

ADIB has a partnership with Abu Dhabi Housing Authority to provide the Top Up Home Financing solution to UAE Nationals for the purpose of purchasing Ready property from the government, off-plan property from Developers, and under-construction property to enable them to cover any additional financing required on top of the profit-free amount financed by Abu Dhabi Housing Authority.

This Key Facts Statement provides you with the key features and potential risks you should be aware of prior to availing your finance from ADIB.

Up to AED 500,000 finance amount, exceeding the profit-free housing finance amount approved by Abu Dhabi Housing Authority (ADHA), with 50% of the profit subsidized by the Abu Dhabi Government.

The applicable amount of profit shall be paid 50% by the Government & 50% by the beneficiary of the finance.

In the event the beneficiary fails to pay, the Government shall cease to pay the subsidy till such time the payment is regularized.

For additional financing amount if needed over the AED 500,000 standard ADIB Home Finance product, the T&C will apply.

أبرم مصرف أبو ظبي الإسلامي شراكة مع هيئة أبوظبي للإسكان لتوفير تمويل إضافي للمستفيدين من قروض برنامج إسكان المواطنين لتوافق مع الافتتاحية الموقعة مع هيئة أبوظبي للإسكان بدون أرباح لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة لغرض شراء عقارات جاهزة من الحكومة وعقارات على الخريطة من المطورين أو عقارات تحت الإنشاء وذلك لتمكينهم من تحطيم أي مبلغ تمويل إضافي مطلوب بالإضافة إلى التمويل بدون أرباح المقدم من هيئة أبوظبي للإسكان.

يوفر لك بيان الحقائق الأساسية تفاصيل المنتج والمخاطر التي يجب أن تعرفها قبل الحصول على تمويلك من مصرف أبوظبي الإسلامي.

تمويل يصل إلى 500,000 درهم إماراتي، بالإضافة إلى مبلغ التمويل السكاني الحالي من الأرباح المعتمد من هيئة أبوظبي للإسكان، مع دعم 50٪ من الأرباح من حكومة أبوظبي.

تدفع الحكومة 50٪ من مبلغ الربح المستحق، بينما يدفع المستفيد .٪50.

في حال عدم سداد المستفيد، تتوقف الحكومة عن دفع الدعم حتى يتم تسوية الدفع.

للحصول على مبلغ تمويل إضافي إذا لزم الأمر يتجاوز مبلغ 500,000 درهم إماراتي القياسي، تطبق الشروط والأحكام الخاصة بمنتج تمويل المنازل من بنك أبوظبي الإسلامي.

Product Description

The following types of home financing are available

- **New Purchase Financing:** Financing a purchase of Ready property from Government
- **Off plan property from Developers**
- **Under construction property**

وصف المنتج

تتاح الأنواع التالية من التمويل السكاني

- **تمويل شراء عقار جديد:** تمويل شراء عقار جاهز من الحكومة
- **عقار على الخريطة من المطورين**
- **عقار قيد الإنشاء**

Sharia Structure

For ready properties, this product is based on the Purchase and lease back, whereby the Bank purchases the property from you or a third party and leases it to you under the agreed payment plan.

For 'under construction' properties, the applied Shari'a structure is Istisna'a and Forward Ijarah in which Bank construct the property under Istisna'a. Once completed, Bank leases the property to you under the agreed payment plan under Forward Ijara.

الهيكل الشرعي

للعقارات الجاهزة ، يعتمد هذا المنتج على الشراء وإعادة التأجير، حيث يشتري المصرف العقار منك أو من طرف ثالث ويؤجرها لك بموجب خطة السداد المتفق عليها. بالنسبة للعقارات «قيد الإنشاء»، فإن الهيكلة الشرعية تقوم على الاستصناع والإيجارة الموصوفة بالذمة حيث يبني المصرف العقار بموجب عقد الاستصناع، بمجرد الانتهاء من أعمال البناء، يقوم المصرف بتغيير العقار لك بموجب خطة الدفع المتفق عليها بموجب عقد الإيجارة الموصوفة بالذمة.

KEY REQUIREMENTS AND LIMITATIONS

- Product is offered to UAE citizens, those who have the approval from Abu Dhabi Housing Authority
- Minimum household income of AED 30,000

Note: The above is not the exhaustive assessment and documentation criteria. All applications are subject to a full credit review, affordability assessment and Debt Service Ratio (DSR) in line with the approved criteria of ADIB.

المطالبات الأساسية والقيود

- يتم تقديم المنتج لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين الحاصلين على موافقة من هيئة أبوظبي للإسكان
- الحد الأدنى للدخل الأسري هو 30,000 درهم

ملاحظة: ما ورد أعلاه ليس معايير التقييم والتوثيق الشاملة. تخضع جميع الطلبات لمراجعة ائتمانية كاملة، وتقييم القدرة على تحمل التكاليف ونسبة عبء الدين بما يتماشى مع المعايير المعتمدة من المصرف.

Key Product Features	ميزات المنتج الرئيسية		
<ul style="list-style-type: none"> Property Takaful coverage on ready property is offered by Abu Dhabi National Takaful Company (ADNTC) and paid by ADIB on Ready Property only whereas Under Construction Takaful to be managed by the Customer Life & Permanent Disability Takaful is required and can be availed by choosing one of the following options: <ol style="list-style-type: none"> Monthly takaful contribution offered by ADNTC, the monthly takaful contribution is inclusive of ADIB commission of 10%. Or Monthly takaful contribution offered by Sukoon Takaful PJSC, the monthly takaful contribution is inclusive of ADIB commission of 10%. Or Monthly takaful contribution offered by SALAMA – Islamic Arab Insurance Company (P.S.C.), the monthly takaful contribution is inclusive of ADIB commission of 10%. Single premium cover from any Takaful Under construction cases have 24 months of grace period for the first Rental Payment or pay monthly Rental Payments during the construction period, customer require to provide consent on the application form. 	<ul style="list-style-type: none"> تغطية تكافل للعقارات الجاهزة من شركة أبو ظبي الوطنية للتكافل ويدفعها مصرف أبو ظبي الإسلامي على العقارات الجاهزة فقط، بينما يتولى المتعامل إدارة تكافل العقار الذي يكون قيد الإنشاء. تكافل الحياة والعجز الدائم مطلوب ويمكن الاستفادة منه باختيار أحد الخيارات التالية: <ol style="list-style-type: none"> مساهمة تكافل شهرية مقدمة من شركة أبو ظبي الوطنية للتكافل وتشمل عمولة مصرف أبو ظبي الإسلامي بنسبة 10% أو . مساهمة تكافل شهرية مقدمة من شركة سكون للتكافل (ش.و.ع)، وتشمل عمولة مصرف أبو ظبي الإسلامي بنسبة 10% أو . مساهمة تكافل شهرية مقدمة من شركة سلام (الشركة الإسلامية العربية للتأمين (ش.ع.إ))، وتشمل عمولة مصرف أبو ظبي الإسلامي بنسبة 10% خطاء قسط واحد من أي شركة في حال تمويل بناء عقار أو تمويل بناء عقار قيد الإنشاء يمكن الحصول على فترة سماح 24 شهراً للدفعة الائتمانية الأولى، أو ادفع الدفعات الائتمانية الشهرية خلال فترة البناء فيتوجب على العميل بإحضار عدم ممانعة مع تقديم الطلب 		
Product Comparison:	مقارنة المنتجات:		
<ul style="list-style-type: none"> You are required to apply through ADHA mobile App to avail the finance facility from ADIB under the Abu Dhabi Housing Scheme Top Up program arrangement 	<ul style="list-style-type: none"> يجب عليك التقديم عبر تطبيق هيئة أبوظبي للإسكان للهاتف المتحرك للاستفادة من تسهيلات التمويل من مصرف أبوظبي الإسلامي بموجب اتفاقية برنامج زيادة تمويل الإسكان في أبوظبي 		
FINANCIAL TERMS	الشروط المالية		
Maximum Finance Amount	Up to AED 500,000	تمويل يصل إلى 500,000 درهم إماراتي	أقصى مبلغ التمويل
Tenor of Finance	Maximum of 300 months	300 شهر كحد أقصى	مدة التمويل
Age at Maturity	Maximum of 70 years for UAE nationals	70 سنة كحد أقصى للإماراتيين	العمر عند الاستحقاق
Income Multiples	8 times of Annual Income for UAE Nationals	8 أضعاف الدخل السنوي للإماراتيين	مضاعفات الدخل
Debt Service Ratio	a. 60% for salaried b. 50% for pensioners	أ. 60% للموظفين ب. 50% للمتقاعدين	نسبة عبء الدين
Profit rate* (Variable Element of the Monthly Rental Payment)	معدل الربح* (العنصر المتغير في مدفوعات الإيجار الشهري):		

This is applicable only in case if you have availed Standard Home Finance facility over and above of Abu Dhabi Housing Authority by ADIB.

Consumer has the option to choose one of the two options:

- Fixed Profit Rate: This is the applicable profit rate that will remain constant for the fixed tenor, after the fixed tenor, Profit Rate reverts to a Variable Profit Rate

Fixed rates starting from 3.81%* reverting to 3 month EIBOR + 1.25%* ADIB Margin

- Variable Profit Rate: This is the sum of the fixed bank margin and one-month EIBOR index that will be used for calculating the profit amount subject to a minimum rate as defined in your lease contract

Variable Minimum Profit Rate starting from 3 month EIBOR + 1.25%* ADIB Margin

For salaried transfer customers, the monthly Rental Payment is calculated based on the higher of (EIBOR + Margin). The monthly Rental Payment may vary due to a change in the EIBOR index.

وبنفي هذا فقط في حال استفادتك من تسهيلات التمويل السكاني الأساسي بالإضافة إلى التمويل من هيئة أبوظبي للإسكان الذي يقدمه مصرف أبو ظبي الإسلامي يمنحك المعامل أحد الخيارين التاليين:

- معدل الربح الثابت: هو معدل الربح المطبق الذي سيظل ثابتاً لفترة السداد الثابتة المعتمدة، وبعد انتهاء فترة السداد الثابتة، يعود معدل الربح إلى معدل ربح متغير.

تبدأ نسبة الربح الثابتة من * 3.81%، وبعد الفترة الثابتة تعود إلى سعر الودائع لفترة ثلاثة أشهر (الإيبيور) + * 1.25% هامش ربح المصرف

- معدل الربح المتغير: هو مجموع هامش المصرف الثابت، بالإضافة إلى سعر الودائع لفترة شهر واحد (الإيبيور) والذي سيتم استخدامه لحساب مبلغ الربح الخاضع لمعدل أدنى على النحو المحدد في عقد الإيجار الخاص بك.

يحسب الحد الأدنى لمعدل الربح المتغير حسب سعر الودائع لفترة ثلاثة أشهر (الإيبيور) + * 1.25% هامش الربح للمصرف

للمتعاملين الذين يحولون رواتبهم إلى المصرف يتم احتساب الدفعية الإيجارية الشهرية على أساس الأعلى من بين (الإيبيور + هامش). قد تختلف الدفعات الإيجارية الشهرية بسبب التغيير في مؤشر الإيبيور.

* يرجى الرجوع إلى خطاب عرض التسهيلات للاطلاع على تفاصيل التمويل الخاصة بك، قد تختلف المعدلات بناءً على بعض العروض والحملات الترويجية.

* Please refer to the Facility Offer Letter for the pricing and details applicable on your finance, pricing may vary subject to special product campaigns and offers

الضمان	الرسوم والمصروفات	الإئتمانية	الاتحاد للمعلومات
تسجيل رهن من الدرجة الثانية على العقار المملوک لصالح المصرف في دائرة الأراضي في الإمارة ذات الصلة			
FEES & CHARGES			
Al Etihad Credit Bureau (AECB) Fee	AED 30 (per report)	30 درهماً (لكل تقرير)	رسوم مكتب
Early Purchase Additional Amount (Early Settlement)*	You will be required to pay the Price under the Real Estate Sale Contract including 1% of the Outstanding Base Amount* (finance outstanding) or AED 10,000 (whichever is lower).	سيطلب منك دفع السعر بموجب عقد بيع العقار بما في ذلك 1% من المبلغ الأساسي المستحق * أو 10,000 درهم (أيضاً أقل)	المبلغ الإضافي في حالة الشراء المبكر (مبلغ السداد المبكر)*
* This fee is applicable in case you have availed Finance above AED 500,000 from ADIB		* تطبق هذه الرسوم في حال حصولك على تمويل يزيد عن 500,000 درهم إماراتي من بنك أبوظبي الإسلامي	
Note: VAT is exclusive on all above fees and charges unless specified. For complete list for Schedule of charges please visit https://adib.com/en/SiteAssets/Personal/Banking-Services-and-Tariff-Board.pdf		ملحوظة: تطبق ضريبة القيمة المضافة على جميع الرسوم والتكاليف المذكورة أعلاه ما لم يتم ذكر غير ذلك. للحصول على القائمة الكاملة للائحة الرسوم والخدمات المصرفية، يرجى زيارة https://adib.com/en/SiteAssets/Personal/Banking-Services-and-Tariff-Board.pdf	

PROFIT CALCULATIONS (EXAMPLE)		مثال على طريقة حساب الربح
Assumptions	التفاصيل DETAILS	الافتراضات
Finance Amount	1,000,000	مبلغ التمويل
Tenor (in months)	300	المدة (بالأشهر)
Outstanding Base Amount as of 30 th Aug 2025	1,000,000	المبلغ الأساسي المستحق 30 أغسطس 2025
Next rental payment date	1 st Oct 2025	التاريخ التالي للدفعة الإيجارية
Number of days of due rental payment	31	عدد أيام الدفعات الإيجارية المستحقة
Calculation Formula		معادلة الحساب
Profit Calculation Formula: Outstanding Base Amount X Profit Rate X Number of Days of due rental period / Number of days in a year	$1,000,000 \times 4.44\% \times 31 / 365 =$ AED 3,771	معادلة حساب الربح: المبلغ الأساسي المستحق X معدل الربح X عدد أيام فترة الإيجار المستحقة / عدد أيام السنة
EARLY PURCHASE PRICE CALCULATIONS (EXAMPLE) "Over and above ADHA Top Up Program"		حساب مبلغ الشراء المبكر بالإضافة إلى مبلغ التمويل الإضافي من برنامج هيئة الإسكان
Assumptions	المعدل RATE	الافتراضات
Outstanding Base Amount as of 2021/3/1	1,000,000	المبلغ الأساسي المستحق كما في 1/3/2021
Early Purchase Price: 1% of the Outstanding Base Amount or AED 10,000 whichever is lower including VAT	1% or AED 10,000	حساب مبلغ الشراء المبكر: 1% من المبلغ الأساسي المستحق أو 10,000 درهم (أيضاً أقل) بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
Calculation formula		معادلة الحساب
Total Early Purchase Price additional amount (including VAT)	$1,000,000 \times 1.05\% =$ AED 10,500	إجمالي المبلغ الإضافي للشراء المبكر (بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة)
KEY DISCLOSURES		الإفصاحات الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> ADIB reserves the right to decline your application at its sole discretion and decline reason will be communicated to you. Above product criteria is subject to ADIB's approved product policy ADIB reserves the right to amend the Terms and Conditions, Banking Services and Tariff Board and other fees payable by you from time to time after giving a notice period of at least 60 calendar days, after which the changes shall become effective. ADIB reserves the right to terminate the financial relationship with you in the event of a failure to meet the terms and conditions. For HF terms and conditions please visit: https://www.adib.ae/en/SiteAssets/Personal/financing/ADIB_Home_Finance_TCs.pdf You are required to apply for the Top Up Program via Iskan App along with the documentation for ADIB to assess your eligibility and arrange for a finance If you do not keep up with your rental payments, you may lose your right over the financed property. You may have to pay an additional amount under the Sale Price of the Leased Property if you pay off the finance early. 		<ul style="list-style-type: none"> يحتفظ مصرف أبو ظبي الإسلامي بالحق في رفض طلبك وفقاً لتقديره الخاص وسيتم إبلاغك بأسباب الرفض. تحضع معايير المنتج المذكورة أعلاه لسياسة المنتجات المعتمدة من مصرف أبو ظبي الإسلامي. يحتفظ مصرف أبو ظبي الإسلامي بالحق في تعديل الشروط والأحكام ولائحة الرسوم والخدمات المصرفية والرسوم الأخرى المستحقة عليك من وقت لآخر بعد إعطاء إشعار لا تقل عن 60 يوماً تقويمياً، وتصبح التغييرات سارية بعد ذلك. يحتفظ مصرف أبو ظبي الإسلامي بالحق في إنهاء العلاقة المالية معك في حالة عدم استيفاء الشروط والأحكام. للشروط والأحكام الخاصة بالتمويل العقاري السكني يرجى زيارة: https://www.adib.ae/en/SiteAssets/Personal/financing/ADIB_Home_Finance_TCs.pdf يجب عليك التقدم بطلب للحصول على برنامج Top Up عبر تطبيق Iskan إما مع المستندات الازمة لمصرف أبو ظبي الإسلامي لتقديم أهليتك وترتيب التمويل إذا لم تقم بسداد دفعاتك الإيجارية، فقد تفقد حقوقك في العقار الممول. قد تضطر إلى دفع مبلغ إضافي بموجب سعر بيع العقار المؤجر إذا سددت التمويل مبكراً.

- If you do not meet the payment obligations of your financing, your account will go into arrears. This may affect your credit rating, which may limit your ability to access financing in the future.
- Your payment history in the credit bureau on other facilities held with ADIB or other banks will impact your ability to get a new finance.
- A decline in market property prices can lead to an increase in your Exposure to Value (ETV), potentially affecting your ability to refinance the property
- An income reduction due to retirement, change of employment or any other personal circumstances may result in an increase to customer's Debt Service Ratio (DSR) thereby impacting your payment ability toward the rental payments
- Upon the Bank's final approval of your Home Finance application, you will receive Home Finance contracts via SMS -based links for the purpose of recording your digital acceptance of the terms and conditions of the Home Finance contracts, and not for its signature or execution as the physical signature will be required post title transfer in your name and mortgage registration in favor of the Bank. By proceeding with digital acknowledgment, you confirm that you have read, reviewed, understood and agreed only with the terms and conditions outlined in each contract by entering the OTP.
- The Home Finance contracts will be signed and executed through a separate document (the "Signing of Home Finance Contracts and Documents"), which you will be required to sign physically post title transfer in your name and mortgage registered in favor of the Bank.
- Please note that you agrees that digitally or electronically signed Document shall be deemed (i) to be "written" or "in writing," (ii) to have been signed by the Customer and (iii) to constitute a record created and maintained in the ordinary course of business and an original written record when printed from electronic files. You further agree and acknowledge that such printed records are admissible as between you and the Bank to the same extent and under the same conditions as other original business records created and maintained in documentary form.

Cooling-Off Period:

As soon as the conclusion of the Lease contract, you will be bound by the terms and conditions of the Lease Contract, however, in accordance with the Consumer Protection Regulation and Standards, you have the right to the Cooling-Off Option, as this option grants you the right to terminate the Lease Contract within (5) five complete business days starting immediately upon signing the Lease Contract. However, you may choose to waive your right to the Cooling-Off Option.

- إذا لم تسدد أقساط دفعاتك الإيجارية، فقد يؤثر ذلك على تصنيفك الائتماني، مما قد يحد من قدرتك على الحصول على تمويل في المستقبل.
- سيؤثر سجل دفعك في مكتب الائتمان على التسهيلات الأخرى القائمة لدى المصرف أو المصارف الأخرى على قدرتك في الحصول على تمويل جديد.
- قد يؤدي انخفاض أسعار العقارات في السوق إلى زيادة تعرضك للقيمة (ETV)، مما قد يؤثر على قدرتك على إعادة تمويل العقار.
- قد يؤدي انخفاض الدخل بسبب التقاعد أو تغيير الوظيفة أو أي ظروف شخصية أخرى إلى زيادة نسبة عبء الدين مما يؤثر على قدرتك على دفع دفعاتك الإيجارية.
- بعد الحصول على الموافقة النهائية من المصرف على طلب التمويل السكني الخاص بك، ستتلقى عقود التمويل السكني عبر رسالة نصية لعرض مراجعة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التمويل السكني وقبوها الكترونياً، وليس لتوقيعها أو إبرامها نظراً لأن التوقيع الأصلي على العقود سيكون بعد الانتهاء من عملية تسجيل الرهن العقاري ونقل ملكية العقار لاسمك.
- من خلال متابعة القبول الرقمي، فإنك تؤكد أنك قمت بقراءة ومراجعة وفهم شروط وأحكام كل عقد من هذه العقود عن طريق إدخال كلمة المرور لمرة واحدة (OTP).
- سوف تقوم بتوقيع وإبرام العقود من خلال مستند منفصل («توقيع العقود والمستندات الخاصة بالتمويل السكني»)، حيث سيطلب منك توقيعها بتوقيع أصلي بعد الانتهاء من عملية تسجيل الرهن العقاري ونقل ملكية العقار لاسمك وتسجيل الرهن العقاري لصالح البنك.
- يرجى ملاحظة أنك توافق وترى على أن المستند الموقع توقيعاً إلكترونياً أو رقمياً من قبلك يعد (أ) مكتوباً أو كتابياً (ب) موقعاً من قبلك (ج) يشكل سجلاً منشأً ومحفوظاً في سياق العمل الاعتيادي وسجلاً ومستندأً أصلياً مكتوباً في حال تمت طباعته من ملفات إلكترونية. تكون هذه الأوراق/المستندات المطبوعة أو نسخها مقبولة في حال قدمت كدليل إثبات في أي إجراءات قضائية أو تحكمية أو وساطة أو إجراءات إدارية بينك وبين بينك وبين المصرف بالقدر نفسه وتخصيص لنفس شروط المستندات الأصلية المرتبطة بالعمل التي أنشئت وحفظت كوثائق.

فترة خيار الشرط:

بمجرد إبرام عقد الإيجار، ستكون ملزماً بشروطه وأحكامه، ولكن وفقاً لنظام ومعايير حماية المستهلك، فإن لك الحق في الحصول على خيار الشرط، حيث يمكنك هذا الخيار الحق في فسخ عقد الإيجار في غضون خمسة (5) أيام عمل كاملة تبدأ فور توقيع عقد الإيجار. ومع ذلك، يمكنك اختيار التنازل عن حقك في الحصول على هذا الخيار.

Warning:

- If you do not keep up with your rental payments, you may lose your right over the financed property
- You may have to pay an additional amount under the Sale Price of the Leased Property if you pay off the finance early on over and above ADHA Top Up program
- If you do not meet the payment obligations of your financing, your account will go into arrears. This may affect your credit rating, which may limit your ability to access financing in the future
- Re-financing your property may take longer to pay off than your previous finance and may result in paying more profit
- If you choose to waive your right to the Cooling-off Option, then all the terms and conditions of the Lease Contract will be binding as soon as its conclusion. Taking into account, you will bear all risks of settlement of the outstanding rental payments, including fluctuations in the rates of the market rental starting from the date of signing the Lease Contract

تحذير:

- إذا لم تقم بسداد دفعات الإيجار الخاصة بك، فقد تفقد حقك في العقار الممول
- قد تضطر إلى دفع مبلغ إضافي على ثمن بيع العقار المؤجر إذا سددت التمويل مبكراً علامة على التمويل الإضافي من برنامج هيئة الإسكان.
- إذا لم تف بالتزامات الدفع الخاصة بتمويلك، فإن حسابك سيكون متأخر، وبالتالي سيؤثر ذلك على تصنيفك الائتماني، ما قد يحد من قدرتك على الحصول على تمويل في المستقبل.
- قد يستغرق إعادة تمويل عقارك وقتاً أطول للسداد مقارنة بتمويلك السابق، وقد يؤدي ذلك إلى دفع المزيد من الأرباح.
- إذا اخترت التنازل عن حقك في الحصول على خيار الشرط، فإن شروط وأحكام عقد الإيجار سيكون ملزماً بمجرد إبرامه. مع العلم بأنك ستتحمل جميع مخاطر سداد الدفعات الإيجارية المستحقة، بما في ذلك تقلبات معدلات الأجور في السوق، ابتداءً من تاريخ توقيع عقد الإيجار

Applicant Acknowledgement

I / We hereby acknowledge and confirm that the product key facts statement has been read, understood, signed and a copy received by me/us.

إقرار مقدم الطلب

أقر بمحظ هذا أنني قرأت بيان الحقائق الأساسية للمنتج وفهمته ووقعته وتلقيتها نسخة منه.

Applicant Name:

اسم مقدم الطلب:

Date:

التاريخ:

Customer Signature:

توقيع المعامل:

Abu Dhabi Islamic Bank Public Joint Stock Company is licensed by the Central Bank of the UAE.

Address - ADIB Head Office, Sheikh Rashid Bin Saeed St.
 Old Airport Road, Opp. Millennium Hotel,
 Near Al Bateen Airport, Abu Dhabi, United Arab Emirates,
 PO Box 313 | Contact Number: 600 543 216

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة مرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

العنوان - المقر الرئيسي لمصرف أبوظبي الإسلامي، شارع الشيخ راشد بن سعيد (طريق المطار القديم)، مقابل فندق ميلينيوم، بالقرب من مطار البطين، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة، صندوق بريد 313 | رقم الاتصال: 600543216