

Date: 24 February 2025
Ref: ENBD/GCS/ 2025/ 022

التاريخ: 24 فبراير 2025
مرجعنا: ENBD/GCS/ 2025/ 022

Mr. Hamed Ahmed Ali
Chief Executive Officer
Dubai Financial Market
P.O. Box 9700
Dubai - United Arab Emirates

السيد / حامد أحمد علي
الرئيس التنفيذي
سوق دبي المالي
ص.ب.: 9700
دبي - ا.ع.م.

After Greetings,

تحية طيبة وبعد،

**Resolutions of the 18th General Assembly
Meeting of Emirates NBD Bank (P.J.S.C)**

**قرارات اجتماع الجمعية العمومية الثامن عشر لبنك
الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)**

Kindly note that the following resolutions were adopted by the shareholders at the 18th General Assembly Meeting which was held on Monday 24 February 2025:

يرجى التكرم بالعلم بأنه قد تمت الموافقة على القرارات التالية في اجتماع الجمعية العمومية الثامن عشر الذي عقد يوم الإثنين الموافق 24 فبراير 2025:

- 1) RESOLVED** that the report of the board of directors ('the Board') on the Bank's activities and the financial statements for the year ended 31 December 2024, is hereby approved.
(1) **تقرر بموجبه الموافقة على تقرير مجلس الإدارة ("المجلس") عن نشاط البنك وبياناته المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.**
- 2) RESOLVED** that the report of the external auditor of the Bank for the year ended 31 December 2024, is hereby approved.
(2) **تقرر بموجبه الموافقة على تقرير مدقق الحسابات الخارجي للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 .**
- 3) RESOLVED** that the report of the Internal Shari'ah Supervision Committee in respect of the Bank's Islamic banking window for the year ended 31 December 2024, is hereby approved.
(3) **تقرر بموجبه الموافقة على تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بشأن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.**
- 4) RESOLVED** that the audited balance sheet and the profit and loss account of the Bank for the year ended 31 December 2024, is hereby approved.
(4) **تقرر بموجبه الموافقة على الميزانية العمومية المدققة وحساب الأرباح والخسائر للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.**



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

- 5) **RESOLVED** that the Board's proposal to distribute cash dividends for the year ended 31 December 2024 of AED 1 per ordinary share (100%), being AED 6,316,598,253 in total, to shareholders on the register of the Bank's shareholders at the close of the trading on 6 March 2025 is hereby approved.
- 5) **تقرر بموجبه الموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن بشأن توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بقيمة 1 درهم اماراتي لكل سهم عادي (100%) ، بقيمة اجمالية 6,316,598,253 درهم مستحقة الدفع للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين عند نهاية التداول بتاريخ 6 مارس.**
- 6) **RESOLVED** that the Directors Remuneration amounting to AED 33 million for the year 2024 and a sitting fee of AED 20,000 for attending each Board committee meeting, is hereby approved.
- 6) **تقرر بموجبه الموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة 33 مليون درهم للسنة المنتهية 2024 وأتعاب الحضور بمبلغ 20,000 درهم عن جلسة من اجتماعات لجان المجلس.**
- 7) **RESOLVED** that the members of the Board of Directors are hereby absolved from liability for their work during the year ended 31 December 2024.
- 7) **تقرر بموجبه إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.**
- 8) **RESOLVED** to absolve the external auditor from liability for work conducted during the year ended 31 December 2024, or to dismiss and pursue the external auditor, as the case may be, is hereby approved.
- 8) **تقرر بموجبه إبراء ذمة مدقق الحسابات الخارجي من المسؤولية عن الأعمال التي قام بها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عزله وملاحقته حسب مقتضى الحال.**
- 9) **RESOLVED** to appoint Ernst & Young as external auditor of the Bank until the conclusion of the next General Assembly Meeting, to audit the accounts of Emirates NBD Group for the year 2025 at an annual Audit fee of AED 2,550,000.
- 9) **تقرر بموجبه الموافقة على تعيين السادة/ إيرنست ويونغ كمدينين خارجيين لحسابات البنك حتى اختتام أعمال اجتماع الجمعية العمومية التالي، وذلك للقيام بتدقيق حسابات مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني للعام 2025 مقابل أتعاب سنوية وقدرها 2,550,000 درهم.**
- 10) **RESOLVED** to renew the membership of the Internal Shari'ah Supervision Committee member as below:
- 10) **تقرر بموجبه الموافقة على إعادة تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وذلك على النحو التالي:**
1. Prof. Mohammad Abdul Rahim Sultan Al-Olama
 1. الأستاذ الدكتور/ محمد عبد الرحيم سلطان العلماء
 2. Prof. Mohamed Bin Ali El Gari
 2. الأستاذ الدكتور/ محمد علي القري
 3. Dr. Salim Ali Al-Ali
 3. الدكتور/ سالم علي آل علي
 4. Dr. Muhammad Qaseem
 4. الدكتور/ محمد قسيم
- 11) **RESOLVED** that the appointment of the following members of the Bank's Board of Directors for a term of three years until the conclusion of the General Assembly Meeting to be held in 2028 is hereby approved.
- 11) **تقرر بموجبه الموافقة على تعيين الأعضاء المشار إليهم أدناه كأعضاء في مجلس إدارة البنك لفترة ثلاث سنوات حتى اختتام أعمال اجتماع الجمعية العمومية الذي سينعقد في العام 2028.**



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

وكمما افق مصرف الإمارات العربية المتحدة
المركزي.
approved, as also approved by Central Bank of the UAE.

1. سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم
2. السيد/ هشام عبدالله قاسم القاسم
3. معالي/ محمد هادي احمد الحسيني
4. سعادة/ هدى السيد محمد نعيم الهاشمي
5. السيد/ جاسم محمد عبدالرحيم العلي
6. السيد/ بطي عبيد بطي الملا
7. معالي/ خالد جمعة الماجد
8. السيد/ سالم محمد ابراهيم عبيدالله
9. السيد/ علي حميد علي عبدالله العويس
1. H.H. Shaikh Ahmed Bin Saeed Al Maktoum
2. Mr. Hesham Abdulla Qassim Al Qassim
3. H.E. Mohamed Hadi Ahmed Al Hussaini
4. H.E. Huda Sayed Mohd Naim Al Hashimi
5. Mr. Jassim Abdulrahim Al Ali
6. Mr. Buti Obaid Buti Al Mulla
7. H.E. Khalid Juma Al Majid
8. Mr. Salem Mohammed Ibrahim Obaidalla
9. Mr. Ali Humaid Ali Abdulla Al Owais

Special Resolutions

قرارات خاصة:

12) **RESOLVED** to approve the Board's proposals with respect to non-convertible securities to be issued by the Bank subject to obtaining the necessary approvals from the relevant regulatory authorities, as detailed below, and to authorise the Bank to:

12) **تقرر بموجبه الموافقة على مقترحات المجلس بشأن الأوراق المالية الغير قابلة للتحويل إلى أسهم التي سيتم إصدارها من قبل البنك وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية، وفقاً لما هو موضح أدناه وتفويض البنك بما يلي:**

- (a) undertake any updates of the following existing programmes (which were approved at the GAMs held on 15 February 2016, 12 February 2017, 27 February 2018, 20 February 2019, 10 March 2020, 24 February 2021, 23 February 2022, 22 February 2023 and 21 February 2024) pursuant to which the Bank issues securities from time to time:

(أ) القيام بأي تحديث على البرامج الحالية التالية (التي تمت الموافقة عليها في اجتماعات الجمعية العمومية بتاريخ 15 فبراير 2016 و 12 فبراير 2017 و 27 مارس 2018 و 20 فبراير 2019 و 10 مارس 2020 و 24 فبراير 2021 و 23 فبراير 2022 و 22 فبراير 2023 و 21 فبراير 2024) والتي بموجبها يصدر البنك الأوراق المالية من وقت إلى آخر:

- (i) the Emirates NBD Bank P.J.S.C U.S.\$20,000,000,000 euro medium term note programme (the "EMTN Programme");
- (ii) the Emirates NBD Bank P.J.S.C AUD 4,000,000,000 debt issuance programme (the "AUD Programme", and together with the EMTN Programme, the "Existing Programmes");

(1) برنامج بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) لسندات اليورو متوسطة الأجل بمبلغ 20.000.000.000 دولار أمريكي ("برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل"); و/أو

(2) برنامج بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. لإصدار سندات الدين بمبلغ 4.000.000.000 دولار أسترالي ("برنامج الدولار الأسترالي") إلى جانب برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ("البرامج الحالية");



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

- (ب) تأسيس أي برنامج لتمويل، الدين بما يصل إلى 10.000.000.000 دولار أمريكي، بحد أقصى، بالإضافة إلى البرامج الحالية ("البرامج الجديدة")، ويشار إليها مجتمعة مع البرامج الحالية بـ "البرامج" والقيام بإجراء أي تحديثات لاحقة على البرامج الجديدة؛ وتفويض مجلس الإدارة بتنفيذ القرارات المتعلقة بإصدار السندات والبرامج؛
- (ج) إصدار أدوات الدين بمبلغ وقدره 10.000.000.000 دولار أمريكي أو ما يعادله بالعملة الأخرى، بموجب أي من البرامج من وقت لآخر؛ على أن يتم تحديد شروط أي إصدار من قبل اللجنة المعنية التي يفوضها المجلس صلاحية اتخاذ مثل هذه القرارات.
- (د) إصدار أدوات دين بشكل مستقل بمبلغ أقصاه 10.000.000.000 دولار أمريكي أو ما يعادله بالعملة الأخرى (بما في ذلك، دون حصر، من خلال إصدار سندات تقليدية أو سندات مهيكلة أو سندات مغطاة أو شهادات ائتمان أو غيرها من أدوات الدين المشابهة) بما في ذلك لأغراض رأس المال التنظيمي بمبلغ أقصاه 2.000.000.000 دولار أمريكي لأغراض تعزيز نسب رأس المال التنظيمية للمجموعة (ينبغي أن تشمل أدوات رأس المال الأحكام والشروط التي يتطلبها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك، فيما يتعلق بالأدوات الإضافية للشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال، الخصائص التالية: سندات الدين الثانوية وحالات عدم دفع الكوبون وعدم الصلاحية وخفض قيمة المخصصات)؛ أو، حسب مقتضى الحال، من خلال اتفاقيات مضمونة سواء على شكل قروض أو سندات، كما قد تكون تلك الأدوات مدرجة و/أو معتمدة للتداول في البورصة أو أي منصة تداول أخرى و/أو غير مدرجة ("ترتيبات تمويل الدين") على أن يتم تحديد شروط أي إصدار من قبل
- (b) establish any debt funding programme, up to a maximum amount of U.S.\$10,000,000,000, in addition to the Existing Programmes (the "New Programmes", and together with the Existing Programmes, the "Programmes") and undertake any subsequent update of the New Programmes and to authorize the Board to carry out the resolutions relating to the issuance of bonds and Programmes.;
- (c) issue debt instruments, up to an amount of U.S.\$10,000,000,000, or its equivalent in other currencies, under any of the Programmes from time to time, with the terms of any such issuance decided by the relevant committee to which the Board has delegated such decisions;
- (d) issue debt on a standalone basis, up to a maximum amount of U.S.\$10,000,000,000, or its equivalent in other currencies, (including, without limitation, through the issuance of conventional notes/bonds, structured notes/bonds, covered notes/bonds, trust certificates or other similar debt instruments (including for regulatory capital purposes up to an amount of U.S.\$2,000,000,000 for the purposes of strengthening the Group'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) or, as the case may be, through collateralised arrangements whether in loan or note/bond format, as the same may be listed and/or admitted to trading on a



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

اللجنة المعنية التي يفوضها مجلس الإدارة صلاحية اتخاذ مثل هذه القرارات،
stock exchange or any other trading platform and/or unlisted)) ("Debt Funding Arrangements"), with the terms of any such issuance decided by the relevant committee to which the Board of Directors has delegated such decisions;

(هـ) وفيما يتعلق بـ: (e) in respect of:

1. أدوات الدين الصادرة أو التي سيتم إصدارها بموجب أي من البرامج؛ و/أو
2. سندات الدين الصادرة أو التي سيتم إصدارها بموجب ترتيبات تمويل الدين،
- i. instruments issued or to be issued under any of the Programmes; and/or
- ii. debt issued or to be issued under Debt Funding Arrangements,

القيام بإجراء أي نشاط لإدارة المطلوبات ذات الصلة (بما في ذلك ودون حصر، عن طريق التماس الموافقة أو تبادل العروض أو طرح مناقصة أو إعادة الشراء أو جميعها معاً)؛
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);

(هـ) إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والسندات ذات الصلة حسب مقتضى الضرورة (بما في ذلك دون حصر، أي مستندات للطرح/نشرات اكتتاب، واتفاقيات البرامج/إدارة الصفقات ذات الصلة واتفاقيات الاكتتاب واتفاقيات إدارة الصفقات والضمانات وترتيبات التحوط وإقرارات الإدراج وجميع المستندات ذات الصلة والمستندات الثانوية) فيما يتعلق بما ورد أعلاه؛
(f) prepare and enter into such finance agreements and related documents as may be necessary (including, without limitation, any offering documents/prospectus, relevant programme/dealer agreements subscription agreements, dealer manager agreements, guarantees, hedging arrangements, listing declarations and all related and ancillary documents) in respect of the foregoing;

(و) إقامة شركة ذات أغراض محددة واحدة أو أكثر يتم تأسيسها في السلطات القضائية المناسبة في أي مكان في العالم بغرض محدد يتمثل في القيام بصفة المصدرين لأي من أدوات الدين الصادرة بموجب أي من البرامج أو، حسب مقتضى الحال، أي تمويل دين؛
(g) 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 debt instruments issued under any of the Programmes or, as the case may be, any Debt Funding; and

(ز) إبرام أي مستند/مستندات والقيام بأي خطوات إضافية كما قد يكون ضرورياً فيما يتعلق بالإجراءات المبينة في هذا القرار الخاص.
(h) enter into any document(s) and to take any further steps as may be necessary in connection with the actions set out in this Special Resolution.

- 13) **RESOLVED** to authorize 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.
- 13) **تقرر بموجبه تفويض مجلس إدارة البنك و/أو أي شخص يفوضه مجلس الإدارة بذلك، باتخاذ أي قرار أو اتخاذ أي إجراء كما قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات العادية والخاصة التي تتخذها الجمعية العمومية في هذا الاجتماع.**

Best Regards,

وتفضلوا بقبول فائق التحية والتقدير،

Signed by:


43608199CA624FC...

د. أحمد الخلفاوي
أمين سر مجلس إدارة المجموعة
بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
Dr. Ahmed Alkhalfawi
Group Company Secretary
Emirates NBD Bank (P.J.S.C)



cc: Securities & Commodities Authority

- نسخة إلى: هيئة الأوراق المالية والسلع