



مجموعة جي إف إتش المالية ("المجموعة")  
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية ("الاجتماع")  
المنعقد في يوم الأحد، 2 رمضان 1443 هـ  
الموافق 3 أبريل 2022 م  
في تمام الساعة الحادية عشر صباحاً  
اجتماع افتراضي عن بُعد عبر تقنية "مؤتمرات الفيديو" ((ZOOM))

افتتح رئيس الجلسة السيد هشام الرئيس الاجتماع باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه مرحباً بالسادة المساهمين وشاكراً لهم حرصهم الحضور والمشاركة في الاجتماع. وكذلك رحب رئيس الجلسة بكل من السادة مندوب إدارة المؤسسات المالية الإسلامية ومندوب إدارة مراقبة أسواق المال بمصرف البحرين المركزي ومندوب وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومندوب بورصة البحرين وممثل المدقق الخارجي السادة (KPMG) كما أعرب رئيس الجلسة عن بالغ شكره لعضو هيئة الرقابة الشرعية الشيخ الدكتور فريد هادي لحضوره الاجتماع. كما ورحب بالحضور من أعضاء مجلس الإدارة السيد أحمد الأحمد رئيس لجنة التدقيق والمخاطر والسيد إدريس الرفيع والسيد علي مراد.

حيث قدم السيد هشام أحمد الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب. ("المجموعة") قرار مجلس الإدارة رقم (ت-1-3-2022) بشأن تعيينه لرئاسة اجتماع الجمعية العمومية العادية ("رئيس الجلسة").

ومن ثم أشار رئيس الجلسة إلى أن هذا الاجتماع هو الاجتماع "الافتراضي" الثالث لعقد الجمعية العمومية العادية، حيث أن النصاب القانوني لم يكتمل في الاجتماع الأول "الافتراضي" والذي كان مقرر له تاريخ 20 مارس 2022م، كما لم يكتمل أيضاً النصاب في الاجتماع الثاني "الافتراضي" والذي كان مزماً انعقاده بتاريخ 27 مارس 2022م الأمر الذي استدعى إلى عقد هذا الاجتماع "الافتراضي" الثالث، حيث بلغ عدد الحضور من المساهمين في هذا الاجتماع أصالةً ووكالة ما يمثل عدد 1,491,950,460 سهم من إجمالي أسهم رأس المال البالغة 3,775,990,064 سهماً، وبما يعادل نسبة مئوية قدرها 39.51٪ وهي نسبة كافية لتوافر النصاب القانوني المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية، ومن ثم أعلن رئيس الجمعية انعقادها. وبعد أن تم تعيين الدكتور محمد عبد السلام سكرتيراً للجلسة، شرع الرئيس بمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال على النحو التالي:

الجمعية العامة العادية

3 أبريل 2022 م

1. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 14 أكتوبر 2021م

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء ملاحظاتهم وتعليقاتهم على المحضر المطروح للمناقشة. تقدم المساهم السيد علي الطريف (المالك لعدد 7,984 سهم) بجزيل الشكر للسيد رئيس الجلسة وللسادة أعضاء مجلس الإدارة الموقرين والإدارة التنفيذية للمجموعة والسادة المساهمين الكرام وممثلي الجهات الرقابية مهناً للجميع بالشهر الفضيل وبالنتائج المالية المميزة التي تم تحقيقها في ظل الظروف الصعبة والمتغيرات المتلاحقة في الاسواق. كما تقدم بالشكر لأمين سر المجموعة على ما يقوم به من مبادرات التواصل بعد الجمعية العامة مع جميع السادة المساهمين الكرام ومتابعة ما لديهم من ملاحظات واقتراحات.

كما أشاد بالإدارة السابقة لاجتماعي الجمعية العادية وغير العادية السابقين الذي تم فيهما الالتزام بالمبدأ السابع لميثاق الحوكمة الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة حيث أعطي الجميع الوقت الكافي لإبداء آرائهم وتسجيل ما لديهم من ملاحظات واقتراحات مضيئاً بأن محضر الاجتماع السابق قد تمت صياغته بطريقة صحيحة ودقيقة حسب المادة 208 من قانون الشركات التجارية البحريني.

استفسر السيد علي الطريف عن رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر، فذكر السيد هشام الريس بأن رئيس لجنة التدقيق والمخاطر متواجد في الاجتماع ومن ضمن الحضور أيضاً أعضاء مجلس الإدارة السيد ادريس الرفيع والسيد علي مراد.

وحيث أنه لم يبد السادة المساهمين ملاحظات أخرى بشأن محضر الاجتماع السابق، فقد تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المؤرخ في 14 أكتوبر 2021م

2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والمصادقة عليه.

كان للمساهم علي الطريف استفسار حول أسباب عدم إصدار المجموعة لتقرير شامل عن الاستدامة (الحوكمة البيئية والمجتمعية والمؤسسية) على الرغم من توافق التزامات الاستدامة مع التزامات المعاملات المالية الإسلامية المبنية على الشريعة وقيام المجموعة باستثمارات (أصول تحت الإدارة) كبيرة جدا تقدر بثلاثة مليارات دولار

أمريكي تقريبا في شركة إنفراكورب وإصدارها صكوك خضراء بقيمة تصل الى 900 مليون دولار أمريكي وتعتبر الأولى من نوعها في البحرين هذا إضافة إلى تواجد العنصر النسائي في المناصب القيادية والتنفيذية للمجموعة وكذلك الحوكمة المؤسسية والإدراج المتعدد الثلاثي (البحرين ودبي والكويت) ثم الإدراج الخماسي بعد الإدراج المزمع في السعودية وأبوظبي، مضيفاً بأنها كلها مؤهلات تجعل المجموعة في موقع ممتاز لإصدار تقرير الاستدامة.

وبالرد على المساهم علي الطريف، ذكر السيد رئيس الجلسة بأن المجموعة لديها العديد من المشاريع والمبادرات التي من خلالها تتفوق على مثيلاتها من المؤسسات من ناحية البيئة والحوكمة وتأهيل المرأة وسيتم إصدار تقرير الاستدامة قريباً والافصح عنه في بورصة البحرين والموقع الإلكتروني للمجموعة.

حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي اعتراض على التقرير، وعليه وافقت الجمعية العمومية العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وصادقت عليه.

### 3. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

طلب رئيس الجلسة من فضيلة الشيخ الدكتور فريد هادي عضو هيئة الرقابة الشرعية بقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، حيث بدأ فضيلته باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه ورحب بالسادة المساهمين والحضور ومن ثم قام بقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك حول الأعمال التشغيلية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

وبعد الانتهاء من تلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، تم التصديق عليه من قبل المساهمين الحاضرين.

### 4. الاستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

طلب رئيس الجلسة من مندوب مدقي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) تلاوة تقريرهم عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م حيث قام السيد ماهيش بالاسوبرامانيان بتلاوة التقرير على السادة المساهمين.

وبعد الانتهاء من قراءة تقرير مدققي الحسابات الخارجي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م فقد تم التصديق عليه من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع.

## 5. مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والمصادقة عليها

وحول البند الرابع المتعلق بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م فقد طرح المساهم علي الطريف مجموعة من الاستفسارات حول إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل هامش الربح عن طريق متابعة حساسية موجودات ومطلوبات المجموعة تجاه السيناريوهات المتعددة لمعدل الربح المعياري وغير المعياري، السيناريوهات المعيارية والتي يتم اعتبارها بصورة شهرية على 100 نقطة أساس من الانخفاض أو الارتفاع المتوازي مع جميع منحنيات العوائد وعلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، وماهية الاجراءات لتصحيح مسار المجموعة في تقليل أو سد هذه الفجوة السالبة، كما ونوه بأن كل قطاعات الدخل الاستراتيجية للمجموعة في تطور من سنة 2020م الى سنة 2021م، ما عدا إيراد الاستثمار في الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة متسائلاً عن الأسباب وآلية تطوير خط العمل المذكور. وأخيراً فقد ذكر المساهم علي الطريف بشأن بند حقوق الملكية بأنه وعلى الرغم من تحسن العائد على متوسط حقوق الملكية ما بين العامين 2020م و 2021م، فإنه يطلب العمل على تحسين العائد ليصل الى 15% أو أكثر للسنوات القادمة.

فجاء الرد من السيد سورياهريان بالقول بأنه وتقليل الفجوة في مخاطر معدل الربح فإن لجنة الأصول والالتزامات ALCO يقوم بدراسة كافة السيناريوهات المتعلقة بتأثير تغييرات أسعار الفائدة على منتجات المجموعة وبالذات محفظة الخزينة وبناء عليه يتم اتخاذ ما هو مناسب من قرارات. وفي مداخلة له، قال السيد رئيس الجلسة بأنه ومع ارتفاع معدلات الفائدة عالمياً والارتفاعات المرتقبة فالمجموعة تقوم بدراسة مدى السرعة في ارتفاعها حيث لازالت جي إف إتش تحصل على أسعار تنافسية. هذا إضافة الى ان المجموعة قامت بتحويل عدد من التمويلات القصيرة الأمد إلى تمويلات طويلة الأمد ذات أرباح ثابتة.

كما أن فريق العمل يعمل بشكل دؤوب لتعزيز خطوط العمل للحصول على أرباح مستقرة لا تتأثر او تتأثر بشكل ضئيل بأوضاع السوق المتذبذبة، واليوم من خلال قسم الخزينة والمصرف الخليجي التجاري وغيرها من خطوط العمل، فالمجموعة لديها ربحية مستقرة وتعمل على تنمية ورفع ربحية اعمال الاستثمار. أما بالنسبة لأداء قسم الملكية الخاصة، فقد ذكر السيد الرئيس بأن استثمارات الملكية الخاصة تدار على مدار فترة الاستثمار بعوائد دورية قليلة ولكن بعوائد أداء كبيرة عند التخارج والمجموعة في صدد بعض التخارجات المهمة خلال العام 2022م. أما قسم العقارات فهناك شهية كبيرة من الأسواق لها وهي تعمل على العكس تماما من استثمارات الملكية الخاصة.

الجمعية العامة العادية

3 أبريل 2022م

كما طلب السيد علي الطريف تزويده ببعض المعلومات عن البنود 22 و 23 و 24 المتعلقة بالمصروفات، حيث بين السيد رئيس الجلسة بأن العام 2020م كانت سنة جائحة وقد قامت المجموعة بتخفيض عدد الموظفين وتكاليفهم ما كان له أثر سلبي على رضى وأداء الموظفين حيث خسرت المجموعة عدد من الموظفين الاكفاء لصالح مؤسسات أخرى. فكان لا بد من تعزيز فريق العمل للحصول على اداء مستقر هذا إضافة إلى العلاقة الطردية بين الأرباح والمحافظ والتكاليف والتي ترتفع معاً ولكن وبشكل عام فإن التكاليف في المجموعة في مستوى المؤسسات المشابهة أما التكاليف التشغيلية فقد ارتفعت بنسبة 5% وهي زيادة طبيعية مع نمو المحافظ. أما البند 24 فيتعلق بمخصصات التغير في القيمة السوقية والتي من المتوقع أن يتم عسكها وإعادتها خلال العام 2022م كما أن جزء كبير منها تعود للمصرف الخليجي التجاري.

وفي سياق مناقشة ذات البند، كان للمساهم فاضل عبدالكريم ياسين راشد استفسار حول القيمة الدفترية للسهم وعن وجود اية خطط لدى مجلس الإدارة لتعظيمها، فقد أوضح السيد رئيس الجلسة بأن القيمة الدفترية مرتبطة بالأرباح وعدم توزيعها وإعادة تدويرها والتي ترفع من القيمة الدفترية ويعمل مجلس الإدارة على خلق نوع من التوازن بين القيمة الدفترية وتوزيعات الأرباح حيث ان شريحة كبيرة من المساهمين يتطلعون لتوزيعات مستقرة.

كما واستفسر المساهم فاضل عبد الكريم عن الاستحواذ على المصرف الخليجي التجاري وعن وجود نظرة وخطة لاستكمال الاستحواذ، فقد بين السيد الرئيس بأن المجموعة يهتما زيادة الملكية في المصرف الخليجي التجاري وأنها تناقش الامر باستمرار مع المصرف المركزي للوصول لأفضل السبل للاستحواذ خصوصاً وأن المصرف الخليجي التجاري بنك مدرج وبناء عليه يجب الخضوع لبعض الإجراءات والشروط في حال الرغبة بزيادة الملكية بنسبة 100%.

أما بشأن الاستفسار حول النظرة المستقبلية المرجوة لانفراكورب وصقر للاسمنت المصنفة في البيانات المالية كشركة محتفظ بها لغرض البيع، فقد بين رئيس الجلسة السيد هشام الرئيس بأن صقر للاسمنت ستكون تابعة لشركة انفراكورب والخطة المستقبلية لانفراكورب أن تدار كشركة مستقلة تتوسع في أعمال البنى التحتية حيث تم مؤخراً ادراج الصكوك الخضراء ويتم تداولها في بورصة لندن. وفيما يتعلق بنقل مقر المجموعة لبرج جي بي كورب سابقاً فذكر السيد الرئيس بأن هناك خطة لنقل شركات تابعة أو عرض البرج للبيع والتخارج.

وبعد الانتهاء من الرد على كافة أسئلة واستفسارات المساهمين والاستماع إلى مداخلاتهم، تم التصديق على البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م من قبل الحضور من السادة المساهمين.

#### 6. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام 2021م على النحو التالي:

- ترحيل مبلغ 8,422,000 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.
- اعتماد مبلغ 1,483,000 دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني وصندوق الزكاة.

- توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة 4.57٪ من القيمة الاسمية للسهم أي ما يعادل 0.0121 دولار أمريكي / 0.004562 دينار بحريني / 0.0444 درهم إماراتي (ما مجموعه 45 مليون دولار أمريكي).
- توزيع أسهم منحة عن كافة الأسهم العادية، بنسبة 1.5٪ من القيمة الاسمية للسهم بواقع سهم واحد عن كل 66.71 سهم يمتلكه المساهم من أسهم المجموعة أي 56,603,774 سهم ما يعادل 15 مليون دولار أمريكي.

تقدم المساهم نزار قرطاس - شركة رغد والمانار لإدارة العقارات (المالك لعدد 180,106,344 سهم بنسبة 4.77٪ من رأس المال الصادر والمدفوع) ببالغ الشكر والتقدير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لما يقومون به من جهود في سبيل الرقي بالمجموعة ومن ثم استفسر عن إمكانية توزيع أسهم خزينة بدلاً من أسهم المنحة حيث أن رأس مال المجموعة كبير جداً ومن الأجدى والأمثل لصالح المساهمين توزيع أسهم خزينة لأنها تسهم في تقليل عدد الأسهم المتداولة وترفع قيمتها مما ينعكس على ملكية المساهمين وثقتهم في المؤسسة مطالباً الجهات الرقابية بدراسة الامر بجدية وتقديم الدعم ومباركة الفكرة لما فيه من مصلحة للمساهمين ودعم ربحية السهم.

وبالرد على ما ورد من استفسار فقد قال السيد الرئيس بأن مجلس الإدارة ليس لديها مانع من توزيع اسهم الخزينة إلا أن المصرف المركزي في السابق لم يجذب توزيع أسهم خزينة حيث أوضحت السيدة علياء عمران (مصرف البحرين المركزي) بأنه يجب مخاطبة البنك المركزي و اخذ موافقته في هذا الشأن.

وبعد المناقشة فقد قررت الجمعية الموافقة على مايلي:

- ترحيل مبلغ 8,422,000 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.
- اعتماد مبلغ 1,483,000 دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني وصندوق الزكاة.
- توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة 4.57٪ من القيمة الاسمية للسهم أي ما يعادل 0.0121 دولار أمريكي / 0.004562 دينار بحريني / 0.0444 درهم إماراتي (ما مجموعه 45 مليون دولار أمريكي).
- توزيع أسهم منحة أو أسهم خزينة عن كافة الأسهم العادية، بنسبة 1.5٪ من القيمة الاسمية للسهم بواقع سهم واحد عن كل 66.71 سهم يمتلكه المساهم من أسهم المجموعة أي 56,603,774 سهم ما يعادل 15 مليون دولار أمريكي، خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.



وقد تم تحديد مواعيد دفع الأرباح للسادة المساهمين على النحو التالي:-

| التاريخ          | الحدث  |
|------------------|--|
| 28 مارس 2022     | الأرباح لاستحقاق تداول يوم آخر<br>يوم الأسهم سجل في المساهم اسم تقييد ليتم الأرباح، لاستحقاق تداول يوم آخر<br>الاستحقاق                                  |
| 29 مارس 2022     | استحقاق بدون السهم تداول تاريخ<br>للأرباح استحقاق بدون تداول يوم أول   |
| 30 مارس 2022     | المالي دبي وسوق البحرين بورصة في المدرجة للأسهم الاستحقاق يوم<br>على الحصول في الحق لهم التاريخ هذا في الأسهم سجل في أسمائهم المقيد المساهمون<br>الأرباح |
| 31 مارس 2022     | الكويت بورصة في الاستحقاق يوم<br>على الحصول في الحق لهم التاريخ هذا في الأسهم سجل في أسمائهم المقيد المساهمون<br>الأرباح                                 |
| 13 أبريل<br>2022 | الدفع يوم<br>المستحقين المساهمين على الأرباح توزيع فيه سيتم الذي اليوم   |

#### 7. الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ 3.6 مليون دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة

وبالنسبة للبند المتعلق بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة فقد كانت هناك مداخلة من السيد غسان أبو روموح - مجموعة السند بارك فيها للجميع قدوم شهر رمضان المبارك وشاكراً لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ما يبذلونه من جهود. واستطرد بالقول بأنه لديه تحفظ على قيمة المكافأة المخصصة لمجلس الإدارة والبالغة 3.6 مليون دولار أمريكي مضيفاً بأنه يتابع عدد من الشركات المدرجة في بورصة البحرين وأغلب تلك الشركات توزع ما نسبته 1% من إجمالي الأرباح كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة. أما المكافأة الحالية والبالغة نسبتها 4% تعتبر منصفة مع ما تم اقتراح توزيعه كأرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4.5%.

الجمعية العامة العادية

3 أبريل 2022م

أما المساهم نزار قرطاس فقد ذكر بأنه لا يقلل من جهود مجلس الإدارة ولكن المكافأة المقترحة كبيرة مقارنة بما هو متعارف عليه وبما يتم إعطائه في البنوك الأخرى في البحرين وأن 1٪ مبلغ معقول ومقبول. كما أن مكافأة رئيس مجلس الإدارة يمثل 35٪ من مبلغ المكافأة الكلي وهو مجحف لحق باقي الأعضاء مقترحاً أن يتم توزيع المبلغ بالتساوي على جميع الأعضاء وان لا تتجاوز مكافأة أعضاء مجلس الإدارة 2٪ من الأرباح المحققة.

وبالرد على ما ورد من استفسارات فقد وضح السيد رئيس المجلس بأنه جرت العادة على وجود نوعين من المكافأة الأولى هي علاوة حضور والثانية هي مكافأة نهاية العام وبحسب دراسة قامت بها المجموعة فقد انضح ان جي اف اتش من بين البنوك التي تدفع أقل نسبة مكافأة حضور وبناء عليه يتم تعويض الأعضاء بمكافأة نهاية العام المتغيرة. أما عضو مجلس الإدارة السيد إدريس الرفيع فقد قال بأنه يحترم رأي المساهمين وأنه مع ما يقترحه المساهمين والامر يرجع لهم في تخفيض المكافأة وبحيث يكون توزيعها بالتساوي بين جميع الأعضاء وهذا ما وافقه به عضو مجلس الإدارة السيد أحمد الاحمدي والسيد علي مراد اللذين بينوا أن كثافة وطبيعة العمل في جي اف اتش تختلف عن باقي المؤسسات. وقد وافق كل من المساهمين السيد غانم الظاهري (المالك لعدد 450,000 سهم) والسيد علي الطريف والسيد خالد النوري على المقترح.

وبعد المناقشة والمداولة المستفيضة فقد قررت الجمعية العامة العادية الموافقة تخفيض مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من 3.6 مليون دولار أمريكي إلى 2.4 مليون دولار أمريكي.

أما المساهم عبدالعزيز السند (المالك لعدد 23,601,269 سهم أصالة و وكالة) فقد أثنى على الجهود التي يبذلها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في جي اف اتش ولكن استدرك بالقول بأن مبلغ المكافأة لا يتناسب كنسبة وتناسب مع الجهود المبذولة، حيث أن المساهمين يساهمون باستثمارات في راس مال الشركة بغرض ان تصب السيولة لمصلحتهم وأنه يرى بأن مبلغ 1.8 مليون دولار أمريكي مبلغ مقبول مسجلاً اعتراضه على توزيع المكافأة التي تم الاتفاق عليها على أعضاء مجلس الإدارة.

8. مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م شاملة المكافآت والتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.



وبالنسبة لتقرير الحوكمة، فقد سجل السيد علي الطريف ملاحظته بشأن التغيب المستمر لرئيس مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات المساهمين كما وأن نائب الرئيس غائب عن الاجتماع أيضاً وبأنه كان من الاجدر ان يتم إدارة الاجتماع من قبل رئيس لجنة التدقيق والمخاطر كونه عضو مستقل. كما وكان له استفسار عن مدى التزام المجموعة بتطبيق المرسوم رقم 188 من قانون الشركات البحريني الذي كان نافذاً من العام المالي 2020م ولم يتم تطبيقه إلا في العام المالي 2021م، فقد أكد السيد هشام الرئيس التزام المجموعة الكامل بالقانون المشار إليه وذلك بعد الإفصاح المعدل والذي تم حسب القوانين وتعليمات وزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

وبعد المناقشة، فقد قرر مجلس الإدارة المصادقة على تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م شاملة المكافآت والتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي.

9. تفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة القرارات والموافقة والترخيص لأي عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة كما هو مبين في توضيح رقم 27 من البيانات المالية والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وايضاحات البيانات المالية تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات البحريني.

بناء على طلب المساهم عبدالعزيز فقد تم تفصيل المعاملات عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين وهي كما يلي:

▪ المعاملة رقم 1:

شراء حصة شعاع كايبتال و Goldilocks في المصرف الخليجي التجاري البالغة 13.64% بقيمة 27,086,227 دولار أمريكي.

▪ المعاملة رقم 2:

باعت مجموعة جي إف إتش المالية حصتها البالغة 1.43% في شركة دانة غاز إلى Goldilocks بقيمة 95,531,707 درهم إماراتي.

▪ المعاملة رقم 3:

توقيع إتفاقية للتسويق مع شركة BCEG Arnold World Wide Partners للاستثمار مقابل نسبة 1~2%.

الجمعية العامة العادية

3 أبريل 2022م

▪ المعاملة رقم 4:

الدخول في تعاون استثماري مع شركة وفرة للاستثمار الدولي من خلال محافظ المجموعة نظير رسوم إدارية.

▪ المعاملة رقم 5:

الموافقة على فصل وتحويل أصول واستثمارات البنية التحتية وعقارات استثمارية في المصرف الخليجي التجاري تصل قيمتها إلى 200 مليون دولار امريكي الى شركة إنفراكورب المملوكة من قبل مجموعة جي اف تش المالية وذلك في مقابل صكوك وحصص ملكية في شركة إنفراكورب ضمن إطار خطة إعادة هيكلة محفظة الاستثمار العقارية واستثمارات البنى التحتية للمصرف.

وعليه، فقد وافقت الجمعية العامة العادية على تفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة القرارات والموافقة والترخيص لأي عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة كما هو مبين في توضيح رقم 27 من البيانات المالية والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروف على الجمعية وايضاحات البيانات المالية تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات البحريني.

10. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

وافقت الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

11. الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).

بالرد على استفسار ورد من السيد علي الطريف فقد ذكر السيد رئيس الجلسة بأن السادة كي بي ام جي يدققون حسابات المجموعة منذ التأسيس غير أن الشريك يتم تغييره كل خمس سنوات كما أن لجنة التدقيق والمخاطر تقوم سنوياً بعمل مناقصة والحصول على أفضل العروض والأسعار من شركات التدقيق الخارجي.

وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو كمدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، وفوضت مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).

الجمعية العامة العادية

3 أبريل 2022م

12. الموافقة على تعيين / إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للخمس سنوات القادمة (2022م-2026م) وتحديد مكافآتهم ومخصصاتهم

وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين التالي ذكرهم من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للخمس سنوات القادمة (2022م-2026م) وتحديد مكافآتهم ومخصصاتهم وإبقائهم كما كانت عليه في الدورة السابقة:

- فضيلة الشيخ سليمان المنيع
- فضيلة الشيخ نظام يعقوبي
- فضيلة الشيخ الدكتور عبدالعزيز القصار
- فضيلة الشيخ الدكتور فريد هادي

13. الموافقة على طرح برنامج الولاء الخاص بالمساهمين والذي يهدف الى تقديم مكافآت وحوافز لفئات المساهمين الأوفياء حسب الشروط التي سيحددها مجلس الإدارة بما يصب في منفعة المجموعة ومساهميها، وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

قدم السيد رئيس المجلس عرض حول برنامج الولاء الخاص بالمساهمين المزمع طرحه قريباً، فقد أشار بأنه وبحسب اقتراح سابق من الجمعية، فقد تم دراسة الموضوع مع قسم الالتزام وفق الأنظمة المعتمدة في دول العالم واستنباط برنامج للملاك وسيتم طرحه تحت اسم "برنامج الولاء" وسيكون فيها فئات للمساهمين بناء على عدد الأسهم المملوكة. سيحصل ملاك الأسهم بحسب نسبة الملكية ومدة الاحتفاظ بالأسهم على افضلية في الخدمات والأدوات المالية التي تقدمها المجموعة، وأسعار تفضيلية على الودائع والاستثمارات والبيوت والشقق ما يعطي حافز للمساهمين لتملك اسهم اكثر والاستمرارية في التملك.

وافقت الجمعية العامة العادية على طرح برنامج الولاء الخاص بالمساهمين والذي يهدف الى تقديم مكافآت وحوافز لفئات المساهمين الأوفياء حسب الشروط التي سيحددها مجلس الإدارة بما يصب في منفعة المجموعة ومساهميها، وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

14. الموافقة على الإدراج المتعدد لسهم مجموعة جي إف إتش المالية في السوق المالية السعودية ("تداول") بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية، وتفويض مجلس الإدارة بجميع الصلاحيات اللازمة لتنفيذ وإتمام عملية الإدراج في السوق المالية السعودية وإصدار أي وثائق أو تصاريح أو تعهدات مطلوبة لإدراج السهم في السوق، بما في ذلك صلاحية تحديد سعر الإدراج للسهم.

طرح المساهم أيمن حسين مرجان (المالك لعدد 1,400,000 سهم) استفسار عن ماهية المعوقات التي تؤخر عملية الإدراج في السوق المالية السعودية ("تداول") حيث أعطت الجمعية في السابق الموافقة على الإدراج المذكور ولكن دون حصول أي تقدم في الأمر. وقد أوضح رئيس الجلسة بأن إفصاحات البيانات المالية في تداول تعتمد على المعايير الدولية للإبلاغ المالي بينما في البحرين فهي تعتمد على معايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وبعد المداولة فقد وافقت الجمعية العامة العادية على الإدراج المتعدد لسهم مجموعة جي إف إتش المالية في السوق المالية السعودية ("تداول") بإدراج 15٪ من رأس مال المجموعة في تداول وتفويض مجلس الإدارة بجميع الصلاحيات المطلوبة لتنفيذ وإتمام عملية الإدراج في تداول وإصدار أي وثائق أو تصاريح أو تعهدات مطلوبة لإدراج السهم في السوق بما في ذلك تحديد سعر الإدراج للسهم بالإضافة إلى تعيين المستشارين المعنيين وممثلي الشركة سواء في البحرين أو في المملكة العربية السعودية فيما يتعلق بإدراج السهم وتفويض أية أطراف ثالثة للاتصال بالهيئات الحكومية سواء في البحرين أو في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك هيئة السوق المالية وتداول، وللمجلس الإدارة الحق في تفويض أي من هذه الصلاحيات إلى أي عضو من أعضائه، وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

15. الموافقة على الإدراج المتعدد لسهم مجموعة جي إف إتش المالية في سوق أبوظبي للأوراق المالية بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية، وتفويض مجلس الإدارة بجميع الصلاحيات اللازمة لتنفيذ وإتمام عملية الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية وإصدار أي وثائق أو تصاريح أو تعهدات مطلوبة لإدراج السهم في السوق، بما في ذلك تحديد سعر الإدراج للسهم.

وافقت الجمعية العامة العادية على الإدراج المتعدد لسهم مجموعة جي إف إتش المالية في سوق أبوظبي للأوراق المالية بإدراج 15٪ من رأس مال المجموعة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، وتفويض مجلس الإدارة بجميع الصلاحيات المطلوبة لتنفيذ وإتمام عملية الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية وإصدار أي وثائق أو تصاريح

الجمعية العامة العادية

3 أبريل 2022م

أو تعهدات مطلوبة لإدراج السهم في السوق بما في ذلك تحديد سعر الإدراج للسهم بالإضافة إلى تعيين المستشارين المعنيين وممثلي الشركة سواء في البحرين أو في الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بإدراج السهم وتفويض أية أطراف ثالثة للاتصال بالهيئات الحكومية سواء في البحرين أو الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية ولمجلس الإدارة الحق في تفويض أي من هذه الصلاحيات إلى أي عضو من أعضائه، وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

**16. المصادقة على تعيين السيد درويش الكتبي كعضو مكمل في مجلس إدارة المجموعة في دورته الحالية بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.**

صادقت الجمعية العامة العادية على تعيين السيد درويش الكتبي كعضو مكمل في مجلس إدارة المجموعة في دورته الحالية بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

**17. ما يستجد من أعمال:**

وفي ما يستجد من أعمال فقد قال السيد نزار قرطاس بأنه قد قام بدراسة سريعة اتضح من خلالها قيام رئيس المجلس السيد جاسم الصديقي وفي خلال 6 أشهر السابقة بالتخارج من المجموعة الذي كان نسبة ملكية للأسهم 10٪ بطريقة غير مباشرة وبأنه ليس من الانصاف ان اعلى سلطة واكثر سلطة مؤتمنة لمصلحة المساهمين تتجه لاتجاه معاكس لمصلحة المساهمين وتوجهات المجموعة وقيامه ببيع الأسهم مطالباً مجلس الإدارة بإعادة انتخاب رئيس مجلس الإدارة واختيار رئيس آخر تتوافق توجهاته مع تطلعات المجموعة للفترة القادمة مطالباً أن يتم البت في الموضوع في أقرب فرصة ممكنة، وأيده في ذلك السادة المساهمين الحضور في الاجتماع.

وقد أرتأى أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين اجتماع الجمعية بأن عمل المجلس يصب في مصلحة المساهمين وبأن سيتم الدعوة لاجتماع مجلس إدارة قريباً لمناقشة الملاحظات المطروحة.

وبعد المناقشة فقد قررت الجمعية العامة العادية الدعوة لعقد اجتماع عاجل لمجلس الإدارة للنظر والبت في موضوع طلب الجمعية بإعادة انتخاب رئيس مجلس إدارة جديد للمجموعة.

وحيث أنه لم تكن هناك ثمة أعمال أخرى استجرت، فقد عبر السيد الرئيس عن بالغ شكره وتقديره للجميع لحضورهم هذا الاجتماع ولرعاية 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 العامة العادية في تمام الساعة 12:30 ظهراً.



الدكتور محمد عبدالسلام  
رئيس قسم الرقابة الشرعية  
مقرر الجلسة/مقرر مجلس الإدارة



السيد هشام الرئيس  
رئيس اجتماع الجمعية العامة غير العادية  
جي إف إتش المالية