

دعوة لحضور اجتماع جمعية عمومية Invitation to attend Annual General Meeting

The Board of Directors of First Abu Dhabi Bank P.J.S.C is pleased to invite the Shareholders to attend the annual general meeting on Tuesday 11 March 2025 at 3pm - 4th floor, bank's headquarters, Al Qurm district - behind Khalifa Park - Abu Dhabi, for physical attendance, and virtually through an electronic link for the meeting that will be sent to them via SMS or email following registration of their attendance to enable shareholders to attend the meeting virtually and discuss the agenda and vote on the proposed resolutions in real time. The following agenda will be considered:

1. Discuss and approve the report of the Board of Directors on the activity of the bank and its financial statements for the financial year ending 31/12/2024.
2. Discuss and approve the report of the external auditors for the financial year ending 31/12/2024.
3. Discuss and approve Internal Shariah Supervision Committee annual report.
4. Notification on payable Zakat in relation to the Bank's Islamic activities for the financial year ending 31/12/2024.
5. Discuss and approve the bank's balance sheet and profit and loss statement for the financial year ending 31/12/2024.
6. Consider the proposal of the Board of Directors regarding the provisions and reserves, and the distribution of profits for the financial year ending on 31/12/2024 of 75 fils per share, representing 75% of the Bank's paid-up capital which is equivalent to 51% of the distributable net profit as cash dividend, and for a total amount of AED 8.3Billion.
7. Discuss and approve the Board of Directors' remuneration.
8. Discharge of the Board members for their actions during 2024.
9. Discharge of the external auditors for their actions during 2024.
10. Appointment of auditors for the financial year 2025 and determining their fees.
11. Appointment of Dr. Khalid AlSaiani as a member on the Internal Shariah Supervision Committee (ISSC).

Special Resolutions:

12. Approve the following and authorize the Board of Directors to:
 - A. Issue any type of bonds or Islamic sukuk or other securities (in each case, non-convertible into shares), whether under a programme or on a stand-alone basis, whether on a public or a private placement basis, or establish any new programmes or update existing programmes, or enter into any liability management exercise, in the case of any new issuances for an amount not exceeding USD 10 Billion (or its equivalent in any other currency) and whether listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted, and authorise the Board of Directors to determine the terms of issuing such bonds, Islamic sukuk or other securities, and set their date of issue, subject to obtaining the approval of the relevant competent authorities as applicable, and in accordance with the provisions of the Bank's Articles of Association.
 - B. Issue additional tier 1 bonds or Islamic sukuk for regulatory capital purposes, in the case of any new issuances for an amount not exceeding USD 3 billion (or its equivalent in any other currency), whether on a public or a private placement basis, and authorise the Board of Directors to determine the terms of issuing such bonds or Islamic sukuk, subject to such bonds or Islamic sukuk containing the terms and conditions required by the Central Bank of the United Arab Emirates, including the following features: subordination, the discretion of the Bank to cancel or not make interest payments to investors as well as certain events resulting in a mandatory non-payment of interest to investors in certain circumstances, and write-down provisions that are triggered in the event of non-availability, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted.
 - C. Issue tier 2 bonds or Islamic sukuk for regulatory capital purposes, in the case of any new issuances for an amount not exceeding USD 3 billion (or its equivalent in any other currency), whether on a public or a private placement basis, whether under a programme or on a stand-alone basis, and authorise the Board of Directors to determine the terms of issuing such bonds or Islamic sukuk, subject to such bonds or Islamic sukuk containing the terms and conditions required by the Central Bank of the United Arab Emirates, including the following features: subordination, certain events resulting in a mandatory non-payment of amounts to investors in certain circumstances, and write-down provisions that are triggered in the event of non-availability, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted.

Notes:

1. At the direction of the Securities and Commodities Authority, the Bank's shareholders who will attend the annual general meeting virtually should register their attendance electronically to be able to vote on the items of the general meeting. Registration is open from 3pm on Monday 10 March 2025 and closes at 3pm on Tuesday 11 March 2025. For electronic registration, please visit the following website: www.smartagm.ae. Holders of proxies must send a copy of their proxies to the email address is@bankfab.com with their names and mobile numbers to receive text messages for registration.
2. Any Shareholder registered and is entitled to attend the general meeting may delegate any person other than a member of the Board of Directors, employees of the Bank, a broker or employees of such broker under a special written proxy. In such capacity, no proxy may represent a number of shareholders who hold more than 5% of the shares in the capital of the Bank. Persons of incomplete capacity or incapable shall be represented by their legal representatives (provided that the requirements set forth in items 1 and 2 of Article (40) of Chairman of Authority's Board of Directors' Decision no. (3/R.M) of 2020 concerning the Approval of Joint Stock Companies Governance Guide are considered). Shareholders may review the disclosure posted on the Bank's page at ADX in respect of the requirements to be adopted to approve a proxy.
3. The passing of a special resolution requires the consent of shareholders representing three quarters of the shares represented at the meeting.
4. A corporate person may delegate a representative or those in charge of its management pursuant to a resolution of its board of directors or its equivalent to represent such corporate person in the general assembly of the Bank. The delegated person shall have the powers as determined in the delegating resolution.
5. Shareholders registered in the shareholders register on Monday 10 March 2025 shall be entitled to vote in the general meeting.
6. The annual general meeting shall not be valid unless attended by Shareholders who hold or represent by proxy at least (50%) of the Bank's share capital. In case quorum is not reached in the first meeting, the second meeting shall be convened on Tuesday 18 March 2025 at the same time and place and the proxies issued for the first meeting shall be valid. The second meeting shall be valid if attended by at least one shareholder.
7. Shareholders registered in the shareholders register on Friday 21 March 2025 (i.e. buyers on 19 March 2025) shall be entitled to receive the dividends if the quorum is achieved on 11 March 2025, and shareholders registered in the shareholders register on Friday 28 March 2025 (i.e. buyers on 26 March 2025) shall be deemed to be entitled to receive the dividends if the annual general meeting is held on 18 March 2025.
8. Shareholders are required to update their contact details at the Abu Dhabi Securities Exchange to ensure that dividends are delivered properly. Dividends will be distributed through the Abu Dhabi Securities Exchange.
9. The virtual meeting will be recorded. Shareholders are entitled to discuss the items listed in the agenda and ask questions to the Board of Directors and the auditors of the Bank.
10. The meeting will be treated to have been held at the Bank's headquarters in Abu Dhabi.
11. Shareholders can view Bank's financial statements and the Corporate Governance and Sustainability report (integrated report) on the Bank's website. www.bankfab.com and Abu Dhabi Stock Exchange website www.adx.ae, investor's rights guidelines on Securities & Commodities authority home page under the following link: <https://www.sca.gov.ae/ar/services/minority-investor-protection.aspx>

Board of Directors

يسر مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول (ش.م.ع.) دعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العمومية، والمقرر إنعقاد يوم الثلاثاء الموافق ١١ مارس ٢٠٢٥ الساعة الثالثة بعد الظهر، وذلك في الطابق الرابع بالمقر الرئيسي للبنك - متعلقة القرم - خلف منتزه خليفة - أبوظبي للحضور الشخصي، أو من خلال المشاركة في الاجتماع عن طريق استخدام تقنية الحضور عن بعد من خلال استخدام رابط لحضور الاجتماع سيتم إرساله إلى المساهمين عبر الرسائل القصيرة أو البريد الإلكتروني بعد تسجيل حضورهم لتكثيرون المساهمين من حضور الاجتماع افتراضياً ومناقشة جدول الأعمال والتصويت الإلكتروني على كل قرار بشكل مباشر أثناء انعقاد الاجتماع، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

١. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ والموافق عليه.
٢. سماع تقرير مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ والموافق عليه.
٣. النظر في التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية والمصادقة عليه.
٤. الإخطار عن الزكاة المستحقة عن نشاطات البنك الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤.
٥. مناقشة الميزانية العمومية للبنك وبيان الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ والموافق عليها.
٦. النظر في اقتراح مجلس الإدارة بشأن الاحتياطيات، وتوزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ بنسبة ٧٥٪ من رأس مال البنك المدفوع نقداً أي ما يعادل ٥١٪ من صافي الأرباح القابلة للتوزيع، حصة السهم الواحد ٧٥ فلساً بقيمة إجمالية ٨.٣ مليار درهم.
٧. الموافقة على مقترح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
٨. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال سنة ٢٠٢٤.
٩. إبراء ذمة مدققي الحسابات الخارجيين عن أعمالهم خلال سنة ٢٠٢٤.
١٠. تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠٢٥ وتحديد أتعابهم.
١١. تعيين الدكتور خالد السيارى عضواً في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

قرارات خاصة:

١٢. الموافقة على وتوقيع مجلس الإدارة بما يلي:
 - (أ) إصدار سندات قرض أو مسكوك إسلامية أو أوراق مالية أخرى غير قابلة للتحويل إلى أسهم، سواء بموجب برنامج أو على أساس مستقل، وعلى أساس الاكتتاب العام أو الخاص، أو إنشاء أي برامج جديدة أو تحديث البرامج القائمة، أو الدخول في أي عملية لإدارة الائتمانات، وفي حالة الإصدارات الجديدة أن لا يتجاوز مبلغها ١٠ مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادلها بأي عملة أخرى) وسواء كانت مدرجة و/أو مقبولة للتداول في البورصة أو أي منصة تداول أخرى و/أو غير مدرجة، وتوقيع مجلس الإدارة بتحديد شروط إصدار تلك السندات أو الصكوك الإسلامية. أو غيرها من الأوراق المالية، وتحديد تاريخ إصدارها بعد الحصول على موافقة الجهات المختصة مع مراعاة أحكام النظام الأساسي للبنك.
 - (ب) إصدار سندات إضافية للشق لأرأس المال لأغراض رأس المال التنظيمي، بمبلغ إجمالي يصل إلى ٣ مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادله بأي عملة أخرى) سواء على أساس الاكتتاب العام أو الخاص، وتوقيع مجلس الإدارة بتحديد شروط إصدار تلك السندات أو الصكوك الإسلامية. أو غيرها من الأوراق المالية، كما ينبغي أن تتضمن هذه السندات والشروط والأحكام التي يتطلبها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك الخصائص التالية: التبعية في الترتيب، والحق التقديري للبنك في عدم دفع أو إلغاء الفوائد للمستثمرين في بعض الحالات وأن يحتوي شروطها على تعويض تخفيض المبلغ الرئيسي ويتم إعصامها في حالة عدم توفر قابلية التنفيذ إذا ما تم ادراج السندات و/أو قبولها للتداول في البورصة أو أي منصة تداول أخرى، و/أو في حال كونها غير مدرجة.
 - (ج) إصدار سندات إضافية للشق الثاني لرأس المال لأغراض رأس المال التنظيمي، بمبلغ إجمالي يصل إلى ٣ مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادله بأي عملة أخرى) سواء بموجب برنامج أو على أساس مستقل، وعلى أساس الاكتتاب العام أو الخاص وتوقيع مجلس الإدارة بتحديد شروط إصدار تلك السندات أو الصكوك الإسلامية. أو غيرها من الأوراق المالية، كما ينبغي أن تتضمن هذه السندات والشروط والأحكام التي يتطلبها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك الخصائص التالية: التبعية في الترتيب، والحق التقديري للبنك في عدم دفع أو إلغاء الفوائد للمستثمرين في بعض الحالات وأن يحتوي شروطها على تعويض تخفيض المبلغ الرئيسي ويتم إعصامها في حالة عدم توفر قابلية التنفيذ إذا ما تم ادراج السندات و/أو قبولها للتداول في البورصة أو أي منصة تداول أخرى، و/أو في حال كونها غير مدرجة.

ملاحظات:

١. بناء على توجيهات هيئة الأوراق المالية والسلع، على مساهمي البنك الذين سيحضر الاجتماع عن بعد تسجيل الحضور للتمكن من التصويت على بنود اجتماع الجمعية العمومية الكترونياً. يفتح باب التسجيل اعتباراً من الساعة الثالثة بعد الظهر من يوم الاثنين الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٥ ويتم إغلاق التسجيل في تمام الساعة الثالثة بعد الظهر من يوم الثلاثاء الموافق ١١ مارس ٢٠٢٥. للتسجيل ولغايات التصويت الإلكتروني، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني التالي: www.smartagm.ae ويجب على حامل التوكيلات إرسال نسخة من التوكيلات على عنوان البريد الإلكتروني is@bankfab.com مع الاسم ورقم الهاتف المتحرك لاستلام رسائل نصية للتسجيل.
٢. يجوز لمن له حق حضور اجتماع الجمعية العمومية أن ينيب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالبنك أو شركة الواسطة أو العاملين بها بمقتضى توكيل خاص ثابت بالكتابة ويجب ألا يكون التوكيل وكيلاً لعدد من المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (٥٪) خمسة بالمائة من رأس مال البنك، ويمنح ناقصي الأهلية وهافنديها الثابته عنهم قانوناً. (على أن يتم مراعاة الاشتراطات الواردة بالبندين ٢ و ٣ من المادة رقم (٤٠) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٣/ر.م) لسنة ٢٠٢٠ بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة) ويمكنكم الاطلاع على الإفصاح المنشور على صفحة البنك على موقع السوق الإلكتروني بشأن الإجراءات الواجبة لاعتماد التوكيل.
٣. القرار الخاص هو القرار الصادر بأغلبية أصوات المساهمين الذين يمكنون ما لا يقل عن ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العمومية.
٤. يجوز لأية شخص اعتباري أن يفوض أحد ممثليه أو قائمته على إدارته بموجب قرار من مجلس إدارته أو من يقوم مقامه، ليتمثله في اجتماع الجمعية العمومية للبنك، ويكون للشخص المفوض الصلاحيات المقررة بموجب قرار التفويض.
٥. يكون مالك السهم المسجل في يوم الاثنين الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٥ هو صاحب الحق في التصويت في اجتماع الجمعية العمومية.
٦. لا يكون انعقاد الاجتماع العمومية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمكنون أو يمثلون بالوكالة ما لا يقل عن (٥٠٪) من رأس مال البنك، فإذا لم يتوافر هذا النسب في الاجتماع فسيتم عقد الاجتماع فاصته يوم الثلاثاء الموافق ١٨ مارس ٢٠٢٥ في نفس الزمان والمكان وتكون التوكيلات الصادرة للاجتماع الأولى سارية المفعول. ويمنح الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره مساهم واحد على الأقل.
٧. يكون صاحب الحق في الأرباح هو مالك السهم المسجل في يوم الجمعة الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٥ (أي المشترين بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٥) وذلك في حال انعقاد الاجتماع في ١١ مارس ٢٠٢٥. ويكون صاحب الحق في الأرباح هو مالك السهم المسجل في يوم الجمعة الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٥ (أي المشترين بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٥) في حال انعقاد الاجتماع في ١٨ مارس ٢٠٢٥.
٨. يمكن للسادة المساهمين تحديث بيانات الاتصال الخاصة بهم لدى سوق أبوظبي للأوراق المالية لضمان استلام الأرباح التي ستوزع بواسطة سوق أبوظبي للأوراق المالية.
٩. سيقيم البنك بتسجيل وقائع الاجتماع عن بعد ويحق للمساهمين مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العمومية وتوجيه الأسئلة إلى مجلس الإدارة ومدقق الحسابات.
١٠. يعتبر الاجتماع بأنه انعقد في المقر الرئيس للبنك في أبوظبي.
١١. يمكن للسادة المساهمين الاطلاع على البيانات المالية للبنك وتقرير الحوكمة وتقرير الإستدامة (التقرير المتكامل) من خلال الموقع الإلكتروني للبنك www.bankfab.com وسوق أبوظبي للأوراق المالية www.adx.ae والإطلاع على دليل حقوق المستثمرين في الأوراق المالية على الصفحة الرئيسية للموقع الرسمي لهيئة الأوراق المالية والسلع على الرابط: <https://www.sca.gov.ae/ar/services/minority-investor-protection.aspx> والله ولي التوفيق ...

مجلس الإدارة

توكيل خاص

رئيس مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. المحترم
 تحية طيبة وبعد،
 أنا / نحن:
 المساهم / المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. أعين/ تُعين بموجب هذا التوكيل:
 السيد/ة
 وكيلاً عنّي/ عنّا وفوضه/ ونفوضه بأن يصوت باسمي/ باسمنا نيابةً عنّي/ عنّا في اجتماع الجمعية العمومية المقرر إنعقاد يوم الثلاثاء الموافق ١١/٠٣/٢٠٢٥ وأجّل لتأجيل له.
 رقم المساهم:
 رقم الهاتف المتحرك للمساهم:
 رقم الهاتف المتحرك للوكيل:
 تحريراً في: / / ٢٠٢٥ / التوقيع:
 الجهة التي اعتمدت التوكيل:
 أرقام تواصل جهة الاعتماد:

Proxy

The Chairman of First Abu Dhabi Bank P.J.S.C.
 After greetings:
 I/We:
 Shareholder(s) of First Abu Dhabi Bank P.J.S.C., do hereby appoint and authorize by virtue of this proxy:
 Mr. /s
 Attorney on my behalf and authorize him to vote of my/our behalf at the annual general meeting scheduled to be held on Tuesday 11 March 2025:
 Shareholder (s) No:
 Shareholder's Mobile Number:
 Agent's Mobile number:
 Date: / / 2025 Signature:
 The entity which approved the Proxy:
 The entity's contact details:

إفصاح توضيحي بشأن اعتماد التوكيلات

بناءً على متطلبات البندين (1) و(2) من المادة رقم (40) من دليل الحوكمة الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع، نود أن نلفت انتباه السادة المساهمين إلى ما يلي:

1. يجوز لمن له حق حضور الجمعية العمومية للشركة أن ينيب عنه من يختاره من غير أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين بالشركة أو شركة الوساطة 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 لعدد من المساهمين حائزاً بهذه الصفة على أكثر من (5%) خمسة بالمائة من رأس مال الشركة، ويمثل ناقصي الأهلية وفاقديها النائبون عنهم قانوناً.

2. يتعين أن يكون توقيع المساهم الوارد في الوكالة المشار إليها في البند (1) أعلاه معتمداً من إحدى الجهات التالية:

- الكاتب العدل.
- غرفة تجارة أو دائرة إقتصادية بالدولة.
- بنك أو شركة مرخصة بالدولة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى أي منهما.
- أي جهة أخرى مرخص لها للقيام بأعمال التوثيق.

3. يتعين تضمين نموذج التوكيل أرقام التواصل بالمساهم واسم وأرقام التواصل الخاصة بالجهة التي اعتمدت التوكيل. إن نموذج التوكيل/التفويض المرفق هو نموذج إسترشادي، حيث يجوز للموكل إصدار التوكيل وفقاً للحدود والصلاحيات التي يراها مناسبة، وذلك مع ضرورة الإلتزام بأن يكون توقيع المساهم الوارد في التوكيل/التفويض هو التوقيع المعتمد من إحدى الجهات المذكورة أعلاه.

لمزيد من المعلومات أو الإيضاحات يرجى التواصل معنا على النحو التالي:
البريد الإلكتروني: is@bankfab.com

Clarifying Disclosure Regarding the Approval of Agencies

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

1. Any Shareholder who has the right to attend the General Meeting may delegate any person other than a member of the Board of Directors, employees of the Company or the brokerage company or its employees under a special written proxy stating expressly that the agent has the right to attend the General Assembly and vote on its decision. In such capacity, no proxy may represent more than 5% of the shares in the capital of the Company. Shareholders who lack capacity or competency shall be represented by their legal representatives.
2. The Shareholder's signature on the proxy referred to in Item No. (1) above shall be attested by any of the following entities:
 - Notary Public.
 - Commercial Chamber or Economic Department in the State.
 - Bank or Company licensed in the State, provided that the principal shall have an account with any of them.
 - Any other entity licensed to perform attestation works.
3. The Proxy form shall include the name & contact number(s) of the shareholder and the entity which approved the proxy. The below Proxy is a guiding form and the principal has the discretion to issue the proxy in accordance with the limits and powers he/she deems appropriate, all of this is with the obligation that the signature of the shareholder mentioned in the proxy be the signature approved by one of the above-mentioned authorities.

For any enquiry or clarification please contact us at:

E-mail address: is@bankfab.com