



MINUTES OF THE ANNUAL GENERAL MEETING NO. (8)

Meeting Date: 4TH March 2015

Meeting Location: Head Office of Emirates NBD Bank PJSC, Dubai

Recorded By: Office of the Group General Counsel and Company Secretary
(GCCS)

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٨)

تاريخ الاجتماع: ٤ مارس ٢٠١٥

مقر الاجتماع: المقر الرئيسي لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. - دبي

مدون محضر الاجتماع: مكتب المستشار القانوني العام وأمين سر الشركة للمجموعة

Emirates NBD Bank PJSC
Annual General Meeting No.(8)
Held on 4th March 2015

الإمارات دبي الوطني شركة مساهمة عامة
اجتماع الجمعية العمومية السنوي رقم (٨)
المنعقد في ٤ مارس ٢٠١٥

The Annual General Meeting of Emirates NBD Bank PJSC ("the Company") was held on Wednesday, 4th March 2015 at 5:00 p.m. at Emirates NBD Bank Head Office, 16th Floor, Baniyas Road, Deira, Dubai.

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("الشركة") المنعقد في تمام الساعة ٥:٠٠ من مساء يوم الأربعاء الموافق ٤ مارس ٢٠١٥ بالمكتب الرئيسي لبنك الإمارات دبي الوطني، الطابق السادس عشر، شارع بني ياس، ديرة، دبي.

Quorum: Shareholders holding 74.4% of the Company's Share Capital were present in person, or represented by their representatives or proxy holders.

النصاب: حضر مساهمون يمثلون ٧٤,٤% من رأس المال وقد حضروا بأنفسهم أو عن طريق ممثليهم أو وكلائهم.

Present

H.H. Sheikh Ahmed Bin Saeed Al Maktoum
Chairman

Mr. Hesham Abdulla Al Qassim
Vice Chairman

Mr. Hussain Hassan Mirza Al Sayegh
Director

Mr. Buti Obaid Buti Al Mulla
Director

Mr. Shoaib Mir Hashem Khoory
Director

Mr. Mohamed Hamad Obaid Al Shehi
Director

Mr. Mohammad Hadi Ahmad Al Hussaini
Director

Mr. Ali Humaid Ali Al Owais
Director

Ms. Lubna Qassim
Group Company Secretary

The meeting was also attended by:

Mr. Shayne Keith Nelson
Group Chief Executive Officer

الحضور

سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

السيد / هشام عبدالله القاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / حسين حسن ميرزا الصايغ
عضوا

السيد / بطي عبيد بطي الملا
عضوا

السيد / شعيب مير هاشم خوري
عضوا

السيد / محمد حمد عبيد الشحي
عضوا

السيد / محمد هادي أحمد الحسيني
عضوا

السيد / علي حميد علي العويس
عضوا

السيدة / لبنى قاسم
أمين سر الشركة للمجموعة

كما حضر الاجتماع:

السيد / شين كيث نيلسون
الرئيس التنفيذي للمجموعة

٤

Mr. Subramanian Suryanarayan
Group Chief Finance Officer

السيد/ سوريا سوبرمانيان
المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة

Mr. Naushad Anwar
Ernst & Young

السيد/ نوشاد أنور
ارنست و يونغ

Mr. Hani Fansa
Ernst & Young

السيد/ هاني فنصة
ارنست و يونغ

Mr. Alexander Tharyan
Ernst & Young

السيد/ الكساندر ثاريان
ارنست و يونغ

Mr. Saeed Al Seboussi
Securities & Commodities Authority

السيد/ سعيد السبوسي
هيئة الأوراق المالية والسلع

Ms. Lubna Qassim, the Group Company Secretary, stated that the UAE Central Bank approval for the Financial Statements was received, and also the Securities and Commodities Authority approval to publish the Eighth Annual General Meeting Notice was received.

أفادت السيدة/ لبنى قاسم، أمين سر الشركة للمجموعة بأنه قد تم استلام موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على الحسابات المالية. وتم أيضاً استلام موافقة هيئة الأوراق المالية على نشر دعوة اجتماع الجمعية العمومية السنوي الثامن.

Ms. Lubna Qassim confirmed that the Notice of the meeting was published in the newspapers on 11th February 2015 and sent to the Shareholders, Securities & Commodities Authority, Department of Economic Development, and Dubai Financial Market.

وأكدت السيدة/ لبنى قاسم بأن الدعوة لإنعقاد اجتماع الجمعية العمومية قد نشرت في الصحف اليومية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٥. كما أرسلت الدعوة إلى المساهمين وهيئة الأوراق المالية والسلع ودائرة التنمية الاقتصادية وسوق دبي المالي.

Ms. Lubna Qassim declared that the quorum required was present and opened the Meeting.

وأعلنت السيدة/ لبنى قاسم اكتمال النصاب المطلوب للاجتماع وافتتحت الجلسة.

Ms. Lubna Qassim, as the Group Company Secretary, has assigned Ms. Mary Chartouni to record the minutes of the Meeting.

وقد فوضت السيدة/ لبنى قاسم، بصفتها أمين سر الشركة للمجموعة السيدة/ ماري شرتوني لتدوين محضر الاجتماع.

Ms. Lubna Qassim stated that the Agenda of the Annual General Meeting included **Eight Items**. Thereafter, she proposed that with the consent of the members present that the Notice for convening the Meeting be taken as read.

أفادت السيدة/ لبنى قاسم، أمين سر الشركة للمجموعة بأن جدول أعمال اجتماع الجمعية العمومية السنوي يتضمن ثمانية بنود، ثم اقترحت، وبموافقة السادة الحضور، بأن تعتبر الدعوة للاجتماع قد تمت قراءتها حسب الأصول.

H.H. Sheikh Ahmed Bin Saeed Al Maktoum, the Chairman of the Board of Directors of Emirates NBD Bank presided over the meeting. H.H. welcomed the shareholders, Auditors, representative of the Department of Economic Development and representative of the Securities and Commodities Authority.

ترأس سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني جلسة الاجتماع. ورحب سموه بالسادة الحضور من المساهمين والمدققين وبممثل دائرة التنمية الاقتصادية وممثل هيئة الأوراق المالية والسلع وذلك في ثامن اجتماع للجمعية العمومية السنوي لبنك الإمارات دبي الوطني.

H.H. The Chairman's Statement

His Highness Sheikh Ahmed Bin Saeed Al Maktoum, stated that at a time when the developed economies are faced with significant economic challenges, the UAE economy remained upbeat in 2014, driven by an ongoing momentum in the non-oil sectors. Propelled by non-oil related investments, continued buoyancy in trade and services and a booming tourism industry.

H.H. the Chairman pointed out that the strong and sustained growth is attributed to the visionary leadership of the UAE Government, which has introduced several measures, including macroeconomic and financial sector developments. These developments have turned the country into a major economic power in the region.

كلمة سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة

قام سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بقراءة كلمته على السادة الحضور، وقد أفاد بأن اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة قد حافظ على معدلات نمو جيدة في العام ٢٠١٤ مدفوعاً بالزخم المتواصل للقطاعات غير النفطية في وقت عانى فيه الاقتصاد العالمي من تحديات كبيرة. واستمرت الدولة في تحقيق نمو ثابت رسخ موقعها ك ثاني أكبر الاقتصادات في العالم العربي وذلك بفضل نجاح الاستثمارات غير النفطية والنشاط التجاري والخدمي والانتعاش السياحي.

كما أشار سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بأن هذا النمو يعود إلى الرؤية الثاقبة والسياسة الرشيدة لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، التي استحدثت عدداً من الإجراءات، شملت عمليات تطوير في القطاع المالي وسياسات الاقتصاد الكلي وساهمت في تحويل الدولة إلى قوة اقتصادية رائدة في المنطقة.

H.H. the Chairman added that taking advantage of the robust economic landscape in the UAE, Emirates NBD Bank remained on a growth path in 2014. It has been an important year for the Bank as we have proved yet again in our ability to be a force for growth, whilst setting benchmarks for the banking industry in the UAE and the wider region.

H.H. the Chairman further added that Emirates NBD Bank has delivered a record performance in 2014 with net profit of AED 5.1 billion, an increase of 58% compared to 2013. Total income for the year grew by 22% to AED 14.4 billion. We became the first UAE bank, and for the first time in our 50-year history, to achieve an annual pre-impairment operating profit above AED 10 billion.

H.H. the Chairman highlighted that the Group's international expansion strategy is bearing fruit as our Egypt operations developed a stronger footprint in the country, and contributed significantly to the performance of the Group, with revenues reaching AED 706 million in 2014, a 16% increase compared to 2013. During the past year, the Egypt subsidiary has introduced many business opportunities for the Group, whilst contributing to the further recovery of the economic landscape in Egypt.

H.H. the Chairman stated that 2014 also witnessed Emirates NBD Group making significant contributions in taking Dubai closer to its vision of becoming the world capital of the Islamic economy. During the year, Investment Banking arm of Emirates

وأضاف سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بأن بنك الإمارات دبي الوطني استفاد من الوضع الاقتصادي المزدهر في الدولة وحافظ على نمو ثابت خلال العام ٢٠١٤، والذي شكل عاماً هاماً بالنسبة للبنك حيث أثبت مجدداً قدرة بنك الإمارات دبي الوطني على أن يكون قوة دافعة للنمو تساهم في تحديد معايير القطاع المصرفي في الدولة والمنطقة بشكل عام.

كما أضاف سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بأن بنك الإمارات دبي الوطني قد حقق أداءً قياسيًّا في العام ٢٠١٤ حيث بلغ صافي الأرباح ٥,١ مليار درهم إماراتي بزيادة بلغت ٥٨% عن العام ٢٠١٣. وبلغ إجمالي الإيرادات لهذا العام ١٤,٤ مليار درهم إماراتي بزيادة قدرها ٢٢%. وقد نجح بنك الإمارات دبي الوطني بأن يكون البنك الأول في الدولة الذي يحقق، منذ تأسيسه منذ أكثر من ٥٠ عاماً، أرباحاً تشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة تصل إلى ما يزيد عن ١٠ مليارات درهماً.

وقد أشار سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بأن التوسع العالمي الاستراتيجي للمجموعة قد أعطى ثماره، حيث تم توسيع نطاق عملياتنا التشغيلية في مصر بصورة أكبر، الأمر الذي كان له دور هام في تعزيز أداء المجموعة حيث بلغت الإيرادات ٧٠٦ ملايين درهم في العام ٢٠١٤ بزيادة قدرها ١٦% مقارنة بالعام ٢٠١٣. وخلال العام الماضي، قدمت الفروع التابعة للمجموعة في مصر العديد من فرص الأعمال، وساهمت في الوقت ذاته في تعزيز انتعاش المشهد الاقتصادي في مصر.

وأفاد سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بأن مجموعة الإمارات دبي الوطني قد ساهمت خلال العام ٢٠١٤، بشكل كبير في دعم دبي والمضي بها قدماً لتحقيق رؤيتها لتكون عاصمة الاقتصاد الإسلامي. وصُنفت ذراع الأعمال المصرفية الاستثمارية التابعة للمجموعة، خلال هذا العام، ضمن أعلى

NBD Group was ranked as the highest arranger of US dollar sukuk issuances in the Middle East, and number three globally. In addition, our Islamic Banking Franchise, Emirates Islamic, delivered solid results during the year marked by excellent financial performance.

المراتب في تنظيم وترتيب عمليات إصدار صكوك مقومة بالدولار في منطقة الشرق الأوسط، وكانت ضمن أفضل ٣ شركات في هذا المجال على المستوى العالمي. وإلى جانب ذلك، حقق "الإمارات الإسلامية"، مؤسسة الصنيرة الإسلامية التابعة للمجموعة، نتائج متميزة خلال هذا العام تجلّت بوضوح من خلال أدائه المالي القوي.

H.H. the Chairman confirmed that going forward, Emirates NBD Bank will continue to implement the robust strategy to deliver excellent products and services to customers, whilst increasing shareholder value. There exists significant optimism for the banking sector here in the UAE, and as a leading banking Group, the outlook for Emirates NBD remains favorable underpinned by robust non-hydrocarbon growth, low interest rates and abundant liquidity.

وأكد سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بأن بنك الإمارات دبي الوطني سوف يواصل تطبيق استراتيجيته واضحة بهدف تقديم منتجات وخدمات عالية الجودة لعملائنا، وتعود بقيمة أكبر على المساهمين. إن مستقبل القطاع المصرفي في الدولة يسوده تفاؤل كبير، وأضاف، بصفتنا مجموعة مصرفية رائدة، فإن الفرص المتاحة أمامنا عديدة ومدعومة بالنمو السريع للقطاعات غير النفطية، وانخفاض أسعار الفائدة، ووفرة السيولة.

H.H. the Chairman concluded his statement by thanking the Group's Board of Directors, Senior Management and employees for their relentless efforts and contributions to the Group stellar performance in 2014.

وأختتم سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة كلمته معرباً عن خالص الشكر والتقدير للسادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، وموظفي المجموعة على جهودهم الحثيثة ومساهماتهم القيمة في الأداء المتميز الذي حققته المجموعة في العام ٢٠١٤.

Ms. Lubna Qassim proceeded to the **First Item** on the Agenda:

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

1- Adoption of Directors' Report

١- اعتماد تقرير مجلس الإدارة

Ms. Lubna Qassim read out the Directors' Report and highlighted that the Group Consolidated Financial Statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) issued by the International Accounting Standards Board (IASB) 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 تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها.



She added that the Group has reported a consolidated profit (attributable to equity holders) of AED 5,139 million for the year 2014, which represent an increase of 57.8% over 2013.

واضافت بأن المجموعة حققت أرباحاً موحدة (عائد على حقوق المساهمين) قدرها ٥,١٣٩ مليون درهماً في العام ٢٠١٤ والذي يمثل زيادة بنسبة ٥٧,٨% عن العام ٢٠١٣.

Ms. Lubna Qassim enquired whether there were any comments on the Board of Directors' Report. There being no comments, Ms. Lubna Qassim proposed the following resolution for adoption by the shareholders:

واستفسرت السيدة/ لبنى قاسم، عما إذا كانت هناك أية ملاحظات على تقرير مجلس الإدارة. ولما لم تكن هناك أية ملاحظات، اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي لاعتماده من قبل المساهمين:

Resolved that the Board of Directors' Report for the year ended 31st December 2014 is hereby approved.

تقرر بموجبه الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

وتمت تركية هذا القرار المقدم للاجتماع كما تمت إجازته بالإجماع.

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

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

2- Review and Adoption of Auditors' Report

٢- مراجعة واعتماد تقرير مدققي الحسابات

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

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

Mr. Hani Fansa read out the Auditors' Report.

وقام السيد/ هاني فنصة بقراءة تقرير المدققين.

Ms. Lubna Qassim enquired whether there were any comments on the Auditors' Report. There being no comments, Ms. Lubna Qassim proposed the following resolution for adoption by the shareholders:

واستفسرت السيدة/ لبنى قاسم، عما إذا كانت هناك أية ملاحظات على تقرير مدققي الحسابات. ولما لم تكن هناك أية ملاحظات، اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي لاعتماده من قبل المساهمين:

Resolved that the Auditors' Report for the year ended 31st December 2014 is hereby approved.

"تقرر بموجبه الموافقة على تقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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 Qassim proceeded to the **Third Item** on the Agenda:

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

3- Review and Adoption of the Group Consolidated Financial Statements

٣- مراجعة واعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

Ms. Lubna Qassim enquired whether there were any comments on the Group Consolidated Financial Statements. There being no comments, Ms. Lubna Qassim proposed the following resolution for adoption by the shareholders:

استفسرت السيدة/ لبنى قاسم عما إذا كانت هناك أية ملاحظات على بند البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ولما لم تكن هناك أية ملاحظات، اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي لاعتماده من قبل المساهمين:

Resolved that the Consolidated Financial Statements of Emirates NBD Group for the year ended 31st December 2014 is hereby approved.

تقرر بموجبه الموافقة على البيانات المالية الموحدة لمجموعة بنك الامارات دبي الوطني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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. Lubna Qassim proceeded to the **Fourth Item** on the Agenda:

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

4- Declaration of the Distribution of Cash Dividend

٤- إعلان توزيع أرباح نقدية

Ms. Lubna Qassim proposed the following resolution for adoption by the shareholders:

اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي لاعتماده من قبل المساهمين:

Resolved that the distribution of 35% (35 fils per share) cash dividend to shareholders whose names appear in the share register on 15th March 2015 is hereby approved.

تقرر بموجبه الموافقة على توزيع أرباح أسهم نقدية بنسبة ٣٥% للمساهمين (٣٥ فلس للسهم الواحد) الذين تظهر أسماؤهم في سجل الأسهم يوم ١٥ مارس ٢٠١٥.

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. Lubna Qassim proceeded to the **Fifth Item** on the Agenda:

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

5- Approval of Staff Compensation

٥- الموافقة على مكافآت الموظفين

Ms. Lubna Qassim proposed the following resolution for adoption by the shareholders :

اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي لاعتماده من قبل المساهمين:

Resolved that the Bank's staff compensation is hereby approved.

تقرر بموجبه الموافقة على مكافآت موظفي البنك

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. Lubna Qassim proceeded to the **Sixth Item** on the Agenda:

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

6- Consideration and approval of the Board of Directors' Remuneration

٦- النظر في مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والموافقة عليها

Ms. Lubna Qassim proposed the following resolution for adoption by the shareholders:

اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي لاعتماده من قبل المساهمين:

Resolved that the Board of Directors' Remuneration as recommended in the Directors' Report 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. Lubna Qassim proceeded to the **Seventh Item** on the Agenda:

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

7- Absolution of Directors and Auditors

٧- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات

Ms. Lubna Qassim proposed the following resolution for adoption by the shareholders:

اقترحت السيدة/ لبنى قاسم القرار الآتي لاعتماده من قبل المساهمين:

Resolved that the Board of Directors and the Auditors are hereby absolved from responsibility for the year ended 31st December 2014.

تقرر بموجبه إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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. Lubna Qassim proceeded to the **Eighth Item** on the Agenda:

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

8- Appointment of Auditors

٨- تعيين مدققي الحسابات

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

شكر سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة 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 2015.

وأوضح سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بأن بنك الإمارات دبي الوطني يقترح تعيين السادة أرنست و يونغ لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٥.

H.H. the Chairman enquired whether there were any comments on the appointment of Auditors.

استفسر سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة عما إذا كانت هناك أية ملاحظات على بند تعيين مدققي الحسابات.

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

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

Resolved that Messrs. Ernst & Young, be appointed as Auditors of the Company until the conclusion of the next Annual General Meeting, to audit the accounts of Emirates NBD Bank for the year 2015.

تقرر بموجبه تعيين السادة/ أرنست و يونغ كمُدققين لحسابات الشركة حتى ختام اجتماع الجمعية العمومية السنوي التالي مباشرة وذلك للقيام بتدقيق حسابات بنك الإمارات دبي الوطني لعام ٢٠١٥.

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

وتمت تزكية القرار المقدم للاجتماع كما تمت إجازته بالإجماع.

H.H. the Chairman confirmed that the Board of Directors constantly aim at achieving superior and sustainable financial performance for Emirates NBD Group. H.H. further extended his thanks to the Bank's customers for their trust and loyalty.

أكد سمو الشيخ رئيس مجلس الإدارة بأن مجلس الإدارة يهدف باستمرار الى تحقيق النجاح الدائم لمجموعة بنك الامارات دبي الوطني. وأعرب سموه أيضاً عن شكره لجميع عملاء البنك على ولائهم وثقتهم الدائمة.

No other business being tabled, H.H. the Chairman concluded the Annual General Meeting at 5:30 pm.

ولما لم يكن هنالك أية أعمال أخرى، اختتم سمو رئيس مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العمومية في تمام الساعة ٥:٣٠ مساءً.

H.H. Sheikh Ahmed Bin Saeed Al Maktoum
Chairman

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

Ms. Lubna Qassim
Group Company Secretary

السيدة/ لبنى قاسم
أمين سر الشركة للمجموعة

Ernst & Young
Auditors

إرنست و يونغ
المدققون

CERTIFIED TRUE COPY