

Minutes of
Annual General Assembly Meeting
National Bank of Ras Al Khaimah (P.S.C.)

محضر
اجتماع الجمعية العمومية السنوية
بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

Date: 18th March 2025
Location: Head Office and Remotely
Time: 11:00 am – UAE Time

المنعقد بتاريخ: 18 مارس 2025
المكان: المركز الرئيسي للبنك و عن بعد
الزمان: 11:00 صباحا - بتوقيت الإمارات العربية المتحدة

The Annual General Assembly Meeting ("AGM", "Meeting") of the National Bank of Ras Al Khaimah (P.S.C.) (the "Bank") has convened at the place, date, and time mentioned above, through both physical and electronic participation of shareholders holding and representing 1,374,706,370 shares, representing 68.34% of the total Bank's shares.

تم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع ("البنك") في الزمان والمكان المشار إليهما أعلاه، بحضور المساهمين (شخصيا وعبر الاتصال السمعي البصري) والذين يمثلون ما مجموعه 1,374,706,370 سهما من رأس مال البنك بنسبة 68.34% من رأس المال.

Shareholders holding shares constituted 0.35% of the quorum with 7,105,312 shares, while those holding proxies constituted 67.99% with 1,367,601,058 shares, as documented in the attendance reports and electronic voting results received on the day of the AGM from Lumi Technologies Middle East FZE in the capacity as the vote collector for the Annual General Assembly Meeting of the National Bank of Ras Al Khaimah (P.S.C.).

شارك المساهمون الذين يمتلكون 7,105,312 سهما (0.35%) والمساهمون بالوكالة الذين يمتلكون 1,367,601,058 سهما (67.99%) ، كما يتضح في تقارير الحضور ونتائج التصويت الإلكتروني الواردة في تاريخ الاجتماع من شركة لومي تكنولوجيز الشرق الأوسط م.م.حيفقتها جامع الأصوات في الاجتماع السنوي العمومي لبنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع.

H.E. Mohamed Omran Alshamsi, the Chairman of the Board, chaired the Meeting. The Chairman declared that the quorum was attained for the Meeting. The Chairman also announced the Meeting's proceedings will be video recorded, and that a copy of the video will be kept in the Bank's Head Office.

ترأس الاجتماع معالي محمد عمران الشامسي، رئيس مجلس الإدارة ، رئيسا للجمعية ثم أعلن عن اكتمال النصاب وأن الاجتماع يعتبر منعقدا قانونياً. كما أشار إلى أن وقائع الاجتماع مسجلة وأنه سيتم الاحتفاظ بنسخة من التسجيل في مركز البنك الرئيسي.

The following regulatory representatives attended the meeting:

- Mr. Ahmed Saeed Alnaqbi as the representative of the Securities and Commodities Authority,
- Ms. Mahra Faisal Al Shehi as the representative of RAK Department of Economic Development, and
- Mr. Jigesh Shah, Ms. Soumya Baweja and Ms. Sandra Ballouz as the representatives of PricewaterhouseCoopers, the Bank's External Auditors.

وقد حضر الاجتماع ممثلي الجهات الرقابية التالية:

- السيد أحمد سعيد النقبى ممثلاً عن هيئة الأوراق المالية والسلع،
- السيدة مهرة فيصل الشحي ممثلة عن دائرة التنمية الاقتصادية لإمارة رأس الخيمة،
- السادة: جيجش شاه، سومييا باويجا و ساندرا بالوز ممثلين عن شركة برايس وترهاوس كوبرز، مدققي الحسابات الخارجيين للبنك.



After the welcoming note by the Chairman, he proceeded with the agenda items of the Annual General Assembly Meeting, as follows:

بعد أن ألقى رئيس مجلس الإدارة كلمة ترحيبية، بدأ بعرض بنود جدول أعمال الجمعية العمومية على النحو الآتي:

1. To authorize the Chairman of the Annual General Assembly to appoint the Meeting's Secretary and Vote Collector.

The shareholders at the Annual General Assembly unanimously approved the appointment of Mr. Mohamed Wahb, the Bank's Group Company Secretary, as the Annual General Assembly Meeting's secretary and M/s Lumi Technologies Middle East FZE, as the vote collector for the Meeting.

1. تفويض رئيس اجتماع الجمعية العمومية بتعيين مقرر الاجتماع وجامع الأصوات.

وافق المساهمون في الجمعية العامة السنوية بالإجماع على تعيين السيد محمد وهب، أمين سر مجموعة البنك، أميناً للاجتماع السنوي للجمعية العمومية وشركة لومي تكنولوجيز الشرق الأوسط م.م.ح، كجامع الأصوات للاجتماع.

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.

The shareholders at the Annual General Assembly unanimously approved the Board of Directors' Report on the Bank's activities and financial position for the financial year ended 31st December 2024.

2. الاستماع الى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والمصادقة عليه.

وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

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.

Ms. Sandra Ballouz representative of External Auditors PricewaterhouseCoopers read the conclusion of the report of the external auditors for the financial year ended 31st December 2024.

3. الاستماع الى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليه.

قرأت السيدة ساندرلا بالوز ممثلة مدققي الحسابات الخارجيين برايس وترهاوس كوبرز ملخص تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

The shareholders at the Annual General Assembly unanimously approved the External Auditors' Report on the Bank's balance sheet and financial position for the financial year ended 31st December 2024.

وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

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.

Dr. Ali Husain Al Junaidi, ISSC Chairman, read the annual report of the Internal Sharia Supervision Committee Report in respect of the Bank's Islamic banking window for the year ended 31st December 2024.

4. الاستماع الى تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية فيما يتعلق بالنافذة المصرفية الاسلامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليه.

إستعرض فضيلة الدكتور على حسين الجنيدى - رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للخدمات المصرفية الاسلامية للبنك، تقرير اللجنة فيما يتعلق بالنافذة المصرفية الاسلامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

The shareholders at the Annual General Assembly, by majority vote, approved the annual report of the Internal Sharia Supervision Committee in respect of the Bank's Islamic banking window for the year ended 31st December 2024.

وافقت الجمعية العمومية بأغلبية أصوات المساهمين على تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية فيما يتعلق بالنافذة المصرفية الاسلامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

5. To discuss and approve the Bank's balance sheet and profit and loss statements for the financial year ended 31st December 2024.

Mr. Raheel Ahmed (Group Chief Executive Officer of the Bank) responded to Shareholder's clarification regarding the bank's projected performance and profitability during FY2025 in-light of the expected interest rate cuts in FY2025 stating that during FY2024 interest rates were reduced by 1% and that the economic outlook for FY2025 was volatile due to changes in the United States of America's administration with initial expectation of four interest rate cuts during FY2025, however the bank is planning to strive for continuing its growth trajectory in FY2025 achieving higher profitability in FY2025.

The shareholders at the Annual General Assembly unanimously approved the Bank's balance sheet and profit and loss statements for the financial year ended 31st December 2024.

6. To approve the appointment of the Internal Sharia Supervision Committee (ISSC) members.

The shareholders at the Annual General Assembly, by majority vote, approved the appointment of existing two (2) ISSC members and additionally appointed two (2) new ISSC members for the existing term of three (3) years from 2024 until 2027, the ISSC members are:

- Dr. Ali Husain Ali Husain Al Junaidi, Existing ISSC Chairman
- Dr. Mohamad Akram Bin Laldin, Existing ISSC Member
- Sheikh Dr. Aziz bin Farhan Al Anzi, New ISSC Member
- 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 shareholders at the Annual General Assembly unanimously approved the Board of Directors' proposal on the 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.

5. مناقشة ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليها.

أجاب السيد راحيل أحمد (الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك) على إستفسار المساهمين بشأن الأداء والربحية المتوقعين للبنك خلال السنة المالية 2025 في ضوء التخفيضات المتوقعة في أسعار الفائدة في السنة المالية 2025، موضحاً أنه خلال السنة المالية 2024 انخفضت أسعار الفائدة بنسبة 1٪ وأن التوقعات الاقتصادية للسنة المالية 2025 كانت متقلبة بسبب التغييرات في إدارة الولايات المتحدة الأمريكية مع التوقعات الأولية بأربعة تخفيضات في أسعار الفائدة خلال السنة المالية 2025، ومع ذلك يخطط البنك للسعي في مواصلة مسار نموه في السنة المالية 2025 محققاً ارتفاعاً في معدلات الربحة خلال العام.

وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

6. تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

وافقت الجمعية العمومية بأغلبية أصوات المساهمين على تعيين العضوين الحاليين للجنة بالإضافة إلى تعيين عضوين إضافيين جدد باللجنة لدورة الثلاث سنوات الحالية (2024-2027)، لتتشكل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية على النافذة الإسلامية في البنك من السادة:

- الدكتور/علي حسين علي الجنيدي – رئيساً للجنة
- الدكتور/محمد أكرم بن لال دين – عضواً باللجنة
- الدكتور/عزير بن فرحان محمد العنزي – عضواً باللجنة
- معال/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.

وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على مقترح مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بحيث يتم توزيع أرباح نقدية بمبلغ إجمالي قدره 1,006 مليون درهم إماراتي، ما يعادل نسبة 50٪ من رأس المال أي ما قيمته 50 فلساً للسهم الواحد.



8. **To approve the remuneration of the Board of Directors for the financial year ended 31st December 2024.**
- The shareholders at the Annual General Assembly, by majority vote, approved the Board of Directors' remuneration for the financial year ending 31st December 2024 at a total amount of AED 10,000,000 and AED 10,000 as a sitting fee per member per meeting for attending meetings of the Board Committees for the financial year 2025.
8. **النظر في مقترح مجلس الإدارة بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليها.**
- وافقت الجمعية العمومية بأغلبية أصوات المساهمين على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وتحديدها بقيمة إجمالية تبلغ 10,000,000 درهم إماراتي وبديل حضور اجتماعات اللجان التابعة لمجلس الإدارة بمبلغ 10,000 درهم إماراتي لكل عضو عن كل اجتماع لسنة 2025.
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 shareholders at the Annual General Assembly unanimously, discharged the Directors from liability for the financial year ending 31st December 2024.
- External Auditors were asked to leave the meeting room as items 10 and 11 were related to the External Auditors, and the External Auditors left the meeting room.
9. **إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.**
- وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
- طلب أمين السر للمجموعة من ممثلي مدققي الحسابات مغادرة قاعة الاجتماع حيث أن البندين العاشر والحادي عشر يتعلقان بمدققي الحسابات، وقد غادر ممثلي مدقق الحسابات قاعة الاجتماع.
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 shareholders at the Annual General Assembly, by majority vote, discharged the External Auditors from liability for the financial year ending 31st December 2024.
10. **إبراء ذمة مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.**
- وافقت الجمعية العمومية بأغلبية أصوات المساهمين على إبراء ذمة مدققي الحسابات الخارجيين من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
11. **To appoint the External Auditors for the financial year 2025 and to determine their remuneration.**
- The shareholders at the Annual General Assembly, by majority vote, approved the appointment of "Deloitte Middle East" as the external auditors of the National Bank of Ras Al-Khaimah (P.S.C) for the year 2025 and to set their fees in the amount of AED 2,363,000 excluding out of pocket expenses at a rate not exceeding 15% and value-added tax.
11. **تعيين مدققي الحسابات الخارجيين لعام 2025 وتحديد أتعابهم**
- وافقت الجمعية العمومية بأغلبية أصوات المساهمين على تعيين السادة "ديلويت الشرق الأوسط" كمدققي الحسابات الخارجيين لبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) لعام 2025 وتحديد أتعابهم بمبلغ 2,363,000 درهم إماراتي غير متضمناً المصاريف الثرية بنسبة لا تتعدى 15٪ وضريبة القيمة المضافة.

القرار الخاص الأول:

Special Resolution 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:

- 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 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;
- 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;

الموافقة على ومنح الصلاحيات اللازمة لاتخاذ ما يلي:
تحديث برنامج السندات البورو 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 بموجبها:

- أ. راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396؛
- ب. جين بييري لي روكس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093؛
- ت. سوري فيكاس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659؛
- ث. 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؛
- 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؛

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 shareholders at the Annual General Assembly, unanimously approved and authorised 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 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 as defined above.

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

أي اثنين من المفوضين بالتوقيع مجتمعين صلاحية الموافقة لتعيين مقدمي خدمات من الأطراف الثالثة فيما يتعلق برنامج السندات وإصدار السندات 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، 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 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.

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية بالإجماع على 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 وفقاً للتفاصيل المذكورة أعلاه.

القرار الخاص رقم 2 :

Special Resolution 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;
- 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);

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 و/أو قبول تداولها في بورصة للأوراق المالية أو أي منصة تداول أخرى و/أو 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:

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

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 shareholders at the Annual General Assembly, unanimously approved and authorised the establishment of a U.S.\$1,000,000,000 Shari'ah compliant sukuk issuance funding programme (the "Sukuk Programme") and the issuance of Shari'ah 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) as defined above.

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 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 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 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.

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية بالإجماع ومنحوا الصلاحيات اللازمة 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 و/أو قبول تداولها في بورصة للأوراق المالية أو أي منصة تداول أخرى و/أو 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). وفقاً للتفاصيل المذكورة أعلاه.

القرار الخاص رقم 3:

Special Resolution 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, 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);

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 بالعملة 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 بموجبه:

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

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؛
- 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؛

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 shareholders at the Annual General Assembly, unanimously approved and authorised 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'ah compliant instruments or, as the case may be, through collateralised arrangements in Shari'ah 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 as defined above.

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، 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 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.

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية بالإجماع ومنحوا الصلاحيات اللازمة لإصدار 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 بالعملة 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 وفقاً للتفاصيل المذكورة أعلاه.

القرار الخاص رقم 4:

Special Resolution 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 of such issuance to be determined by the Authorised Signatory (the "AT1 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 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 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 وتمنح 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 يحد 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:

- أ. راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396؛
- ب. جين بييري لي روكس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093؛
- ت. سوري فيكاس، المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659؛
- ث. محمد جعفر نيني أحمد نيني، الرئيس 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 ائتمانية، اتفاقيات البرنامج ذات الصلة / اتفاقيات الوكلاء، اتفاقيات الائتمانية، 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 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 shareholders at the Annual General Assembly, unanimously approved and authorised 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 of such issuance to be determined by the Authorised Signatory (the "AT1 Capital Funding Arrangements") as defined above.

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 مقدمي 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، 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 مخلصات 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 جمعياً 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.

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية بالإجماع ومنحوا الصلاحيات اللازمة لإصدار 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 بالعملات 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 الاستثمارية 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") وفقاً للتفاصيل المذكورة أعلاه.

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").

إصدار أوراق مالية لرأس المال التنظيمي (سواء كانت تقليدية أو، بشرط أن يكون لدى البنك نشاط تمويل إسلامي بحجم كاف، 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 الملاءة 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").

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:

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

- 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.

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

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

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

- 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

- 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

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 shareholders at the Annual General Assembly, unanimously approved and authorised 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") as defined above.

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 مقدمي 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.

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية بالإجماع ومنحوا الصلاحيات اللازمة لإصدار 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 الملاءة 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") وفقاً للتفاصيل المذكورة أعلاه.

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 the case may be);

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 الإشتراك بحصة من التدفقات النقدية الناتجة عن هذه الأصول والتعرض لتلك الأصول، بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) القروض، والرهن العقاري، وعودات بطاقات الائتمان، بمبلغ إجمالي رئيسي لا يتجاوز 1,000,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملة 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:

- أ. راحيل أحمد، الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهو بريطاني الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197032905396؛
- ب. جين بييري لي روكس، المدير التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو جنوب أفريقي الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784197069435093؛
- ت. سوري فيكاس، المدير التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة، وهو سنغافوري الجنسية يحمل بطاقة هوية إماراتية رقم 784196728493659؛
- ث. محمد جعفر نيني أحمد نيني، الرئيس 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؛

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 shareholders at the Annual General Assembly, unanimously approved and authorised 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"), as defined above.

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، 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 وأو خطاب تأكيد) (يشار إليها فيما بعد بـ "المستندات الفرعية") التي قد يعتبرونها، حسب رأيهم وتقديرهم المطلق، ضرورية أو مرغوبة لأغراض الائتمال 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 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.

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية بالإجماع ومنحوا الصلاحيات اللازمة لإصدار أي أوراق مالية (في كل حالة، غير قابلة للتحويل إلى أسهم) مضمونة أو مدعومة بأصول تمنح المستثمرين فرصة الإشتراك بحصة من التدفقات النقدية الناتجة عن هذه الأصول والتعرض لتلك الأصول، بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) القروض، والرهون العقارية، وعاوند بطاقات الائتمان، بمبلغ إجمالي رئيسي لا يتجاوز 1,000,000,000 دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملات الأخرى) ("معاملات التوريق") وفقاً للتفاصيل المذكورة أعلاه.

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.

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

The shareholders at the Annual General Assembly, unanimously approved the 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.

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية بالإجماع على وقف المساهمات الاحتياطية القانونية الإضافية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وتفويض الرئيس التنفيذي للمجموعة والمدير المالي للمجموعة منفردين لاتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لتنفيذ القرار.



معالي محمد عمران الشامسي

Signed on 24 Mar 2025, 11:40 GST
HE Mohamed Omran Alshamsi

Chairman of the Board of Directors and Meeting President

محمد السيد وهب

Signed on 24 Mar 2025, 12:26 GST
Mohamed Wahb

Meeting Secretary



لومي شركة لومي تكنولوجيز ميدل ايست
جامع الاصوات
Lumi Technologies Middle East FZE
Vote Collector

برايس وترهاوس كوبرز
مدققي الحسابات الخارجيين
PricewaterhouseCoopers
External Auditors