



# بنك الريان ALRAYAN BANK

## دعوة لحضور الجمعية العامة العادية وغير العادية

يتشرف مجلس إدارة مصرف الريان ش.م.ع.ق. («بنك الريان» و/أو «البنك») الدوحة - قطر، بدعوة المساهمين الكرام لحضور الاجتماع السنوي للجمعية العامة العادية واجتماع الجمعية العامة غير العادية والمقرر انعقادهما في تمام الساعة ٩:٣٠ مساء بتوقيت الدوحة من يوم الأحد الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢٥ (الاجتماع الأول). وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، يؤجل الاجتماعان إلى يوم الأربعاء الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥ في تمام الساعة ٩:٣٠ بتوقيت الدوحة (الاجتماع الثاني). يُعقد الاجتماع الأول إلكترونياً عبر تطبيق Zoom أما الاجتماع الثاني، في حال حصوله، فسوف يعقد حضورياً في فندق الريتز كارلتون الدوحة- قاعة المختصر. وسوف تنظر الجمعية العامة العادية وغير العادية في جدول الأعمال التالي:

### جدول أعمال الجمعية العامة السنوية العادية لبنك الريان

- 1- سماع كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة وتقرير مجلس الإدارة عن نشاط بنك الريان وعن مركزه المالي خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ ، والخطة المستقبلية لبنك الريان لعام ٢٠٢٥، والمصادقة عليهما
- ٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بمدى توافق نشاط بنك الريان مع أحكام الشريعة الإسلامية خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١
- ٣- سماع تقرير المدقق الخارجي عن البيانات المالية لبنك الريان التي قدمها مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والمصادقة عليه
- ٤- مناقشة البيانات المالية لبنك الريان التي قدمها مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ والمصادقة عليها
- ٥- مناقشة مقترحات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالانقطاعات، وتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من القيمة الإسمية للسهم أي ما يعادل ٠,١ ريال قطري لكل سهم عن العام المالي ٢٠٢٤ ، وإقرارها، وإطلاع الجمعية العامة على سياسة توزيع الأرباح
- ٦- سماع ومناقشة تقرير مراجع الحسابات حول متطلبات المادة (٢٤) من نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بموجب قرار هيئة قطر للأسواق المالية رقم (٥) لسنة ٢٠١٦
- ٧- مناقشة واعتماد تقرير الحوكمة في بنك الريان لعام ٢٠٢٤
- ٨- النظر في إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١، وتحديد مكافآتهم للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١، وإقرار سياسة المكافآت ومنح الحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأي صفقات كبيرة، إن وجدت، مع الأطراف ذوي العلاقة
- ٩- تعيين مدقق الحسابات الخارجي لبنك الريان للسنة المالية ٢٠٢٥، وتحديد أتعابه

### جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية:

- ١- الموافقة على تعديل المواد (١) و(٣) و(٣) و(٢٠) و(٦٧) من النظام الأساسي المعدل الموثق برقم ٢٠٢٢/١٤٩٦٥٢ بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١٤ والمعدل بالملحق الموثق برقم ٢٠٢٤/١٠٧٦١٨ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠١ على الشكل المقترح أدناه وذلك لتوفيق الأوضاع مع أحكام التعميم رقم (٧) لسنة ٢٠٢٣ الصادر عن مجلس إدارة هيئة قطر للأوراق المالية بشأن توزيع أرباح مرحلية ولتعديل الاسم القانوني للبنك من «مصرف الريان» إلى «بنك الريان» ولتعديل شروط تملك أسهم ضمان العضوية تماشياً مع حجم مخاطر البنك ورأسماله على أن يدخل هذا التعديل على المادة (٢٠) حيّز التنفيذ اعتباراً من انتخابات مجلس الإدارة للدورة المقبلة:

#### قبل التعديل المقترح

##### المادة (١) - التعريفات

المصرف: ويقصد به مصرف الريان (ش.م.ع.ق.) (شركة مساهمة عامة قطرية).

##### المادة (٣)

اسم المصرف هو "مصرف الريان" (ش.م.ع.ق.) (شركة مساهمة عامة قطرية).

##### المادة (٢٠) - البند (٣) فقط

يشترط في عضو مجلس الإدارة [...]

3. أن يكون مساهماً ، ومالكاً عند انتخابه أو خلال 30 يوماً من تاريخ انتخابه لعدد (١,٠٠٠,٠٠٠) مليون سهم من أسهم المصرف، ويجب إيداعها لدى جهة الإيداع أو في أحد البنوك المعتمدة خلال ستين يوماً من تاريخ بدء العضوية، ويستمر إيداعها مع عدم قابليتها للتداول أو الرهن أو الحجز إلى أن تنتهي مدة العضوية ويحذف على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله. وتخصص الأسهم المشار إليها أعلاه لضمان حقوق المصرفوا المساهمين والدائنين وغير عن المسؤولية التي تقع على أعضاء المجلس، وإذا لم يقدم العضو الضمان على الوجه المذكور بطلت عضويته.

##### المادة (67) - بند (7)

غير منطبق

#### بعد التعديل المقترح

##### المادة (١) - التعريفات

البنك: ويقصد به بنك الريان (ش.م.ع.ق.) (شركة مساهمة عامة قطرية) وتستبدل عبارتي "مصرف الريان أو "المصرف" أينما وردت بهذا النظام بعبارتي "بنك الريان" أو البنك".

##### المادة (٣)

اسم البنك هو "بنك الريان" (ش.م.ع.ق.) (شركة مساهمة عامة قطرية).

##### المادة (٢٠) - البند (٣) فقط

يشترط في عضو مجلس الإدارة [...]

3. أن يكون مساهماً ، ومالكاً عند انتخابه أو خلال 30 يوماً من تاريخ انتخابه لعدد (٩,٠٠٠,٠٠٠) تسعة ملايين سهم من أسهم البنك، ويجب إيداعها لدى جهة الإيداع أو في أحد البنوك المعتمدة خلال ستين يوماً من تاريخ بدء العضوية، ويستمر إيداعها مع عدم قابليتها للتداول أو الرهن أو الحجز إلى أن تنتهي مدة العضوية ويحذف على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله. وتخصص الأسهم المشار إليها أعلاه لضمان حقوق البنك والمساهمين والدائنين وغير عن المسؤولية التي تقع على أعضاء المجلس، وإذا لم يقدم العضو الضمان على الوجه المذكور بطلت عضويته.

##### المادة ٦٧ - إضافة بند جديد رقم (٧) كما يلي

7. يكون لمجلس الإدارة الصلاحية المطلقة والاستثنائية للإعلان، وإقرار وتوزيع أرباح مرحلية (ربع أو نصف سنوية) خلال السنة المالية بشرط الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي ووفقاً للشروط والضوابط المقررة في الأنظمة والقرارات المعمول بها لدى الهيئة والسوق المالي المدرجة فيها والقوانين ذات الصلة.

#### ملاحظات :

- ١- تعتبر هذه الدعوة إعلاناً قانونياً لجميع المساهمين من دون الحاجة إلى إرسال أي دعوات خاصة بالبريد وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ المعدل بالقانون رقم (٨) سنة ٢٠٢١
- ٢- يوقع في تصرف المساهمين لإطلاعهم قبل انعقاد الجمعية العامة بأسبوع الكشف التفصيلي المنصوص عليه في قانون الشركات التجارية القطري والذي يتضمن الأجور والأتعاب والمرتبزات ومقابل حضور الجلسات وبذل المصاريف وغيرها من المبالغ التي حصل عليها رئيس مجلس الإدارة وأعضاؤه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا. يمكن الإطلاع على الكشف المذكور في مكتب الأمانة العامة لمجلس الإدارة، في مقر البنك الكائن في ٦٩ شارع العد الشرقي، مارينا ٤٠، برج بنك الريان، الطابق ٢٣، مدينة لوسيل، الدوحة- دولة قطر
- ٣- المساهمون المسجلون في سجلات الأسهم بورصة قطر/شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة هم الذين يحق لهم حضور الجمعية العامة والتصويت على قراراتها
- ٤- لكل مساهم حق حضور اجتماعات الجمعية العامة، ويكون له عدد من الأصوات يعادل عدد أسهمه، وتصدر القرارات بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة العادية وبأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية ويمثل القصر والمحجور عليهم النانيون عنهم قانوناً.
- ٥- يجوز التوكيل في حضور اجتماعات الجمعية العامة بشرط أن يكون الوكيل مساهماً، وأن يكون التوكيل خاصاً وثانياً بالكتابة، ولا يجوز للمساهم توكيل أحد أعضاء مجلس الإدارة في حضور اجتماعات الجمعية العامة نيابة عنه. وفي جميع الأحوال، لا يجوز أن يزيد عدد الأسهم التي يجوزها الوكيل بهذه الصفة على (٥٠٪) من رأس مال بنك الريان. يمكن الاسترشاد بنموذج التوكيل المقترح من بنك الريان المتوفر على الموقع الإلكتروني [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com). إذا كان المساهم فرد/شخص طبيعي يجب أن يرفق مع التوكيل نسخة عن البطاقة الشخصية للموكل والبطاقة الشخصية للمساهم الذي يصدر التوكيل. إذا كان المساهم شخص اعتباري/شركة، يجوز أن يتبذ ممثلًا عنه بموجب كتاب رسمي صادر عن الشركة وموقع من قبل أحد المفوضين بالتوقيع عن الشركة في السجل التجاري ومختوم بختم الشركة أو من خلال تهيئة نموذج التوكيل المقترح من بنك الريان المتوفر على الموقع الإلكتروني وختمه بختم الشركة. وفي جميع الأحوال، يجب إرفاق نسخة حديثة من السجل التجاري وفيد المنشأة للشركة وصورة من البطاقة الشخصية لممثل الشركة مع كتاب التفويض أو نموذج التوكيل.
- ٦- لا يحق للحاجز والدائن المرتبزن (الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي رهنه لصالحه أسهم أحد المساهمين) حضور الجمعية العامة أو الاشتراك في مداولتها أو التصديق على قراراتها، كما لا يكون له أي حق من حقوق المساهمين في الجمعية العامة وفقاً لأحكام المادة (١٠) من النظام الأساسي للبنك وأحكام المادة (١٦٤) من قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ المعدل بالقانون رقم (٨) لسنة ٢٠٢١
- ٧- في حال عدم انعقاد النصاب القانوني في الاجتماع الأول للجمعية العامة فإن التوكيل الصادر لحضور الاجتماع الأول يعتبر صالحاً وساري المفعول لأي تاريخ تؤجل إليه الجمعية ما لم يتم إبطاله صراحة من قبل المساهم المعني وذلك بإخطار رسمي يرسله إلى أمين سر مجلس الإدارة قبل يومين على الأقل من تاريخ الاجتماع في حال وجود أي استفسارات، يرجى الاتصال على الأرقام التالية ٤٤٩٤٠٤٧٨ - ٩٧٤٤٠٤٧٨ أو ٩٧٤٤٩٤٠٤٠١ - ٩٧٤٤٩٤٠٦٧٣ أو التواصل عبر البريد الإلكتروني AGA@alrayan.com أو زيارة المقر الرئيسي للبنك الكائن في شارع العد الشرقي ٦٩ مارينا ٤٠ برج بنك الريان مدينة لوسيل- الأمانة العامة لمجلس الإدارة، الطابق ٢٣.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

مجلس الإدارة



محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة



# بنك الريان ALRAYAN BANK

## NOTICE TO THE GENERAL ASSEMBLY MEETINGS

The Board of Directors of Masraf Al Rayan Q.P.S.C. ("AlRayan Bank" and/or "Bank") Doha – Qatar is pleased to invite its esteemed shareholders to attend the Annual General Assembly Meeting ("AGM") and the Extraordinary General Assembly Meeting ("EGM") which will be held on Sunday, 23 March 2025 at 9:30 p.m., Doha Time ("First Meeting"). If the quorum is not met, both the AGM and EGM shall be deferred to Wednesday 26 March 2025 at 9:30 p.m., Doha Time ("Second Meeting"). The First Meeting will be held electronically via Zoom platform. The Second Meeting, if occurred, will take place in the Ritz Carlton Hotel Doha, Al Mukhtasar Ballroom, State of Qatar. The AGM and EGM will consider the following agenda:

### Agenda of the Extraordinary General Assembly Meeting

1. To review and endorse the Board of Directors report on AlRayan Bank activities, its financial position for the fiscal year ended 31 December 2024 and its future plan for the year 2025;
2. To hear the Shari'ah Supervisory Board report on AlRayan Bank compliance with Shari'ah rules for fiscal year ended 31 December 2024;
3. To review and endorse the External Auditors report on AlRayan Bank Financial Statements as presented by the Board of Directors for the fiscal year ended 31 December 2024;
4. To discuss and approve AlRayan Bank Financial Statements for the fiscal year ended 31 December 2024;
5. To discuss and approve the proposals of the Board of Directors regarding appropriation and cash dividend of QAR 0.10 per share, representing 10% of the nominal value of the share for the fiscal year 2024 and acknowledgement of profits appropriation policy;
6. To hear and discuss the External Auditors report on the requirements of Article (24) of the Corporate Governance Code of Companies and Legal Entities listed on Primary Market issued pursuant to Resolution No. (5) of 2016 of the Board of Directors of Qatar Financial Markets Authority ("QFMA");
7. To discuss and approve of AlRayan Bank's Annual Corporate Governance Report for the year 2024
8. To absolve the Chairman and Board Members from all responsibilities for the fiscal year ended 31 December 2024, fix their remuneration for 2024 and approve the policy of remuneration and incentives of the Board and Senior Management and major transactions with related parties, if any;
9. To appoint AlRayan Bank's External Auditors for fiscal year 2025 and approve their fees

### Agenda of the Ordinary General Assembly Meeting

1. To amend Articles (1), (3), (20) and (67) of AlRayan Bank's amended Articles of Association ("AOA") authenticated under No. 149652/2022 dated 14/12/2022 as amended by the Appendix authenticated under No. 107618 dated 01/05/2024 as proposed in the table below mainly to comply with the Circular No (7) of 2023 issued by the Board of Qatar Financial Markets Authority on Iterm Dividends, to amend the legal name of the Bank from "Masraf Al Rayan" to "AlRayan Bank", and to amend the conditions of qualification shares to match the Bank's capital size and risk profile provided that such proposed change to Article (20) enters into effect starting from the next Board elections:

#### Before

**Article (1)**  
The Bank: means Masraf Al Rayan (Q.P.S.C) (Qatari Public Shareholding Company).

**Article (3)**  
The name of the Bank shall be "Masraf Al Rayan" (Q.P.S.C.) (Qatari Public Shareholding Company).

**Article (20)- clause (3)**  
A member of the Board shall [...]

3. Be a shareholder and an owner to a number of one million (1,000,000) Bank shares, the amounts of which are to be deposited in one of the approved banks or at the Depository (QCSD) within sixty days from the date the membership starts and remains deposited without the shares being subject to any trade, mortgage, pledge or seizure until the end of the membership and the approval of the balance sheet of the last financial year in which he carries on his activity. The shares mentioned above shall be allocated to guarantee the right of the Bank, the shareholders, the creditors and third parties for the liability of the Board members. If the member fails to provide the said guarantee, his membership shall be invalid. The Board shall undertake to abide and comply with all the instructions issued by the Qatar Central Bank and QFMA relating to the Board membership, duties and responsibilities ...etc.

**Article (67)- clause (7)**  
**Not applicable**

#### After

**Article (1)**  
The Bank: means AlRayan Bank (Q.P.S.C) (Qatari Public Shareholding Company) provided that the terms "Masraf Al Rayan" or "Masraf" is replaced with the new terms "AlRayan Bank" or the "Bank" wherever mentioned in these Articles of Associations.

**Article (3)**  
The name of the Bank shall be "AlRayan Bank" (Q.P.S.C.) (Qatari Public Shareholding Company).

**Article (20)- clause (3)**  
A member of the Board shall [...]

3. Be a shareholder and an owner to a number of one million (9,000,000) nine million Bank shares, the amounts of which are to be deposited in one of the approved banks or at the Depository (QCSD) within sixty days from the date the membership starts and remains deposited without the shares being subject to any trade, mortgage, pledge or seizure until the end of the membership and the approval of the balance sheet of the last financial year in which he carries on his activity. The shares mentioned above shall be allocated to guarantee the right of the Bank, the shareholders, the creditors and third parties for the liability of the Board members. If the member fails to provide the said guarantee, his membership shall be invalid. The Board shall undertake to abide and comply with all the instructions issued by the Qatar Central Bank and QFMA relating to the Board membership, duties and responsibilities ...etc.

**Article (67)- new addition of a clause (7)**  
7. the Board of Directors may, at its own and absolute discretion, announce, approve and distribute item dividends (on quarterly or semi annually basis) during a fiscal year subject to Qatar Central Bank's approval and in accordance with the terms and conditions set forth under the applicable rules and regulations issued by Qatar Financial Markets Authority and the Market in which the Bank is listed and in accordance the relevant laws

2. To authorize the Chairman and/or Vice Chairman of the Board and/or whomever the Board may delegate to sign the final version of the amended AOA and complete the required formalities subject to necessary regulatory approvals;

**Please visit the AlRayan Bank's website [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com) to check the full details and supporting documents for the items above including the proxy form, full audited financials and notes, external auditor's reports, the Annual Corporate Governance report, and the full draft of the amended Articles of Association.**

Clarification on Participation and voting procedures for the meeting

For first meeting scheduled for 23 March 2025, shareholders intending to attend the meeting virtually are kindly requested to provide the following information and documents by no later than 20 March 2025 to the following email address: [AGA@alrayan.com](mailto:AGA@alrayan.com)

1. Copy of Identification document (ID or passport)
2. Mobile number
3. NIN number
4. A copy of proxy and supporting documents for representatives of individuals and corporate entities

and a Zoom link will be sent to those shareholders whose contact details are received. Based on the link, the shareholders will be required to register for the meeting on time (starting from 7:00pm Doha Time on the day of the meeting). Based on the completion of the registration process, the shareholder will be sent another link which will direct him/her to the virtual meeting room based on Zoom application platform.

For the second meeting scheduled for 26 March 2025, if occurred, shareholders or their delegates must be at the meeting location in the Ritz Carlton Hotel starting from 7:00pm carrying the proxy form, if applicable, along with their ID cards in order to facilitate the registration procedures.

Registration process for First or Second meeting will start at 7:00 pm Doha Time and close at 9:30pm sharp on the date of the meeting. Shareholders attending virtually through Zoom on 23 March 2025 will be able to discuss the agenda items, address their questions, if any, to the Board of Directors or the External Auditor, virtually by sending their questions or comments in the chat box, available within the Zoom application, during the course of the meeting. As for the voting on the meeting's agenda items, a shareholder who has an objection on an item must raise their hand, using Zoom application's in built optionality, at the time of voting on the agenda item to express his/her objection. In the event that the shareholder does not raise his/her hand, this will be considered as an endorsement for the agenda item.

### Notes:

1. This invitation shall be deemed as a legal announcement to all shareholders without the need to send a special invitation by post according to Qatar's Commercial Companies Law No. (11) of 2015 as amended by Law No (8) of 2021
2. A statement that includes the information stipulated under Qatar's Commercial Companies Law including the amounts received by the Chairman, Directors of the Board and members of Senior Management as remuneration, fees, salaries, credit facilities, and benefits in kind, will be available for the shareholders review one week before the AGM/EGM in the Corporate Secretariat office on the 23rd floor of the Head Office located in 69 Al Add Al Sharqi Street, Marina 40, AlRayan Bank Tower, Lusail City, Doha, State of Qatar
3. Only shareholders listed on the Qatar Exchange/Qatar Central Securities Depository's shares register issued upon the close of trading on the date of the AGM/EGM shall have the right to attend and vote
4. Every shareholder shall have the right to attend the AGM/EGM. He/she shall have a number of votes that shall be equal to the number of his/her shares. The decisions shall be issued by the absolute majority of the shares represented in the AGM meeting and by two third of shares represented in an EGM meeting. The minors and persons placed under guardianship shall be represented by their legal guardians.
5. The attendance of the AGM/EGM meetings may be assigned by proxy provided that the representative is a shareholder and the delegation is special and made in writing. The shareholder may not delegate any of the members of the Board to attend the meetings of the AGM/EGM on his/her behalf. In all events, the number of shares acquired by the delegate in this capacity shall not exceed (5%) of the company's capital. Shareholders may use the proxy form proposed by the Company which is available on the Bank's website [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com). In case of natural shareholders, a copy of the ID or passport of both the proxy and the principal must be enclosed with the proxy document. In case of corporate shareholders, the corporate shareholder may appoint a representative to attend the AGM/EGM by either issuing an authorization letter on its letterhead, signed by one of its authorized signatory appearing on its Commercial Register and stamped by its official stamp or by simply completing, signing and stamping the proxy form proposed by the Bank which is available on the Bank's website [www.alrayan.com](http://www.alrayan.com). In all events, an up-to-date copy of CR, Establishment Card and ID/passport of the representative must be enclosed to the authorization letter or the proxy form.
6. Neither the disstrainer nor the pledger shall have the right to attend the AGM/EGM nor shall either one vote on its resolutions, in accordance with Article (10) of the Bank's Articles of Association and Article (164) of Qatar's Commercial Companies Law No (11) of 2015 as amended by Law No (8) of 2021
7. In the event of a failure to attain a quorum for the first AGM/EGM meeting, the proxies issued to attend the first meeting shall be considered valid and effective for any following meeting, unless they are expressly cancelled by the concerned shareholder via a notice issued to the Company Secretary of AlRayan Bank at least two days prior to the date of the meeting
8. For any queries, please contact us at the following numbers +974 44940478, +974 44940401 or +97444940673 or email us at [AGA@alrayan.com](mailto:AGA@alrayan.com) or visit the Corporate Secretariat office on the 23rd floor of the Head Office located in 69 Al Add Al Sharqi Street, Marina 40, AlRayan Bank Tower, Lusail City, Doha, State of Qatar.

Best Regards,  
Board of Directors

  
**Mohamed Bin Hamad Bin Qassim Al Thani**  
Chairman of the Board