

Notice of the 19th General Assembly Meeting of Emirates NBD Bank (Public Joint Stock Company)

Notice is hereby given that the 19th General Assembly Meeting of Emirates NBD Bank (P.J.S.C.) (the “**Bank**”) will be held at the Meydan Hotel, Dubai, and online, at 3:00 PM on Tuesday, 17 February 2026, to consider and, if deemed appropriate, pass Resolutions 1–10 as ordinary resolutions and Resolutions 11, 12 and 13 as special resolutions:

Ordinary Resolutions

Financial Statements and Directors' Report

- 1) To approve the Board of Directors’ (“**Board**”) report on the Bank’s activities and the financial statements for the year ended 31 December 2025.

Report of the External Auditor

- 2) To approve the external auditor’s report for the year ended 31 December 2025.

Internal Shari'ah Supervision Committee Report

- 3) To approve the Internal Shari'ah Supervision Committee’s report on the Bank’s Islamic banking operations for the year ended 31 December 2025.

Balance Sheet and Profit and Loss Account

- 4) To approve the Bank’s audited balance sheet and profit and loss account for the year ended 31 December 2025.

Dividend Distribution

- 5) To approve the Board’s proposal to distribute cash dividends for the year ended 31 December 2025 of AED 1.00 per ordinary share (100%), being AED 6,316,598,253 in total, to shareholders on the register of the Bank’s shareholders at the close of the trading on 27 February 2026.

Board Remuneration

- 6) To approve and determine the remuneration of the Board for the year ended 31 December 2025.

Absolving the Board

- 7) To absolve the members of the Board from liability for their work during the year ended 31 December 2025.

دعوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية التاسع عشر بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة عامة)

يتشرف مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (“البنك”) بدعوة السادة مساهمي البنك لحضور اجتماع الجمعية العمومية التاسع عشر في فندق ميدان، دبي، والإلكتروني، وذلك في تمام الساعة ٣:٠٠ من مساء يوم الثلاثاء الموافق ١٧ فبراير ٢٠٢٦ وذلك للنظر، وفي حال كان مناسباً، إصدار القرارات من ١٠-١ كقرارات عادية، والقرارات ١١ و ١٢ و ١٣ كقرارات خاصة.

القرارات العادية:

البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة

- ١) الموافقة على تقرير مجلس الإدارة (“المجلس”) عن نشاط البنك وبياناته المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تقرير مدقق الحسابات الخارجي

- ٢) الموافقة على تقرير مدقق الحسابات الخارجي للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

- ٣) الموافقة على تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بشأن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك للسنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر

- ٤) الموافقة على الميزانية العمومية المدققة وحساب الأرباح والخسائر للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

توزيعات الأرباح

- ٥) الموافقة على مقترن مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة ١ درهم اماراتي لكل سهم عادي (١٠٠٪)، بقيمة اجمالية ٦,٣١٦,٥٩٨,٢٥٣ درهم مستحقة الدفع للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين عند نهاية التداول بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٦.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

- ٦) الموافقة على مقترن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتحديدها.

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة

- ٧) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

Release, Dismissal or Liability Claims Against the External Auditor

- 8) To absolve the external auditor from liability for work conducted during the year ended 31 December 2025, or to dismiss and pursue the external auditor, as applicable.

ابراء ذمة مدقق الحسابات الخارجي، أو عدم ابراء ذمته وعزله ورفع دعوى المسؤولية عليه حسب مقتضى الحال

٨) ابراء ذمة مدقق الحسابات الخارجي من المسؤولية عن الأعمال التي قام بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أو عزله وملحقته حسب مقتضى الحال.

Appointment of the External Auditor

- 9) To approve the appointment of the external auditor for 2026 and to determine its fees.

تعيين مدقق الحسابات الخارجي

٩) الموافقة على تعيين مدقق الحسابات الخارجي للعام ٢٠٢٦ وتحديد اتعابه للعام ذاته.

Approval of the Draft Scheme for Branch Amalgamation

- 10) To approve the draft scheme for the amalgamation of the Bank's branches in India with RBL upon acquiring a majority stake in RBL, to satisfy regulatory requirements applicable to banks in India.

الموافقة على مسودة خطة دمج الفروع

١٠) الموافقة على مسودة خطة دمج فروع البنك في الهند مع بنك "أر بي إل" في حال الاستحواذ على حصة أغلبية في بنك "أر بي إل"، وذلك لضمان استيفاء البنك للمتطلبات الرقابية بموجب القوانين والأنظمة السارية على البنك في الهند.

Special Resolutions:

- 11) To approve the Board's proposals relating to non-convertible securities to be issued by the Bank, subject to obtaining the necessary regulatory approvals, and to authorise the Bank to undertake the following:

١١) الموافقة على مقررات المجلس بشأن الأوراق المالية الغير قابلة للتحويل إلى أسهم التي سيتم إصدارها من قبل البنك وذلك بعد الحصول على الموافقات الازمة من الجهات الرقابية المعنية، وفقاً لما هو موضح أدناه وتفويض البنك بما يلي:

- a) undertake any updates of the following existing programmes (which were approved at the general assembly meetings held on 15 February 2016, 12 February 2017, 27 March 2018, 20 February 2019, 10 March 2020, 24 February 2021, 23 February 2022, 22 February 2023, 21 February 2024 and 24 February 2025) pursuant to which the Bank issues securities from time to time:

(أ) القيام بأي تحديث على البرامج الحالية التالية (التي تمت الموافقة عليها في اجتماعات الجمعية العمومية بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٦ و ١٢ فبراير ٢٠١٧ و ٢٧ مارس ٢٠١٨ و ٢٠ فبراير ٢٠١٩ و ١٠ مارس ٢٠٢٠ و ٢٤ فبراير ٢٠٢١ و ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ و ٢٢ فبراير ٢٠٢٣ و ٢١ فبراير ٢٠٢٤ و ٢٤ فبراير ٢٠٢٥) والتي بموجبها يصدر البنك الأوراق المالية من وقت إلى آخر:

1. the Emirates NBD Bank P.J.S.C U.S.\$20,000,000,000 euro medium term note programme (the "EMTN Programme");

١. برنامج بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) لسندات اليورو متوسطة الأجل بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ("برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل"); وأو

2. the Emirates NBD Bank P.J.S.C AUD 4,000,000,000 debt issuance programme (the "AUD Programme", and together with the EMTN Programme, the "Existing Programmes");

٢. برنامج بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. لإصدار سندات الدين بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أسترالي ("برنامج الدولار الأسترالي") إلى جانب برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ("البرامج الحالية");

- b) establish any debt funding programme, up to a maximum amount of U.S.\$10,000,000,000, in addition to the Existing Programmes (the "New Programmes", and together with the Existing Programmes, the "Programmes") and undertake any subsequent update of the New Programmes and to authorise the Board to carry out the resolutions relating to the issuance of bonds and Programmes.;

(ب) تأسيس أي برنامج لتمويل الدين بما يصل إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، بحد أقصى، بالإضافة إلى البرامج الحالية ("البرامج الجديدة"، ويشار إليها مجتمعة مع البرامج الحالية بـ"البرامج") والقيام بإجراء أي تحديثات لاحقة على البرامج الجديدة؛ وتفويض مجلس الإدارة بتنفيذ القرارات المتعلقة بإصدار السندات والبرامج؛

c) issue debt instruments, up to an amount of U.S.\$10,000,000,000, or its equivalent in other currencies, under any of the Programmes from time to time, with the terms of any such issuance decided by the relevant committee to which the Board has delegated such decisions;

d) issue debt on a standalone basis, up to a maximum amount of U.S.\$10,000,000,000, or its equivalent in other currencies, (including, without limitation, through the issuance of conventional notes/bonds, structured notes/bonds, covered notes/bonds, trust certificates or other similar debt instruments (including for regulatory capital purposes up to an amount of U.S.\$2,000,000,000 for the purposes of strengthening the Group's capital adequacy ratio (the capital instruments shall include the terms and conditions required by the Central Bank of the UAE, including, as applicable, in relation to additional tier 1 capital instruments and tier 2 capital instruments, the following features: subordination; coupon non-payment events; and non-viability and write-down provisions) or, as the case may be, through collateralised arrangements whether in loan or note/bond format, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted)) ("Debt Funding Arrangements"), with the terms of any such issuance decided by the relevant committee to which the Board of Directors has delegated such decisions;

e) in respect of:

1. instruments issued or to be issued under any of the Programmes; and/or
2. debt issued or to be issued under Debt Funding Arrangements,

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);

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

(ج) إصدار أدوات الدين بمبلغ وقدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادله بالعملات الأخرى، بموجب أي من البرامج من وقت لآخر؛ على أن يتم تحديد شروط أي إصدار من قبل اللجنة المعنية التي يفوضها المجلس صلاحية اتخاذ مثل هذه القرارات.

(د) إصدار أدوات دين بشكل مستقل بمبلغ أقصاه ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادله بالعملات الأخرى (بما في ذلك، دون حصر، من خلال إصدار سندات تقليدية أو سندات مهيكلة أو سندات مغطاة أو شهادات ائتمان أو غيرها من أدوات الدين المشابهة (بما في ذلك لأغراض رأس المال التنظيمي بمبلغ أقصاه ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لأغراض تعزيز نسب رأس المال التنظيمية للمجموعة (ينبغي أن تشمل أدوات رأس المال الأحكام والشروط التي يتطلبها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك، فيما يتعلق بالأدوات الإضافية للشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال، الخصائص التالية: سندات الدين الثانوية وحالات عدم دفع الكوبون وعدم الصلاحية وخفض قيمة المخصصات)؛ أو، حسب مقتضى الحال، من خلال اتفاقيات مضمونة سواء على شكل قروض أو سندات، كما قد تكون تلك الأدوات مدرجة وأ/أو معتمدة للتداول في البورصة أو أي منصة تداول آخر (أو غير مدرجة) ("ترتيبات تمويل الدين") على أن يتم تحديد شروط أي إصدار من قبل اللجنة المعنية التي يفوضها مجلس الإدارة صلاحية اتخاذ مثل هذه القرارات؛

(ه) وفيما يتعلق بـ:

١. أدوات الدين الصادرة أو التي سيتم إصدارها بموجب أي من البرامج؛ وأ/أو
٢. سندات الدين الصادرة أو التي سيتم إصدارها بموجب ترتيبات تمويل الدين،
القيام بإجراء أي نشاط لإدارة المطلوبات ذات الصلة (بما في ذلك دون حصر، عن طريق التماس الموافقة أو تبادل العروض أو طرح مناقصة أو إعادة الشراء أو جميعها معاً)؛

(و) إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والسنادات ذات الصلة حسب مقتضى الضرورة (بما في ذلك دون حصر، أي مستندات للطرح/نشرات اكتتاب، واتفاقيات البرامج/إدارة الصفقات ذات الصلة واتفاقيات الاكتتاب واتفاقيات إدارة الصفقات والضمادات وترتيبات التمويل وإقرارات الإدراج وجميع المستندات ذات الصلة والمستندات الثانوية) فيما يتعلق بما ورد أعلاه؛

- g) establish one or more special purpose vehicles incorporated in suitable jurisdictions anywhere in the world, with the specific purpose of acting as the issuers of any debt instruments issued under any of the Programmes or, as the case may be, any Debt Funding Arrangements; and
 - h) enter into any document(s) and to take any further steps as may be necessary in connection with the actions set out in this Special Resolution.
- 12) To amend Article 34(A) of the Bank's Articles of Association to comply with the Chairman of the Authority's Decision No. (02/R.M) of 2024 regarding publication of general assembly meeting notices in newspapers.
- 13) To authorise the Board of Directors, and/or any person authorised by the Board, to adopt any resolutions or take any actions necessary to implement the ordinary and special resolutions adopted at this meeting.

Notes:

1) Electronic Registration and Electronic Voting:

- On the last working day prior to the meeting (16 February 2026), a text message containing the registration and voting link will be sent to all individual investors who have updated their KYC data with DFM.
- Investors must update their KYC with DFM before 16 February 2026 to automatically receive the link.
- If the link is not received, shareholders must email the following information to: FinancialServices@dfm.ae or IR@EmiratesNBD.com:
 1. Investor Number (NIN)
 2. Investor Name
 3. Investor Mobile Number
 4. Emirates ID or Passport copy
 5. A personal selfie photo
- Remote attendees must register via the link before 3:00 PM on 17 February 2026. Registration closes at the start of the meeting.
- Voting will be open from receipt of the link until the voting period closes during the meeting.

(ر) إقامة شركة ذات أغراض محددة واحدة أو أكثر يتم تأسيسها في السلطات القضائية المناسبة في أي مكان في العالم بغضون محدد يتمثل في القيام بصفة المصدرين لأي من أدوات الدين الصادرة بموجب أي من البرامج أو، حسب مقتضى الحال، أي ترتيبات تمويل الدين؛ و

(ج) إبرام أي مستند/مستندات والقيام بأي خطوات إضافية كما قد يكون ضروريًا فيما يتعلق بالإجراءات المبينة في هذا القرار الخاص.

(١٢) تعديل المادة ٣٤ من النظام الأساسي للبنك ليتوافق مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٠٢٤.م) لسنة ٢٠٢٤ فيما يخص بنشر دعوة اجتماع الجمعية العمومية في الصحف.

(١٣) تفويض مجلس إدارة البنك وأو اي شخص يفوضه مجلس الإدارة بذلك، بإتخاذ أي قرار أو اتخاذ أي إجراء كما قد يكون ضروريًا لتنفيذ أي من القرارات العادلة والخاصة التي تتخذها الجمعية العمومية في هذا الاجتماع.

ملاحظات:

١) التسجيل والتصويت الإلكتروني:

- في آخر يوم عمل قبل اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦ سيتم إرسال رسالة نصية تحمل رابط التسجيل والتصويت لجميع المساهمين الأفراد الذين حدثوا بياناتهم (إجراءات إعرف عميلك) لدى سوق دبي المالي في سجل المساهمين.
- على السادة المساهمين الأفراد تحديث بياناتهم (إجراءات إعرف عميلك) مع سوق دبي المالي قبل ١٦ فبراير ٢٠٢٦ لاستلام رابط التسجيل والتصويت تلقائيًا.
- في حال عدم استلام الرابط، على المساهمين إرسال البيانات أدناه إلى البريد الإلكتروني التالي: FinancialServices@dfm.ae أو IR@EmiratesNBD.com

- ١- رقم المستثمر (NIN)
 - ٢- اسم المستثمر
 - ٣- رقم الهاتف المتحرك
 - ٤- صورة من الهوية الإماراتية أو جواز السفر
 - ٥- صورة شخصية لحظية (Selfie) للمستثمر
- يتعين على المساهم الذي يرغب بحضور اجتماع الجمعية العمومية عن بعد زيارة الرابط وتسجيل حضوره قبل بداية اجتماع الجمعية العمومية في الساعة ٣:٠٠ بتوقيت الإمارات ١٧ فبراير ٢٠٢٦. ينتهي التسجيل لحضور الاجتماع عن بعد عند بداية اجتماع الجمعية العمومية.

- سيكون التصويت متاحاً من وقت استلام الرابط وحتى إغلاق التصويت على القرار وقت اجتماع الجمعية العمومية.

Votes may be changed during this period subject to electronic voting terms and conditions.

يحق للمساهم تغيير تصويته خلال هذا الوقت مع مراعاة
أحكام وشروط التصويت الإلكتروني.

- Shareholders may watch the live broadcast and submit questions through the same link.
- For enquiries, please call 04 30 55555 and please see further information [Here](#).

2) Meeting Attendance

The meeting will be held at the specified time and location in the presence of the Board, auditor, registrar, meeting reporter, and vote counter. Online attendees must follow Note (1).

- يمكن للمساهمين مشاهدة البث المباشر للجتماع من خلال رابط التسجيل والتصويت المشار إليه أعلاه ، وإرسال الأسئلة باستخدام نفس الرابط.
- للإستفسارات، يرجى الإتصال على ٤٣٠٥٥٥٥٥ أو النقر [هنا](#)

حضور الاجتماع (٢)

تعقد اجتماعات الجمعية العمومية في اليوم والساعة المحددة أعلاه بحضور مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والمسجل ومقرر الاجتماع وجماع الأصوات. على المساهمين الذين سيحضرون عن بعد اتباع التعليمات الواردة في البند (١) أعلاه.

3) Proxy Representation

Shareholders entitled to attend may authorise any person (other than a Director, employee of the Company, brokerage firm or its staff) under a special written proxy. A proxy may not represent more than 5% of the Company's share capital. Minors and legally incapacitated shareholders shall be represented by legal guardians.

يجوز لمن له حق حضور الجمعية أن ينوب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة الوساطة أو العاملين بها بمقتضى توكل خاص ثابت بالكتابة و يجب ألا يكون الوكيل لعدد من المساهمين حائزًا بهذه الصفة على أكثر من ٥٪ خمسة بالمائة من رأس مال الشركة، ويمثل ناصبي الأهلية وفاديها التائبون عنهم قانوناً.

4) Attestation Requirements

Subject to paragraphs (1) and (2) of Article (40) of the SCA's Chairman of the Board of Directors' Decision No. 3 of 2020; the proxy must be signed by the shareholder with an attested signature (attested by the Notary Public, Chamber of Commerce, Economic Department, UAE-licensed bank, UAE-licensed financial market, or UAE-licensed attestation entity with which the shareholder holds an account).

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

5) Corporate Shareholders

Corporate entities may delegate a representative by Board resolution or equivalent, granting that person the authority to represent them at the meeting.

الأشخاص الاعتباريين (٥)

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

6) Submission of Proxies

Proxy documents must be submitted at least 48 hours before the meeting to: IR@EmiratesNBD.com and please see further information [Here](#)

يجب على حاملي الوكالات إرسال مستندات تفويضهم إلى البنك قبل ٤٨ ساعة على الأقل من الاجتماع من خلال البريد الإلكتروني التالي: IR@EmiratesNBD.com وللمزيد من المعلومات انقر [هنا](#)

7) Eligibility to Vote and Receive Dividends

- Shareholders registered at the close of trading on 16 February 2026 may vote.
- Shareholders registered on 27 February 2026 are entitled to dividends for the year ended 31 December 2025.

٧) أحقية التصويت واستلام الأرباح

- يعتبر مالكو أسهم البنك المسجلون عند إغلاق التداول بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦ هم أصحاب الحق في التصويت في اجتماع الجمعية العمومية.
- المساهمون الذين تظهر أسماؤهم في سجل الأسهم في يوم ٢٧ فبراير ٢٠٢٦ هم الذين يستحقون الأرباح النقية مستحقة الدفع عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

8) Adjourned Meeting

If quorum is not met, the next meeting will be held on Tuesday, 24 February 2026 at the same time.

٨) حالات تأجيل الاجتماع

في حال عدم اكتمال النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العمومية فسيتم تأجيل الاجتماع إلى الثلاثاء، الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٦ في نفس الوقت.

9) Special Resolution Threshold

A special resolution requires approval by shareholders holding at least 75% of shares represented at the meeting.

٩) النصاب المطلوب للقرار الخاص

القرار الخاص هو القرار الصادر بأغلبية أصوات المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ٧٥٪ من الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية للبنك.

10) Access to Meeting Documents

Shareholders may access meeting documents, including the agenda, consolidated financial statements and annual reports, at: www.dfm.ae and please see further information [Here](#)

١٠) الاطلاع على المستندات المتعلقة بالاجتماع

يمكن للمساهمين الاطلاع على المستندات الخاصة بجتماع الجمعية العمومية، بما في ذلك جدول الأعمال والبيانات المالية الموحدة والتقارير السنوية على موقع سوق دبي المالي الإلكتروني: www.dfm.ae أو النقر [هنا](#)

11) Updating Contact Details

Shareholders must update their contact and payment details with DFM to ensure proper distribution of dividends.

١١) تحديث بيانات الاتصال

يطلب من المساهمين تحديث بيانات الاتصال الخاصة بهم و اختيار وسيلة استلام الأرباح لدى سوق دبي المالي للتأكد من استلام الأرباح على النحو الأنسب.

12) Investors' Rights Guide

١٢) دليل حقوق المساهمين

Shareholders may access the Securities and Commodities Authority's Investors' Rights Guide at:

يمكن للمساهمين الاطلاع على دليل حقوق المستثمرين من خلال زيارة الموقع الإلكتروني الرسمي الخاص بهيئة الأوراق المالية والسلع:

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