



دعوة لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك دبي التجاري (شركة مساهمة عامة)

السادة/ مساهمي بنك دبي التجاري (ش.م.ع) المحترمين،

يتشرف مجلس إدارة بنك دبي التجاري ش.م.ع بدعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوي وذلك في تمام الساعة الحادية عشر صباحاً يوم الأربعاء 0 مارس 2025 في المقر الرئيسي لبنك دبي التجاري، الطابق التاسع، شارع الاتحاد، بورسعيد، ديرة، دبي، او بالحضور عن طريق استخدام تقنية الحضور عن بعد من خلال استخدام رابط لحضور الاجتماع سيتم ارساله الى المساهمين عبر الرسائل القصيرة أو البريد الإلكتروني بعد تسجيل حضورهم لتمكين المساهمين من حضور الاجتماع افتراضياً للنظر في جدول الأعمال التالي:

Invitation to attend the Annual General Assembly Meeting of Commercial Bank of Dubai (PSC)

Dear Shareholders of Commercial Bank of Dubai (PSC),

The Board of Directors of Commercial Bank of Dubai (PSC) is delighted to invite all shareholders to attend the Annual General Assembly Meeting to be held at 11:00 a.m. on Wednesday, 5th March 2025 at its Head Office, 9th Floor, Al Ittihad Street, Port Saeed, Deira, Dubai, or by attending virtually through an electronic link for the meeting that will be sent to the shareholders via SMS or email following registration of their attendance to enable shareholders to attend the meeting virtually and transact the following agenda items:

Ordinary Resolutions

- To consider and approve the Directors' Report for the year ending 31st December 2024.
- To consider and approve the Auditors' Report for the year ending 31st December 2024.
- Listen to and approve the Internal Shari'ah Supervisory Board's Report for 2024.
- To consider and approve the Consolidated Financial Statements of the Bank for the year ending 31st December 2024.
- Approve the appointment of Dr. Abdulrahman Abdulla Alsaadi as member of the Internal Shari'ah Supervisory Board.
- To consider and approve the recommendation of the Board of Directors concerning cash dividend distribution equivalent to 50% of the net profit for 2024, being 50.74% of paid-up capital as of 31st December 2024 totaling AED 1,514,686,394.92 and determine the date and modalities of the payment.
- To consider and approve the Directors' remuneration policy.
- To consider and approve the Directors' remuneration.
- To absolve the Board of Directors from their responsibility for the year ending 31st December 2024.
- To absolve the Auditors from their responsibility for the year ending 31st December 2024.
- To appoint Auditors of the Bank for the year 2025 and determine their remuneration.

Special Resolutions

- To consider and approve the renewal of the USD 3,000,000,000 (or the equivalent thereof in any other currency) Euro Medium Term Note Programme (non-convertible to shares) and the issuance of any bonds under the Programme, which should be completed within one year from the date of the Annual General Assembly Meeting, with delegation to the Board of Directors to decide on the modalities of such issuance and the amendment of any document related to the Programme (subject to obtaining the necessary approvals from the relevant regulatory authorities).

مواضيع تحتاج الى قرارات عادية

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك وعن مركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليه.
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليه.
3. سماع تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لعام 2024 والتصديق عليه.
4. مناقشة ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتصديق عليها.
5. التصديق على تعيين عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية الدكتور عبدالرحمن عبدالله السعدي.
6. المناقشة والموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن توزيع ارباح نقدية بنسبة 50% من إجمالي الأرباح لسنة 2024، وهو ما يمثل نسبة 50.74% من رأس مال البنك كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024 أي بمبلغ إجمالي وقدره 1,514,686,394.92 درهم وتحديد تاريخ وكيفية توزيعها.
7. مناقشة والموافقة على سياسة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
8. الموافقة على مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتحديدها.
9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
10. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
11. تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2025 وتحديد أتعابهم.

مواضيع تحتاج إلى قرار خاص

1. الاطلاع والموافقة على تجديد برنامج السندات الأوروبية متوسطة الاجل وقيمتها الاسمية الاجمالية الحالية 3 مليار دولار امريكي او ما يعادلها بعملة اخرى (غير قابلة للتحويل إلى أسهم) و اصدار اي سندات دين منطوية تحت البرنامج والتي سيحدد مجلس الادارة شروطها وتعديل اي مستندات ووثائق تتعلق بالبرنامج (شريطة الحصول على موافقة السلطات المختصة) وذلك بما لا يتجاوز سنة من تاريخ موافقة الجمعية العمومية و حال قرر مجلس الإدارة تنفيذ الإصدار.



2. To review and approve the amendment to the Memorandum of Association and Articles of Association of the Bank subject to approval of the competent authorities as per the table in annex.
3. To authorise the Board of Directors of the Bank, and/or any person so authorised by the Board of Directors, to adopt any resolution or take any action as may be necessary to implement the ordinary and special resolutions to be adopted by the General Assembly in this meeting.

Notes

1. Any shareholder that has the right to attend the General Assembly Meeting may delegate any person elected by such shareholder, other than a Director, under a special written proxy. A proxy of a number of shareholders shall not hold in this capacity over 5% of the share capital of the Bank. Shareholders who are minors or legally incapacitated shall be represented by their legal representatives.
2. The conditions set in paragraphs (1) and (2) of Article 40 of the Decision of the Chairman of the Securities and Commodities Authority No. 3 of 2020 must be met such that the signature of the shareholder indicated in the proxy mentioned in the previous note must be the signature approved by the Notary Public, the Chamber of Commerce, the Economic Department in the UAE, a Bank or a company licensed in the UAE provided that the proxy shall have an account with any of them, or any other entity licensed to perform attestations. For the shareholders having a bank account in their name with the Bank and the Bank holds their specimen signature, the Bank will verify and confirm their signatures based on its records, and that will be on the Ground Floor at the Main Branch. For more information please contact Mr. Raed Odeh at (raedo@cbd.ae).
3. A Corporate person may delegate one of its representatives or those in charge of its management under a resolution passed by its Board of Directors or any similar entity to represent such corporate person in any General Meeting. The delegated person shall have the powers as determined under the delegation resolution.
4. The owners of shares registered as on Tuesday, 4th March 2025 are eligible to vote in the General Assembly Meeting.
5. The shareholders whose name appears in the share register on Monday, 17th March 2025 are entitled to dividends.
6. Shareholders can view the Consolidated Financial Statements of the Bank by visiting the website of the Bank www.cbd.ae and the website of Dubai Financial Market www.dfm.ae
7. It is required to register the attendance of shareholders (directly or by proxy) representing at least 50% of the share capital of the Bank. If the General Assembly Meeting falls short of a quorum, the next meeting will be held on Wednesday, 12th March 2025 at the same place and at 11 a.m. The postponed meeting shall be deemed valid irrespective of the number of the shareholders present.

2. الاطلاع والموافقة على تعديل مواد من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك شريطة الحصول على موافقة السلطات المختصة حسب الجدول المرفق.

3. تفويض مجلس إدارة البنك - وأي شخص يفوضه مجلس الإدارة - مجتمعين و/أو منفردين - لاتخاذ أي قرار باسم البنك والقيام بأي إجراء قد يكون ضرورياً لتنفيذ أي من القرارات العادية والخاصة والتي تتخذها الجمعية العمومية في هذا الاجتماع.

ملاحظات

1. يجوز لمن له حق حضور الجمعية أن ينيب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ويجب ألا يكون الوكيل لعدد من المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (5%) خمسة بالمئة من رأس مال الشركة، ويمثل ناقصي الأهلية وفاقدتها النايبون عنهم قانوناً.
2. مع مراعاة الفقرتين (1) و(2) من المادة 40 من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، يتعين أن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة هو التوقيع المعتمد لدى كاتب العدل، غرفة التجارة أو الدائرة الاقتصادية بالدولة أو بنك أو شركة مرخصة بالدولة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما أو أي جهة مرخص لها للقيام بأعمال التوثيق. بالنسبة للمساهمين الذين لديهم حسابات مصرفية لدى البنك ويملك البنك نماذج توقيعاتهم، سيقوم البنك باعتماد توقيعاتهم على اساس سجلاته، وذلك في المقر الرئيسي للبنك - الطابق الأرضي. لمزيد من المعلومات يرجى التواصل مع السيد/ رائد عوده على البريد الإلكتروني (raedo@cbd.ae).
3. للشخص الاعتباري أن يفوض أحد ممثليه أو القائمين على إدارته بموجب قرار من مجلس إدارته أو من يقوم مقامه، ليمثله في الجمعية العمومية للبنك، ويكون للشخص المفوض الصلاحيات المقررة بموجب قرار التفويض.
4. يكون مالك السهم المسجل في يوم الثلاثاء 4 مارس 2025 هو صاحب الحق في التصويت في الجمعية العمومية.
5. يكون صاحب الحق في الأرباح هو مالك السهم المسجل في يوم الاثنين 17 مارس 2025.
6. يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية للبنك من خلال موقع البنك الإلكتروني www.cbd.ae والموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي www.dfm.ae
7. لا يكون انعقاد الجمعية العمومية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يملكون أو يمثلون بالوكالة ما لا يقل عن (50%) من رأسمال الشركة، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول فإنه سيتم عقد الاجتماع الثاني يوم الأربعاء 12 مارس 2025 في نفس المكان، الساعة 11 صباحاً ويعتبر الاجتماع المؤجل صحيحاً أيما كان عدد الحاضرين.



8. Pursuant to the Companies Law, a Special Resolution requires the vote of at least 75% of the shares present or represented during the meeting.
9. Shareholders are requested to update their contact details and payment method at the Dubai Financial Market to ensure that the dividend is delivered properly as the dividend will be distributed by Dubai Financial Market.
10. Shareholders can view the investors' rights guides by visiting the website of the Securities and Commodities Authority at www.sca.gov.ae and the Bank's website www.cbd.ae
11. As directed by the Securities and Commodities Authority, the Bank's shareholders have to register electronically to be able to attend and vote on the items of the General Assembly. Registration will open on Saturday, 1st March 2025 at 8:00 a.m. and close on Wednesday, 5th March 2025 at 11:00 a.m. For electronic registration, kindly visit the following link: www.smartagm.ae
12. Individual and corporate proxies can register through (www.smartagm.ae), fill out the proxy form and upload it with the supporting documents once the online registration is open.

Electronic registration, attendance, and e-voting

1. An invitation will be sent to shareholders via registered SMS and Email addresses which contains the registration link on Thursday, 6th February 2025.
2. After verifying the registration details, the login credentials including the meeting link, username, and password will be sent to the approved shareholders/proxy holders via SMS and Email provided in the registration form a day before the AGM.
3. For any queries related to the electronic registration, attendance and eVoting, please read the instructions available on SmartAGM Portal (<https://www.smartagm.ae>) or via the support channels on SmartAGM Portal or contact the Bank at ahmed.aljaziri@cbd.ae

8. وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية، يعتبر قراراً خاصاً القرار الصادر بأغلبية أصوات المساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ٧٥% من الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية.

9. يطلب من المساهمين تحديث بيانات الاتصال الخاصة بهم واختيار وسيلة استلام الأرباح لدى سوق دبي المالي للتأكد من استلام الأرباح على النحو الأنسب حيث أن الأرباح سوف توزع عن طريق سوق دبي المالي.

10. يمكن للمساهمين الاطلاع على دليل حقوق المستثمرين من خلال زيارة الموقع الإلكتروني الرسمي الخاص بهيئة الأوراق المالية والسلع www.sca.gov.ae أو كذلك الموقع الإلكتروني الرسمي الخاص بالبنك www.cbd.ae

11. بناء على توجيهات هيئة الأوراق المالية والسلع، على مساهمي البنك تسجيل الحضور والتصويت على بنود الجمعية العمومية إلكترونياً. يفتح باب التسجيل اعتباراً من يوم السبت الموافق ١ مارس ٢٠٢٥ الساعة ٨:٠٠ صباحاً ويتم اغلاق التسجيل يوم الأربعاء الموافق ٥ مارس ٢٠٢٥ الساعة ١١:٠٠ صباحاً لتسجيل الحضور إلكترونياً، يرجى زيارة الرابط: www.smartagm.ae

12. بالنسبة لحملة التوكيلات، يمكنهم التسجيل من خلال (www.smartagm.ae)، وملء نموذج التوكيل وتحميله مع المستندات الداعمة بمجرد فتح التسجيل.

تعليمات التسجيل والحضور والتصويت الإلكتروني للاجتماع

1. سيتم إرسال دعوة عن طريق الرسائل النصية SMS والبريد الإلكتروني، للمسجلين في سجل المساهمين، تحتوي على رابط للتسجيل وذلك يوم الخميس الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٥.
2. بعد التحقق من صحة بيانات التسجيل، سيتم إرسال بيانات الدخول قبل يوم من الاجتماع والتي تتضمن رابط الاجتماع بالإضافة إلى اسم المستخدم وكلمة المرور للمساهمين والمفوضين الذين تمت الموافقة عليهم عن طريق الرسائل النصية SMS والبريد الإلكتروني المسجلين في استمارة التسجيل.
3. لأي استفسارات تتعلق بالتسجيل والحضور والتصويت الإلكتروني، يرجى قراءة التعليمات المتوفرة على البوابة الذكية للجمعيات العمومية (<https://www.smartagm.ae>) أو من خلال وسائل الدعم المتوفرة على البوابة الذكية أو مراسلة البنك على البريد الإلكتروني ahmed.aljaziri@cbd.ae



Clarification disclosure regarding the approval of agencies

According to Clauses(2)&(1)of Article 40 of the Corporate Governance Manual, we would like to inform the shareholders with the following:

1. Each shareholder who has the right to attend the general assembly may delegate someone from other than the Board members or the staff of the company, or securities brokerage company, or its employees, to attend on his behalf as per a written delegation stating expressly that the agent has the right to attend the general assembly and vote on its decision. A delegated person for a number of shareholders shall not have more than (5%) of the Company issued capital after gaining that delegation. Persons lacking legal capacity and are incompetent must be represented by their legal representatives.
2. The shareholder's signature on the power of attorney referred in clause No. (1) shall be the signature approved by any of the following entities:
 - (A) Notary Public.
 - (B) Commercial chamber or economic department in the state.
 - (C) Bank or company licensed in the state, provided that the agent shall have an account with any of them.
 - (D) Financial Markets licensed in the country.
 - (E) Any other entity licensed to perform attestation works.
3. The Proxy form shall include the name and the contact number(s) of the shareholder and the brokerage firm or the authority who approved the proxy.

إفصاح توضيحي بشأن إعتماد التوكيلات

بناءً على متطلبات البندين (1) و(2) من المادة رقم ٤٠ من دليل الحوكمة، نود أن نلفت السادة المساهمين إلى ما يلي:

١. يجوز لمن له حق حضور الجمعية العمومية أن ينوب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة وساطة الأوراق المالية أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ينص صراحة على حق الوكيل في حضور اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها. ويجب ألا يكون الوكيل حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (٥%) من رأس مال الشركة المصدر. ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانوناً.
٢. يتعين أن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة المشار إليها في البند (١) هو التوقيع المعتمد من/لدى أحد الجهات التالية، وعلى الشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة للتحقق من ذلك:
 - (أ) كاتب العدل.
 - (ب) غرفة تجارة أو دائرة اقتصادية بالدولة.
 - (ج) بنك أو شركة مرخصة بالدولة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما.
 - (د) الأسواق المالية المرخصة بالدولة.
 - (هـ) أي جهة أخرى مرخص لها للقيام بأعمال التوثيق.
٣. يتعين تضمين نموذج التوكيل اسم وأرقام التواصل الخاصة بالمساهم وممثل عن شركة الوساطة أو الجهة التي اعتمدت التوكيل.