



Abu Dhabi Commercial Bank PJSC
Minutes of the 42nd Annual General Assembly
Held Virtually/ Remotely and In-Person on Tuesday,
3 March 2026

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع.
محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية الثاني والأربعين
المنعقد إلكترونياً/ عن بعد وحضورياً يوم الثلاثاء الموافق 3
مارس 2026

Based on the invitation addressed to all ADCB's shareholders for attending the Annual General Assembly, the shareholders met virtually/ remotely and in-person at 11 AM, on Tuesday, 3 March 2026.

بناءً على الدعوة الموجهة لكافة مساهمي بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. لحضور اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك، اجتمع السادة المساهمون إلكترونياً/ عن بعد وحضورياً في تمام الساعة 11 صباحاً من يوم الثلاثاء الموافق 3 مارس 2026.

After reviewing the attendance sheet and confirming that the quorum was met, with an attendance percentage of 76.12% virtually/ remotely and in-person and in presence of the representative of external auditors, **H.E. Khaldoon Al Mubarak, Chairman of the Board of Directors, chaired the meeting and opened the meeting with welcoming the attendees,** appointing Mr. Bashar Hamed Khairy as the meeting rapporteur and Mr. Jasem Al Shrouqi as the vote collector, then the rapporteur, read out the Annual General Assembly's agenda, as published in local newspapers, which included the following:

وبعد مراجعة كشف الحضور والتأكد من اكتمال النصاب القانوني بنسبة حضور وصلت الى 76.12% حضورياً و عن بعد/ إلكترونياً وبحضور ممثل مدقق الحسابات الخارجي، ترأس معالي / خالدون المبارك - رئيس مجلس الإدارة الاجتماع وافتتحه بالترحيب بالسادة الحضور وتكليف السيد/ بشار حامد الخيري كمقرر الاجتماع والسيد/ جاسم الشروقي كجامع للأصوات ثم قام المقرر بسرد جدول أعمال الجمعية العمومية، كما نشر في الصحف المحلية وهي كالتالي:

Item 1: To hear and approve the Board of Directors' report on the Bank's activities and financial statements for the year ended 31/12/2025.

البند الأول: سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليه.

H.E. Chairman of the Board of Directors read out the Board of Directors' report on the Bank's activities and financial statements for the year ended 31/12/2025. Then, the CEO presented the annual presentation on the Bank's performance in 2025.

قام معالي رئيس مجلس الإدارة بقراءة تقرير المجلس عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 كما قام الرئيس التنفيذي بتقديم العرض السنوي حول أداء البنك للعام 2025.

The attendees reviewed the contents of the Board of Director's Annual Report, and the following resolution was passed:

أخذ الحضور علماً بمحتوى التقرير السنوي لمجلس الإدارة وتقرر التالي :



Resolution Approval and ratification of the Board of Director's Annual Report on the Bank's activities and financial statements for the year ended 31/12/2025, with the following percentage:

Approve	87.5258%
Disapprove	10.1766%
Abstaining	2.2976%

Item 2: To hear and approve the report of the External Auditors of the Bank for the year ended 31/12/2025.

The external auditors read out a summary of their report for the year ended 31/12/2025. After deliberations, the following resolution was passed by the bank's shareholders:

Resolution Approval and ratification of the external auditors' report on the Bank's accounts for the year ended 31/12/2025, with the following percentage:

Approve	99.9030%
Disapprove	0.0278%
Abstaining	0.0692%

Item 3: To hear and approve the Annual Shari'ah Report approved and issued by the Internal Shari'ah Supervision Committee in respect of the Bank's Islamic window for the year ended 31/12/2025.

Mr. Bashar Khairy, the meeting rapporteur, read out the summary of the report of the Internal Shari'ah Supervision Committee (ISSC) in respect of the Bank's Islamic window for the year ended 31/12/2025. After deliberations, the following resolution was passed:

Approval and ratification of the Internal Shari'ah Supervision Committee (ISSC) report

الموافقة والتصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وبالنسب التالية:

87.5258%	موافق
10.1766%	غير موافق
2.2976%	ممتنع

سماع تقرير مدققي الحسابات الخارجيين للبنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليه.

قرأ السادة مدققي الحسابات الخارجيين ملخص تقريرهم عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وبعد المداولة قرر مساهمو البنك التالي:

الموافقة والتصديق على تقرير مدققي الحسابات الخارجي بشأن حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وبالنسب التالية:

99.9030%	موافق
0.0278%	غير موافق
0.0692%	ممتنع

سماع التقرير الشرعي السنوي الذي أقرته وأصدرته لجنة الرقابة الشرعية الداخلية فيما يتعلق بالنافذة المصرفية الإسلامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليه.

قرأ السيد بشار الخيري مقرر الاجتماع ملخص رأي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية فيما يتعلق بالنافذة المصرفية الإسلامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وبعد المداولة تقرر التالي:

القرار

البند الثاني

القرار

البند الثالث



Resolution in respect of the Bank's Islamic window for the year ended 31/12/2025.

The results of the voting were as follows:

Approve	99.7928%
Disapprove	0.0000%
Abstaining	0.2072%

Item 4: To approve and notify the Zakat per share calculated as per the guidance and approval of the Internal Shari'ah Supervision Committee of the Bank in relation to the Shari'ah compliant business activities of the Bank's Islamic Window for the year ended 31/12/2025.

the Internal Shari'ah Supervision Committee has calculated the Zakat at AED 1,161,488.67 and Zakat per share will be AED 0.000146798 for all ADCB shares (7,912,175,710 shares) for the year ended 31/12/2025.

Resolution Approval the Zakat per share calculated as per the guidance and approval of the Internal Shari'ah Supervision Committee of the Bank in relation to the Shari'ah compliant business activities of the Bank's Islamic Window for the year ended 31/12/2025.

The results of the voting were as follows:

Approve	99.6933%
Disapprove	0.1687%
Abstaining	0.1380%

Item 5: To discuss and approve the audited balance sheet and the profit and loss account of the Bank for the year ended 31/12/2025.

The shareholders reviewed the audited balance sheet and the profit and loss

الموافقة والتصديق على تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية فيما يتعلق بالنافذة المصرفية الإسلامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

وعليه تم التصويت بالنسب التالية:

99.7928%	موافق
0.0000%	غير موافق
0.2072%	ممتنع

الموافقة على مبلغ الزكاة لكل سهم المحتسب طبقاً لموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك فيما يتعلق بالنافذة المصرفية الإسلامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليه.

قامت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية باحتساب مبلغ الزكاة بمبلغ 1,161,488.67 درهم، بحيث يكون مقدار الزكاة للسهم الواحد 0.000146798 درهم، وذلك لجميع أسهم بنك أبوظبي التجاري البالغة 7,912,175,710 سهماً عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الموافقة على مبلغ الزكاة لكل سهم المحتسب طبقاً لموافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك فيما يتعلق بالنافذة المصرفية الإسلامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31. وعليه تم التصويت بالنسب التالية:

99.6933%	موافق
0.1687%	غير موافق
0.1380%	ممتنع

مناقشة ميزانية البنك وبيان حساب الأرباح والخسائر المدققين للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليهما.

القرار

البند الرابع

القرار

البند الخامس



account of the Bank for the year ended 31/12/2025. After deliberations, the following resolution was passed:

Resolution Approval and ratification of the audited balance sheet and the profit and loss account of the Bank for the year ended 31/12/2025, with the following percentage:

Approve	99.9308%
Disapprove	0.0000%
Abstaining	0.0692%

Item 6: To consider and approve the Board of Director's proposal to distribute cash dividends of AED 0.63 per share to shareholders for the year ending 31/12/2025 amounting to a total of AED 4.985 billion.

The shareholders reviewed the Board of Director's proposal to distribute the bank's dividends for the year ending 31/12/2025.

Resolution Approval of the Board of Directors' proposal on the proposed distribution of profits for the year ending 31/12/2025, as presented to the shareholders, with the following percentage:

Approve	100.0000%
Disapprove	0.0000%
Abstaining	0.0000%

Item 7: To determine and approve the Board of Directors' compensation, including Board Committees' sitting fees, for the year 2025.

The shareholders reviewed the Board of Directors' remuneration proposal for the year 2025, and the following resolution was passed:

Resolution Approval of the Board of Directors' remuneration proposal with a total

اطلع السادة المساهمون على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر المدققين للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وبعد المداولة تقرر التالي:

الموافقة والتصديق على ميزانية البنك وبيان حساب الأرباح والخسائر المدققين للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وبالنسب التالية:

موافق	99.9308%
غير موافق	0.0000%
ممتنع	0.0692%

مناقشة والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المنتهية بتاريخ 2025/12/31 بقيمة 0.63 درهم للسهم الواحد وبإجمالي قدره 4.985 مليار درهم.

اطلع السادة المساهمون على اقتراح مجلس الإدارة حول توزيع أرباح البنك للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31.

الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة على مقترح توزيع الأرباح للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31 كما تم عرضها على المساهمون وبالنسب التالية:

موافق	100.0000%
غير موافق	0.0000%
ممتنع	0.0000%

الموافقة على مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك أنعاب حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2025 وتحديدها.

أطلع السادة المساهمون على مقترح مكافأة مجلس الإدارة للسنة المالية 2025 وتقرر التالي:

القرار

البند
السادس

القرار

البند
السابع



amount of AED 40M, with the following percentage:

Approve	100.0000%
Disapprove	0.0000%
Abstaining	0.0000%

Item 8: To absolve the members of the Board of Directors of the Bank from liability for their work during the year ended 31/12/2025 or to dismiss them and pursue them as the case may be.

The shareholders reviewed the request to absolve the members of the Board of Directors of the Bank from liability for their work, and the following resolution was passed:

Resolution Approval to absolve the members of the Board of Directors of the Bank from liability for their work during the year ended 31/12/2025, with the following percentage:

Approve	99.7385%
Disapprove	0.0540%
Abstaining	0.2074%

Item 9: To absolve the External Auditors of the Bank from liability for their work during the year ended 31/12/2025 or to dismiss them and pursue them as the case may be.

The shareholders reviewed the request to absolve the External Auditors from liability for their work, and the following resolution was passed:

Resolution Approval to absolve the External Auditors from liability for their work during the year ended 31/12/2025, with the following percentage:

الموافقة على مقترح مكافأة مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي نحو 40 مليون درهم وبالنسب التالية:

100.0000%	موافق
0.0000%	غير موافق
0.0000%	ممتنع

إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس إدارة البنك من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

أطلع السادة المساهمون على طلب إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم وتقرر التالي:

الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وبالنسب التالية:

99.7385%	موافق
0.0540%	غير موافق
0.2074%	ممتنع

إبراء ذمة السادة مدققي الحسابات الخارجيين من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

أطلع السادة المساهمون على طلب إبراء ذمة السادة مدققي الحسابات من المسؤولية عن أعمالهم وتقرر التالي:

الموافقة على إبراء ذمة مدققي الحسابات الخارجيين من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وبالنسب التالية:

القرار

البند
الثامن

القرار

البند
التاسع

القرار



Approve	99.7378%
Disapprove	0.0549%
Abstaining	0.2074%

Item 10: To appoint/ reappoint External Auditors for the year 2026 and to determine their fees for the same year.

The shareholders reviewed the request to appoint External Auditors for the year 2026, and the following resolution was passed:

Resolution

Approval of the appointment of Deloitte and Touche Middle East as the external auditors of ADCB accounts for the year 2026 After obtaining regulatory approvals and determining their fees at AED 6,430,585, with the following percentage:

Approve	97.1728%
Disapprove	2.0575%
Abstaining	0.7698%

99.7378%	موافق
0.0549%	غير موافق
0.2074%	ممتنع

تعين/ إعادة تعيين مدققي حسابات خارجيين للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابهم عن هذه السنة.

أطلع السادة المساهمون على طلب تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2026 وتقرر التالي:

الموافقة على تعيين السادة/ ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) كمُدققي خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية 2026 بعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية وتحديد أتعابهم بمبلغ 6,430,585 درهم وبالنسب التالية:

97.1728%	موافق
2.0575%	غير موافق
0.7698%	ممتنع

البند
العاشر

القرار

The resolutions that need a special resolution by the shareholders:

Renewal of Debt Issuance Programs:

- To approve the renewal of the Bank's debt issuance programs and to approve the creation of new programs, in each case, for the purposes of issuing securities non-convertible into shares, for an amount not exceeding U.S.\$8,000,000,000;
- To approve the issue of debt on a standalone basis, up to a maximum amount of U.S.\$3,000,000,000 (including, without limitation, the issuance of conventional notes/bonds, structured notes/bonds, covered notes/bonds (including for risk transfer

القرارات التي تتطلب قرار خاص من قبل المساهمين:

تجديد برامج إصدار الديون:

- الموافقة على تجديد برامج إصدار الديون الخاصة بالبنك، والموافقة على إنشاء برامج جديدة لأغراض إصدار أوراق مالية غير قابلة للتحويل إلى أسهم، بمبلغ لا يتجاوز 8,000,000,000 دولار أمريكي.
- الموافقة على إصدار الديون على شكل منفصل وبمبلغ لا يتجاوز 3,000,000,000 دولار أمريكي (والتي تتضمن دون الحصر، إصدار سندات / سندات تقليدية، أو سندات / سندات مهيكلة، أو سندات / سندات مؤمنة (بمافي ذلك المتعلقة بأغراض نقل المخاطر)، أو صكوك أو غيرها من الأدوات المماثلة، أو



purposes), sukuk or other similar instruments or, as the case may be, through collateralized arrangements whether in loan or note/bond format, as the same may be listed and/or admitted to trading on a stock exchange or any other trading platform and/or listed/unlisted);

- To approve the issue of debt tier capital instruments (including additional Tier 1 capital or subordinated Tier 2 capital) securities with an aggregate face amount of up to U.S.\$3,000,000,000 for the purposes of strengthening the Bank's capital adequacy ratio. The capital instruments shall include the terms and conditions required by the UAE Central Bank, including, in relation to additional Tier 1 capital the following features: subordination; coupon non-payment events; and non-viability and write-down provisions and in relation to subordinated Tier 2 capital the following features: subordination and non-viability and write-down provisions.
- To authorize the Board of Directors of the Bank (and any committee or officer of the Bank so authorized by the Board and any other person authorized by such committee or officer, jointly or severally) to: issue any type of securities, debt tier capital instruments (including additional Tier 1 capital or subordinated Tier 2 capital), sukuk or other securities (in each case non-convertible into shares), including for the purposes of issuing such securities, sukuk or other securities under the Bank's sustainable finance framework; or establish or update any programs, or enter into any liability management exercise, for an amount not exceeding U.S.\$ 8,000,000,000 and to determine the terms of issuing such securities,

حسب الحال، من خلال ترتيبات مضمونة سواء في شكل قرض أو سند / سندات، كما قد يتم إدراجها و / أو قبولها للتداول في الأسواق المالية أو أي منصة تداول أخرى و / أو مدرجة / غير مدرجة)؛

- الموافقة على إصدار أدوات رأس المال من فئة الدين (بما في ذلك رأس المال الإضافي من الشق الأول أو رأس المال الثانوي من الشق الثاني) لأوراق مالية بمبلغ إجمالي يصل إلى 3,000,000,000 دولار أمريكي لأغراض تعزيز نسبة كفاية رأس مال البنك. ويجب أن تتضمن أدوات رأس المال الأحكام والشروط التي يتطلبها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك، ما يتعلق برأس المال الإضافي من الشق الأول حسب المواصفات التالية: دين ثانوي؛ حالات عدم دفع الفوائد؛ وأحكام عدم الجدوى والشطب وفيما يتعلق برأس المال الثانوي من الشق الثاني حسب المواصفات التالية: أحكام الدين الثانوي، وعدم الجدوى والشطب.

- تفويض مجلس إدارة البنك (أو أي لجنة أو مسؤول في البنك مفوض بذلك من قبل المجلس وأي شخص آخر مفوض من قبل هذه اللجنة أو المسؤول، مجتمعين أو منفردين) بما يلي: إصدار أي نوع من الأوراق المالية وأدوات رأس المال من فئة الدين (بما في ذلك رأس المال الإضافي من الشق الأول أو رأس المال الثانوي من الشق الثاني)، أو الصكوك أو غيرها من الأوراق المالية (غير قابلة للتحويل إلى أسهم في كل حالة)، بما في ذلك لأغراض إصدار هذه الأوراق المالية، الصكوك أو غيرها من الأوراق المالية بموجب إطار عمل التمويل المستدام للبنك؛ أو إنشاء أو تحديث أي برامج، أو الإدخال في أي عملية لإدارة الدين، بمبلغ لا



debt tier capital instruments (including additional Tier 1 capital or subordinated Tier 2 capital), 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.

يتجاوز 8,000,000,000 دولار أمريكي، وتحديد أحكام إصدار هذه الأوراق المالية وأدوات رأس المال من فئة الدين (بما في ذلك رأس المال الإضافي من الشق الأول أو رأس المال الثانوي من الشق الثاني)، أو الصكوك أو غيرها من الأوراق المالية، وتحديد تاريخ إصدارها، منوطاً بالحصول على موافقة الجهات التنظيمية المختصة، حسب الاقتضاء، ووفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك.

Resolution Approval of the request to renew the debt issuance programs as stated above with the following percentage:

Approve	99.8620%
Disapprove	0.0000%
Abstaining	0.1380%

القرار الموافقة على طلب تجديد برامج إصدار الديون كما هو منصوص أعلاه وبالنسب التالية:

موافق	99.8620%
غير موافق	0.0000%
ممتنع	0.1380%

"Thus, the Chair announced the conclusion of the General Assembly."

"أعلن الرئيس عن انتهاء أعمال الجمعية العمومية"

The meeting was concluded at 11.30 AM.

واختتم الاجتماع في تمام الساعة 11.30 ظهراً.

Signed by:

8EA7D7250F364EC...
H.E. Khaldoon Al Mubarak
Chairman of the meeting

Signed by:

8EA7D7250F364EC...
معالي / خلدون المبارك
رئيس الاجتماع

Signed by:

282A6E87B5E42B...
Bashar Khairy
Rapporteur

DocuSigned by:

130B35F06E3E448...
Jasem Al Shrouqi
Vote Collector

Signed by:

DE81992B01A442D...
Alaa Saleh
Deloitte and Touche Middle East
External Auditors of ADCB Accounts

Signed by:

DE81992B01A442D...
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
مدققي حسابات البنك الخارجي

DocuSigned by:

130B35F06E3E448...
Jassem Al Shrouqi
جامع الأصوات

Signed by:

282A6E87B5E42B...
بشار الخيري
مقرر الاجتماع