Docusign Envelope ID: 077AECB7-5CD6-8097-83D5-CB7F80FE9ED0

بنك الإمارات للاستثمار

EMIRATES INVESTMENT BANK

MINUTES OF THE EXTRAORDINARY GENERAL ASSEMBLY MEETING OF EMIRATES INVESTMENT BANK PJSC

محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية
لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

EMIRATES INVESTMENT BANK PJSC — **بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع**

1. Date, Time and Venue The Extraordinary General Assembly Meeting of the shareholders of Emirates Investment Bank PJSC (the "**Bank**") was convened at 11:00 a.m. (UAE time) on Wednesday, 25 November 2026, at the Bank's Head Office, 15th Floor, Festival Tower, Dubai, United Arab Emirates, with provision for remote participation via Microsoft Teams (the "**Meeting**").	**1. التاريخ والوقت والمكان** انعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع (**"البنك"**) في تمام الساعة 11:00 صباحاً (بتوقيت دولة الإمارات العربية المتحدة) من يوم الأربعاء الموافق 25 نوفمبر 2026، في المقر الرئيسي للبنك، الطابق الخامس عشر، برج فستيفال، دبي، الإمارات العربية المتحدة، مع إتاحة المشاركة عن بُعد عبر تطبيق مايكروسوفت تيمز (**"الاجتماع"**).
2. Attendance **Shareholders Present or Represented** Al Futtaim Private Company LLC, represented by Ms. Shaima Bin Ahmad by virtue of a duly executed proxy representing 92.3929% of the Bank's issued share capital. **In Attendance** Mr. Eric Shehadeh – Member of the Board of Directors and Chairman of the General Assembly (the "**Chairman of the Meeting**"). Mr. Edward Bagot Quinlan – Member of the Board of Directors, representing the Chairman of the Board Audit Committee. Mr. Michel Longhini – Chief Executive Officer. Mr. Kishore Venkat – Chief Financial Officer. Mr. Anuj Agarwal – Director of Audit Mr. Chadi Antoine Akiki – Secretary to the Board of Directors. Messrs. Ernst & Young, External Auditor, represented by Mr. Sanjay Khiara, attending by remote connection. The Capital Market Authority, represented by Mr. Ossama Hamdy, attending by remote connection.	**2. الحضور** **المساهمون الحاضرون أو الممثَّلون** شركة الفطيم الخصوصية ذ.م.م ، ويمثلها السيدة شيما بن احمد بموجب توكيل صادر حسب الأصول وهي تمثل نسبة 92.3929% من الأسهم الممثلة في الاجتماع. **وحضر الاجتماع كل من** السيد إريك شحادة – عضو مجلس الإدارة وممثل رئيس مجلس إدارة البنك (**"رئيس الاجتماع"**). السيد إدوارد باغوت كوينلان – عضو مجلس الإدارة، ممثلاً عن رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. السيد ميشال لونغيني – الرئيس التنفيذي. السيد كيشور فينكات – المدير المالي. السيد آنوج آغاروال – مدير التدقيق السيد شادي أنطوان عقيقي – أمين سر مجلس إدارة البنك. السادة إرنست ويونغ، مدقق الحسابات الخارجي، ويمثلها السيد سانجاي خيارا بالحضور عن بُعد. هيئة سوق المال، ويمثلها السيد أسامة حمدي، بالحضور عن بُعد.

Docusign Envelope ID: 077AECB7-5CD6-8097-83D5-CB7F80FE9ED0

3. Chairmanship and Appointment of Meeting Officers Mr. Eric Shehadeh presided over the Meeting in his capacity as Chairman of the General Assembly and welcomed the shareholder representative and all attendees. The Chairman of the Meeting appointed Mr. Chadi Antoine Akiki to act as Secretary of the Meeting and Mr. Kishore Venkat to act as Vote Collector.	**3. رئاسة الاجتماع وتعيين مقرر الاجتماع وجامع الأصوات** ترأس الاجتماع السيد إريك شحادة بصفته عضو مجلس الإدارة وممثل رئيس مجلس إدارة البنك، ورحّب بممثلة المساهم وبجميع الحضور. وعيّن رئيس الاجتماع السيد شادي أنطوان عقيقي مقرراً للاجتماع، والسيد كيشور فينكات جامعاً للأصوات.
4. Notice and Quorum The Secretary of the Meeting confirmed that the invitation to the Meeting, together with the agenda, had been duly issued to the shareholders in accordance with the Bank's Articles of Association and the applicable provisions of Federal Decree-Law No. (32) of 2021 on Commercial Companies, as amended. The Chairman of the Meeting declared the Meeting duly convened and quorate pursuant to attendance by Al Futtaim Private Company LLC, represented by Ms. Shaima Bin Ahmad and holding 9,239,293 shares, representing 92.3929% of the Bank's issued share capital of 10,000,000 shares, being present or represented, as evidenced by the Attendance Sheet annexed to these Minutes.	**4. الدعوة والنصاب القانوني** أكد مقرر الاجتماع أن الدعوة إلى الاجتماع، مرفقاً بها جدول الأعمال، قد وُجّهت إلى المساهمين حسب الأصول وفقاً للنظام الأساسي للبنك والأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية وتعديلاته. وأعلن رئيس الاجتماع صحة انعقاد الاجتماع وتوافر النصاب القانوني، بحضور شركة الفطيم الخصوصية ذ.م.م ، ويمثلها السيدة شيما بن احمد اللتي تملك 9,239,293 سهماً، تمثل نسبة 92.3929% من رأس مال البنك المصدر البالغ 10,000,000 سهم، وذلك وفقاً لكشف الحضور المرفق بهذا المحضر.
5. Agenda The Chairman of the Meeting presented the agenda of the Meeting, which comprised the following sole item: *Ratification of the decision of the Board of Directors and approval of a term deposit transaction with Orient Insurance PJSC, a related party of the Bank, exceeding the applicable regulatory threshold.*	**5. جدول الأعمال** عرض رئيس الاجتماع جدول أعمال الاجتماع، والذي تضمّن البند الوحيد التالي: *المصادقة على قرار مجلس الإدارة والموافقة على معاملة وديعة لأجل مع شركة أورينت للتأمين ش.م.ع، وهي طرف ذو علاقة بالبنك، تتجاوز الحد التنظيمي المعمول به.*
6. Deliberations and Resolution The Chairman of the Meeting presented the recommendation of the Board of Directors, together with the principal terms of the proposed transaction and the related disclosures and invited the present shareholders to raise any questions or comments. No questions or objections were raised.	**6. المداولات والقرار** عرض رئيس الاجتماع توصية مجلس الإدارة، إلى جانب الشروط الرئيسية للمعاملة المقترحة والإفصاحات ذات الصلة، ودعا المساهمين الحاضرين إلى طرح أي أسئلة أو ملاحظات ولم تُطرح أي أسئلة أو اعتراضات. وبعد الاطلاع على توصية مجلس الإدارة وتفاصيل المعاملة والإفصاحات المتاحة للمساهمين الحاضرين،

Docusign Envelope ID: 077AECB7-5CD6-8097-83D5-CB7F80FE9ED0

بنك الامارات للاستثمار

EMIRATES INVESTMENT BANK

Having reviewed the recommendation of the Board of Directors, the transaction details and the disclosures made available to the present shareholders, the Extraordinary General Assembly **RESOLVED**, by way of Special Resolution, as follows:

1. To approve the acceptance by the Bank of a term deposit from Orient Insurance PJSC (the "**Depositor**") in the amount of AED 206,761,750.00 (United Arab Emirates Dirhams Two Hundred and Six Million, Seven Hundred and Sixty-One Thousand, Seven Hundred and Fifty only), for a tenor of two (2) years at an interest rate of 4.65% per annum, on the terms presented to the General Assembly.
2. To acknowledge and record that the Depositor is a related party of the Bank, being owned and controlled, directly or indirectly, by the Bank's majority shareholder, and that the transaction accordingly falls within the scope of the Bank's related-party framework and the applicable regulatory requirements.
3. To ratify the decision of the Board of Directors in respect of the transaction, and to confirm that the transaction has been reviewed by the Board of Directors and the relevant Board committees and is considered to be in the best interests of the Bank and its shareholders.
4. To authorise the Board of Directors and/or any person duly delegated by the Board of Directors to:
    a. finalise and execute all agreements, instruments and documents relating to the deposit;
    b. agree to any amendments or modifications as may be required by the regulators or other competent authorities;
    c. make all filings and notifications, and obtain all approvals, required under applicable laws and regulations; and
    d. take any and all actions necessary to give full effect to this resolution.
5. To ratify, confirm and approve all actions previously undertaken by the Board of Directors and the Executive Management in connection with the transaction.

قررت الجمعية العمومية غير العادية، بموجب قرار خاص، ما يلي:

1. الموافقة على قبول البنك وديعة لأجل من شركة أورينت للتأمين ش.م.ع (**"المودِع"**) بمبلغ 206,761,750.00 درهم إماراتي (فقط مئتان وستة ملايين وسبعمائة وواحد وستون ألفاً وسبعمائة وخمسون درهماً إماراتياً لا غير)، لمدة سنتين (2) بسعر فائدة قدره 4.65% سنوياً، وفقاً للشروط المعروضة على الجمعية العمومية.

2. الأخذ بالعلم أن المودِع طرف ذو علاقة بالبنك، لكونه مملوكاً لمساهم الأغلبية في البنك وخاضعاً لسيطرته بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وبالتالي تندرج المعاملة ضمن نطاق إطار البنك الخاص بالأطراف ذات العلاقة والمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

3. المصادقة على قرار مجلس الإدارة بشأن المعاملة، وتأكيد أن المعاملة قد خضعت للمراجعة من قبل مجلس الإدارة ولجان المجلس المعنية، وأنها تُعدّ محققة لمصلحة البنك ومساهميه.

4. تفويض مجلس الإدارة و/أو أي شخص يفوضه مجلس الإدارة حسب الأصول، للقيام بما يلي:

(أ) إنجاز وتوقيع كافة الاتفاقيات والصكوك والمستندات المتعلقة بالوديعة؛

(ب) الموافقة على أي تعديلات أو تغييرات قد تطلبها الجهات الرقابية أو غيرها من السلطات المختصة؛

(ج) القيام بكافة الإيداعات والإخطارات، والحصول على كافة الموافقات المطلوبة بموجب القوانين واللوائح المعمول بها؛

(د) اتخاذ أي وجميع الإجراءات اللازمة لوضع هذا القرار موضع التنفيذ الكامل.

5. المصادقة على جميع الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سابقاً فيما يتعلق بالمعاملة، وتأكيدها واعتمادها.

Docusign Envelope ID: 077AECB7-5CD6-8097-83D5-CB7F80FE9ED0

بنك الامارات للاستثمار

EMIRATES INVESTMENT BANK

7. Voting The Vote Collector confirmed that the above resolution was approved by Al Futtaim Private Company LLC, represented by Ms. Shaima Bin Ahmad holding 9,239,293 shares, representing 92.3929% of the Bank's issued share capital, thereby satisfying the majority required for a Special Resolution under Federal Decree-Law No. (32) of 2021 on Commercial Companies, as amended.	**7. التصويت** أكد جامع الأصوات أن القرار المذكور أعلاه قد تمت الموافقة عليه من قبل شركة الفطيم الخصوصية ذ.م.م ، ويمثلها السيدة شيما بن احمد اللتي تملك 9,239,293 سهماً، تمثل نسبة 92.3929% من الأسهم الممثلة في الاجتماع، بما يستوفي الأغلبية المطلوبة لإصدار قرار خاص وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية وتعديلاته.
8. Closure There being no further business, the Chairman of the Meeting thanked the shareholder representative and all attendees and declared the Meeting closed at 11:30 a.m.	**8. اختتام الاجتماع** ولعدم وجود أية بنود أو أعمال أخرى، شكر رئيس الاجتماع ممثلة المساهم وجميع الحضور، وأعلن اختتام الاجتماع في تمام الساعة 11:30 صباحاً.

Al Futtaim Private Company LLC,

represented by Ms. Shaima Bin Ahmad

شركة الفطيم الخصوصية ذ.م.م ، ويمثلها السيدة شيما بن احمد

Signed by:
F8B8481C76A74D3...

Chairman of the Meeting / رئيس الاجتماع

Mr. Eric Shehadeh السيد إريك شحادة

Secretary of the Meeting / مقرر الاجتماع

Chadi Antoine Akiki شادي أنطوان عقيقي

Vote Collector / جامع الأصوات

Mr. Kishore Venkat السيد كيشور فنكات

External Auditor / مدقق الحسابات الخارجي

Signed by:
Sanjay Khiara
360AA3B2948F452...

Mr. Sanjay Khiara السيد سانجاي خيارا

Docusign Envelope ID: 077AECB7-5CD6-8097-83D5-CB7F80FE9ED0

بنك الامارات للاستثمار

EMIRATES INVESTMENT BANK

Annex – Attendance Sheet of the Extraordinary General Assembly Meeting held on 25 November 2026

ملحق – كشف حضور اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ 25 نوفمبر 2026

Name of Shareholder اسم المساهم	**Proxy** التوكيل	**No. of Shares** عدد الأسهم	**Signature** التوقيع
شركة الفطيم الخصوصية المحدودة Al Futtaim Private Co LLC	شيما بن احمد Shaima Bin Ahmad	**9,239,293**	Signed by: F8B8481C76A74D3...
Total Shares Represented	**92.3929%**	**9,239,293**	
Total Shares Issued		**10,000,000**	

Chairman of the Meeting
رئيس الاجتماع

Secretary of the Meeting
مقرر الاجتماع

Vote Collector
جامع الأصوات