

**Results of First Abu Dhabi Bank PJSC
Annual General Meeting for the year ending
31 December 2024**

Date	11 March 2025
Name of the Listed Company	First Abu Dhabi Bank PJSC
Date and day of the meeting	11 March 2025
The starting time of the meeting	3pm
The ending time of the meeting	4pm
Venue of the meeting	FAB Head Office, Al Qurm area – behind Khalifa Park - Abu Dhabi and Virtual
Chair of the General Assembly Meeting	H.E Sheikh Mohamed bin Saif bin Mohamed Al Nahyan
Quorum of the total attendance (percentage of capital)	67.58%
Distributed as follows:	-
1- Personal attendance rate (%)	-
▪ Authenticity (%)	-
▪ Proxy (%)	-
2- Attendance through electronic voting (%)	67.58%
Decisions and Resolutions of the General Assembly meeting	
1- Discuss and approve the report of the Board of Directors on the activities of the bank and its financial statements for the financial year ending 31/12/2024. Item Approved.	
2- Discuss and approve the report of the External Auditors for the financial year ending 31/12/2024. Item Approved.	
3- Discuss and approve Internal Shari'ah Supervision Committee (ISSC) annual report. Item Approved.	

<p>4- Notification on payable Zakat in relation to the Bank's Islamic activities for the financial year ending 31/12/2024.</p> <p>Item Notified to the Shareholders.</p>	
<p>5- Discuss and approve the Bank's balance sheet and profit and loss statement for the financial year ending 31/12/2024.</p> <p>Item Approved.</p>	
<p>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 <u>AED 8.3 billion.</u></p> <p>Item Approved.</p>	
<p>7- Discuss and approve the Board of Directors' remuneration.</p> <p>Item Approved.</p> <p>The Shareholders approved the Board of Directors Remuneration fees for the year ended 31/12/2024 of AED 45Million.</p>	
<p>8- Discharge of the Board Members for their actions during 2024.</p> <p>Item Approved.</p>	
<p>9- Discharge of the External Auditors for their actions during 2024.</p> <p>Item Approved.</p>	
<p>10- Appointment of External Auditors for the financial year 2025 and determining their fees.</p> <p>Item Approved.</p> <p>The Shareholders approved the appointment of PWC as the Bank's external auditors for 2025 and for a fee of AED 21.6Million.</p>	
<p>11- Appointment of Dr. Khaled AlSaiari as a member on the Internal Shari'ah Supervision Committee (ISSC)</p> <p>Item Approved.</p> <p>The Shareholders approved the appointment of Dr. Khaled AlSaiari as a member on the Internal Shari'ah Supervision Committee (ISSC) for a period of 3 years (2024 – 2027).</p>	
<p>Special Decisions and Resolutions of the Annual General Meeting</p>	

12. Approve the following items:-

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.

Item Approved.

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-viability, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted.

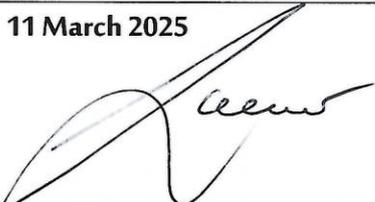
Item Approved.

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-viability, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted.

Item Approved.

The Annual General Meeting approved the proposal of the Board of Directors regarding cash dividends in the following details:

Cash Dividends			
Percentage	Amount AED		
75%	8,285,709,516.00		
Payment Date	Shareholders' registry closing date	Last Entitlement date	Ex-dividend Date
10.04.2025	21.03.2025	19.03.2025	20.03.2025
Bonus Shares			
Percentage	Amount		
The total number of shares after the increase	The number of shares to be issued	The number of current shares	
Shareholders' registry closing date	Last Entitlement date		

The Name of the Authorized Signatory	Lars Kramer
Designation	Group Chief Financial Officer
Signature and Date	11 March 2025 
Company's Seal	

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025

Minutes of
The Annual General Meeting
Held on 11/03/2025

According to the invitation duly addressed to the shareholders to attend the Annual General Meeting (AGM – The “Meeting”) of First Abu Dhabi Bank P.J.S.C. on Tuesday 11/03/2025 at 3:00 P.M. at the Bank’s Head Office, Al Qurm area – behind Khalifa Park - Abu Dhabi. The meeting was held physically and virtually and attended by the shareholders and/or their representatives, representing **67.5804 %** of the Bank's paid – up capital.

Mr. /Ahmed Al Raisi, the representative of the Securities and Commodities Authority (SCA) attended the Meeting virtually.

Messrs / Stuart Scoular, Brinda Bhar and Mahra Al Riyami attended the Meeting in person as representatives of the external auditors PWC.

The documents showing the invitation to this meeting in two local daily newspapers have been submitted to the external auditors as well as the invitations made through the registered mail 21 days prior to the Meeting; the shareholders’ register has also been provided to the external auditors to prove the record of all the names of the

محضر اجتماع
الجمعية العمومية
المنعقد بتاريخ 2025/03/11

بناء على الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوية لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع.، فقد تم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية في تمام الساعة الثالثة بعد ظهر يوم الثلاثاء الموافق 2025/03/11 عبر الحضور الشخصي و تقنية الفيديو عن بعد في المقر الرئيسي للبنك – منطقة القرم – خلف منتزه خليفة - أبوظبي بحضور السادة المساهمين والوكلاء عنهم بما يشكل نسبة حضور بلغت **67.5804 %** من رأس مال البنك.

وحضر عن بعد السيد / أحمد الرئيسي ممثلاً عن هيئة الأوراق المالية والسلع .

كما حضر السادة / ستيفارت سكولار، بريندا بار ومهره الريامي ممثلين عن المدقق الخارجي السادة / PWC.

وقد تم تقديم المستندات المثبتة للإعلان عن دعوة الجمعية العمومية للانعقاد في صحيفتين يوميتين وتبليغ جميع المساهمين بكتب مسجلة قبل موعد انعقادها بـ (21) يوماً، كما تم تقديم

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025

shareholders or their representatives who attended the Meeting.

السجل الذي قيدت فيه أسماء المساهمين الذين حضروا الاجتماع

أو وكلائهم لمدقق الحسابات الخارجي.

Ms. Hana Al Rostamani, the Group CEO (the GCEO) opened the meeting and welcomed the attendees. The GCEO announced that H.E. Sheikh Mohamed bin Saif bin Mohamed Al Nahyan would chair the meeting by virtue of a proxy by H.H the Chairman of the Board.

قامت السيدة/ هناء الرستماني الرئيس التنفيذي للمجموعة بافتتاح الاجتماع ورحبت بالحضور، وأعلنت أن معالي الشيخ/ محمد بن سيف بن محمد آل نهيان سيرأس الاجتماع بموجب تفويض من سمو رئيس مجلس الإدارة حفظه الله.

The external auditors declared that the meeting satisfied the legal quorum. GCEO recommended to the shareholders to approve the appointment of Dr. Nimer Basbous – the Group General Counsel, as secretary for the meeting, and Messrs Hani Ghanayem and Moataz Al Qadi as vote collectors.

وبعد أن أعلن المدقق الخارجي عن اكتمال النصاب القانوني لانعقاد الجمعية العمومية، طلبت السيدة/ هناء الرستماني الرئيس التنفيذي للمجموعة من السادة المساهمين الموافقة على تعيين الدكتور/ نمر بصبوس – المستشار القانوني العام للمجموعة مقررًا للجمعية، والسادة/ هاني غنايم ومعتز القاضي جامعي للأصوات.

First: Discuss and approve the report submitted by the Chairman H.H. Sheikh/ Tahnoon bin Zayed Al Nahyan on the financial year ended 31/12/2024.

أولاً: سماع تقرير رئيس مجلس الإدارة سمو الشيخ / طحنون بن زايد آل نهيان عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

After listening to the report by the Chairman of the General Meeting. The shareholders approved the report by majority voting.

بعد قراءة التقرير من قبل معالي/ رئيس الجمعية العمومية واخذ الحاضرين العلم بما جاء فيه، وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على ما جاء بالتقرير.

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025

Second: Discuss and approve the report of the External Auditors for the financial year ended 31/12/2024.

ثانياً: سماع تقرير مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

The shareholders approved by majority voting the report of the External Auditors Messrs PWC on the Bank's accounts for the financial year ended on 31/12/2024.

وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على التقرير المقدم من المدقق الخارجي السادة / PWC عن حسابات البنك للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31 بعد اخذ العلم بما جاء فيه.

Third: Discuss and approve Internal Shari'ah Supervision Committee annual report.

ثالثاً: النظر في التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية والمصادقة عليه.

The shareholders approved by majority voting the Internal Shari'ah Supervision Committee annual report.

وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

Fourth: Notification on payable Zakat in relation to the Bank's Islamic activities for the financial year ending 31/12/2024.

رابعاً: الإخطار عن الزكاة المستحقة عن نشاطات البنك الإسلامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

The Shareholders were notified on payable Zakat in relation to the Bank's Islamic activities for the financial year ending 31/12/2024.

تم إخطار المساهمين عن الزكاة المستحقة عن نشاطات البنك الإسلامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

Fifth: Discuss and approve the Bank's balance sheet and profit and loss statements for the financial year ended 31/12/2024.

خامساً: مناقشة الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025

The shareholders approved by majority voting the Bank's balance sheet and the profit and loss statements for the financial year ending 31/12/2024.

وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

Six: Consider the proposal of the Board of Directors on the distribution of profit for the financial year ended 31/12/2024.

سادساً: النظر في اقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

Discussed the recommendation of the Board of Directors of the Bank to distribute profits for the financial year ending on 31/12/2024 of 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 8.3 billion to the shareholders registered in the shareholders registry on 21/03/2025 (i.e. including who bought on or before 19/03/2025). The shareholders approved the dividends recommendation by majority voting. The dividends will be paid as per the process of Abu Dhabi Securities Exchange.

تم مناقشة توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 بنسبة 75% من رأس مال البنك المدفوع نقداً أي ما يعادل 51% من صافي الأرباح القابلة للتوزيع، حصة السهم الواحد (75) فلساً وبقيمة إجمالية قدرها 8.3 مليار درهم، توزع على السادة المساهمين وذلك للأسهم المستحقة للأرباح للمساهمين المسجلين في سجل مساهمي البنك بتاريخ 2025/03/21 (أي المشتريين بتاريخ 2025/03/19 وما قبل)، وقد وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على هذه التوصية. وسيتم توزيع الأرباح النقدية طبقاً لتعليمات سوق أبوظبي للأوراق المالية.

Seventh: Discuss and approve the Board of Directors' remuneration for year 2024.

سابعاً: النظر في مقترح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2024.

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025

The shareholders approved by majority voting the Board of Directors' remuneration for year 2024 for a total amount of AED 45 million.

وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2024 وبقيمة إجمالية قدرها 45 مليون درهم.

Eight: Discharge of the Board members liability for the financial year ended 31/12/2024.

ثامناً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

The shareholders approved by majority voting to discharge the Board members liability for their actions during the year ended 31/12/2024.

وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

Ninth: Discharge of the External Auditors for the financial year ended 31/12/2024.

تاسعاً: إبراء ذمة المدقق الخارجي للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

The shareholders approved by majority voting to discharge the external auditors PWC for their actions during the year ended 31/12/2024.

وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على إبراء ذمة المدقق الخارجي PWC عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

Tenth: Appointment of External Auditors for the year 2025 and determining their fees:

عاشراً: تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية 2025 وتحديد أتعابهم:

The shareholders approved by majority voting the appointment of Messrs/ PWC to audit the accounts of the Bank for the financial year 2025 and also agreed to determine their fees at AED 21.6 million.

وافق المساهمون بأغلبية الأصوات على تعيين السادة/ PWC للتدقيق على حسابات البنك للسنة المالية 2025، كما وافقوا على تحديد أتعابهم بمبلغ 21.6 مليون درهم.

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025

Eleventh: Appointment of Dr. Khaled AlSaiari as a member on the Internal Shari'ah Supervision Committee (ISSC):

إحدى عشر: تعيين الدكتور خالد السيارى عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

The Shareholders approved by majority voting the appointment of Dr. Khaled AlSaiari as a member on the Internal Shari'ah Supervision Committee (ISSC) for a period of 3 years

وافق المساهمون بالإجماع على تعيين الدكتور خالد السيارى عضو في مجلس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمدة ثلاث سنوات أي خلال الفترة الممتدة من (2024-2027).

(2024 – 2027).

Special Resolutions:

قرارات خاصة:

Twelve:

اثني عشر:

Approve the following Items:

الموافقة على البنود التالية:

A- Issue any type of bonds or Islamic sukuk or other securities (in each case, non-convertible into shares), whether under a program or on a stand-alone basis, whether on a public or a private placement basis, or establish any new programs or update existing programs, 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 authorize 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,

(أ) إصدار سندات قرض أو صكوك إسلامية أو أوراق مالية أخرى غير قابلة للتحويل إلى أسهم، سواءً 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 الالتزامات، وفي حالة الإصدارات الجديدة أن لا يتجاوز مبلغها 10 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، وتفويض 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.

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025

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 authorize 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-viability, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted.

(ب) إصدار سندات إضافية للشق الأول لرأس المال لأغراض رأس المال التنظيمي، بمبلغ إجمالي يصل إلى 3 مليار دولار أمريكي (أو ما يعادله بأي عملة أخرى) سواء على أساس الاكتتاب العام أو الخاص، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد شروط إصدار تلك السندات أو الصكوك الإسلامية أو غيرها من الأوراق المالية، كما ينبغي أن تتضمن هذه السندات الشروط 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 شروطاً يتم بموجبها تخفيض المبلغ الرئيسي ويتم أعمالها في حالة عدم توفر قابلية التنفيذ إذا ما تم إدراج السندات و/أو قبولها للتداول في البورصة أو أي منصة تداول أخرى، و/أو في حال كونها غير مدرجة.

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 program or on a stand-alone basis, and authorize 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

(ج) إصدار سندات إضافية للشق الثاني لرأس المال لأغراض رأس المال التنظيمي، بمبلغ إجمالي يصل إلى 3 مليار دولار أمريكي (أو ما يعادله بأي عملة أخرى) سواء بموجب برنامج أو على أساس مستقل، وعلى أساس الاكتتاب العام أو الخاص وتفويض مجلس الإدارة بتحديد شروط إصدار تلك السندات أو الصكوك الإسلامية أو غيرها من الأوراق المالية، كما ينبغي أن تتضمن هذه السندات الشروط والأحكام التي يتطلبها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك الخصائص التالية: التبعية في الترتيب، والحق التقديري

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025

circumstances, and write-down provisions that are triggered in the event of non-viability, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or unlisted.

للبنك في عدم دفع أو إلغاء الفوائد للمستثمرين في بعض الحالات وأن يحتوي شروطاً يتم بموجبها تخفيض المبلغ الرئيسي ويتم في حالة عدم توفر قابلية التنفيذ إذا ما تم إدراج السندات و/أو قبولها للتداول في البورصة أو أي منصة تداول أخرى، و/أو في حال كونها غير مدرجة.

The shareholders approved those items by a percentage of (99.96)% of the votes of the shareholders attending the General Assembly.

وافق المساهمون بنسبة (99.96)% من المساهمين الحاضرين في الاجتماع على هذه البنود.

The meeting ended at 4:00 P.M. on Tuesday, 11/03/2025.

وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة الرابعة عصر يوم الثلاثاء الموافق 2025/03/11.

اجتماع الجمعية العمومية السنوي لبنك أبوظبي الأول 11 مارس 2025



محمد بن سيف بن محمد آل نهيان

رئيس الجمعية العمومية

Mohamed bin Saif bin Mohamed Al Nahyan

Chairman/General Assembly



For: PWC



نمر بصيوص

مقرر الجمعية العمومية

جامعي الأصوات - Vote Collectors



Moataz Al Qadi



Hani Ghanayem