

03/03/2026

Ref: AB/AGM/01/2026

Mr. Hamed Ahmed Ali

Chief Executive Officer

Dubai Financial Market

Dubai, United Arab Emirates

Sub: Results of AGM of Ajman Bank

We refer to the above captioned subject and would like to inform you hereby that the Annual General Assembly meeting of the Bank was held today, 3/3/2026, at 12:00 PM in person and through electronic participation / remotely and resolved the following: _

- 1- Approval of the Board of Directors' report on the bank's activities and financial position for the financial year ended 31/12/2025.
- 2- Approval of the external auditor's report for the financial year ended 31/12/2025.
- 3- Approval of the Internal Shari'ah Supervisory Committee's report.
- 4- Approval of the bank's balance sheet and profit and loss account for the financial year ended 31/12/2025.
- 5- Approval of the Board of Directors' proposal to distribute cash dividends at a rate of 9.18% of the capital, equivalent to 9.18 fils per share, with a total value of AED 250,017,300.
- 6- Approval of the proposed remuneration for the Board of Directors and ratifying the fees for Board members for attending the meetings of the Board committees
- 7- Approval of the Board of Directors' remuneration policy in accordance with Article (29) of the CG Manual.
- 8- Approval of discharge the Board of Directors from liability for the financial year ended 31/12/2025.
- 9- Approval of discharge the external auditors from liability for the financial year ended 31/12/2025.
- 10- Approval of appointment of the members of the Internal Shari'ah Supervisory Committee.
- 11- Approval of appointment of Deloitte as the external auditors for the financial year 2026 and determine their fees.

Special Resolution:

12- Approval of:

(A) the update of the Bank's USD 1.5 Billion Sukuk Issuance Programme as previously approved by the Annual General Meeting held on 27 February 2025 (the "Programme"), including the preparation and publication of any supplements to the base offering circular prepared in relation to the Programme from time to time (the "Supplement(s)"), each of which should be completed within one year from the date of the Annual General Assembly Meeting and.

(B) the issuance(s) of any sukuk under the Programme (the "Programme Sukuk Issuance(s)") which:

- (i) are not convertible into shares of the Bank;
- (ii) rank pari passu or subordinated to senior debt of the Bank; and

المحترم.

السيد/ حامد أحمد علي

الرئيس التنفيذي

سوق دبي المالي

دبي- دولة الإمارات العربية المتحدة

الموضوع: نتائج اجتماع الجمعية العمومية السنوية لمصرف عجمان

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرجو أن ننقل إلى كريم علمكم أنه بحمد الله وتوفيقه قد تم انعقاد اجتماع الجمعية العمومية السنوية اليوم: 2026/3/3، في تمام الساعة 12:00 ظهراً، حضورياً وعن بعد/ الكترونياً، وقررت مايلي:

1. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف وعن مركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في: 2025/12/31.
2. المصادقة على تقرير مدقق الحسابات الخارجي عن السنة المالية المنتهية في: 2025/12/31.
3. المصادقة على تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
4. المصادقة على ميزانية المصرف وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في: 2025/12/31.
5. المصادقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية بنسبة 9.18% من رأس المال، أي بواقع (9.18 فلس) للسهم الواحد بقيمة إجمالية وقدرها: 250,017,300 درهم.
6. المصادقة على مقترح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، واعتماد ألعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات لجان المجلس.
7. المصادقة على سياسة مكافآت مجلس الإدارة وفقاً للمادة (29) من دليل حوكمة الشركات.
8. المصادقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
9. المصادقة على إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
10. المصادقة على تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
11. المصادقة على تعيين السادة ديلويت كمدققي الحسابات للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابهم.

قرارات خاصة:

12. الموافقة على:

- أ- تحديث برنامج إصدار الصكوك الخاص بالمصرف بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي، والذي سبق وأن وافقت عليه الجمعية العامة السنوية التي عقدت بتاريخ 2025/2/27م. (يشار إليه فيما يلي بـ ("البرنامج")), بما في ذلك إعداد ونشر أي ملاحق لنشرة الإصدار الأساسية المُعدة فيما يتعلق بالبرنامج من وقت لآخر (يشار إليها فيما يلي بـ ("الملاحق")) على أن يتم استكمال كلٍ منها خلال مدة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العامة السنوية.
 - ب- إصدار أي صكوك بموجب البرنامج (يشار إليها فيما يلي بـ "الإصدارات" أو "إصدارات صكوك البرنامج") على أن تكون:
- 1- غير قابلة للتحويل إلى أسهم في المصرف.
 - 2- تكون متساوية في المرتبة أو تابعة للديون الممتازة للمصرف.

(iii) have a fixed tenor (such as from 5 to 60 years) with an aggregate face amount not exceeding USD 1.5 billion (or its equivalent in other currencies) offered internationally to eligible investors both inside and outside of the United Arab Emirates, at any time, whether directly or through a special purpose vehicle, with delegation to the Board of Directors or any person authorised by the Board of Directors in respect of both (A) and (B) to decide on the timing, amount, offering mechanism, transaction structure, listing venue and other terms and conditions of such Programme Sukuk Issuance(s) and the negotiation and agreement of any document related to the Programme, the Supplement(s) and the Programme Sukuk Issuance(s) (subject to obtaining the necessary approvals which may be required from the relevant regulatory authorities).

13- Approval of:

The issuance of one or more series of additional tier 1 Sukuk for regulatory capital purposes (the "AT1 Sukuk Issuance(s)"), which should be completed within one year from the date of the Annual General Assembly Meeting and which contain the terms and conditions required by the Central Bank of the United Arab Emirates, including but not limited to:

- (i) subordination;
- (ii) provisions regarding the cancellation of payments of profit;
- (iii) write-down provisions triggered in the event of non-viability, with an aggregate face amount not exceeding USD 300,000,000 (or its equivalent in other currencies) offered internationally to eligible investors both inside and outside of the United Arab Emirates, at any time, whether directly or through a special purpose vehicle, with delegation to the Board of Directors or any person authorised by the Board of Directors to decide on the timing, amount, offering mechanism, transaction structure, listing venue and other terms and conditions of such AT1 Sukuk Issuance(s) and the negotiation and agreement of any document related to the AT1 Sukuk Issuance(s) (subject to obtaining the necessary approvals which may be required from the relevant regulatory authorities).

Best Regards,

3- تكون ذات مدة ثابتة (مثل من 5 سنوات إلى 60 سنة)، وبقيمة اسمية إجمالية لا تتجاوز 1.5 مليار دولار أمريكي (أو ما يعادلها بالعملة الأخرى)، ويتم طرحها دولياً للمستثمرين المؤهلين داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة، في أي وقت، سواءً بشكل مباشر أو من خلال شركة ذات غرض خاص، مع تفويض مجلس الإدارة أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبندين (أ) و(ب) أعلاه باتخاذ القرار بشأن توقيت الإصدار، والمبلغ، وآلية الطرح، وهيكل الصفقة، وجهة الإدراج، وغيرها من الشروط والأحكام الخاصة بإصدارات صكوك البرنامج، وكذلك التفاوض وإبرام أي مستندات تتعلق بالبرنامج والملاحق وإصدارات صكوك البرنامج (وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة التي قد تُطلب من الجهات التنظيمية المختصة).

13. الموافقة على:

إصدار شريحة واحدة أو أكثر من صكوك الشريحة الأولى الإضافية من رأس المال من المستوى الأول لأغراض رأس المال التنظيمي (يشار إليها فيما يلي بـ ("إصدارات صكوك الشريحة الإضافية من المستوى الأول")) على أن يتم استكمالها خلال مدة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العامة السنوية، وأن تتضمن الشروط والأحكام التي يطلبها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- أ- التبعية.
 - ب- الأحكام المتعلقة بإلغاء مدفوعات الأرباح.
- أحكام التخفيض التي يتم تفعيلها في حال عدم الاستمرارية، وبقيمة اسمية إجمالية لا تتجاوز [300,000,000] دولار أمريكي، (أو ما يعادلها بالعملة الأخرى)، ويتم طرحها دولياً للمستثمرين المؤهلين داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة، في أي وقت، سواءً بشكل مباشر أو من خلال شركة ذات غرض خاص، مع تفويض مجلس الإدارة أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة باتخاذ القرار بشأن توقيت الإصدار، والمبلغ، وآلية الطرح، وهيكل الصفقة، وجهة الإدراج، وغيرها من الشروط والأحكام الخاصة بإصدارات صكوك الشريحة الإضافية من المستوى الأول، وكذلك التفاوض وإبرام أي مستندات تتعلق بإصدارات صكوك الشريحة الإضافية من المستوى الأول وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة التي قد تُطلب من الجهات التنظيمية المختصة.

وتفضلوا قبول فائق الاحترام والتقدير،،

Badreldin Eltahir Elmogadam
General Counsel & Board of Directors' Secretary



بدر الدين الطاهر المقدم
المستشار العام و أمين سر مجلس الإدارة

Copy to / Securities and Commodities Authority

نسخة إلى السادة / هيئة الأوراق المالية و السلم