الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

## Notice of the 49th general assembly meeting of Emirates Islamic Bank

## (Public Joint Stock Company)

Notice is given that the 49th general assembly meeting of Emirates Islamic Bank (P.J.S.C.) ('the Bank') will be held at Meydan Hotel, Dubai, and online at 3:30 PM on Monday 24 February 2025 to consider, and if thought fit, pass resolutions 1 – 11 as ordinary resolutions and 12 - 13 as special resolutions:

**Ordinary resolutions:**

**Financial statements and Directors' report**

1. To approve 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.

**Report of the external auditor**

2. To approve the report of the external auditor of the Bank for the year ended 31 December 2024.

**Internal Shari'ah Supervision Committee Report**

3. To approve the report of the Internal Shari'ah Supervision Committee for the year ended 31 December 2024.

**Balance sheet and profit and loss account**

4. To approve the audited balance sheet and the profit and loss account of the Bank for the year ended 31 December 2024.

**Board remuneration**

5. To approve the remuneration of the Board for the year ended 31 December 2024.

**Dividend distribution**

6. To approve the recommendation of the Board not to pay dividend to the shareholders of the Bank for the year ended 31 December 2024, based on the justifications presented by the Board in its report to the shareholders.

**Absolving the Board**

7. To absolve members of the Board from liability for their work during the year ended 31 December 2024.

## دعـــوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية التاسع والاربعين لمصرف الامارات الاسلامي

## (شركـــة مساهمة عامة )

يتشرف مجلس إدارة مصرف الإمارات الاسلامي (ش.م.ع) ("**المصرف**") بدعوة السادة مساهمي المصرف لحضور اجتماع الجمعية العمومية التاسع والاربعين في فندق ميدان، دبي، وإلكترونياً، وذلك في تمام الساعة ٣:٣٠ مساءً من يوم الإثنين الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٥ وذلك للنظر، وفي حال كان مناسباً، إصدار القرارات من ١ - ١١ كقرارات عادية، والقرارات من ١٢ -١٣ كقرارات خاصة:

**القرارات العادية:**

**البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة**

١. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة ("المجلس") عن نشاط المصرف وبياناته المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

**تقرير مدقق الحسابات الخارجي**

٢. الموافقة على تقرير مدقق الحسابات الخارجي للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

**تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية**

٣. الموافقة على تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

**الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر**

٤. الموافقة على الميزانية العمومية المدققة وحساب الأرباح والخسائر للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

**مكافأة أعضاء مجلس الإدارة**

٥. الموافقة على مقترح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

**توزيعات الأرباح**

٦. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح على مساهمي المصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، استناداً للمبررات التي عرضها المجلس في تقريره إلى المساهمين.

**إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة**

٧. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

**Release, dismiss or file liability claims against auditor, as the case may be**

8. 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.

**إبراء ذمة مدقق الحسابات، أو عدم إبراء ذمته وعزله ورفع دعوى المسؤولية عليه حسب الاحوال**

٨. إبراء ذمة مدقق الحسابات الخارجي من المسؤولية عن أعماله التي قام بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أو عزله وملاحقته حسب مقتضى الحال.

**Appointment of the external auditor**

9. To approve the appointment of the external auditor for the year 2025 and to determine the fees for the same year.

**تعيين مدقق الحسابات الخارجي**

٩. الموافقة على تعيين مدقق الحسابات الخارجي للعام ٢٠٢٥ وتحديد أتعابه للعام ذاته.

**Appointment of Internal Shari'ah Supervision Committee members**

10. Approval of membership renewal for Internal Shari'ah Supervision Committee members. And appointment of new member.

**تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية**

١٠. اعتماد تجديد عضوية أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتعيين عضو جديد.

**Election of Board of Directors**

11. To elect the members of the Board of Directors in accordance with the requirements of the Bank's Articles of Association.

**انتخاب أعضاء مجلس الإدارة**

١١. انتخاب أعضاء مجلس الادارة وفقا لمتطلبات النظام الأساسي للمصرف.

**Special resolutions:**

12. To approve the Directors' proposals with respect to Shari'ah Compliant non-equity 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:
    a) undertake an update of the EI Sukuk Company Ltd. U.S.$2,500,000,000 trust certificate issuance programme (the "Sukuk Programme");
    b) increase the size of the Sukuk Programme from U.S$2,500,000,000 to U.S.$4,000,000,000; and
    c) establish any Shari'ah-compliant funding programme up to a maximum amount of U.S. $4,000,000,000 (or its equivalent in any other currencies) in addition to the Sukuk Programme, (the "New Programmes" and, together with the Sukuk Programme, the "Programmes") and undertake any subsequent update of the New Programmes;

**قرارات خاصة:**

١٢. الموافقة على مقترحات أعضاء مجلس الإدارة بشأن الأوراق المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية غير السهمية التي سيتم إصدارها من قبل المصرف وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية، وذلك كما هو موضح أدناه، وتفويض المصرف بـ:

أ) القيام بأي تحديث على برنامج شركة الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة لشهادات الائتمان بالدولار الأمريكي بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ("برنامج الصكوك")؛

ب) زيادة حجم برنامج الصكوك من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي؛ و

ج) تأسيس أي برنامج تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بحد أقصى قدره ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (أو ما يعادلها بأي من العملات الأخرى) بالإضافة إلى برنامج الصكوك، ("البرامج الجديدة"، ويشار إليها مجتمعة مع برنامج الصكوك بـ"البرامج") والقيام بإجراء أي تحديثات لاحقة على البرامج الجديدة؛

d) issue Shari'ah-compliant instruments under any of the Programmes from time to time up to a maximum amount of U.S. $4,000,000,000 (or its equivalent in any other currencies); with the terms of any issuance decided by the relevant committee to which the Board of Directors has delegated such decisions;

د) إصدار أدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بموجب أي من البرامج المذكورة أعلاه من وقت لآخر؛ وبحد أقصى قدره ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (أو ما يعادلها بأي من العملات الأخرى)، على أن يتم تحديد شروط أي إصدار من قبل اللجنة المعنية التي يفوضها مجلس الإدارة صلاحية اتخاذ مثل هذه القرارات؛

e) issue Shari'ah-compliant instruments on a standalone basis up to a maximum amount of U.S. $ 4,000,000,000 (or its equivalent in any other currencies); with the terms of any issuance decided by the relevant committee to which the Board of Directors has delegated such decisions (including, without limitation, through the issuance of sukuk, structured sukuk/trust certificates or other similar Shari'ah-compliant instruments or, as the case may be, through collateralised arrangements in Shari'ah-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");

ه) إصدار أدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بشكل مستقل بحد أقصى قدره ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (أو ما يعادلها بأي من العملات الأخرى) على أن يتم تحديد شروط أي إصدار من قبل اللجنة المعنية التي يفوضها مجلس الإدارة صلاحية اتخاذ مثل هذه القرارات؛ (بما في ذلك، دون حصر، من خلال إصدار الصكوك أو الصكوك المنظمة / شهادات الائتمان أو غيرها من الأدوات المماثلة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، أو، كما قد تكون عليه الحال، من خلال ترتيبات مضمونة في الشكل الذي يكون متوافقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما قد تكون مدرجة و/أو مرخصة للتداول في البورصة أو أي منصة تداول أخرى و/أو غير مدرجة) ("تمويل إسلامي")؛

f) in respect of:
- instruments issued or to be issued under any of the Programmes; 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);

و) وفيما يتعلق بـ:
- الأدوات الصادرة أو التي سيتم إصدارها بموجب أي من البرامج، و/أو
- الأدوات الصادرة أو التي سيتم إصدارها بموجب التمويل الإسلامي،

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

g) prepare and enter into such finance agreements and related documents as may be necessary (including, without limitation, any offering documents, relevant programme agreements,

ز) إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والسندات ذات الصلة حسب مقتضيات الضرورة (بما في ذلك دون حصر، أي مستندات للطرح واتفاقيات البرامج ذات الصلة واتفاقيات الاكتتاب

subscription agreements, dealer manager agreements, guarantees, hedging arrangements and all related and ancillary documents) in respect of the foregoing;

واتفاقيات إدارة الصفقات والضمانات وترتيبات التحوط وجميع المستندات ذات الصلة والمستندات الثانوية) فيما يتعلق بما ورد أعلاه؛

h) 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 any of the Programmes or, as the case may be, any securities issued by way of Islamic Funding; and

ح) إقامة شركة ذات أغراض محددة أو أكثر يتم تأسيسها في السلطات القضائية المناسبة في أي مكان في العالم بغرض محدد يتمثل بالقيام بصفة المصدِّر لأي من الصكوك أو الأوراق المالية الصادرة بموجب أي من البرامج أو، حسب مقتضى الحال، أي أوراق مالية يتم إصدارها عن طريق التمويل الإسلامي؛ و

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

ط) إبرام أي مستند/مستندات والقيام بأي خطوات إضافية كما قد يكون ضرورياً فيما يتعلق بالإجراءات.

13. 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.

١٣. تفويض مجلس إدارة المصرف و/أو اي شخص يفوضه مجلس الإدارة بذلك، بإتخاذ أي قرار أو اتخاذ أي إجراء كما قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات العادية والخاصة التي تتخذها الجمعية العمومية في هذا الاجتماع.

**Notes:**

1) Electronic registration and electronic voting:

On the last working day prior to the general assembly meeting on 21 February 2025 a text message with the registration and voting link will be sent to all individual investors who updated their KYC information with DFM as per the sharebook.

Individual investors are requested to update their KYC information with DFM before 21st February 2025 in order to automatically receive registration and voting link.

- In the event the individual investors haven't received the registration and voting link, they are kindly requested to send the below information to the following email address FinancialServices@dfm.ae, or IR@EmiratesNBD.com and upon verifying the following information, the link will be sent:

**ملاحظات:**

١) للتسجيل والتصويت الالكتروني:

- في اخر يوم عمل قبل اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٥ سيتم إرسال رسالة نصية تحمل رابط التسجيل والتصويت لجميع المساهمين الأفراد الذين حدثوا بياناتهم (KYC) لدى سوق دبي المالي في سجل المساهمين.

- على السادة المساهمين الأفراد تحديث بياناتهم (KYC) مع سوق دبي المالي قبل ٢١ فبراير ٢٠٢٥ لاستلام رابط التسجيل والتصويت تلقائيا.

- في حال عدم استلام الرابط للمساهمين الأفراد الرجاء إرسال البيانات أدناه الى البريد الالكتروني التالي FinancialServices@dfm.ae أو IR@EmiratesNBD.com وعقب التأكد من البيانات التالية سيتم إرسال رابط التسجيل والتصويت:

١- رقم المستثمر (NIN)
٢- اسم المستثمر
٣- رقم الهاتف المتحرك
٤- صورة من الهوية الإماراتية او جواز السفر
٥- صورة شخصية لحظية (Selfie) للمستثمر

- يتعين على المساهم الذي يرغب بحضور اجتماع الجمعية العمومية عن بُعد زيارة الرابط وتسجيل حضوره قبل بداية اجتماع الجمعية العمومية في الساعة ٣:٣٠ من مساء يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٥/٢/٢٤. ينتهي موعد تسجيل حضور اجتماع الجمعية العمومية عن بُعد عند بداية اجتماع الجمعية العمومية، ولن يكون بمقدور المساهمين غير المسجلين حضور اجتماع الجمعية العمومية عن بُعد.
- سيكون التصويت متاحاً من وقت استلام الرابط وحتى إغلاق التصويت على القرار وقت اجتماع الجمعية العمومية. يحق للمساهم تغيير تصويته خلال هذا الوقت مع مراعاة والتقيد بأحكام وشروط التصويت الإلكتروني.
- يمكن للمساهمين مشاهدة البث المباشر للاجتماع من خلال رابط التسجيل والتصويت المشار إليه أعلاه ، وإرسال الأسئلة باستخدام نفس الرابط.
- للاستفسارات الرجاء الاتصال على ٠٤٣٠٥٥٥٥٥

٢) تعقد اجتماعات الجمعية العمومية في اليوم والساعة المحددة أعلاه بحضور مجلس الادارة ومدقق الحسابات والمسجل ومقرر الاجتماع وجامع الاصوات، على المساهمين الذين سيحضرون عن بعد اتباع ما هو مبين في البند (١) أعلاه.

٣) يجوز لمن له حق حضور الجمعية أن ينيب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة الوساطة أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ويجب ألا يكون الوكيل لعدد من المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (٥٪) خمسة بالمئة من رأس مال الشركة، ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانونا.

1- Investor Number (NIN)
2- Investor Name
3- Investor Mobile Number
4- A copy of Emirates ID or Passport
5- Personal selfie photo for the investor

- Any investor wishes to attend the general assembly meeting remotely must visit the link and register his attendance before the start of the general assembly meeting at 3:30 PM on Monday 24/2/2025. Registration to attend the general assembly meeting remotely will close at the start of the general assembly meeting and non-registered investors will be unable to attend the meeting remotely.
- Voting on the resolutions will be opened from the link receipt time until the voting closure time on the resolution during the meeting. The investor has the right to change his vote during this time subject to electronic voting T&Cs.
- Shareholders may watch the live broadcast of the meeting through the registration and voting link referred to above, and to submit questions using the same link.
- For inquiries, please call 04 30 55555.

2) The General Assembly Meeting will be held on the day and hour specified above, in the presence of the Board of Directors, the auditor, the registrar, the meeting reporter and the vote counter. Shareholders who attend online should follow the instructions set in note (1) above.
3) Any shareholder that has the right to attend the General Assembly Meeting may delegate any person elected by such shareholder, other than a director, employees of the Company, brokerage company or its staff, under a special written proxy. A proxy of a number of shareholders shall not hold in this capacity over 5% of the share capital of the Company. Shareholders who are minors or legally incapacitated shall be represented by their legal representatives.

4) The conditions set in paragraphs (1) and (2) of Article (40) of the Decision of the Chairman of the Board of Directors of the Securities and Commodities Authority No. 3 of 2020 must be met, such that the signature of the shareholder indicated in the proxy mentioned in the previous note must be the signature approved by the Notary Public, the chamber of commerce, economic department in the United Arab Emirates, a bank, Financial Markets licensed in the UAE or company licensed in the United Arab Emirates provided that the proxy shall have an account with any of them, or any other entity licensed to perform attestation works.

٤) مع مراعاة الفقرتين (١) و(٢) من المادة (٤٠) من قرار مجلس ادارة هيئة الاوراق المالية والسلع رقم ٣ لسنة ٢٠٢٠، يتعين أن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة هو التوقيع المعتمد من/لدى الكاتب العدل، غرفة تجارة أو دائرة اقتصادية بالدولة، بنك، الاسواق المالية المرخصة بالدولة أو شركة مرخصة بالدولة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما أي جهة أخرى مرخص لها للقيام بأعمال التوثيق.

5) 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 Company. The delegated person shall have the powers as determined under the delegation resolution.

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

6) Proxy holders need to submit the authorization documents to the Bank at least 48 hours before the meeting, to the following email: IR@EmiratesNBD.com

٦) يجب على حاملي الوكالات ارسال مستندات تفويضهم إلى المصرف قبل ٤٨ ساعة على الأقل من الاجتماع من خلال البريد الالكتروني التالي: IR@EmiratesNBD.com

7) The owners of shares registered [at close of trading] on **Friday 21 February 2025 (one working day before the meeting)** are eligible to vote at the General Assembly Meeting.

٧) يعتبر مالكو الأسهم المسجلون [عند إغلاق التداول] في يوم **الجمعة ٢١ فبراير ٢٠٢٥ (يوم عمل واحد قبل الاجتماع)** هم أصحاب الحق في التصويت في اجتماع الجمعية العمومية.

8) If the General Assembly Meeting falls short of a quorum, the next meeting will be held on **Monday 3 March 2025** at the same time.

٨) في حال عدم اكتمال النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العمومية فسيتم تأجيل الاجتماع الى **الاثنين ٣مارس ٢٠٢٥** في نفس الوقت.

9) A special resolution is a decision made by the majority of votes of shareholders who own at least (75%) of the shares represented at the annual general assembly meeting of the Bank.

٩) القرار الخاص هو القرار الصادر بأغلبية أصوات المساهمين اللذين يملكون ما لا يقل عن (٧٥٪) من الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية للمصرف.

10) Shareholders can view the Consolidated Financial Statements and the Integrated Report by visiting the website of Dubai Financial Market at www.dfm.ae.

١٠) يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية الموحدة والتقرير المتكامل عبر زيارة الموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي www.dfm.ae

11) Shareholders can view the Securities and Commodities Authority's investors' rights guide by visiting:

١١) يمكن للمساهمين الاطلاع على دليل حقوق المستثمرين من خلال الموقع الإلكتروني الرسمي لهيئة الأوراق المالية والسلع:

https://www.sca.gov.ae/Arabic/Pages/Home.aspx