرة على التأهل بشكل تام لتلبية معايير بازل III بمجرد تطبيقها في دولة الإمارات العربية المتحدة بدون زيادة في رأس المال. ومن الواضح بأن البنك يحتاج إلى الاحتفاظ بالأرباح بغرض المحافظة على النمو وإنعاش رأس المال.

There being no other comments, Ms. Luna Qassem proposed the following resolution for adoption by shareholders:

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى، اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي للموافقة عليه من قبل المساهمين:

“Resolved that the Group Consolidated Financial Statements for the year ending 31st December 2013 is hereby approved.”

“تقرر بموجبه الموافقة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.”

A shareholder seconded the resolution, which was put to the meeting and declared carried unanimously.

وتمت تزكية القرار المقدم للاجتماع كما تمت إجازته بالإجماع.

Then Ms. Luna Qassem proceeded to the **Third Item** on the Agenda:

ثم انتقلت السيدة/ لبنى قاسم إلى **البند الثالث** من جدول الأعمال:

3- Declaration of the Distribution of Cash Dividend

٣- إعلان توزيع أرباح نقدية

H.H. the Chairman proposed the following resolution for adoption by shareholders:

اقترح سمو الشيخ رئيس المجلس القرار الآتي للموافقة عليه من قبل المساهمين:

“RESOLVED that distribution of 25% (25 fils per share) cash dividend to shareholders whose names appear in the share register on 16th March 2014 be and is hereby approved.”

"تقرر بموجبه الموافقة على توزيع أرباح أسهم نقدية بنسبة ٢٥% للمساهمين (٢٥ فلس للسهم الواحد) الذين تظهر أسماءهم في سجل الأسهم يوم ١٦ مارس ٢٠١٤."

A shareholder seconded the resolution, which was put to the meeting and declared carried unanimously.

وتمت تزكية القرار المقدم للاجتماع كما تمت إجازته بالإجماع.

Then Ms. Luna Qassem proceeded to the Fourth Item on the Agenda:

ثم انتقلت السيدة/ لبنى قاسم إلى البند الرابع من جدول الأعمال:

4- To Consider and Approve Board of Director Remuneration

٤- النظر في الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

H.H. the Chairman proposed the following resolution for adoption by shareholders:

اقترح سمو الشيخ رئيس المجلس القرار الآتي للموافقة عليه من قبل المساهمين:

“RESOLVED that Directors Remuneration as recommended in the Directors’ Report be and is hereby approved.”

"تقرر بموجبه الموافقة على مكافأة السادة أعضاء مجلس الإدارة كما وردت في تقرير مجلس الإدارة."

A shareholder seconded the resolution, which was put to the meeting and declared carried unanimously.

وتمت تزكية القرار المقدم للاجتماع كما تمت إجازته بالإجماع.

Then Ms. Luna Qassem proceeded to the Fifth Item on the Agenda:

ثم انتقلت السيدة/ لبنى قاسم إلى البند الخامس من جدول الأعمال:

5- Absolution of Directors and Auditors

٥- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومدقي الحسابات

H.H. the Chairman proposed the following resolution for adoption by shareholders:

اقترح سمو الشيخ رئيس المجلس القرار الآتي للموافقة عليه من قبل المساهمين:

“Resolved that the Board of Directors and the Auditors be absolved from responsibility for the year ended 31st December 2013.”

A shareholder seconded the resolution, which was put to the meeting and declared carried unanimously.

Then Ms. Luna Qassem proceeded to the Sixth Item on the Agenda:

6- To grant approval under article 108 of the UAE Companies Law no. 8 of 1984 for the Directors to participate in activities relating to banking and financial business

“RESOLVED that the Board Directors be and are hereby granted approval in terms of Article 108 of UAE Federal Law No. 8 of 1984 (as amended) to participate in other businesses engaged in banking and financial business.”

A shareholder seconded the resolution, which was put to the meeting and declared carried unanimously.

Then Ms. Luna Qassem proceeded to the Seventh Item on the Agenda:

7- Appointment of Auditors

H.H. the Chairman thanked the Auditors and requested them to leave the Meeting Hall.

“تقرر بموجب هذا إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.”

وتمت تزكية القرار المقدم للاجتماع كما تمت إجازته بالإجماع.

ثم انتقلت السيدة/ لبنى قاسم إلى البند السادس من جدول الأعمال:

٦- منح الموافقة لأعضاء مجلس الإدارة بموجب المادة ١٠٨ من القانون الاتحادي في شأن الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لعام ١٩٨٤ ليشتركوا في الأنشطة التي تتعلق بالأعمال المصرفية والمالية

“تقرر بموجب هذا منح الموافقة لأعضاء مجلس الإدارة بموجب أحكام المادة ١٠٨ من القانون الاتحادي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ بشأن الشركات التجارية (حسبما تم تعديله) للمشاركة في أية أعمال أخرى تتعلق بالأعمال المصرفية والمالية.”

وتمت تزكية القرار المقدم للاجتماع من قبل أحد المساهمين كما تمت إجازته بالإجماع.

ثم انتقلت السيدة/ لبنى قاسم إلى البند السابع من جدول الأعمال:

٧- تعيين مدققي الحسابات

شكر سمو الشيخ رئيس المجلس السادة المدققين وطلب منهم مغادرة قاعة الاجتماع.

H.H. the Chairman stated that Emirates NBD proposes the appointment of Messrs. Ernst & Young as Auditors of the Company for the year 2014, and their remuneration not to exceed AED 1,500,000 (One Million Five Hundred Thousand Dirhams only).

وضح سمو الشيخ رئيس المجلس بأن بنك الإمارات دبي الوطني يقترح تعيين السادة ارنست و يونغ لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٤م وبأتعاب لا تتجاوز ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم (فقط مليون وخمسمائة ألف درهم).

H.H. the Chairman enquires whether there were any comments on this item.

استفسر سمو الشيخ رئيس المجلس عما اذا كانت هناك أية ملاحظات على هذا البند.

There being no comments, H.H. the Chairman proposed the following resolution for adoption:

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات، اقترح سمو الشيخ الرئيس القرار الاتي للموافقة عليه من قبل المساهمين:

“RESOLVED that Messrs Ernest & Young, be appointed as Auditors of the Company until the conclusion of the next Annual General Meeting, to audit the accounts of the Company for the year 2014 at a remuneration not to exceed AED 1,500,000 (AED One Million Five Hundred Thousand only).”

“تقرر بموجب هذا تعيين السادة/ ارنست و يونغ كمُدققين لحسابات الشركة حتى ختام اجتماع الجمعية العمومية السنوي التالي مباشرة وذلك للقيام بتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٤ وذلك بأتعاب لا تزيد عن ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم (فقط مليون وخمسمائة ألف درهم).”

A shareholder seconded the resolution, which was put to the meeting and declared carried unanimously.

وتمت تزكية القرار المقدم للاجتماع كما تمت إجازته بالإجماع.

There being no other business H.H. the Chairman thanked the shareholders on behalf of the Board of Directors and the Management for their attendance, comments, and valued support. H.H. further extended his thanks to the bank's customers for their loyalty and trust.

ولما لم تكن هناك أية أعمال أخرى، شكر سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة المساهمين، نيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على حضورهم وملاحظاتهم ودعمهم القيم. وأعرب سموه أيضاً عن شكره لجميع عملاء البنك على ولائهم وتقديرهم الدائمة.

Emirates NBD PJSC

Minutes of AGM No. (7) – 4th March 2014
-13-



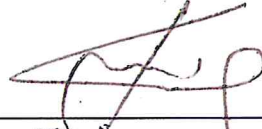
الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.

محضر اجتماع الجمعية السنوي رقم (٧) – ٤ مارس ٢٠١٤ م
-١٣-

The meeting concluded at 6:00 p.m.

اختتم الاجتماع في تمام الساعة ٦:٠٠ مساءً.

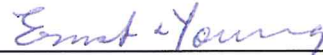
H.H. Sheikh Ahmed Bin Saeed Al
Maktoum
CHAIRMAN


سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

Ms. Lubna Qassem
GROUP COMPANY SECRETARY


السيدة / لبنى قاسم
أمينة سر الشركة للمجموعة

Ernst & Young
AUDITORS


إرنست و يونغ
المدققون

CERTIFIED TRUE COPY

