CMP/APR/2013/0007
4 April 2013

Mr. Hassan Al Serkal
EVP, COO – Head of Operations Division
Market Operations Division
Dubai Financial Market
PO Box 9700
Dubai - United Arab Emirates
Fax No.: +971 43315148

Dear Mr. Al Serkal,

Annual General Assembly Meeting
For the financial year Ended 31 December 2012

The Annual Ordinary General Meeting of Gulf Finance House BSC ("GFH") was held today, ***Thursday 4th April 2013,*** at 28th floor, East Tower, Bahrain Financial Harbour; the shareholders participation in today's AGM was **44.39%**

The following decisions were adopted at the AGM:

1. The minutes of the previous meeting held on 29th March 2012, were approved.
2. The Board of Directors' report on the bank's business activities for the year ended 31 December 2012 was approved.
3. The auditor's report about the accounts of the financial year ended 31 December 2012 was discussed.
4. The Sharia Supervisory Board's report about the bank's business activities for the year ended 31 December 2012 was discussed.
5. The closing of accounts of the financial year ended 31 December 2012 was approved.

CMP/APR/2013/0007
4 أبريل 2013

السيـــد حسن عبدالرحمن السركال المحترم
نائب رئيس تنفيذي – رئيس تنفيذي العمليات
رئيس قطاع العمليات
سوق دبي المالي
ص.ب 9700
دبـــــي – الإمارات العربية المتحدة
فاكس رقم: 43315148 971+

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الجمعية العامة العادية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م

عقد اليوم ***الخميس الموافق 4 إبريل 2013***، اجتماع الجمعية العامة العادية لبيت التمويل الخليجي وذلك في مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق 28، بنسبة حضور من السادة المساهمين بلغت **44.39%.**

تم خلال الاجتماع اتخاذ القرارات التالية:

1. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ 29 مارس 2012م.
2. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.
3. مناقشة تقرير مراقبي الحسابات حول حسابات السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.
4. مناقشة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.
5. المصادقة على الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

6. The Board of Directors' recommendation whereby no dividends will be distributed for the financial year ended 31 December 2012 was approved.

6. اعتماد توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أية أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

7. The Transfer of US$ 1,002,700 to Statutory Reserve was approved.

7. الموافقة على تحويل مبلغ 1,002,700 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.

8. The corporate governance report for the financial year ended 31 December 2012 was discussed.

8. مناقشة تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

9. The members of the Board were released from liability in respect of the Bank for the financial year ended 31 December 2012.

9. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية تجاه البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

10. Four New Board members were elected to complete the total numbers of Board members to 8. The following are the newly elected members:

    - Bashar Mohammed AlMutawa
    - Mohamed Ali Talib
    - Mohammed Daij Al-Khalifa
    - Dr. Khalid M. Alkhazraji

10. تم انتخاب أربعة أعضاء جدد مكملين لعضوية مجلس إدارة بيت التمويل الخليجي بحيث يصبح إجمالي عدد الأعضاء ثمانية. فيما يلي أسماء الأعضاء الجدد المنتخبين:

    - السيد بشار محمد المطوع
    - السيد محمد علي طالب
    - سعادة الشيخ دعيج آل خليفة
    - الدكتور خالد الخزرجي

11. The reappointment of KPMG as the auditors for GFH for the year 2013 got approved and the Board of Directors has been authorized to fix their fees.

11. تمت الموافقة على إعادة تعيين مراقبي الحسابات السادة KPMG لمراقبة حسابات البنك لعام 2013م وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

12. The reappointment of the Shari'a Supervisory Board for GFH for the year 2013 got approved.

12. تمت الموافقة على إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك لعام 2013م.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

Yours faithfully,

نبيـــل مـــيرزا

مديـر الإلتزام ومكـافحة غسيـــل الأمـوال

Nabeel Mirza

Compliance Manager & MLRO

Nabeel Mirza
Compliance Manager & MLRO
Compliance Department
Gulf Finance House B.S.C. - CR 44136