

General Assembly Meeting Results Disclosure

الإفصاح عن نتائج اجتماع الجمعية العمومية

Date	18 March 2025	18 مارس 2025	التاريخ:
Name of the Listed Company	National Bank of Ras Al Khaimah (P.S.C.)	بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)	اسم الشركة المدرجة:
Date and day of the meeting	Tuesday, 18 March 2025	الثلاثاء, 18 مارس 2025	تاريخ ويوم الاجتماع:
The starting time of the meeting	11:00 AM – UAE Time	11:00 صباحاً - بتوقيت الإمارات العربية المتحدة	توقيت بدء الاجتماع:
The ending time of the meeting	12:00 PM – UAE Time	12:00 ظهراً - بتوقيت الإمارات العربية المتحدة	توقيت نهاية الاجتماع:
Venue of the meeting	RAKBANK HQ, Ras Al Khaimah and electronically	المكتب الرئيسي - رأس الخيمة وإلكترونياً عن بعد	مكان انعقاد الاجتماع:
Chair of the General Assembly Meeting	H.E. Mohamed Omran Alshamsi, Chairman of the Board	معالي محمد عمران الشامي ، رئيس مجلس الإدارة	رئيس اجتماع الجمعية العمومية:
Quorum of the total attendance (percentage of capital)	68.34%	68.34%	نصاب الحضور الإجمالي (نسبة مئوية من رأس المال):

Resolutions of the General Assembly Meeting

القرارات الصادرة عن اجتماع الجمعية العمومية

1. To authorize the Chairman of the General Assembly to appoint the meeting's Secretary and Vote Collector.
تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه.
2. To consider and approve the Board of Directors' Report on the Bank's activities and financial position for the financial year ended 31st December 2024.
تمت المصادقة على البند المذكور أعلاه.
3. To consider and approve the External Auditors' Report on the Bank's balance sheet and financial position for the financial year ended 31st December 2024.
تمت المصادقة على البند المذكور أعلاه.
4. To consider and approve the Internal Sharia Supervision Committee Report in respect of the Bank's Islamic banking window for the year ended 31st December 2024.
تمت المصادقة على البند المذكور أعلاه.

5. To discuss and approve the Bank's balance sheet and profit and loss statements for the financial year ended 31st December 2024.
The above agenda item was approved.
6. To approve the appointment of the Internal Sharia Supervision Committee (ISSC) members.
The above agenda item was approved regarding the appointment of existing Two ISSC members and additionally appoint Two new ISSC members for the existing term of three (3) years from 2024 until 2027, the ISSC members are:
i- Dr. Ali Husain Ali Husain Al Junaidi, Existing ISSC Chairman
ii- Dr. Mohamad Akram Bin Laldin, Existing ISSC Member
iii- Sheikh Dr. Aziz bin Farhan Al Anzi, New ISSC Member
iv- H.E. Ahmed Mohammed Naser Al Khateri, New ISSC Member
7. To discuss and approve the Board of Directors' proposal on the distribution of profit, for the financial year ending 31st December 2024, of a cash dividend of AED 1,006 million, equivalent to 50% of the share capital, AED 50 fils per share.
The above agenda item was approved.
8. To approve the remuneration of the Board of Directors for the financial year ended 31st December 2024.
The above agenda item was approved.
9. To discharge the Members of the Board of Directors from any liability for the financial year ended 31st December 2024, or to dismiss the Directors and to file the liability claim against them, as the case may be.
The above agenda item was approved.
10. To discharge the External Auditors from liability for the financial year ended 31st December 2024, or to dismiss the External Auditors and to file the liability claim against them, as the case may be.
The above agenda item was approved.
11. To appoint the External Auditors for the financial year 2025 and to determine their remuneration.
The above agenda item was approved.

5. مناقشة ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليها.
تمت المصادقة على البند المذكور أعلاه
6. الموافقة على تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الداخلية.
تمت الموافقة على تعيين العضوين الحاليين باللجنة بالإضافة إلى تعيين عضوين إضافيين جدد باللجنة لدورة الثلاث سنوات الحالية (2024-2027):
• ليتكون تشكيل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية على النافذة الإسلامية في البنك من السادة:
- الدكتور/علي حسين علي الجنيدى - رئيساً للجنة
- الدكتور/محمد أكرم بن لال دين - عضواً باللجنة
- الدكتور/عزيز بن فرحان محمد العنزي - عضواً باللجنة
- معالي/أحمد محمد ناصر الخاطري - عضواً باللجنة
7. النظر في مقترح مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ، من حيث توزيع أرباح نقدية بمبلغ إجمالي قدره 1,006 مليون درهم إماراتي بما يعادل نسبة 50 % من رأس المال أي ما قيمته 50 فلساً للسهم الواحد والتصديق عليه.
تمت المصادقة على البند المذكور أعلاه
8. النظر في مقترح مجلس الإدارة بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والبت فيه.
تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه
9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية ضدهم بحسب الأحوال.
تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه
10. إبراء ذمة مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ورفع دعوى المسؤولية ضدهم بحسب الأحوال.
تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه
11. تعيين مدققي الحسابات الخارجيين لعام 2025 وتحديد أتعابهم.
تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه

Special Resolutions of the General Assembly Meeting

القرارات الخاصة الصادرة عن اجتماع الجمعية العمومية:

1. To approve and authorise the update of the Bank's U.S.\$2,000,000,000 Euro Medium Term Note Programme (the "Bond Programme") and the listing of the Bond Programme on the International Securities Market of the London Stock Exchange and/or any other local or international stock exchange as any of the Authorised Signatories (as such term is defined below) may consider appropriate, and to issue any notes thereunder (in each case, non-convertible into shares) on such terms as may be determined by the Authorised Signatory;

That any two of the following signatories (each, an "Authorised Signatory") are hereby authorised to jointly execute any agreement, deed, certificate, letter, document or notice required to be executed or delivered in connection with the Bond Programme and the issuance of notes thereunder:

- a. Raheel Ahmed, Group Chief Executive Officer, a British national with Emirates ID no. 784-1970-3290539-6;
- b. Jean Pierre Le Roux, Managing Director – Wholesale Banking Group, a South African national with Emirates ID no. 784-1970-6943509-3;
- c. Suri Vikas, Managing Director – Wholesale Banking Group, a Singaporean national with Emirates ID no. 784-1967-2849365-9; and
- d. Mohammad Jaffer Nini Ahmed Nini, Group Chief Financial Officer, a Pakistan national with Emirates ID no. 784-1967-7052952-5.

In respect of instruments issued or to be issued in connection with the Bond Programme, to:

- 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/ prospectus(es), relevant programme agreements/ dealer agreements, subscription agreements, dealer manager agreements, guarantees, hedging arrangements and all related and Ancillary Documents (as such term is defined below) in respect of the foregoing;

1. الموافقة على ومنح الصلاحيات اللازمة لاتخاذ ما يلي:

تحديث برنامج السندات اليورو المتوسطة الأجل بقيمة 2,000,000,000 دولار أمريكي (برنامج السندات) الخاص بالبنك وإدراج برنامج السندات في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن و/أو أي بورصة محلية أو دولية أخرى يراها أي من المفوضين بالتوقيع (كما هو موضح أدناه) مناسبة، وإصدار أي ملاحظات (في كل حالة، غير قابلة للتحويل إلى أسهم)، وفقاً للشروط التي يحددها أي من المفوضين بالتوقيع؛

تفويض أي اثنين من الأشخاص التاليين (كل منهم "مفوض بالتوقيع") بموجب هذا القرار مجتمعين لإبرام وتوقيع وتنفيذ أي اتفاقية أو وثيقة أو شهادة أو خطاب أو مستند أو إشعار يتطلب تنفيذه أو إبرامه أو تسليمه فيما يتعلق ببرنامج السندات وإصدار السندات بموجبه:

- a. راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396؛
- b. جين بييري لي روكس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093؛
- c. سوري فيكاس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659؛
- d. محمد جعفر نيني أحمد نيني، المدير المالي للمجموعة، وهو باكستاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196770529525.

فيما يتعلق بالأدوات التي تم إصدارها أو التي سيتم إصدارها في إطار برنامج السندات، القيام بما يلي:

- تنفيذ أي عملية إدارة للالتزامات فيما يتعلق بذلك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، من خلال طلب موافقة، عرض تبادل، عرض شراء، إعادة شراء، أو أي مزيج منها)؛
- إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والمستندات ذات الصلة التي قد تكون ضرورية (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي مستندات عرض/نشرات اكتتاب، اتفاقيات البرنامج ذات الصلة / اتفاقيات الوكلاء، اتفاقيات الاكتتاب، اتفاقيات مديري الوكلاء، الضمانات، ترتيبات التحوط، وجميع المستندات ذات الصلة والفرعية (كما هو محدد أدناه) فيما يتعلق بما سبق؛

- establish one or more special purpose vehicles incorporated in jurisdictions anywhere in the world, with the specific purpose of acting as the issuers of any conventional securities;

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to approve any cost associated with the implementation and execution of the Bond Programme and the issuance of notes thereunder;

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to appoint third party service providers in connection with the Bond Programme and the issuance of notes thereunder, including, but not limited to, joint lead managers, dealer managers, consent solicitation agents, tabulation agents, registrars, paying agents, bond trustees/delegates, auditors, rating agencies, corporate services administrators, service process agents, listing agents and legal counsel; and

Any two Authorised Signatories jointly to give, make, sign, execute (under hand, seal or as a deed) and deliver any other documents, notes, deeds, agreements, listing applications, letters, notices, certificates, acknowledgements, receipts, authorisations, instructions, releases, waivers, proxies, and other documents (whether of a like nature or not) relating to any of the foregoing (and including, for the avoidance of doubt, any supplemental offering documents and any auditors' arrangement letter and/or comfort letter) ("Ancillary Documents") as they may in their opinion and absolute discretion consider necessary or desirable for the purpose of compliance with any condition precedent or the coming into effect of or otherwise giving effect to, consummating or completing or procuring the performance and completion of all or any of the transactions contemplated by the Bond Programme and the issuance of notes thereunder and the liability management exercises mentioned above, and to do all other such acts and things as might in the opinion and absolute discretion of such Authorised Signatories be necessary or desirable for the purposes aforesaid.

The above agenda item was approved.

- تأسيس شركة أو أكثر من الشركات ذات الأغراض الخاصة يتم تأسيسها في أي دولة أو ولاية قضائية في العالم، بهدف محدد يتمثل في العمل كمصدر لأي أوراق مالية تقليدية؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية الموافقة على أي تكلفة مرتبطة بتنفيذ برنامج السندات وإصدار السندات بموجب؛

أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية الموافقة لتعيين مقدمي خدمات من الأطراف الثالثة فيما يتعلق ببرنامج السندات وإصدار السندات بموجب، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المدراء المشتركين الرئيسيين، مدراء التداول، وكلاء طلب الموافقة، وكلاء الجدولة، المسجلين، وكلاء الدفع، أمناء/مندوبي السندات، المدققين، وكالات التصنيف، مديري الخدمات المؤسسية، وكلاء خدمة العمليات، وكلاء الإدراج، والمستشارين القانونيين؛ و

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية إعداد أو توقيع أو تنفيذ (بشكل يدوي أو تحت ختم أو كوثيقة قانونية) وتسليم أي مستندات أخرى أو سندات أو مذكرات أو اتفاقيات أو طلبات إدراج أو خطابات أو إشعارات أو شهادات أو إقرارات أو إيصالات أو تفويضات أو تعليمات أو مخالصات أو تنازلات أو توكيلات أو مستندات أخرى (سواء كانت ذات طبيعة مماثلة أم لا) ذات صلة بأي من الأمور المذكورة أعلاه (بما في ذلك، ولتجنب الشك، أي مستندات عرض إضافية وأي خطاب ترتيب من المدققين و/أو خطاب تأكيد) (يشار إليها جميعاً بـ "المستندات الفرعية") التي قد يعتبرونها، حسب رأيهم وتقديرهم المطلق، ضرورية أو مرغوبة لأغراض الامتثال لأي شرط مسبق أو دخولها حيز التنفيذ أو لتنفيذها أو إتمامها أو ضمان تنفيذ وإتمام أي أو جميع المعاملات التي تتضمنها أو تتطلبها برنامج السندات وإصدار السندات بموجب وممارسة عملية إدارة الالتزامات المذكورة أعلاه، والقيام بجميع الأعمال والأشياء الأخرى التي قد تكون، حسب رأي وتقدير المفوضين بالتوقيع المطلق، ضرورية أو مرغوبة للأغراض المذكورة.

تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه

2. To approve and authorise the establishment of a U.S.\$1,000,000,000 shari'a compliant sukuk issuance funding programme (the "Sukuk Programme") and the issuance of shari'a compliant instruments, through the Bank's Islamic window, under the Sukuk Programme from time to time (in each case, non-convertible into shares), which may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted, with the terms of any such issuance to be determined by the Authorised Signatory (in all such cases, subject to the Bank having established an Islamic finance business of sufficient size).

That any two of the following signatories (each, an "Authorised Signatory") are hereby authorised to jointly execute any agreement, deed, certificate, letter, document or notice required to be executed or delivered in connection with the Sukuk Programme and the issuance of sukuk instruments thereunder:

- Raheel Ahmed, Group Chief Executive Officer, a British national with Emirates ID no. 784-1970-3290539-6;
- Jean Pierre Le Roux, Managing Director – Wholesale Banking Group, a South African national with Emirates ID no. 784-1970-6943509-3;
- Suri Vikas, Managing Director – Wholesale Banking Group, a Singaporean national with Emirates ID no. 784-1967-2849365-9; and
- Mohammad Jaffer Nini Ahmed Nini, Group Chief Financial Officer, a Pakistan national with Emirates ID no. 784-1967-7052952-5.

In respect of instruments issued or to be issued in connection with the Sukuk Programme, to:

- 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/ prospectus(es), relevant programme agreements/ dealer agreements, subscription agreements, dealer manager agreements, guarantees, hedging arrangements and all related and Ancillary Documents (as such term is defined below) in respect of the foregoing;

الموافقة على ومنح الصلاحيات اللازمة لاتخاذ ما يلي:

إنشاء برنامج تمويل لإصدار صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة 1,000,000,000 دولار أمريكي ("برنامج الصكوك")، وإصدار أدوات متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذته الإسلامية تحت برنامج الصكوك من وقت لآخر (في كل حالة، غير قابلة للتحويل إلى أسهم)، والتي قد يتم إدراجها وأو قبول تداولها في بورصة للأوراق المالية أو أي منصة تداول أخرى وأو تكون غير مدرجة، وإن يتم تحديد شروط أي من هذه الإصدارات من قبل أي من المفوضين بالتوقيع (وفي جميع الأحوال، يشترط أن يكون لدى البنك نشاط تمويل إسلامي بحجم كافٍ).

تفويض أي اثنين من الأشخاص التاليين (كل منهم "مفوض بالتوقيع") بموجب هذا القرار مجتمعين لإبرام والتوقيع على وتنفيذ أي اتفاقية أو وثيقة أو شهادة أو خطاب أو مستند أو إشعار يتطلب إبرامه أو تنفيذه أو تسليمه فيما يتعلق ببرنامج الصكوك وإصدار أدوات الصكوك بموجبه:

- راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396;
- جين بييري لي روكس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093;
- سوري فيكاس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659;
- محمد جعفر نيني أحمد نيني، المدير المالي للمجموعة، وهو باكستاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196770529525.

فيما يتعلق بالأدوات التي تم إصدارها أو التي سيتم إصدارها في إطار برنامج الصكوك، القيام بما يلي:

- تنفيذ أي عملية إدارة للالتزامات تتعلق بذلك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، من خلال طلب موافقة، عرض تبادل، عرض شراء، إعادة شراء، أو أي مزيج منها)؛
- إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والمستندات ذات الصلة التي قد تكون ضرورية (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي مستندات عرض/نشرات اكتتاب، اتفاقيات البرنامج ذات الصلة / اتفاقيات الوكلاء، اتفاقيات الاكتتاب، اتفاقيات مديري الوكلاء، الضمانات، ترتيبات التحوط، وجميع المستندات ذات الصلة والفرعية (كما هو محدد أدناه) فيما يتعلق بما سبق؛

- establish one or more special purpose vehicles incorporated in jurisdictions anywhere in the world, with the specific purpose of acting as the issuers of any Islamic securities (as the case may be);

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to approve any cost associated with the implementation and execution of the Sukuk Programme and the issuance of sukuk instruments thereunder;

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to appoint third party service providers in connection with the Sukuk Programme and the issuance of sukuk instruments thereunder, including, but not limited to, joint lead managers, dealer managers, consent solicitation agents, tabulation agents, registrars, paying agents, bond trustees/delegates, shari'a advisers, auditors, rating agencies, corporate services administrators, service process agents, listing agents and legal counsel; and

Any two Authorised Signatories jointly to give, make, sign, execute (under hand, seal or as a deed) and deliver any other documents, notes, deeds, agreements, listing applications, letters, notices, certificates, acknowledgements, receipts, authorisations, instructions, releases, waivers, proxies, and other documents (whether of a like nature or not) relating to any of the foregoing (and including, for the avoidance of doubt, any supplemental offering documents and any auditors' arrangement letter and/or comfort letter) ("Ancillary Documents") as they may in their opinion and absolute discretion consider necessary or desirable for the purpose of compliance with any condition precedent or the coming into effect of or otherwise giving effect to, consummating or completing or procuring the performance and completion of all or any of the transactions contemplated by the Sukuk Programme and the issuance of sukuk instruments thereunder and the liability management exercises mentioned above, and to do all other such acts and things as might in the opinion and absolute discretion of such Authorised Signatories be necessary or desirable for the purposes aforesaid.

The above agenda item was approved.

- تأسيس شركة أو أكثر في الشركات ذات الأغراض الخاصة يتم تأسيسها في أي دولة أو ولاية قضائية في العالم، بهدف محدد يتمثل في العمل كمصدر لأي أوراق مالية إسلامية؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية الموافقة على أي تكلفة مرتبطة بتنفيذ وإبرام برنامج الصكوك وإصدار أدوات الصكوك بموجبه؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية تعيين مقدمي خدمات من الأطراف الثالثة فيما يتعلق ببرنامج الصكوك وإصدار أدوات الصكوك بموجبه، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المدراء المشتركين الرئيسيين، مدراء التداول، وكلاء طلب الموافقة، وكلاء الجدولة، المسجلين، وكلاء الدفع، أمناء/مندوبي السندات، مستشارو الشريعة، المدققين، وكالات التصنيف، مديري الخدمات المؤسسية، وكلاء خدمة العمليات، وكلاء الإدراج والمستشارين القانونيين؛ و

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية عمل أو منح أو إعداد أو توقيع أو تنفيذ (بشكل يدوي أو تحت ختم أو كوثيقة قانونية) وتسليم أي مستندات أخرى أو سندات أو مذكرات أو اتفاقيات أو طلبات إدراج أو خطابات أو إشعارات أو شهادات أو إقرارات أو إيصالات أو تفويضات أو تعليمات أو مخالفات أو تنازلات أو توكيلات أو مستندات أخرى (سواء كانت ذات طبيعة مماثلة أم لا) ذات صلة بأي من الأمور المذكورة أعلاه (بما في ذلك، ولتجنب الشك، أي مستندات عرض إضافية وأي خطاب ترتيب من المدققين و/أو خطاب تأكيد) (يشار إليها جميعاً بـ "المستندات الفرعية") التي قد يعتبرونها، حسب رأيهم وتقديرهم المطلق، ضرورية أو مرغوبة لأغراض الامتثال لأي شرط مسبق أو دخولها حيز التنفيذ أو لتنفيذها أو إتمامها أو ضمان تنفيذ وإتمام أي أو جميع المعاملات التي يتضمنها أو يتطلبها برنامج الصكوك وإصدار أدوات الصكوك بموجبه وممارسة عملية إدارة الالتزامات المذكورة أعلاه، والقيام بجميع الأعمال والأشياء الأخرى التي قد تكون، حسب رأي وتقدير المفوضين بالتوقيع المطلق، ضرورية أو مرغوبة للأغراض المذكورة.

تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه

3. To approve and authorise the issuance of any debt instruments on a standalone basis (including, without limitation, through the issuance of sukuk, structured sukuk/trust certificates and/or other similar shari'a compliant instruments or, as the case may be, through collateralised arrangements in shari'a compliant format, subject to the Bank having established an Islamic finance business of sufficient size), in each case, non-convertible into shares, in an aggregate principal amount not exceeding U.S.\$1,000,000,000 (or equivalent in other currencies) and as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted (the "Standalone Debt Securities"), with the terms of any such issuance to be determined by the Authorised Signatory.

That any two of the following signatories (each, an "Authorised Signatory") are hereby authorised to jointly execute any agreement, deed, certificate, letter, document or notice required to be executed or delivered in connection with any of the Standalone Debt Securities:

- Raheel Ahmed, Group Chief Executive Officer, a British national with Emirates ID no. 784-1970-3290539-6;
- Jean Pierre Le Roux, Managing Director – Wholesale Banking Group, a South African national with Emirates ID no. 784-1970-6943509-3;
- Suri Vikas, Managing Director – Wholesale Banking Group, a Singaporean national with Emirates ID no. 784-1967-2849365-9; and
- Mohammad Jaffer Nini Ahmed Nini, Group Chief Financial Officer, a Pakistan national with Emirates ID no. 784-1967-7052952-5.

In connection with the issuance of the Standalone Debt Securities, to:

- 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/ prospectus(es), relevant programme agreements/ dealer agreements, subscription agreements, dealer manager agreements,

الموافقة على ومنح الصلاحيات اللازمة لاتخاذ ما يلي:

إصدار أي أدوات دين بشكل مستقل (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، من خلال إصدار الصكوك أو الصكوك المنظمة/شهادات ثقة و/أو أدوات أخرى مشابهة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، أو حسب الحالة، من خلال ترتيبات مضمونة بصيغة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بشرط أن يكون لدى البنك نشاط تمويل إسلامي بحجم كافٍ)، وفي كل حالة، غير قابلة للتحويل إلى أسهم، بمبلغ إجمالي رئيسي لا يتجاوز 1,000,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملات الأخرى)، والتي قد يتم إدراجها و/أو قبول تداولها في بورصة لأوراق المالية أو أي منصة تداول أخرى و/أو تكون غير مدرجة ("أدوات الدين المستقلة")، مع تحديد شروط أي من هذه الإصدارات من قبل أي من الموقعين المفوضين.

تفويض أي اثنين من الأشخاص التاليين (كل منهم "مفوض بالتوقيع") بموجب هذا القرار مجتمعين لإبرام وتوقيع وتنفيذ أي اتفاقية أو وثيقة أو شهادة أو خطاب أو مستند أو إشعار يتطلب تنفيذه أو إبرامه أو تسليمه فيما يتعلق بأدوات الدين المستقلة جبه:

- راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396;
- جين بيرير لي روكس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093;
- سوري فيكاس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659;
- محمد جعفر نيني أحمد نيني، المدير المالي للمجموعة، وهو باكستاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196770529525.

فيما يتعلق بإصدار أدوات الدين المستقلة، القيام بما يلي:

- تنفيذ أي عملية إدارة للالتزامات فيما يتعلق بذلك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، من خلال طلب موافقة، عرض تبادل، عرض شراء، إعادة شراء، أو أي مزيج منها)؛
- إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والمستندات ذات الصلة التي قد تكون ضرورية (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي مستندات عرض/نشرات اكتتاب، اتفاقيات البرنامج ذات الصلة / اتفاقيات الوكلاء، اتفاقيات الاكتتاب، اتفاقيات مديري الوكلاء، الضمانات، ترتيبات التحوط، وجميع المستندات ذات الصلة والفرعية (كما هو محدد أدناه) فيما يتعلق بما سبق؛

guarantees, hedging arrangements and all related and Ancillary Documents (as such term is defined below) in respect of the foregoing;

- establish one or more special purpose vehicles incorporated in jurisdictions anywhere in the world, with the specific purpose of acting as the issuers of any conventional or Islamic securities (as the case may be);

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to approve any cost associated with the implementation and execution of any of the Standalone Debt Securities;

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to appoint third party service providers in connection with any of the Standalone Debt Securities, including, but not limited to, joint lead managers, dealer managers, consent solicitation agents, tabulation agents, registrars, paying agents, bond trustees/delegates, shari'a advisers, auditors, rating agencies, corporate services administrators, service process agents, listing agents and legal counsel; and

Any two Authorised Signatories jointly to give, make, sign, execute (under hand, seal or as a deed) and deliver any other documents, notes, deeds, agreements, listing applications, letters, notices, certificates, acknowledgements, receipts, authorisations, instructions, releases, waivers, proxies, and other documents (whether of a like nature or not) relating to any of the foregoing (and including, for the avoidance of doubt, any supplemental offering documents and any auditors' arrangement letter and/or comfort letter) ("Ancillary Documents") as they may in their opinion and absolute discretion consider necessary or desirable for the purpose of compliance with any condition precedent or the coming into effect of or otherwise giving effect to, consummating or completing or procuring the performance and completion of all or any of the transactions contemplated by any of the Standalone Debt Securities and the liability management exercises mentioned above, and to do all other such acts and things as might in the opinion and absolute discretion of such Authorised Signatories be necessary or desirable for the purposes aforesaid.

The above agenda item was approved.

- تأسيس شركة أو أكثر من الشركات ذات الأغراض الخاصة يتم تأسيسها في أي دولة أو ولاية قضائية في العالم، بهدف محدد يتمثل في العمل كمصدر لأي أوراق مالية تقليدية أو إسلامية؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية الموافقة على أي تكلفة مرتبطة بتنفيذ أدوات الدين المستقلة؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية لتعيين مقدمي خدمات من الأطراف الثالثة فيما يتعلق بأدوات الدين المستقلة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المدراء المشتركين الرئيسيين، مدراء التداول، وكلاء طلب الموافقة، وكلاء الجدولة، المسجلين، وكلاء الدفع، أمناء/مندوبي السندات، ومستشاري الشريعة، والمدققين، وكالات التصنيف، مديري الخدمات المؤسسية، وكلاء خدمة العمليات، وكلاء الإدراج، والمستشارين القانونيين؛ و

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية عمل أو منح أو إعداد أو توقيع أو تنفيذ (بشكل يدوي أو تحت ختم أو كوثيقة قانونية) وتسليم أي مستندات أخرى أو سندات أو مذكرات أو اتفاقيات أو طلبات إدراج أو خطابات أو إشعارات أو شهادات أو إقرارات أو إيصالات أو تفويضات أو تعليمات أو مخالصات أو تنازلات أو توكيلات أو مستندات أخرى (سواء كانت ذات طبيعة مماثلة أم لا) ذات صلة بأي من الأمور المذكورة أعلاه (بما في ذلك، ولتجنب الشك، أي مستندات عرض إضافية وأي خطاب ترتيب من المدققين و/أو خطاب تأكيد) (يشار إليها جميعاً بـ "المستندات الفرعية") التي قد يعتبرونها، حسب رأيهم وتقديرهم المطلق، ضرورية أو مرغوبة لأغراض الامتثال لأي شرط مسبق أو دخولها حيز التنفيذ أو لتنفيذها أو إتمامها أو ضمان تنفيذ وإتمام أي أو جميع المعاملات التي تتضمنها أدوات الدين المستقلة وممارسة إدارة الالتزامات المذكورة أعلاه، والقيام بجميع الأعمال والأشياء الأخرى التي قد تكون، حسب رأي وتقدير المفوضين بالتوقيع المطلق، ضرورية أو مرغوبة للأغراض المذكورة.

تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه

4. To approve and authorise the issuance of regulatory capital securities (whether conventional or, subject to the Bank having established an Islamic finance business of sufficient size, Islamic) that qualify as Additional Tier 1 capital for an aggregate amount of up to U.S.\$500,000,000 (or equivalent in other currencies) (or otherwise as limited by the Central Bank of the UAE) for the purposes of strengthening the Bank's Tier 1 and total capital adequacy ratios (the issuance of such capital instruments will be subject to the prior approval of the Central Bank of the UAE and shall include the terms and conditions required by the Central Bank of the UAE, including the following features: subordination; coupon (or profit) non-payment events; solvency conditions; 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 precise terms.

That any two of the following signatories (each, an "Authorised Signatory") are hereby authorised to jointly execute any agreement, deed, certificate, letter, document or notice required to be executed or delivered in connection with any of the AT1 Capital Funding Arrangements:

- Raheel Ahmed, Group Chief Executive Officer, a British national with Emirates ID no. 784-1970-3290539-6;
- Jean Pierre Le Roux, Managing Director – Wholesale Banking Group, a South African national with Emirates ID no. 784-1970-6943509-3;
- Suri Vikas, Managing Director – Wholesale Banking Group, a Singaporean national with Emirates ID no. 784-1967-2849365-9; and
- Mohammad Jaffer Nini Ahmed Nini, Group Chief Financial Officer, a Pakistan national with Emirates ID no. 784-1967-7052952-5.

In respect of instruments issued or to be issued in connection with the AT1 Capital Funding Arrangements, to:

- 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

الموافقة على ومنح الصلاحيات اللازمة لاتخاذ ما يلي:

إصدار أوراق مالية لرأس المال التنظيمي (سواء كانت تقليدية أو، بشرط أن يكون لدى البنك نشاط تمويل إسلامي بحجم كافٍ، إسلامية) التي تُعتبر جزءاً من رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بمبلغ إجمالي بحد أعلى 500,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملة الأخرى) (أو إلى الحد الذي يحدده المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة) بهدف تعزيز نسب كفاية رأس المال من الفئة الأولى وإجمالي معدلات كفاية رأس المال للبنك (سيخضع إصدار هذه الأدوات الرأسمالية لموافقة مسبقة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويجب أن تتضمن الشروط والأحكام التي يحددها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك الميزات التالية: التبعية؛ أحداث عدم دفع العوائد (أو الأرباح)؛ شروط الملاءة المالية؛ وأحكام عدم الاستمرارية وخفض القيمة). وقد يتم إدراجها و/أو قبول تداولها في بورصة للأوراق المالية أو أي منصة تداول أخرى، مع تحديد الشروط الدقيقة لمثل هذا الإصدار من قبل أي من المفوضين بالتوقيع ("ترتيبات تمويل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى").

تفويض أي اثنين من الأشخاص التاليين (كل منهم "مفوض بالتوقيع") بموجب هذا القرار مجتمعين لإبرام وتوقيع وتنفيذ أي اتفاقية أو وثيقة أو شهادة أو خطاب أو مستند أو إشعار يتطلب تنفيذه أو إبرامه أو تسليمه فيما يتعلق بترتيبات تمويل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى:

- راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396
- جين بييري لي روكس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093
- سوري فيكاس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659
- محمد جعفر نيني أحمد نيني، المدير المالي للمجموعة، وهو باكستاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196770529525

فيما يتعلق بالأدوات التي تم إصدارها أو التي سيتم إصدارها في إطار ترتيبات تمويل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى، القيام بما يلي:

- تنفيذ أي عملية إدارة للالتزامات فيما يتعلق بذلك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، من خلال طلب موافقة، عرض تبادل، عرض شراء، إعادة شراء، أو أي مزيج منها)؛
- إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والمستندات ذات الصلة التي قد تكون ضرورية (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي مستندات عرض/نشرات اكتتاب، اتفاقيات البرنامج ذات الصلة / اتفاقيات الوكلاء، اتفاقيات الاكتتاب، اتفاقيات

documents/prospectus(es), relevant programme agreements/dealer agreements, subscription agreements, dealer manager agreements, guarantees, hedging arrangements and all related and Ancillary Documents (as such term is defined below) in respect of the foregoing;

- establish one or more special purpose vehicles incorporated in jurisdictions anywhere in the world, with the specific purpose of acting as the issuers of any conventional or Islamic securities (as the case may be);

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to approve any cost associated with the implementation and execution of any of the AT1 Capital Funding Arrangements;

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to appoint third party service providers in connection with any of the AT1 Capital Funding Arrangements, including, but not limited to, joint lead managers, dealer managers, consent solicitation agents, tabulation agents, registrars, paying agents, bond trustees/delegates, shari'a advisers, auditors, rating agencies, corporate services administrators, service process agents, listing agents and legal counsel; and

Any two Authorised Signatories jointly to give, make, sign, execute (under hand, seal or as a deed) and deliver any other documents, notes, deeds, agreements, listing applications, letters, notices, certificates, acknowledgements, receipts, authorisations, instructions, releases, waivers, proxies, and other documents (whether of a like nature or not) relating to any of the foregoing (and including, for the avoidance of doubt, any supplemental offering documents and any auditors' arrangement letter and/or comfort letter) ("Ancillary Documents") as they may in their opinion and absolute discretion consider necessary or desirable for the purpose of compliance with any condition precedent or the coming into effect of or otherwise giving effect to, consummating or completing or procuring the performance and completion of all or any of the transactions contemplated by any of the AT1 Capital Funding Arrangements and the liability management exercises mentioned above, and to do all other such acts and things as might in the opinion and absolute discretion of such Authorised Signatories be necessary or desirable for the purposes aforesaid.

The above agenda item was approved.

مديري الوكلاء، الضمانات، ترتيبات التحوط، وجميع المستندات ذات الصلة والفرعية (كما هو محدد أدناه) فيما يتعلق بما سبق؛

- تأسيس شركة أو أكثر من الشركات ذات الأغراض الخاصة يتم تأسيسها في أي دولة أو ولاية قضائية في العالم، بهدف محدد يتمثل في العمل كمصدر لأي أوراق مالية تقليدية أو إسلامية؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية الموافقة على أي تكلفة مرتبطة بتنفيذ وإبرام ترتيبات تمويل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية لتعيين مقدي خدمات من الأطراف الثالثة فيما يتعلق بترتيبات تمويل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المدراء المشتركين الرئيسيين، مدراء التداول، وكلاء طلب الموافقة، وكلاء الجدولة، المسجلين، وكلاء الدفع، أمناء/مندوبي السندات، ومستشاري الشريعة، المدققين، وكالات التصنيف، ومديري الخدمات المؤسسية، وكلاء خدمة العمليات، وكلاء الإدراج والمستشارين القانونيين؛ و

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية عمل أو منح أو إعداد أو توقيع أو تنفيذ (بشكل يدوي أو تحت ختم أو كوثيقة قانونية) وتسليم أي مستندات أخرى أو سندات أو مذكرات أو اتفاقيات أو طلبات إدراج أو خطابات أو إشعارات أو شهادات أو إقرارات أو إيصالات أو تفويضات أو تعليمات أو مخالصات أو تنازلات أو توكيلات أو مستندات أخرى (سواء كانت ذات طبيعة مماثلة أم لا) ذات صلة بأي من الأمور المذكورة أعلاه (بما في ذلك، ولتجنب الشك، أي مستندات عرض إضافية وأي خطاب ترتيب من المدققين و/أو خطاب تأكيد) (يشار إليها جميعاً بـ "المستندات الفرعية") التي قد يعتبرونها، حسب رأيهم وتقديرهم المطلق، ضرورية أو مرغوبة لأغراض الامتثال لأي شرط مسبق أو دخولها حيز التنفيذ أو لتنفيذها أو إتمامها أو ضمان تنفيذ وإتمام أي أو جميع المعاملات التي تتضمنها أو تتطلبها ترتيبات تمويل رأس المال الإضافي من الفئة الأولى وممارسة عملية إدارة الالتزامات المذكورة أعلاه، والقيام بجميع الأعمال والأشياء الأخرى التي قد تكون، حسب رأي وتقدير المفوضين بالتوقيع المطلق، ضرورية أو مرغوبة للأغراض المذكورة.

تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه

5. To approve and authorise the issuance of regulatory capital securities (whether conventional or, subject to the Bank having established an Islamic finance business of sufficient size, Islamic) that qualify as Tier 2 capital for an aggregate amount of up to U.S.\$300,000,000 (or equivalent in other currencies) (or otherwise as limited by the Central Bank of the UAE) for the purposes of strengthening the Bank's Tier 2 and total capital adequacy ratios (the issuance of such capital instruments will be subject to the prior approval of the Central Bank of the UAE and shall include the terms and conditions required by the Central Bank of the UAE, including the following features: subordination; solvency conditions 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 precise terms of such issuance to be determined by the Authorised Signatory (the "Tier 2 Capital Funding Arrangements").

That any two of the following signatories (each, an "Authorised Signatory") are hereby authorised to jointly execute any agreement, deed, certificate, letter, document or notice required to be executed or delivered in connection with any of the Tier 2 Capital Funding Arrangements:

- Raheel Ahmed, Group Chief Executive Officer, a British national with Emirates ID no. 784-1970-3290539-6;
- Jean Pierre Le Roux, Managing Director – Wholesale Banking Group, a South African national with Emirates ID no. 784-1970-6943509-3;
- Suri Vikas, Managing Director – Wholesale Banking Group, a Singaporean national with Emirates ID no. 784-1967-2849365-9; and
- Mohammad Jaffer Nini Ahmed Nini, Group Chief Financial Officer, a Pakistan national with Emirates ID no. 784-1967-7052952-5.

In respect of instruments issued or to be issued in connection with the Tier 2 Capital Funding Arrangements, to:

- 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

الموافقة على ومنح الصلاحيات اللازمة لاتخاذ ما يلي:

إصدار أوراق مالية لرأس المال التنظيمي (سواء كانت تقليدية أو، بشرط أن يكون لدى البنك نشاط تمويل إسلامي بحجم كافٍ، إسلامية) التي تُعتبر جزءاً من رأس المال الإضافي من الفئة الثانية بمبلغ إجمالي بحد أعلى 300,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملة الأخرى) (أو إلى الحد الذي يحدده المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة) بهدف تعزيز نسب كفاية رأس المال من الفئة الثانية وإجمالي معدلات كفاية رأس المال للبنك (سيخضع إصدار هذه الأدوات الرأسمالية لموافقة مسبقة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويجب أن تتضمن الشروط والأحكام التي يحددها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك الميزات التالية: التبعية؛ شروط الملاحة المالية؛ وأحكام عدم الاستمرارية وخفض القيمة). وقد يتم إدراجها و/أو قبول تداولها في بورصة الأوراق المالية أو أي منصة تداول أخرى، مع تحديد الشروط الدقيقة لمثل هذا الإصدار من قبل أي من الموقعين المفوضين ("ترتيبات تمويل رأس المال من الفئة الثانية").

تفويض أي اثنين من الأشخاص التاليين (كل منهم "مفوض بالتوقيع") بموجب هذا القرار مجتمعين لإبرام وتوقيع وتنفيذ أي اتفاقية أو وثيقة أو شهادة أو خطاب أو مستند أو إشعار يتطلب تنفيذه أو إبرامه أو تسليمه فيما يتعلق بترتيبات تمويل رأس المال من الفئة الثانية

- راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396
- جين بييري لي روكس، المدير التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093
- سوري فيكاس، المدير التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659
- محمد جعفر نيني أحمد نيني، المدير المالي للمجموعة، وهو باكستاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196770529525

فيما يتعلق بالأدوات التي تم إصدارها أو التي سيتم إصدارها في إطار ترتيبات تمويل رأس المال من الفئة الثانية، القيام بما يلي:

- تنفيذ أي عملية إدارة للالتزامات فيما يتعلق بذلك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، من خلال طلب موافقة، عرض تبادل، عرض شراء، إعادة شراء، أو أي مزيج منها)؛
- إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والمستندات ذات الصلة التي قد تكون ضرورية (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي مستندات عرض/نشرات اكتتاب، اتفاقيات البرنامج ذات الصلة / اتفاقيات الوكلاء، اتفاقيات الاكتتاب، اتفاقيات

documents / prospectus(es), relevant programme agreements / dealer agreements, subscription agreements, dealer manager agreements, guarantees, hedging arrangements and all related and Ancillary Documents (as such term is defined below) in respect of the foregoing;

- establish one or more special purpose vehicles incorporated in jurisdictions anywhere in the world, with the specific purpose of acting as the issuers of any conventional or Islamic securities (as the case may be);

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to approve any cost associated with the implementation and execution of any of the Tier 2 Capital Funding Arrangements;

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to appoint third party service providers in connection with any of the Tier 2 Capital Funding Arrangements, including, but not limited to, joint lead managers, dealer managers, consent solicitation agents, tabulation agents, registrars, paying agents, bond trustees/delegates, shari'a advisers, auditors, rating agencies, corporate services administrators, service process agents, listing agents and legal counsel; and

Any two Authorised Signatories jointly to give, make, sign, execute (under hand, seal or as a deed) and deliver any other documents, notes, deeds, agreements, listing applications, letters, notices, certificates, acknowledgements, receipts, authorisations, instructions, releases, waivers, proxies, and other documents (whether of a like nature or not) relating to any of the foregoing (and including, for the avoidance of doubt, any supplemental offering documents and any auditors' arrangement letter and/or comfort letter) ("Ancillary Documents") as they may in their opinion and absolute discretion consider necessary or desirable for the purpose of compliance with any condition precedent or the coming into effect of or otherwise giving effect to, consummating or completing or procuring the performance and completion of all or any of the transactions contemplated by any of the Tier 2 Capital Funding Arrangements and the liability management exercises mentioned above, and to do all other such acts and things as might in the opinion and absolute discretion of such Authorised Signatories be necessary or desirable for the purposes aforesaid.

The above agenda item was approved.

مديري الوكلاء، الضمانات، ترتيبات التحوط، وجميع المستندات ذات الصلة والفرعية (كما هو محدد أدناه) فيما يتعلق بما سبق؛

- تأسيس شركة أو أكثر من الشركات ذات الأغراض الخاصة يتم تأسيسها في أي دولة أو ولاية قضائية في العالم، بهدف محدد يتمثل في العمل كمصدر لأي أوراق مالية تقليدية أو إسلامية؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية الموافقة على أي تكلفة مرتبطة بتنفيذ ترتيبات تمويل رأس المال من الفئة الثانية؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية لتعيين مقدي خدمات من الأطراف الثالثة فيما يتعلق بترتيبات تمويل رأس المال من الفئة الثانية، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المدراء المشتركين الرئيسيين، مدراء التداول، وكلاء طلب الموافقة، وكلاء الجدولة، المسجلين، وكلاء الدفع، أمناء/مندوبي السندات، مستشاري الشريعة، المدققين، وكالات التصنيف، مديري الخدمات المؤسسية، وكلاء خدمة العمليات، وكلاء الإدراج، والمستشارين القانونيين؛ و

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية عمل أو منح أو إعداد أو توقيع أو تنفيذ (بشكل يدوي أو تحت ختم أو كوثيقة قانونية) وتسليم أي مستندات أخرى أو سندات أو مذكرات أو اتفاقيات أو طلبات إدراج أو خطابات أو إشعارات أو شهادات أو إقرارات أو إيصالات أو تفويضات أو تعليمات أو مخالصات أو تنازلات أو توكيلات أو مستندات أخرى (سواء كانت ذات طبيعة مماثلة أم لا) ذات صلة بأي من الأمور المذكورة أعلاه (بما في ذلك، ولتجنب الشك، أي مستندات عرض إضافية وأي خطاب ترتيب من المدققين و/أو خطاب تأكيد) (يشار إليها جميعاً بـ "المستندات الفرعية") التي قد يعتبرونها، حسب رأيهم وتقديرهم المطلق، ضرورية أو مرغوبة لأغراض الامتثال لأي شرط مسبق أو دخولها حيز التنفيذ أو لتنفيذها أو إتمامها أو ضمان تنفيذ وإتمام أي أو جميع المعاملات التي تتضمنها أو تتطلبها ترتيبات تمويل رأس المال من الفئة الثانية وممارسة عملية إدارة الالتزامات المذكورة أعلاه، والقيام بجميع الأعمال والأشياء الأخرى التي قد تكون، حسب رأي وتقدير المفوضين بالتوقيع المطلق، ضرورية أو مرغوبة للأغراض المذكورة.

تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه

6. To approve and authorise the issuance of any securities (in each case, non-convertible into shares) collateralised or backed by assets offering investors exposure, to and a share of the cash flows generated by, such assets, including (without limitation) loans, mortgages and credit card receivables, in an aggregate principal amount not exceeding U.S.\$1,000,000,000 (or equivalent in other currencies) (the "Securitisation Transactions").

That any two of the following signatories (each, an "Authorised Signatory") are hereby authorised to jointly execute any agreement, deed, certificate, letter, document or notice required to be executed or delivered in connection with any of the Securitisation Transactions:

- Raheel Ahmed, Group Chief Executive Officer, a British national with Emirates ID no. 784-1970-3290539-6;
- Jean Pierre Le Roux, Managing Director – Wholesale Banking Group, a South African national with Emirates ID no. 784-1970-6943509-3;
- Suri Vikas, Managing Director – Wholesale Banking Group, a Singaporean national with Emirates ID no. 784-1967-2849365-9; and
- Mohammad Jaffer Nini Ahmed Nini, Group Chief Financial Officer, a Pakistan national with Emirates ID no. 784-1967-7052952-5.

In respect of instruments issued or to be issued in connection with the Securitisation Transactions, to:

- 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 / prospectus(es), relevant programme agreements / dealer agreements, subscription agreements, dealer manager agreements, guarantees, hedging arrangements and all related and Ancillary Documents (as such term is defined below) in respect of the foregoing;
- establish one or more special purpose vehicles incorporated in jurisdictions anywhere in the world, with the specific purpose of acting as the issuers of any conventional or Islamic securities (as

الموافقة على ومنح الصلاحيات اللازمة لاتخاذ ما يلي:

إصدار أي أوراق مالية (في كل حالة، غير قابلة للتحويل إلى أسهم) مضمونة أو مدعومة بأصول تمنح المستثمرين فرصة الاشتراك بحصة من التدفقات النقدية الناتجة عن هذه الأصول والتعرض لتلك الأصول، بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) القروض، والرهن العقاري، وعوائد بطاقات الائتمان، بمبلغ إجمالي رئيسي لا يتجاوز 1,000,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملات الأخرى) ("معاملات التوريق").

تفويض أي اثنين من الأشخاص التاليين (كل منهم "مفوض بالتوقيع") بموجب هذا القرار مجتمعين لإبرام والتوقيع على وتنفيذ أي اتفاقية أو وثيقة أو شهادة أو خطاب أو مستند أو إشعار يتطلب تنفيذه أو إبرامه أو تسليمه فيما يتعلق بمعاملات التوريق:

- راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396
- جين بييري لي روكس، المدير التنفيذي - الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093
- سوري فيكاس، المدير التنفيذي - الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659
- محمد جعفر نيني أحمد نيني، المدير المالي للمجموعة، وهو باكستاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196770529525

فيما يتعلق بالأدوات التي تم إصدارها أو التي سيتم إصدارها في إطار معاملات التوريق، القيام بما يلي:

- تنفيذ أي عملية إدارة للالتزامات فيما يتعلق بذلك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، من خلال طلب موافقة، عرض تبادل، عرض شراء، إعادة شراء، أو أي مزيج منها)؛
- إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والمستندات ذات الصلة التي قد تكون ضرورية (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي مستندات عرض/نشرات اكتتاب، اتفاقيات البرنامج ذات الصلة / اتفاقيات الوكلاء، اتفاقيات الاكتتاب، اتفاقيات مديري الوكلاء، الضمانات، ترتيبات التحوط، وجميع المستندات ذات الصلة والفرعية (كما هو محدد أدناه) فيما يتعلق بما سبق؛
- تأسيس شركة أو أكثر من الشركات ذات الأغراض الخاصة يتم تأسيسها في أي ولاية قضائية أو دولة في العالم، بهدف محدد يتمثل في العمل كمصدر لأي أوراق مالية تقليدية أو إسلامية؛

the case may be);

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to approve any cost associated with the implementation and execution of any of the Securitisation Transactions;

Any 2 of the Authorised Signatories acting jointly to appoint third party service providers in connection with any of the Securitisation Transactions, including, but not limited to, joint lead managers, dealer managers, consent solicitation agents, tabulation agents, registrars, paying agents, bond trustees/delegates, shari'a advisers, servicers, account banks, auditors, rating agencies, corporate services administrators, service process agents, listing agents and legal counsel; and

Any two Authorised Signatories jointly to give, make, sign, execute (under hand, seal or as a deed) and deliver any other documents, notes, deeds, agreements, listing applications, letters, notices, certificates, acknowledgements, receipts, authorisations, instructions, releases, waivers, proxies, and other documents (whether of a like nature or not) relating to any of the foregoing (and including, for the avoidance of doubt, any supplemental offering documents and any auditors' arrangement letter and/or comfort letter) ("Ancillary Documents") as they may in their opinion and absolute discretion consider necessary or desirable for the purpose of compliance with any condition precedent or the coming into effect of or otherwise giving effect to, consummating or completing or procuring the performance and completion of all or any of the transactions contemplated by any of the Securitisation Transactions and the liability management exercises mentioned above, and to do all other such acts and things as might in the opinion and absolute discretion of such Authorised Signatories be necessary or desirable for the purposes aforesaid.

The above agenda item was approved.

7. To approve cessation of additional statutory reserve contributions for the financial year ending 31st December 2024 and authorize Group Chief Executive Officer and Group Chief Financial Officer hereby singly to take all necessary actions to effect the resolution.

The above agenda item was approved.

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية الموافقة على أي تكلفة مرتبطة بتنفيذ وإبرام معاملات التوريق؛

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية تعيين مقدمي خدمات من الأطراف الثالثة فيما يتعلق بمعاملات التوريق، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المدراء المشتركين الرئيسيين، مدراء التداول، وكلاء طلب الموافقة، وكلاء الجدولة، المسجلين، وكلاء الدفع، أمناء/مندوبي السندات، ومستشاري الشريعة، ومقدمي الخدمات، والبنوك الحسابية، المدققين، وكالات التصنيف، مديري الخدمات المؤسسية، وكلاء خدمة العمليات، وكلاء الإدارة، والمستشارين القانونيين؛ و

منح أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية عمل أو منح أو إعداد أو توقيع أو تنفيذ (بشكل يدوي أو تحت ختم أو كوثيقة قانونية) وتسليم أي مستندات أخرى أو سندات أو مذكرات أو اتفاقيات أو طلبات إدراج أو خطابات أو إشعارات أو شهادات أو إقرارات أو إيصالات أو تفويضات أو تعليمات أو مخالفات أو تنازلات أو توكيلات أو مستندات أخرى (سواء كانت ذات طبيعة مماثلة أم لا) ذات صلة بأي من الأمور المذكورة أعلاه (بما في ذلك، ولتجنب الشك، أي مستندات عرض إضافية وأي خطاب ترتيب من المدققين و/أو خطاب تأكيد) (يشار إليها فيما بعد بـ "المستندات الفرعية") التي قد يعتبرونها، حسب رأيهم وتقديرهم المطلق، ضرورية أو مرغوبة لأغراض الامتثال لأي شرط مسبق أو دخولها حيز التنفيذ أو لتنفيذها أو إتمامها أو ضمان تنفيذ وإتمام أي أو جميع المعاملات التي تتضمنها أو تتطلبها معاملات التوريق بموجب ممارسة عملية إدارة الالتزامات المذكورة أعلاه، والقيام بجميع الأعمال والأشياء الأخرى التي قد تكون، حسب رأي وتقدير المفوضين بالتوقيع المطلق، ضرورية أو مرغوبة للأغراض المذكورة.

تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه

7. الموافقة على وقف المساهمات الاحتياطية القانونية الإضافية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و تفويض الرئيس التنفيذي للمجموعة والمدير المالي للمجموعة منفردين لاتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لتنفيذ القرار.

تمت الموافقة على البند المذكور أعلاه

Details regarding cash dividends distribution
التفاصيل بشأن توزيعات الأرباح النقدية

Cash Dividends التوزيعات النقدية			
Percentage النسبة		Amount القيمة	
50%		AED1,006 Mio	
Payment Date تاريخ الدفع	Shareholders' registry closing date تاريخ إغلاق السجل	Last Entitlement date تاريخ الاستبعاد من الأرباح	Ext-Dividends date تاريخ آخر يوم للشراء
18 April 2025 18 أبريل 2025	28 March 2025 28 مارس 2025	26 March 2025 26 مارس 2025	27 March 2025 27 مارس 2024



محمد السيد وهب
Mohamed Alsayed Wahb
أمين السر المجموعة
Group Company Secretary

18 مارس 2025
18th March 2025