

تقرير مجلس الإدارة

بشأن زيادة رأس المال المقترحة من خلال إصدار حقوق الأولوية

ملخص تنفيذي

اعتمد مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع بتاريخ 8 سبتمبر 2025 قراراً استراتيجياً بزيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية لجمع ما يصل إلى 6.1 مليار درهم، بهدف تسريع وتيرة نمو أعمال البنك وتحقيق قيمة كبيرة للمساهمين على المدى البعيد.

وتهدف هذه المبادرة الاستراتيجية إلى تحقيق مصالح البنك ومساهميه عبر تعزيز قدرته على تحقيق نمو كبير في حجم الأصول، مع الحرص في الوقت ذاته على استباق المتطلبات التنظيمية المتجددة، ومواصلة التركيز على تحقيق عوائد متنامية ومستدامة.

الدوافع لزيادة رأس المال

تمكّن بنك أبوظبي التجاري من توسيع نطاق عملياته ورفع مستوى الربحية بشكل كبير منذ عام 2020، حيث ارتفع إجمالي أصوله بنسبة 77% خلال السنوات الخمس الماضية ليتجاوز 700 مليار درهم كما في يونيو 2025. وتخطى أداء البنك في النصف الأول من عام 2025 التقديرات المستهدفة، ليسجل بذلك عامه الرابع على التوالي من النمو المتواصل في الأرباح قبل استقطاع الضريبة.

ويأتي إصدار حقوق الأولوية لتعزيز هذا الأداء القوي، في وقت يمضي فيه البنك قُدماً في تنفيذ استراتيجيته الطموحة الرامية إلى مضاعفة صافي أرباحه إلى 20 مليار درهم في غضون خمس سنوات، مع تحقيق نمو سنوي للعائد على حقوق المساهمين بما يتجاوز 15% كل عام.

ونظراً لما حققه البنك من نمو متسارع وما يتمتع به من مكانة مرموقة ضمن كبرى المؤسسات المالية في الدولة، سيعمل البنك على تلبية متطلبات إضافية خاصة باحتياجات رأس المال بوصفه "أحد البنوك الوطنية الفاعلة والمؤثرة في النظام المصرفي" (D-SIB). وسيبدأ تطبيق هذه المتطلبات الإضافية على البنك اعتباراً من يونيو 2026. وسيُسهم إصدار حقوق الأولوية في رفع نسبة حقوق الملكية العادية من الشق الأول (CET1) ونسبة كفاية رأس المال (CAR) بحوالي 120 نقطة أساس مقارنة بمستوياتهما في يونيو 2025، بما يضمن حفاظ بنك أبوظبي التجاري على مركز مالي راسخ قبل تطبيق المتطلبات الجديدة، مع مواصلة مساعيه لتحقيق نمو متسارع وفق نهج منضبط لضمان استدامة مسار نموه المتسارع.

الحرص على مواصلة النمو الاستثنائي وإرساء قيمة نوعية للمساهمين

واصل بنك أبوظبي التجاري نجاحه في تحقيق عائد إجمالي للمساهمين (TSR) بنسبة تخطت 75%



على مدى الاثني عشر شهراً الماضية، مع مواصلة سعيه لإرساء قيمة نوعية لمساهمييه على المدى البعيد. وسيتيح إصدار حقوق الأولوية للمساهمين فرصة استثنائية للمشاركة في استراتيجية نمو البنك، ومواكبة توسع عملياته وتعزيز ربحيته بشكل أكبر. ويجدد بنك أبوظبي التجاري في الوقت ذاته تأكيد سعيه لتوزيع أرباح مستهدفة تبلغ حوالي 25 مليار درهم على مدى السنوات الخمس القادمة، ما يمثل زيادة بنسبة 50% مقارنة بالسنوات الخمس السابقة، الأمر الذي يعكس التزامه الراسخ بتحقيق عوائد مجزية ومنتظمة لمساهمييه.

تفاصيل إصدار حقوق الأولوية المقترح

سيؤدي إصدار حقوق الأولوية المقترح إلى زيادة رأس مال بنك أبوظبي التجاري المصدر من 7,319,947,010 درهم إلى ما يصل إلى 7,912,175,710 درهم من خلال إصدار ما يصل إلى 592,228,700 سهم جديد. وبعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية والمساهمين، سيتم إصدار الأسهم الجديدة بسعر إصدار وقدره 10.3 درهم للسهم الواحد، ما يعكس القيمة الاسمية للسهم البالغة 1.00 درهم للسهم الجديد، بالإضافة إلى علاوة إصدار بقيمة 9.3 درهم للسهم الواحد. ويمثل هذا السعر التفضيلي تخفيضاً بنسبة 30% مقارنة بسعر إغلاق سهم بنك أبوظبي التجاري في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ 4 سبتمبر 2025، مما يمنح المساهمين فرصة استثمارية استثنائية للمشاركة في مسيرة نمو البنك.

أوجه استخدام عوائد الإصدار

يعتزم بنك أبوظبي التجاري استخدام صافي عوائد الإصدار في الأغراض التالية: (i) تعزيز نسب رأس المال (ii) مواصلة الاستثمار في مختلف قطاعات أعماله لدفع عجلة النمو (iii) دعم نمو محفظة الإقراض لتلبية الطلب المتزايد في السوق

توصية مجلس الإدارة

يوصي مجلس الإدارة بالإجماع بأن يوافق المساهمون على إصدار حقوق الأولوية المقترح. إذ تمثل هذه المبادرة خطوة محورية ضمن خارطة الطريق الاستراتيجية التي يتبناها بنك أبوظبي التجاري لتحقيق النمو المستدام وإرساء قيمة نوعية للمساهمين على المدى البعيد، مع الحرص في الوقت ذاته على تلبية المتطلبات التنظيمية المتجددة بما يضمن للبنك الحفاظ على مكانته الريادية في القطاع المصرفي.

سعيد محمد حمد المزروعى

DocuSigned by:

60899A3D954F48A...

مجلس الإدارة

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع