بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

دعوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوي
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 السنوي والذي سيعقد بمشيئة الله عن بعد / الكترونيا باستخدام وسائل التقنية الحديثة والتصويت عن بعد على بنود جدول الاعمال) سيتم ارسال رابط الموقع للمساهمين عن طريق الرسائل النصية من قبل سوق دبي المالي) **في تمام الساعة الخامسة (5:00) من مساء يوم الثلاثاء الموافق 16 مارس 2021م** وإذا لم يكتمل النصاب القانوني لهذا الاجتماع فسيكون الاجتماع الثاني للجمعية العمومية في **يوم الثلاثاء الموافق 23 مارس2021م** في نفس الزمان المذكور أعلاه، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م والتصديق عليه.
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م والتصديق عليه.
3. سماع تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية عن أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م والتصديق عليه.
4. مناقشة الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م والتصديق عليهما.
5. المناقشة والموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن التوزيعات النقدية بنسبة 20% من رأس المال المدفوع، بقيمة إجمالية وقدرها 1,445,422,180 درهم اماراتي (**مليار وأربعمائة وخمس وأربعون مليون وأربعمائة واثنان وعشرون ألف ومائة وثمانون درهم إماراتيا**).
6. 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"**).
7. إبراء ذمة مجلس الإدارة من المسئولية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

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 remotely/online through the use of remote presence technology/virtual meetings with visual communication and electronic voting during the AGM (the link to attend the AGM will be sent to shareholders by text message by the Dubai Financial Market ("**DFM") at 5.00pm on Tuesday 16 March 2021**.If there is no quorum, the second meeting will be held at the same time on **Tuesday, 23 March 2021,** to review and discuss the following agenda:

1- Review and ratification of the Board of Directors' report on the Bank's activities and financial position in relation to the financial year ended 31/12/2020.
2- Review and ratification of the Auditor's report for the financial year ended 31/12/2020.
3- Review the Internal Sharia Supervision Committee report in relation to the Bank's activities during the financial year ended 31/12/2020 and ratification thereof.
4- Discussion and approval of the Bank's Balance Sheet and Profit and Loss Statement for the year ended 31/12/2020 and ratification thereof.
5- Discussion and approval of the Board of Directors' recommendation in relation to cash dividends of 20% of the paid-up capital, aggregating to an amount of AED 1,445,422,180 (UAE Dirham One billion Four hundred Forty Five million Four hundred Twenty Two thousand One hundred and Eighty).
6- 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**").
7- Discharge of the Board of Directors of the Bank from liability for the year ended 31/12/2020 or their termination and filing of a liability claim against them, as the case may be.

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

8- Discharge of the External Auditors of the Bank from liability for the year ended 31/12/2020 or their termination and filing of a liability claim against them, as the case may be.

8. إبراء مدققي الحسابات من المسئولية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

9- Appointment of the members of the Internal Sharia Supervision Committee for the year 2021.

9. تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للعام 2021.

10- Appointment of the External Auditors of the Bank for the financial year 2021 and determination of their remuneration.

10. تعيين مدققي الحسابات للعام 2021 وتحديد أتعابهم.

11- Appointment of representatives for shareholders who wish to be represented and to vote on their behalf.

11. الموافقة على تعيين ممثلين عمن يرغب من المساهمين بتمثيلهم والتصويت بالنيابة عنهم.

12- Consider passing a Special Resolution:

12. النظر في واتخاذ قرار خاص بشأن:

- 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 7.5 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 provided that such date does not exceed one year from the date of the General Assembly meeting, the amount, offering mechanism, transaction structure and other terms and conditions of 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.

- تفويض مجلس ادارة البنك لإصدار أية صكوك رئيسة و/أو أدوات دين أخرى مماثلة غير قابله للتحويل إلى أسهم سواء عن طريق برنامج أو خلاف ذلك، في حدود مبلغ إجمالي بقيمة لا تتجاوز 7.5 مليار دولار امريكي (او ما يعادله من العملات الاخرى) في أي وقت، مع تفويض المجلس صلاحية تحديد تاريخ الإصدار بما لا يتجاوز عام من تاريخ قرار الجمعية، والاتفاق عليه وعلى المبلغ، وآلية الطرح، وهيكل الصفقة، وكذلك الشروط والأحكام الأخرى لمثل هذا الإصدار/الإصدارات، شريطة أن يتم إجراء الإصدار وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية أو أية لوائح أو توجيهات صادرة عن أي سلطة حكومية أو جهة تنظيمية بموجب القانون المذكور، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الاصدار من الجهات الرقابية المختصة.

13- Consider passing a Special Resolution:

13. النظر في واتخاذ قرار خاص بشأن:

- To authorise the Board of Directors of the Bank 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 authorise the Board of Directors to determine and agree on the date of issuance provided that such date does not exceed one year from the date of the General Assembly meeting, the amount, offering mechanism, transaction structure and other terms and conditions of such issuance

- تفويض مجلس ادارة البنك لإصدار صكوك إضافية من الشق الاول غير قابلة للتحويل لأسهم في حدود مبلغ إجمالي بقيمة لا تتجاوز 1.5 مليار دولار أمريكي (أو ما يعادله من أي عملة أخرى) مع تفويض المجلس صلاحية تحديد تاريخ الإصدار بما لا يتجاوز عام من تاريخ قرار الجمعية والاتفاق عليه وعلى القيمة وآلية الطرح، وهيكل الصفقة،

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

(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.

14- Consider passing a Special Resolution:

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

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.

Notes:

1. eVoting

- SMS containing the registration and evoting link with access code will be sent to investors by the DFM one day prior to the AGM
- Once the link for the registration is received, Investor needs to finish registration (mark as present) before the AGM starts. (I.e. **by 5.00pm** on **Tuesday 16 March 2021**).
- eVoting will only be available for registered investors who have registered before the AGM starts., and voting can be done until the meeting is over).
- Shareholders can watch live video streaming of the AGM meeting through the link sent.

- For any further queries relating to the e-voting, please contact: Dubai Financial Market Customer Service on + 971 4 3055555.

وكذلك الشروط والأحكام الأخرى لمثل هذا الاصدار (شريطة أن يكون هذا الاصدار تبعياً، وإمكانية إلغاء سداد الأرباح وفقاً لشروط وأحكام مثل هذا الإصدار تحت ظروف معينة، كما تتضمن الشروط والأحكام الحق في الإلغاء لعدم استيفاء الصلاحية)، وتخضع في جميع الحالات للحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الاصدار من الجهات الرقابية المختصة.

14. النظر في اتخاذ قرار خاص بشأن:

أ. المصادقة على توصية مجلس الإدارة لتعديل النظام الأساسي للبنك وفقا للنموذج المرفق وعلى المساهمين الاطلاع على ومراجعة النسخة المعدلة والمتوفرة على موقع البنك وسوق دبي المالي.

ب. بشرط الموافقة على ما ورد أعلاه وبعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية يفوض مجلس الإدارة او من يفوضه المجلس لاتخاذ الإجراءات الضرورية لإصدار النظام الأساسي المعدل للبنك.

ملاحظات:-

1. التصويت الإلكتروني

- سيتم إرسال رسالة نصية قصيرة من قبل سوق دبي المالي تحتوي على رابط التسجيل والتصويت الإلكتروني في اليوم السابق لاجتماع الجمعية العمومية مع رمز الدخول.
- يمكن للمستثمر التسجيل (تسجيل الحضور) من وقت استلام الرابط وحتى موعد أقصاه بداية الجمعية العمومية (**حتى الساعة 5:00 عصرا من يوم الثلاثاء الموافق 16 مارس 2021**).
- التصويت الالكتروني متاح فقط للمستثمرين المسجلين قبل بدء اجتماع الجمعية العمومية ويمكن التصويت حتى نهاية الاجتماع) .
- يمكن للمساهمين مشاهدة بث مباشر لاجتماع الجمعية العمومية من خلال الرابط المرسل.
- بخصوص اي استفسارات متعلقة بالتصويت الالكتروني يرجى التواصل مع خدمة العملاء لسوق دبي المالي على الرقم: 43055555 971+.

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

2. According to Clause 1 of Article 40 of the Chairman of Authority Board of Directors', Decision no. (3/Chairman) of 2020 concerning the Approval of Joint Stock Companies Governance Guide issued by the Securities and Commodities Authority (the "**Governance Guide**"):
   a. Each shareholder who has the right to attend the General Assembly Meeting may delegate someone other than a member of the Bank's Board of Directors, a member or the staff of the Bank, or securities brokerage company, or its employees, to attend on his or her behalf as per a written delegation stating expressly that the agent has the right to attend the General Assembly Meeting and vote on its decisions.
   b. A delegated person for a number of shareholders shall not represent more than (5%) of the Bank's issued capital after gaining such delegations.
   c. Persons lacking legal capacity or who are incompetent shall be represented by their legal representatives.

2. بناءاً على متطلبات البند 1 من المادة 40 من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3 /ر م) لعام 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة (**دليل الحوكمة**) الصادر من هيئة الأوراق المالية والسلع ، نود أن نلفت السادة المساهمين إلى ما يلي:
   a. يجوز لمن له حق حضور الجمعية العمومية أن ينيب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة وساطة في الأوراق المالية أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ينص صراحة على حق الوكيل في حضور اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها.
   b. ويجب ألا يكون الوكيل -لعدد من المساهمين-حائزًا بهذه الصفة على أكثر من (5%) من رأس مال الشركة المصدر.
   c. ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانونًا.

3. According to Clause 2 of Article 40 of the Governance Guide the shareholder signature on the written delegation referred in note (2a) above shall be the signature approved by any of the following entities:
   a. Notary Public.
   b. Commercial chamber of economic department in the State.
   c. Bank or company licensed in the State, provided that the agent shall have account with any of them.
   d. Any other entity licensed to perform attestation works.

   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 Assembly Meeting of the Bank. The delegated person shall have the powers as determined under the delegation resolution.

3. بناء على متطلبات البند 2 من المادة 40 من دليل الحوكمة يتعين أن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة المشار إليها في البند (2a) هو التوقيع المعتمد من/لدى إحدى الجهات التالية:
   a. الكاتب العدل.
   b. غرفة تجارة أو دائرة اقتصادية بالدولة.
   c. بنك أو شركة مرخصة بالدولة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما.
   d. أي جهة أخرى مرخص لها للقيام بأعمال التوثيق.

   للشخص الاعتباري أن يفوض أحد ممثليه أو القائمين على إدارته بموجب قرار من مجلس إدارته أو من يقوم مقامه، ليمثله في اجتماع الجمعية العمومية للشركة، ويكون للشخص المفوض الصلاحيات المقررة بموجب قرار التفويض.

4. The owner of the shares registered on **Monday, 15 March 2021,** shall be deemed the holder of the right to vote at the General Assembly Meeting. In case the meeting is held on **Tuesday, 23 March 2021,** due to lack of quorum

4. يكون مالك السهم المسجل في **يوم الإثنين الموافق 15 مارس 2021** هو صاحب الحق في التصويت في اجتماع الجمعية العمومية. وفي حالة تأجيل الاجتماع **ليوم الثلاثاء الموافق 23 مارس 2021** نسبة لعدم اكتمال النصاب، يكون مالك السهم المسجل في

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

in the first meeting, every shareholder whose name is registered on **Monday, 22 March 2021,** shall be entitled to vote at the Annual General Meeting.

يوم الإثنين الموافق 22 مارس 2021 هو صاحب الحق في حضور الاجتماع والتصويت فيه.

5. The owner of the shares registered on **Sunday 28 March 2021** shall be the holder of the right to dividends in case of the first meeting or **Sunday 4 April 2021** in case of the second meeting.

5. يكون صاحب الحق في الأرباح هو مالك السهم المسجل في **يوم الأحد الموافق 28 مارس 2021** في حالة انعقاد الاجتماع الاول أو في **يوم الاحد الموافق 4 ابريل 2021** في حالة انعقاد الاجتماع الثاني.

6. Shareholders may access and review the company's financial statements and the amended and restated Articles of Association through the website of the Bank and the DFM.

6. يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية للشركة والنظام الأساسي المعَدل للبنك من خلال الموقع الالكتروني للبنك ولسوق دبي المالي.

7. The meeting shall not be legally conducted unless it has been attended by not less than (50%) of the share capital, if the quorum not attended in the first meeting then the meeting shall be postponed **to Tuesday, 23 March 2021,** at the same time

7. لن 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 الثلاثاء الموافق 23 مارس 2021** في نفس الزمان.

8. The shareholders are requested to update their addresses and communication information with DFM in order to ensure appropriate receipt of the dividends as the dividends distribution will be done by DFM.

8. 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.

9. Shareholders can view the Investors rights guides by visiting the website of Securities and Commodities Authority at:

https://www.sca.gov.ae/en/services/minority-investor-protection.aspx

9. يمكن للمساهمين الاطلاع على دليل حقوق المستثمرين من خلال زيارة الموقع الإلكتروني الرسمي الخاص بهيئة الأوراق المالية والسلع:

https://www.sca.gov.ae/ar/services/minority-investor-protection.aspx

10. **Special Resolution**: Decision issued by the majority of votes of shareholders who own at least three quarters of shares represented in the meeting.

10. **القرار الخاص** : هو القرار الصادر بأغلبية أصوات المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المساهمة.