

مجموعة جي اف إتش المالية ("المجموعة")
محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية ("الاجتماع")
المنعقد في يوم الأربعاء، 6 ربيع الآخر 1446هـ
الموافق 9 أكتوبر 2024م
في تمام الساعة الحادية عشر صباحاً
عبر وسائل الاتصال المرئية

افتتح الرئيس التنفيذي - رئيس الجلسة - السيد هشام الرئيس الاجتماع بإسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه مرحباً بالسادة المساهمين وشاكراً لهم حرصهم على الحضور والمشاركة في الاجتماع. وكذلك رحب رئيس الجلسة بكل من السادة مندوبي مصرف البحرين المركزي ومندوب وزارة الصناعة والتجارة ومندوب بورصة البحرين، كما ورحب برئيس لجنة التدقيق والمخاطر السيد غازي الهاجري وعضو لجنة التدقيق والمخاطر السيد درويش الكتبي.

ومن ثم أشار رئيس الجلسة إلى أن هذا الاجتماع هو الاجتماع الثاني لعقد الجمعية العمومية العادية، حيث أن النصاب القانوني لم يكتمل في الاجتماع الأول والذي كان مقرر عقده بتاريخ 2 أكتوبر 2024م، الأمر الذي استدعى إلى عقد هذا الاجتماع الثاني. حيث أعلن السيد الرئيس بأنه تم تعيين شركة كي فينتك (البحرين) لتسجيل الحضور وقد بلغ عدد الأسهم الحاضرة/ المشاركة (أصالة ووكالة) في هذا الاجتماع عدد 1,496,762,981 سهم من إجمالي أسهم رأس مال المجموعة وبما يعادل نسبة مئوية قدرها 39.14% وهي نسبة تفوق النصاب المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العمومية العادية. حيث صادق مندوب إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة على ذلك، وأعطى الموافقة على عقد الاجتماع، ومن ثم أعلن رئيس الجمعية انعقادها.

وبعد أن تم تعيين الدكتور محمد يوسف عبدالسلام مقررًا للجلسة، شرع الرئيس بمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال على النحو التالي:



اجتماع الجمعية العمومية العادية
9 أكتوبر 2024م

1. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية السابق والمنعقد بتاريخ 24 مارس 2024م

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء ملاحظاتهم وتعليقاتهم على المحضر المطروح للمناقشة.

وحيث أنه لم يبد السادة المساهمين أية ملاحظات بشأن محضر الاجتماع السابق، فقد تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية السابق المؤرخ في 24 مارس 2024م.

2. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإنشاء برنامج الصكوك وإصدارات بموجبه

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء موافقتهم على توصيات مجلس الإدارة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 أغسطس 2024م بشأن إنشاء برنامج إصدار شهادات الثقة ("برنامج الصكوك") بقيمة تصل إلى 500,000,000 دولار أمريكي ("الصكوك") من خلال شركة ذات غرض خاص، بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة أو غيرها من الموافقات المطلوبة. بالإضافة إلى ذلك، الموافقة على إصدار صكوك بقيمة تصل إلى 500,000,000 دولار أمريكي في شريحة واحدة أو أكثر من خلال الشركة ذات غرض خاص، مع مراعاة أي موافقات تنظيمية أو غيرها مطلوبة.

حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي ملاحظة على التوصية، وافقت الجمعية العمومية العادية على توصية مجلس الإدارة بإنشاء برنامج الصكوك وإصدارات بموجبه.

3. الموافقة على قبول التعديلات والعرض فيما يتعلق بإصدار الصكوك لعام 2020م

تطرق رئيس الجلسة إلى ما يتعلق بشهادات بقيمة 500,000,000 دولار أمريكي مستحقة في عام 2025م صادرة عن شركة جي إف إنتش للصكوك المحدودة على شريحتين بقيمة 300,000,000 دولار أمريكي و200,000,000



اجتماع الجمعية العمومية العادية

9 أكتوبر 2024م

دولار أمريكي في 28 يناير 2020م و8 يونيو 2020م، على التوالي ("شهادات الشروط والأحكام")، وطلب من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء ملاحظاتهم وتعليقاتهم على:

أ. دعوة حاملي شهادات الشروط والأحكام للموافقة على تعديل شروط وأحكام شهادات الشروط والأحكام؛

9

ب. مع مراعاة الحصول على الموافقات المطلوبة، العرض للاسترداد المبكر نقداً لكافة شهادات الشروط والأحكام المتبقية من كل حامل من حاملي شهادات الشروط والأحكام (بشكل جماعي الـ 'العرض').

حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي ملاحظة، وافقت الجمعية العمومية العادية على قبول التعديلات والعرض فيما يتعلق بإصدار الصكوك لعام 2020م.

4. تفويض الصلاحيات لمجلس الإدارة

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء موافقتهم على تفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه مجلس الإدارة بصلاحيات اتخاذ الإجراءات اللازمة للقيام بإنشاء برنامج الصكوك والعرض. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية فيما يتعلق بإنشاء الصكوك وإكمالها، والموافقة على المتطلبات والتفاصيل المتعلقة بتسعير الصكوك، وإبرام الاتفاقيات (بما في ذلك أي تعديلات أو ملاحق)، الموافقة على التحكيم، واتخاذ الإجراءات اللازمة التي يعتبرها مجلس الإدارة ضرورية وفقاً للاتفاقيات المذكورة فيما يتعلق ببرنامج الصكوك والعرض.

حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي ملاحظة، وافقت الجمعية العمومية العادية على تفويض الصلاحيات لمجلس الإدارة.

5. تفويض الصلاحيات للرئيس التنفيذي

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء موافقتهم على تفويض الصلاحيات للرئيس التنفيذي وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 أغسطس 2024م فيما يتعلق باتخاذ الإجراءات اللازمة للقيام بإنشاء برنامج الصكوك والقيام بالإصدارات بموجبه والعرض. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية فيما يتعلق بإنشاء برنامج الصكوك والإصدارات بموجبه، والموافقة على المتطلبات والتفاصيل المتعلقة بتسعير الصكوك، وإبرام الاتفاقيات (بما في ذلك أي تعديلات) فيما يتعلق بذلك، والموافقة على التحكيم، واتخاذ الإجراءات اللازمة التي تعتبر عرضية عليه ووفقاً للاتفاقيات المذكورة فيما يتعلق ببرنامج الصكوك والعرض.

حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي ملاحظة، فقد قررت الجمعية العمومية العادية الموافقة على تفويض الصلاحيات للرئيس التنفيذي.

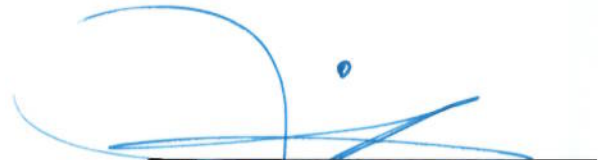
6. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية

وحيث أنه لم تكن هناك ثمة أعمال أخرى استجدت. فقد عبر السيد الرئيس عن بالغ شكره وتقديره للجميع لحضورهم هذا الاجتماع ولرحابة صدورهم وصبرهم وتعاونهم مع مجموعة جي إف إتش المالية.

كما وقدم السيد الرئيس بالغ الشكر لجميع ممثلي الجهات الرسمية لتشريفهم هذا الاجتماع معلناً انتهاء أعمال اجتماع الجمعية العمومية العادية في تمام الساعة 11:30 صباحاً.



الدكتور محمد يوسف عبدالسلام
مقرر الجلسة



السيد هشام الرئيس
رئيس اجتماع الجمعية العمومية العادية

اجتماع الجمعية العمومية العادية

9 أكتوبر 2024م

مجموعة جي أف أتش المالية
GFH FINANCIAL GROUP B.S.C.

اجتماع الجمعية العامة العادية
Annual Ordinary General Meetings
يوم الاربعاء الموافق 09 أكتوبر 2024 الساعة 11:00 صباحا
Wednesday 09 October 2024 11:00 pm

بلغ عدد الاسهم الحاضرة أصالة ووكالة
Total No.of Shares

سهما Shares	1,496,762,981
بنسبة percentage	39.14 %

ممثل وزارة الصناعة والتجارة
Ministry of Commerce

كي فينتك (البحرين)
Kfintech (Bahrain)

Mohammed Alaswad

[Signature]

المدققين
External Auditor

رئيس الجلسة
Chairman

[Signature]

تقرير الملاحظات والتحفظات الواردة من المساهمين أو من ينوب عنهم:

الملاحظات	البند
لا توجد ملاحظات.	1 المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية العمومية العادية السابق والمنعقد بتاريخ 24 مارس 2024م.
لا توجد ملاحظات.	2 الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإنشاء برنامج الصكوك وإصدارات بموجبه: الموافقة على توصيات مجلس الإدارة بتاريخ 12 أغسطس 2024 بشأن إنشاء برنامج إصدار شهادات الثقة ("برنامج الصكوك") بقيمة تصل إلى 500,000,000 دولار أمريكي ("الصكوك") من خلال شركة ذات غرض خاص، بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة أو غيرها من الموافقات المطلوبة. بالإضافة إلى ذلك، الموافقة على إصدار صكوك بقيمة تصل إلى 500,000,000 دولار أمريكي في شريحة واحدة أو أكثر من خلال الشركة ذات غرض خاص، مع مراعاة أي موافقات تنظيمية أو غيرها مطلوبة.

<p>لا توجد ملاحظات.</p>	<p>3 الموافقة على قبول التعديلات والعرض فيما يتعلق بإصدار الصكوك لعام 2020م:</p> <p>فيما يتعلق بشهادات بقيمة 500,000,000 دولار أمريكي مستحقة في عام 2025 صادرة عن شركة جي إف إتش للصكوك المحدودة على شريحتين بقيمة 300,000,000 دولار أمريكي و 200,000,000 دولار أمريكي في 28 يناير 2020 و 8 يونيو 2020 ، على التوالي ("شهادات الشروط والأحكام") الموافقة على:</p> <p>أ. دعوة حاملي شهادات الشروط والأحكام للموافقة على تعديل شروط وأحكام شهادات الشروط والأحكام؛ و</p> <p>ب. مع مراعاة الحصول على الموافقات المطلوبة، العرض للاسترداد المبكر نقداً لكافة شهادات الشروط والأحكام المتبقية من كل حامل من حاملي شهادات الشروط والأحكام (بشكل جماعي الـ 'العرض').</p>
<p>لا توجد ملاحظات.</p>	<p>4 تفويض الصلاحيات لمجلس الإدارة:</p>

	<p>الموافقة على تفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه مجلس الإدارة بصلاحيات اتخاذ الإجراءات اللازمة للقيام بإنشاء برنامج الصكوك والعرض. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية فيما يتعلق بإنشاء الصكوك وإكمالها، والموافقة على المتطلبات والتفاصيل المتعلقة بتسعير الصكوك، وإبرام الاتفاقيات (بما في ذلك أي تعديلات أو ملاحق)، الموافقة على التحكيم، واتخاذ الإجراءات اللازمة التي يعتبرها مجلس الإدارة ضرورية وفقاً للاتفاقيات المذكورة فيما يتعلق ببرنامج الصكوك والعرض.</p>	
لا توجد ملاحظات.	<p>5 تفويض الصلاحيات للرئيس التنفيذي:</p> <p>الموافقة على تفويض الصلاحيات للرئيس التنفيذي وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 أغسطس 2024 فيما يتعلق باتخاذ الإجراءات اللازمة للقيام بإنشاء برنامج الصكوك والقيام بالإصدارات بموجبه والعرض. ويشمل ذلك،</p>	

	<p>على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المعنية فيما يتعلق بإنشاء برنامج الصكوك والإصدارات بموجبه، والموافقة على المتطلبات والتفاصيل المتعلقة بتسعير الصكوك، وإبرام الاتفاقيات (بما في ذلك أي تعديلات) فيما يتعلق بذلك، والموافقة على التحكيم، واتخاذ الإجراءات اللازمة التي تعتبر عرضية عليه ووفقاً للاتفاقيات المذكورة فيما يتعلق ببرنامج الصكوك والعرض.</p>	
لا توجد ملاحظات.	<p>مايستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية.</p>	6



Company: GFH Financial Group B.S.C
General Meeting: Ordinary General Meeting
Venue: Online via Zoom
Date: 9 October 2024

Time: 11 AM

ITEM No	Voting percentages		
	Approved	Rejected	Abstained
ITEM 1	100%	0	0
ITEM 2	100%	0	0
ITEM 3	100%	0	0
ITEM 4	100%	0	0
ITEM 5	100%	0	0
ITEM 6	100%	0	0

Declaration: The issuer acknowledges that the said data is identical to the truth, correct and complete, and the issuer acknowledges that he has reviewed and is committed to permanent access to the clearing rules, the manual of policies and procedures for attending the general assemblies published on the clearing website and to the Companies Law and its regulations and undertakes to abide by them.

Translated version

GFH Financial Group (the “Group”)

Minutes of the Ordinary General Meeting (“OGM”)

Held on Wednesday, 9th October, 2024

At 11AM

Online Via Zoom

The Chief Executive Officer and the member of the Board of Directors - Chairman of the meeting - Mr. Hisham Alrayes started the meeting by welcoming the shareholders and thanking them for their participation in the meeting. He also welcomed the representatives of the Central Bank of Bahrain, the Ministry of Industry and Commerce and the Bahrain Bourse. The Chairman also welcomed the Chairman of the Audit & Risk Committee Mr. Ghazi Alhajeri and its Member Mr. Darwish Alketbi.

The Chairman of the meeting indicated that this meeting is the second for the OGM, as the quorum was not completed at the first meeting, which was held on 2nd October, 2024. The Chairman of the meeting announced that KFINTECH (Bahrain) WLL has been appointed to register attendance, with the number of shares present/participating (in person and by proxy) in this meeting amounted to 1,496,762,981 shares out of the total shares of the group’s capital, equivalent to a percentage of 39.14%, which is a percentage exceeding the required quorum to hold an Ordinary general meeting. The representative of the Corporate Affairs Department of the Ministry of Industry and Commerce gave approval to hold the meeting, and then the Chairman of the meeting announced its convention.

Having appointed Dr. Mohamed Yousef Abdulsalam as the secretary of the meeting, the Chairman proceeded with the discussion of the items on the agenda as follows:

1. Approval of the minutes of the previous Ordinary General Meeting held on 24 March 2024

The Chairman asked the shareholders participating in the meeting to express their observations and comments on the above minutes.

Since the shareholders did not have any comments regarding the minutes of the previous meeting, the minutes were approved.

2. Approval of the Board of Directors' Recommendation to Establish a Sukuk Programme and Issuance(s) thereunder

The Chairman asked the shareholders participating in the meeting to kindly approve the Board of Directors' recommendations pursuant to the board resolution dated 12 August 2024 to establish a trust certificate issuance programme (the "Sukuk Programme") with a value of up to U.S.\$500,000,000 ("Sukuk") through a Special Purpose Vehicle (SPV), subject to obtaining the necessary regulatory or other approvals required. Additionally, the approval of the issuance of Sukuk amounting up to U.S.\$500,000,000 in one or more tranches through the issuer SPV, subject to any required regulatory or other approvals required.

Since the shareholders did not express any objection, The OGM approved the Board of Directors' Recommendation to Establish a Sukuk Programme and Issuance(s) thereunder

3. Approval of consent to modifications and offer with regards to 2020 Sukuk issuance

In respect of U.S.\$500,000,000 Certificates due 2025 issued by GFH Sukuk Company Limited in two tranches of U.S.\$300,000,000 and U.S.\$200,000,000 on 28 January 2020 and 8 June 2020, respectively (the "T&C Certificates"), The Chairman asked the shareholders participating in the meeting to kindly approve:

- a) the invitation to the holders of the T&C Certificates to consent to modifications to the terms and conditions of the T&C Certificates; and
- b) Subject to required consents, the offer to early redeem for cash any and all of the outstanding T&C Certificates from each holder of the T&C Certificates (collectively, the “Offer”).

Since the shareholders did not express any objection, The OGM approved to give its consent to modifications and offer with regards to 2020 Sukuk issuance

4. Delegation of Powers to the Board of Directors

The Chairman asked the shareholders participating in the meeting to kindly approve to delegate to the Board of Directors or whomever the Board delegates the powers to conduct the necessary procedures to carry out the Sukuk Programme establishment and Offer. This includes, but is not limited to, attaining the necessary approvals from the concerned regulators in relation to the Sukuk’s establishment and completion, approval of the requirements and details relating to the pricing of the Sukuk, concluding agreements (including any amendments or appendices), agreeing to arbitration, and conducting the necessary procedures considered essential by the Board in accordance with the mentioned agreements in relation to the Sukuk Programme and the Offer.

Since the shareholders did not express any objection, The OGM approved Delegation of Powers to the Board of Directors.

5. Delegation of Powers to the Chief Executive Officer

The Chairman asked the shareholders participating in the meeting to express their observations and approve to the Chief Executive Officer in accordance with the board resolution dated 12 August 2024 in relation to conducting the necessary procedures to carry out the Sukuk Programme establishment and undertaking issuances thereunder and the Offer. This includes, but is not limited to, attaining the necessary approvals from the

concerned regulators in relation to the establishment of the Sukuk Programme and issuances thereunder, approval of the requirements and details relating to the pricing of the Sukuk, concluding agreements (including any amendments) with respect thereto, agreeing to arbitration, and conducting the necessary procedures considered incidental thereto and in accordance with the mentioned agreements in relation to the Sukuk Programme and the Offer.

Since the shareholders did not express any objection, OGM approved the Delegation of Powers to the Chief Executive Officer.

6. To discuss any other matters in accordance with Article 207 of the Commercial Companies Law

Whereas there was no other new business to discuss, the Chairman of the meeting extended his deep thanks and appreciation to everyone for attending this meeting and for their openness, patience, and cooperation with GFH Financial Group.

The Chairman also extended his deep thanks to all representatives of the official authorities for attending this meeting, announcing the end of the OGM at 11.30 AM.

مجموعة جي أف أتش المالية
GFH FINANCIAL GROUP B.S.C.

اجتماع الجمعية العامة العادية
Annual Ordinary General Meetings
يوم الاربعاء الموافق 09 أكتوبر 2024 الساعة 11:00 صباحا
Wednesday 09 October 2024 11:00 pm

بلغ عدد الاسهم الحاضرة أصالة ووكالة
Total No.of Shares

سهما Shares	1,496,762,981
بنسبة percentage	39.14 %

ممثل وزارة الصناعة والتجارة
Ministry of Commerce

كي فينتك (البحرين)
Kfintech (Bahrain)

Mohammed Alaswad

[Signature]

المدققين
External Auditor

رئيس الجلسة
Chairman

[Signature]



Company: GFH Financial Group B.S.C
General Meeting: Ordinary General Meeting
Venue: Online via Zoom
Date: 9 October 2024

Time: 11 AM

ITEM No	Voting percentages		
	Approved	Rejected	Abstained
ITEM 1	100%	0	0
ITEM 2	100%	0	0
ITEM 3	100%	0	0
ITEM 4	100%	0	0
ITEM 5	100%	0	0
ITEM 6	100%	0	0

Declaration: The issuer acknowledges that the said data is identical to the truth, correct and complete, and the issuer acknowledges that he has reviewed and is committed to permanent access to the clearing rules, the manual of policies and procedures for attending the general assemblies published on the clearing website and to the Companies Law and its regulations and undertakes to abide by them.

Observations received from the shareholders or their representatives

ITEM	Observation
<p>1</p> <p>To approve the minutes of the previous Ordinary General Meeting held on 24 March 2024.</p>	None.
<p>2</p> <p>Approval of the Board of Directors' Recommendation to Establish a Sukuk Programme and Issuance(s) thereunder.</p> <p>Approval of the Board of Directors' recommendations pursuant to the board resolution dated 12 August 2024 to establish a trust certificate issuance programme (the "Sukuk Programme") with a value of up to U.S.\$500,000,000 ("Sukuk") through a Special Purpose Vehicle (SPV), subject to obtaining the necessary regulatory or other approvals required. Additionally, the approval of the issuance of Sukuk amounting up to U.S.\$500,000,000 in one or more tranches through the issuer SPV, subject to any required regulatory or other approvals required.</p>	None.
<p>3</p> <p>Approval of consent to modifications and offer with regards to 2020 Sukuk issuance.</p> <p>In respect of U.S.\$500,000,000 Certificates due 2025 issued by GFH Sukuk Company Limited in two tranches of U.S.\$300,000,000 and U.S.\$200,000,000 on 28 January 2020 and 8 June 2020, respectively (the "T&C Certificates"), the approval of:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) the invitation to the holders of the T&C Certificates to consent to modifications to the terms and conditions of the T&C Certificates; and b) Subject to required consents, the offer to early redeem for cash any and all of the outstanding T&C Certificates from each holder of the T&C Certificates (collectively, the "Offer"). 	None.
<p>4</p> <p>Delegation of Powers to the Board of Directors:</p> <p>The approval to delegate to the Board of Directors or whomever the Board delegates the powers to</p>	None.

	<p>conduct the necessary procedures to carry out the Sukuk Programme establishment and Offer. This includes, but is not limited to, attaining the necessary approvals from the concerned regulators in relation to the Sukuk's establishment and completion, approval of the requirements and details relating to the pricing of the Sukuk, concluding agreements (including any amendments or appendices), agreeing to arbitration, and conducting the necessary procedures considered essential by the Board in accordance with the mentioned agreements in relation to the Sukuk Programme and the Offer.</p>	
5	<p>Delegation of Powers to the Chief Executive Officer:</p> <p>The approval of the delegation of powers to the Chief Executive Officer in accordance with the board resolution dated 12 August 2024 in relation to conducting the necessary procedures to carry out the Sukuk Programme establishment and undertaking issuances thereunder and the Offer. This includes, but is not limited to, attaining the necessary approvals from the concerned regulators in relation to the establishment of the Sukuk Programme and issuances thereunder, approval of the requirements and details relating to the pricing of the Sukuk, concluding agreements (including any amendments) with respect thereto, agreeing to arbitration, and conducting the necessary procedures considered incidental thereto and in accordance with the mentioned agreements in relation to the Sukuk Programme and the Offer.</p>	None.
6	<p>To discuss any other matters in accordance with Article 207 of the Commercial Companies Law.</p>	None.