Mashreqbank P.S.C.
Head Office
Post Box 1250, Dubai, U.A.E
Telephone 04-2223333
Website: www.mashreqbank.com

INVITATION TO ATTEND THE GENERAL ASSEMBLY MEETING OF MASHREQ BANK P.S.C

The Board of Directors of Mashreq Bank P.S.C **(**the **Bank**) invites the shareholders to attend the general assembly meeting **personally** (H.O 31st Floor) or **virtually** through an electronic link for the meeting that will be sent to the shareholders via SMS or email following registration of their attendance to enable shareholders to attend the meeting virtually, discuss the agenda and vote on the proposed resolutions in real time, on 19th December 2023 at 10 a.m. (UAE time) to consider the following agenda:

Firstly: Authorise the chairman of the general assembly to appoint a secretary to the meeting and a vote collector**.**

Secondly: Special resolution agenda items:

1. Approve the proposal of the Board of Directors to:

- establish a U.S.$2,500,000,000 *shari'a*-compliant Sukuk issuance funding programme (the "**Sukuk Programme**") and issue *shari'a*-compliant instruments, through its Islamic window, under the Sukuk Programme from time to time, which may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or

دعـوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية لبنك المشرق شركة مساهمة عامة

يسر مجلس إدارة بنك المشرق ش.م.ع (**البنك**) دعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية **شخصياً** (مقر البنك الطابق 31) أو عن طريق استخدام تقنية الحضور **عن بعد** من خلال استخدام رابط لحضور الاجتماع سيتم إرساله إلى المساهمين عبر الرسائل القصيرة أو البريد الإلكتروني بعد تسجيل حضورهم لتمكين المساهمين من حضور الاجتماع افتراضيًا ومناقشة جدول الأعمال والتصويت الالكتروني على كل قرار بشكل مباشر أثناء انعقاد الاجتماع وذلك في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الثلاثاء الموافق 19 من ديسمبر 2023 (بتوقيت دولة الامارات العربية المتحدة) للنظر في جدول الأعمال التالي:

اولاً: تفويض رئيس اجتماع الجمعية العمومية بتعيين مقرراً للاجتماع وشخص او اكثر كجامع للأصوات.

ثانياً: الموضوعات التي تحتاج لقرار خاص

1. الموافقة على مقترحات أعضاء مجلس الإدارة بشأن :

- تأسيس برنامج صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة 2,500,000,000 دولار أميركي ("**برنامج الصكوك**") وإصدار أدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر النافذة الإسلامية للبنك تحت برنامج الصكوك من حين لآخر؛ ويجوز قيد و/أو السماح بتداول الأدوات في

Classification: Confidential

Mashreqbank P.S.C.
Head Office
Post Box 1250, Dubai, U.A.E
Telephone 04-2223333
Website: www.mashreqbank.com

unlisted, with the terms of any such issuance decided by the Board of Directors.

سوق المال أو أية منصة تداول أو بدون القيد، وبشروط وأحكام الإصدار التي يقررها مجلس الإدارة.

- issue *shari'a*-compliant instruments on a standalone basis (including, without limitation, through the issuance of sukuk, structured sukuk/trust certificates or other similar *shari'a*-compliant instruments or, as the case may be, through collateralised arrangements in *shari'a*-compliant format, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted) ("**Islamic Funding**"); with the terms of any such issuance decided by the Board of Directors.

- إصدار أدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بصفة مستقلة (بما في ذلك، من دون حصر، إصدار صكوك، أو سندات وصكوك مرتبة، أو أية أدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، من خلال ترتيبات مضمونة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومقيدة و/أو متاحة للتداول في أي سوق مالي أو منصة تداول أخرى. ("**التمويل الإسلامي**")، وبشروط وأحكام الإصدار التي يقررها مجلس الإدارة.

- issue new and additional regulatory capital securities that qualify as Tier 1 capital for and an amount up to U.S.$500,000,000 (or as limited by the Central Bank of the UAE) for the purposes of strengthening the Bank's capital adequacy ratio (the capital instruments shall include the terms and conditions required by the Central Bank of the UAE, including, as applicable, in relation to additional tier 1 capital instruments and tier 2 capital instruments, the following features: subordination; coupon non-payment events; and non-viability and write-down provisions), as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform, with the terms of such issuance decided by the Board of

- إصدار سندات دعم رأس المال جديدة وإضافية تصنف كدرجة أولى من رأسمال بقيمة تصل إلي مبلغ خمسمائة مليون دولار أمريكي (أو كما يحدد من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة)، بغرض تدعيم معيار كفاية رأس المال للبنك، وذلك وفقاً للشروط والأحكام التي يقررها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك وعلى حسب الأحوال، إصدار أدوات من الدرجة الأولى أو الدرجة الثانية لرأس المال، وبالخصائص التالية: دين خاضع، وبكبون لحالات عدم السداد، وعدم الجدوى، وشروط الشطب)، ويجوز قيد و/أو السماح بتداول الأدوات في سوق المال أو أية منصة تداول أو بدون القيد، وبشروط وأحكام الإصدار التي يقررها مجلس الإدارة ("**برنامج تمويل رأس المال**")،

Mashreqbank P.S.C.
Head Office
Post Box 1250, Dubai, U.A.E
Telephone 04-2223333
Website: www.mashreqbank.com

Directors. ("**Capital Funding Arrangements**"),

- in respect of:
  - instruments issued or to be issued under the Sukuk Programme; and/or
  - instruments issued or to be issued under Islamic Funding,

- undertake any liability management exercise with respect thereto (including, without limitation, by way of consent solicitation, exchange offer, tender offer, buyback or any combination thereof);

- prepare and enter into such finance agreements and related documents as may be necessary (including, without limitation, any offering documents / base prospectus, relevant programme agreements / dealer agreements, subscription agreements, dealer manager agreements, guarantees, hedging arrangements and all related and ancillary documents) in respect of the foregoing;

- establish one or more special purpose vehicles incorporated in suitable jurisdictions anywhere in the world, with the specific purpose of acting as the issuers of any sukuk or securities issued under the Sukuk Programme or, as the case may be, any

- وذلك فيما يتعلق بـ:
  - الأدوات التي تصدر أو يتم إصدارها وفقاً لبرنامج الصكوك، و/أو
  - الأدوات التي تصدر أو يتم إصدارها وفقاً للتمويل الإسلامي.

- واتخاذ أية إجراءات لإدارة الالتزامات المرتبطة، (بما في ذلك، من دون حصر، عن طريق التماس الموافقة، وعروض البدل، والطروحات، وإعادة الشراء أو أية مجموعة من ذلك)

- إعداد وإبرام أية اتفاقات مالية وأية مستندات مرتبطة تكون لازمة (بما في ذلك، من دون حصر، مستندات الطرح، ونشرة الطرح، واتفاقات البرنامج المرتبطة، واتفاقات إدارة الصفقات والاكتتاب، وترتيبات التحوط، وأية اتفاقات أخرى مرتبطة بما ورد أعلاه.

- تأسيس شركة أو أكثر ذات أغراض محددة في أي من السلطات المناسبة بأنحاء العالم، بغرض القيام بصفة المصدر لأي من الصكوك أو الأدوات التي يتم إصدارها وفق برنامج الصكوك، أو أية أدوات تصدر وفقاً لبرنامج التمويل الإسلامي.

Mashreqbank P.S.C.
Head Office
Post Box 1250, Dubai, U.A.E
Telephone 04-2223333
Website: www.mashreqbank.com

securities issued by way of Islamic Funding; and

- enter into any document(s) and to take such further steps as may be necessary in connection with the Special Resolution.

2. To authorise the Board of Directors of the Bank, and/or any person so authorised by the Board of Directors, to adopt any resolution or take any action as may be necessary to implement the ordinary and special resolutions to be adopted by the general assembly in this meeting.

Notes:

1. At the direction of the Securities and Commodities Authority, the Bank's shareholders who will attend the general assembly virtually should register their attendance electronically to be able to vote on the items of the general assembly. Registration is open from 10:00 a.m on 12th December 2023 and closes at 10:00 a.m on 19th December 2023. For electronic registration, please visit the following website: www.smartagm.ae. For individual and corporate proxies, can register through (www.smartagm.ae), fill out the proxy form and upload it with the supporting documents once the online registration is open.

2. Any shareholder registered entitled to attend the the general assembly meeting may delegate any person other than a member of the Board of Directors, employees of the Bank, a broker or employees of such broker under a special written

- إبرام أي مستند/مستندات و اتخاذ أية خطوات ضرورية لتنفيذ الإجراءات المبينة في القرار الخاص.

2. تفويض مجلس إدارة البنك – وأي شخص يفوضه مجلس الادارة– مجتمعين و/أو منفردين - لاتخاذ أي قرار باسم البنك والقيام بأي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات العادية والخاصة والتي تتخذها الجمعية العمومية في هذا الاجتماع.

ملاحظـــات:

1. بناء على توجيهات هيئة الأوراق المالية والسلع، على مساهمي البنك الذين سيحضرون الاجتماع عن بعد تسجيل الحضور للتمكن من التصويت على بنود الجمعية العمومية الكترونياً. يفتح باب التسجيل اعتباراً من الساعة العاشرة من صباح يوم الثلاثاء الموافق 12 ديسمبر 2023 ويتم إغلاق التسجيل في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الثلاثاء الموافق 19 ديسمبر 2023. بالنسبة للتسجيل الإلكتروني، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني التالي: www.smartagm.ae. بالنسبة لحملة التوكيلات، يمكنهم التسجيل من خلال (www.smartagm.ae) ، وملء نموذج التوكيل وتحميله مع المستندات الداعمة بمجرد فتح التسجيل.

2. يجوز لمن له حق حضور الجمعية أن ينيب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالبنك أو شركة الوساطة أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ويجب ألا يكون الوكيل لعدد من

Mashreqbank P.S.C.
Head Office
Post Box 1250, Dubai, U.A.E
Telephone 04-2223333
Website: www.mashreqbank.com

proxy. In such capacity, no proxy may represent a number of shareholders who hold more than 5% of the shares in the capital of the Bank. Persons of incomplete capacity or incapable shall be represented by their legal representatives. (provided that the requirements set forth in items 1 and 2 of Article (40) of Chairman of Authority's Board of Directors' Decision no. (3/R.M) of 2020 concerning the Approval of Joint Stock Companies Governance Guide as amended by Authority's Board Chairman Decision No. (6/R.M) of 2022) are taken into account). Shareholders may review the disclosure posted on the Bank's page at Dubai Financial Market in respect of the requirements to be adopted to approve a proxy.

المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (5%) خمسة بالمائة من رأس مال البنك، ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانونا. (على أن يتم مراعاة الاشتراطات الواردة بالبندين 1 و 2 من المادة رقم (40) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة بصيغته المعدلة بقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (6/ر.م لسنة 2022)) ويمكنكم الاطلاع على الإفصاح المنشور على صفحة البنك على موقع السوق الإلكتروني بشأن الإجراءات الواجبة لاعتماد التوكيل.

3. A corporate person may delegate a representative or those in charge of its management pursuant to a resolution of its board of directors or its equivalent to represent such corporate person in the general assembly of the Bank. The delegated person shall have the powers as determined in the delegating resolution.

3. يجوز لأي شخص إعتباري أن يفوض أحد ممثليه أو القائمين على إدارته بموجب قرار من مجلس إدارته أو من يقوم مقامه، ليمثله في الجمعية العمومية للبنك، ويكون للشخص المفوض الصلاحيات المقررة بموجب قرار التفويض.

4. Shareholders registered in the shareholders register on Monday, 18th December 2023 shall be entitled to vote in the general assembly meeting.

4. يكون مالك السهم المسجل في يوم الاثنين الموافق 18 ديسمبر هو صاحب الحق في التصويت في الجمعية العمومية.

5. The meeting of the general assembly shall not be valid unless attended by shareholders who hold or represent by proxy at least (50%) of the Bank's share capital. In case quorum is not reached in the first meeting, the second meeting shall be convened on Tuesday 26th December 2023 at the same time and the proxies issued shall be valid for the second meeting. The second meeting shall

5. لا يكون انعقاد الجمعية العمومية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يملكون أو يمثلون بالوكالة ما لا يقل عن (50%) من رأسمال البنك، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول فسيتم عقد الاجتماع الثاني يوم الثلاثاء الموافق 26 ديسمبر 2023 في نفس الزمان وتكون التوكيلات الصادرة للاجتماع الأول سارية

Classification: Confidential

Mashreqbank P.S.C.
Head Office
Post Box 1250, Dubai, U.A.E
Telephone 04-2223333
Website: www.mashreqbank.com

be valid regardless of the number of those attending.

6. The virtual meeting will be recorded. Shareholders are entitled to discuss the items listed in the agenda and ask questions to the Board of the Directors and the auditors of the Bank.

7. The shareholders can view and download the Investors Rights Guidelines on the Securities and Commodities Authority's website through the following link

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

المفعول للتمثيل في الاجتماع الثاني، ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحا أيا كان عدد الحاضرين.

6. سيقوم البنك بتسجيل وقائع الاجتماع عن بعد ويحق للمساهمين مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العمومية وتوجيه الأسئلة إلى مجلس الإدارة ومدقق الحسابات.

7. يمكن للمساهمين الاطلاع على دليل حقوق المساهمين على موقع الهيئة الرسمي.

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