

اجتماع الجمعية العامة العادية والغير العادية لمجموعة جي إف إنتش المالية

يسر مجلس إدارة/ مجموعة جي إف إنتش المالية ش.م.ب دعوة مساهمي المجموعة الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية والغير العادية المقرر عقدهما - بمشيئة الله تعالى - في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الثلاثاء، 10 شعبان 1442 هجرية، الموافق 23 مارس 2021م عبر وسائل الإتصال المرئية، وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، فسيكون الاجتماع الثاني بمشيئة الله يوم الثلاثاء، 17 شعبان 1442 هجرية الموافق 30 مارس 2021م، على أن ينعقد الاجتماع الثالث إذا اقتضى الأمر يوم الثلاثاء، 24 شعبان 1442 هجرية الموافق 6 أبريل 2021م في نفس الزمان وذلك لمناقشة وإقرار البنود المدرجة في جداول الأعمال أدناه:

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

- 1- المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 30 سبتمبر 2020م.
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م والمصادقة عليه.
- 3- الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م.
- 4- الإستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م.
- 5- مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م والمصادقة عليها.
- 6- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام 2020 م على النحو التالي:
 - ترحيل مبلغ 4,509,500 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.
 - اعتماد مبلغ 1,104,000 دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني وصندوق الزكاة.
 - توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة 1.86 % من القيمة الاسمية للسهم أي ما يعادل 0.0049 دولار أمريكي، 0.001859 دينار بحريني / 0.0181 درهم إماراتي (ما مجموعه 17 مليون دولار أمريكي).
 - توزيع أسهم منحة عن كافة الأسهم العادية، بنسبة 2.56 % من القيمة الاسمية للسهم بواقع سهم واحد عن كل 39.03 سهم يمتلكه المساهم من أسهم المجموعة أي 94,339,623 سهم ما يعادل 25 مليون دولار أمريكي.
- 7- الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ 1,050,000 مليون دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.
- 8- مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م شاملة المكافآت والتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.
- 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 وإيضاحات 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 2020 م.
- 11- الموافقة على توصية مجلس الإدارة على الإنسحاب الاختياري من بورصة الكويت للأوراق المالية، وعلى أسباب الإنسحاب والتي تلخصت في التالي:
 - تعديل تصنيف المجموعة مؤخراً في بورصة الكويت للأوراق المالية من السوق الأول إلى السوق الرئيسي.
 - كمية الأسهم المتداولة في بورصة الكويت ليست كبيرة.
 - تخفيض تكاليف الإدراج.
- 12- الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).
- 13- المصادقة على تعيين السيد إدريس الرفيع كعضو مستقل في مجلس إدارة المجموعة في دورته الحالية.
- 14- ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية.



جدول أعمال الجمعية العامة الغير عادية:

- 1- المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية السابق والمنعقد بتاريخ 28 مارس 2019 م.
- 2- الموافقة على تخفيض رأس المال عن طريق إلغاء أسهم خزينة تصل كحد اقصى الى 141,335,000 سهم بقيمة ما يصل إلى 37,453,775 مليون دولار أمريكي نتيجة إلغاء اتفاقية صانع السوق، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية المختصة.
- 3- الموافقة على زيادة رأس المال من مبلغ 975,637,367 دولار أمريكي إلى 1,000,637,367 دولار أمريكي، أي من 3,681,650,441 سهم إلى 3,775,990,064 سهم، والنتائج عن إضافة أسهم المنحة البالغة 94,339,623 سهما وذلك بناء على قرارات الجمعية العمومية، خاضعاً لموافقة مصرف البحرين المركزي.
- 4- الموافقة على تفويض الرئيس التنفيذي أو من ينوب عنه في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ ما ورد أعلاه، والتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للمجموعة بالنيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل بمملكة البحرين.

Ordinary and Extraordinary General Meetings of GFH Financial Group

The Board of Directors of GFH Financial Group B.S.C. (the "Group") is pleased to invite the esteemed shareholders of the Group to attend the Ordinary and Extraordinary General Meetings to be held on Tuesday, 23rd March 2021, at 11:00 A.M. through visual means, and if the required legal quorum is not achieved, the second meeting will be held on Tuesday, 30th March 2021, or a third meeting, if required, will be held on Tuesday, 6th April 2021 at the same time to consider the following agendas:

Agenda of the Ordinary General Meeting:

1. To approve the minutes of the previous Ordinary General Meeting held on 30th September 2020.
2. To discuss and approve the Board of Directors' report on the business activities of the Group for the financial year ended 31st December 2020.
3. To listen to the Sharia Supervisory Board's audit report on the business of the Group for the financial year ended 31st December, 2020.
4. To listen to the external auditor's report for the year ended 31st December, 2020.
5. To discuss and approve the consolidated financial statements for the financial year ended 31st December, 2020.
6. To approve the recommendation of the Board of Directors to allocate the net profits of the year 2020 as follows:
 - To carry forward an amount of US\$4,509,500 to the statutory reserve.
 - To allocate an amount of US\$1,104,000 for charity, civil society institutions and Zakat fund.
 - To distribute cash profits for all ordinary shares, save for treasury shares, at 1.86% of the nominal value of the share (equal to US\$0.0049, BD0.001859, UAE dirham 0.0181), totaling US\$17m.
 - To distribute bonus shares for all the ordinary shares at 2.56% of the nominal value of the share one share for each 39.03 shares owned by the shareholder of the shares of the Group, i.e. 94,339,623 share equivalent to US\$25m.
7. To approve the recommendation of the Board of Directors to allocate an amount of US\$1,050,000 as remuneration for the members of the Board of Directors.
8. To discuss the corporate governance report for the year ended 31st December 2020, including remunerations and the compliance of the Group with the governance requirements issued by the Ministry of Industry, Commerce and Tourism, and Central Bank of Bahrain.
9. To authorize the Board of Directors to take all the actions, approve and authorize any transactions concluded during the year with related parties or major shareholders of the Group as indicated in note no. 27 of the financial statements, and the Board of Directors' report submitted to the General meeting, as well as the notes on the financial statements in compliance with Article (189) of Bahrain Commercial Companies Law.
10. To release the Board of Directors from liability towards any matters related to their behavior during the financial year ended 31st December 2020.
11. To approve the Board of Directors' recommendation regarding the voluntary delisting from Kuwait bourse, and the reasons behind such action which is summarized as follows:



- The recent amendment of GFH's classification in Kuwait Bourse from Premier market to main market.
 - The quantity of shares traded on Kuwait bourse is not large.
 - To reduce listing costs.
12. To appoint/reappoint the external auditors of the Group for the year ended 31st December 2021, and authorize the Board of Directors to fix their fees (provided obtaining the approval of the CBB).
 13. To approve the appointment of Mr. Idris Al Rafi as an Independent Director on the Board of Directors of the Group in its current term.
 14. Any recent issues as per Article (207) of the Commercial Companies Law.

Agenda of the Extraordinary General Meeting:

1. To approve the minutes of the previous extraordinary general meeting held on 28th March 2019.
2. To approve the reduction of the capital by canceling treasury shares amounting up to a maximum of 141,335,000 shares worth up to US\$37,453,775 as a result of canceling the market maker agreement, subject to the approval of the competent regulatory authorities.
3. To approve the capital increase from US\$975,637,367 to US\$1,000,637,367, i.e. from 3,681,650,441 shares to 3,775,990,064 shares, resulting from the addition of bonus shares amounting to 94,339,623 shares, based on the decisions of the General meeting and subject to the approval of the Central Bank of Bahrain.
4. To authorize the CEO or his representative to take all the necessary actions to implement the above, and to sign the amendment of the Articles of Association of the Group on behalf of the shareholders before the Notary Public in the Kingdom of Bahrain.

Name	Mariam Jowhary	مريم جوهري	الإسم
Title	Head of Compliance & AML	رئيس الإلتزام ومكافحة غسل الاموال	المسمى الوظيفي
Company Seal ختم الشركة		Signature التوقيع	
			

يسر مجلس إدارة/ مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب دعوة مساهمي الشركة الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية المقرر عقدهما - بمشيئة الله تعالى - في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الثلاثاء ١٠ شعبان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١م عبر وسائل الاتصال المرئية الحديثة (تجدد التفاصيل أدناه) وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي بيانه، وفي حال عدم احتمال النصاب القانوني، فسيكون الاجتماع الثاني بمشيئة الله يوم الثلاثاء ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١م، على أن يعقد الاجتماع الثالث إذا اقتضى الأمر يوم الثلاثاء ٢٤ من شعبان ١٤٤٢ هـ الموافق ٦ أبريل ٢٠٢١م في نفس الزمان: -

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.
٢. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والمصادقة عليه.
٣. الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
٤. الإستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
٥. مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والمصادقة عليها.
٦. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام ٢٠٢٠م على النحو التالي:
 - توزيع مبلغ ٤,٥٠٩,٥٠٠ دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.
 - اعتماد مبلغ ١,١٤٠,٠٠٠ دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني وصندوق الزكاة.
 - تقويض أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة ١,٨٦ ٪ من القيمة الاسمية للسهم أي ما يعادل ٤٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ١,٨٥٩,٠٠٠ دينار بحريني (١٨١ / ٠٠٠ درهم إماراتي) ما مجموعه ١٧ مليون دولار أمريكي).
 - توزيع أسهم منحة عن كافة الأسهم العادية، بنسبة ٢,٥٦ ٪ من القيمة الاسمية للسهم بواقع سهم واحد عن كل ٣,٠٣ سهم يمتلكه المساهم من أسهم المجموعة أي ٩٤,٣٣٩,٦٢٣ سهم ما يعادل ٢٥ مليون دولار أمريكي.

التاريخ	الحدث
٢٨ مارس ٢٠٢١	آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح، ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق
٢٩ مارس ٢٠٢١	تاريخ تداول السهم بدون استحقاق أول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح
٣٠ مارس ٢٠٢١	يوم الاستحقاق للأسهم المدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي المساهمون المفيد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح
٣١ مارس ٢٠٢١	يوم الاستحقاق في بورصة الكويت المساهمون المفيد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح
١٣ أبريل ٢٠٢١	يوم الدفع اليوم الذي سيتم فيه توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين

٧. الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ ١,٠٥٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.
٨. مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م شاملة المكافآت والالتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.
٩. 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 ٢٧ من البيانات المالية والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وإيضاحات البيانات المالية متأسيا مع المادة (١٨٩) من قانون الشركات البحرينية.
١٠. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
١١. الموافقة على توصية مجلس الإدارة على الإنسحاب الاختياري من بورصة الكويت للأوراق المالية، وعلى أسباب الإنسحاب والتي تلخصت في التالي:

- تعديل تصنيف المجموعة مؤخرًا في بورصة الكويت للأوراق المالية من السوق الأول إلى السوق الرئيسي.
- كمية الأسهم المتداولة في بورصة الكويت ليست كبيرة
- تخفيض تكاليف الإدراج

١٢. الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).
١٣. المصادقة على تعيين السيد إدريس الرفيع كعضو مستقل في مجلس إدارة المجموعة في دورته الحالية.
١٤. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية.

جدول أعمال الجمعية العامة الغير عادية:

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩م.
٢. الموافقة على تخفيض رأس المال عن طريق إلغاء أسهم خزينة تصل كحد أقصى إلى ١٤١,٣٥٥,٠٠٠ سهم بقيمة مائصل إلى ٣٧,٤٥٣,٧٥٥ مليون دولار أمريكي نتيجة إلغاء اتفاقية صانع السوق، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية المختصة.
٣. الموافقة على زيادة رأس المال من مبلغ ٧٥٠,٣٣٧,٦٧٠ دولار أمريكي إلى ١,٠٠٠,٣٣٧,٦٧٠ دولار أمريكي، أي من ٣,٦٨١,٦٥,٠٤١ سهم إلى ٣,٧٥٠,٩٩٠,٠٦٤ سهم، والناتج عن إضافة أسهم المنحة البالغة ٩٤,٣٣٩,٦٢٣ سهمًا وذلك بناء على قرارات الجمعية العمومية، خاضعاً لموافقة مصرف البحرين المركزي.
٤. الموافقة على تفويض الرئيس التنفيذي أو من ينوب عنه في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ ما ورد أعلاه، والتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للمجموعة بالنيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل بمملكة البحرين.

جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

ملاحظة هامة للمساهمين:

- توجه السادة المساهمين إلى ضرورة اتباع التعليمات التالية، وذلك لضمان دخولهم الاجتماع عبر وسائل الاتصال المرئية بيسر وسهولة: -
 - ٥ إرسال طلب حضور الجمعية مع صورة من البطاقة الشخصية أو صورة من جواز السفر واضحة للمساهم أو من يمثله في التفويض بالإضافة إلى بطاقة التفويض على البريد الإلكتروني agm@gfh.com وذلك للتحقق من هوية وصفة الحاضر وذلك قبل ٢٤ ساعة على الأقل من موعد انعقاد الجمعية مع مراعاة إرسال البريد الإلكتروني ورمز التتبع لمن يود الحضور.
 - ٥ بعد استلام كافة المستندات والمعلومات المطلوبة، سوف يتم تزويد من يود الحضور برابط نظام التواصل المرئي (Zoom) وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية للتسجيل على تثبيت البرنامج سواء كان على الهاتف النقال أو الحاسب الآلي، كما يشترط وجود خاصية الصوت والصورة
 - ٥ يمكنكم الحصول على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١/٣١ ونسخة من بطاقة التوكيل من كل موقع البنك الإلكتروني www.gfh.com أو موقع بورصة البحرين www.bahrainbourse.com طلبها من البنك أو مسجلي السهم.
 - ٥ يجب لدى المساهم مسجل اسمه في سجل المساهمين للشركة تاريخ عقد الاجتماع بحضور شخصاً أو أن يوكل خطياً عنه أي شخص لحضور الاجتماع والتصويت نيابة عنه من الأخذ بعين الاعتبار أن يكون هذا الوكيل من غير رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو موظفي المجموعة.
 - ٥ في حال إذا كان المساهم شخص معنوي (شركة)، يجب على الوكيل الذي يحضر الاجتماع تقديم خطاب تفويض من المساهم بخواله الحضور والتصويت عنه، ويجب أن يكون التفويض خطياً وصارداً عن الشخص المفوض بالشركة ومختوماً بختم الشركة وأن يقدم قبل انتهاء الموعد المحدد لإيداع التوكيل.
 - ٥ يجب إيداع التوكيل (بطاقة التوكيل) قبل ٢٤ ساعة على الأقل من موعد الاجتماع كما هو مشار إليه أدناه، مع التأكد من تسليمها قبل انتهاء الموعد المحدد، وننوه بأن بطاقة التوكيل التي تقدم بعد انتهاء الموعد المحدد تعتبر غير صالحة للأغراض الاجتماع.
 - ٥ باليد لدى البنك أو البريد أو الفاكس رقم ٩٧٣١٧٩١١٢٨ + أو البريد الإلكتروني iservice@gfh.com
 - ٥ للمساهمين من دولة الكويت: الشركة الكويتية للمقاصة ص.ب. ٢٢٠٧٧ - دولة الكويت - فاكس رقم ٩٦٥٢٤٦٩٤٥٧+
 - ٥ للمساهمين من الدول الأخرى: السادة كارفي كمبيوتر شير ذ.م. - ص.ب. ٥١٤ - المنامة - مملكة البحرين فاكس ٩٧٣١٧٢١٢٠٥+
 - ٥ لاستفسارات يرجى الاتصال بقسم علاقات المستثمرين على الرقم التالي: ٩٧٣١٧٥٣٨٧٨٧+

Invitation

The Ordinary and Extraordinary General Meetings for the financial year ended 31st December 2020



The Board of Directors of GFH Financial Group B.S.C is pleased to invite the shareholders of the company to attend the Ordinary and Extraordinary General meetings to be held at 11.00am on Tuesday 23rd March, 2021 through visual means of communication (you will find details below) in order to consider the following agenda. In the event that the quorum is not completed, a second meeting, will be held on Tuesday 30th March, 2021, and a third meeting, if necessary, will take place on Tuesday 6th April, 2021, at the same time: -

The agenda of the Ordinary General Meeting

1. To approve the minutes of the previous Ordinary General Meeting held on 30th September 2020.
2. To discuss and approve the Board of Directors' report on the business activities of the Group for the financial year ended 31st December 2020.
3. To listen to the Sharia Supervisory Board's audit report on the business of the Group for the financial year ended 31st December, 2020.
4. To listen to the external auditor's report for the year ended 31st December, 2020.
5. To discuss and approve the consolidated financial statements for the financial year ended 31st December, 2020.
6. To approve the recommendation of the Board of Directors to allocate the net profits of the year 2020 as follows:
 - To carry forward an amount of US\$4,509,500 to the statutory reserve.
 - To allocate an amount of US\$1,104,000 for charity, civil society institutions and Zakat fund.
 - To distribute cash profits for all ordinary shares, save for treasury shares, at 1.86% of the nominal value of the share (equal to US\$0.0049, BDO.001859, UAE dirham 0.0181), totaling US\$17m.
 - To distribute bonus shares for all the ordinary shares at 2.56% of the nominal value of the share one share for each 39.03 shares owned by the shareholder of the shares of the Group, ie. 94,339,623 share equivalent to US\$25m.

Event	Date
Cum-Dividend Date <i>Last day of trading with entitlement to dividends</i>	28th March 2021
Ex-Dividends Date <i>First day of trading without entitlement to dividends</i>	29th March, 2021
Record Date for Bahrain Bourse and Dubai Financial Market listed shares <i>The Day on which all shareholders whose names are on the share register will be entitled to dividends</i>	30th March, 2021
Record Date for Bourse Kuwait listed shares <i>The Day on which all shareholders whose names are on the share register will be entitled to dividends</i>	31st March, 2021
Payment Date <i>The day on which the dividends will be paid to the entitled shareholders</i>	13th April, 2021

7. To approve the recommendation of the Board of Directors to allocate an amount of US\$1,050,000 as remuneration for the members of the Board of Directors.
8. To discuss the corporate governance report for the year ended 31st December 2020, including remunerations and the compliance of the Group with the governance requirements issued by the Ministry of Industry, Commerce and Tourism, and Central Bank of Bahrain.
9. To authorize the Board of Directors to take all the actions, approve and authorize any transactions concluded during the year with related parties or major shareholders of the Group as indicated in note no. 27 of the financial statements, and the Board of Directors' report submitted to the General meeting, as well as the notes on the financial statements in compliance with Article (189) of Bahrain Commercial Companies Law.
10. To release the Board of Directors from liability towards any matters related to their behavior during the financial year ended 31st December 2020.
11. To approve the Board of Directors' recommendation regarding the voluntary delisting from Kuwait bourse, and the reasons behind such action which is summarized as follows:
 - The recent amendment of GFH's classification in Kuwait Bourse from Premier market to main market.
 - The quantity of shares traded on Kuwait bourse is not large.
 - To reduce listing costs.
12. To appoint/reappoint the external auditors of the Group for the year ended 31st December 2021, and authorize the Board of Directors to fix their fees (provided obtaining the approval of the CBB).
13. To approve the appointment of Mr. Idris Al Rafi as an Independent Director on the Board of Directors of the Group in its current term.
14. Any recent issues as per Article (207) of the Commercial Companies Law.

The agenda of the extraordinary general meeting:

1. To approve the minutes of the previous extraordinary general meeting held on 28th March 2019.
2. To approve the reduction of the capital by canceling treasury shares amounting up to a maximum of 141,335,000 shares worth up to US\$37,453,775 as a result of canceling the market maker agreement, subject to the approval of the competent regulatory authorities.
3. To approve the capital increase from US\$975,637,367 to US\$1,000,637,367, i.e. from 3,681,650,441 shares to 3,775,990,064 shares, resulting from the addition of bonus shares amounting to 94,339,623 shares, based on the decisions of the General meeting and subject to the approval of the Central Bank of Bahrain.
4. To authorize the CEO or his representative to take all the necessary actions to implement the above, and to sign the amendment of the Articles of Association of the Group on behalf of the shareholders before the Notary Public in the Kingdom of Bahrain.

Jassim Mohamed Al Seddiqui

Chairman of the Board of Directors

Important Notice to shareholders:

All the esteemed shareholders should follow the following instructions, in order to ensure that they attend the meeting via visual means of communication easily:

- To send a request to attend the meeting, together with a copy of the identity card or a clear copy of the passport for the shareholder or his authorized representative, in addition to the authorization form by e-mail to: agm@gfh.com in order to verify the identity and capacity of the attendee at least 24 hours before the date of the meeting. For those who wish to attend, please send your email and contact number.
- After receiving all the required documents and information, whoever wishes to attend will be provided with the link of the visual communication system (ZOOM) before the meeting in order for him/her to install the application, whether on a mobile phone or a computer, provided that the audio and video feature is available.
- The financial statements for the year ended 31st December 2020 and Proxy Forms are available on GFH's website at www.gfh.com, or Bahrain Bourse's website www.bahrainbourse.com, or they can alternatively be requested directly from the Group or the Share Registrar.
- Any shareholder whose name is registered in the shareholders register on the date of the meeting shall attend the meeting in person or authorize another person in writing to attend the meeting and vote on his behalf, taking into account that such person shall not be the Chairman, Board member or company's employee.
- If the shareholder is a company, the representative who will attend the meeting shall present the authorization letter issued by the authorized person in the company and sealed by the company's seal. The authorization letter shall be submitted prior to the deadline for depositing proxies.
- Proxy Forms shall be deposited at least 24 hours prior to the fixed time of the meeting, as indicated below, ensuring that they will be received on time. Proxy Forms received after the fixed time will be considered invalid for the purpose of the meeting.
 - o Delivery by hand at the Bank's premises, by fax at +973 17911380, or e-mail at iservices@gfh.com.
 - o For shareholders in Kuwait: Kuwait Clearing Company, P.O. Box 22077, Kuwait. Fax No. +965 2469457.
 - o For shareholders in other countries: Kavya Computershare W.L.L.,

For any enquiries, please contact Investors Relation Department on +973 17538787



يسر مجلس إدارة/ مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب دعوة مساهمي الشركة الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية المقرر عقدهما - بمشيئة الله تعالى - في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الثلاثاء ١٠ شعبان ١٤٤٢ هجرية، الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١م عبر وسائل الاتصال المرئية الحديثة (تجدون التفاصيل أدناه) وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي بيانه، وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، فسيكون الاجتماع الثاني بمشيئة الله يوم الثلاثاء ١٧ شعبان ١٤٤٢ هجرية الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١م، على أن يعقد الاجتماع الثالث إذا اقتضى الأمر يوم الثلاثاء ٢٤ من شعبان ١٤٤٢ هجرية الموافق ٦ أبريل ٢٠٢١م في نفس الزمان -

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.
٢. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والمصادقة عليه.
٣. الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
٤. الإستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
٥. مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والمصادقة عليها.
٦. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام ٢٠٢٠م على النحو التالي:
 - توزيع مبلغ ٤,٥٠٩,٥٠٠ دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.
 - اعتماد مبلغ ١,١٠٤,٠٠٠ دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني وصندوق الزكاة.
 - توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة ١,٨٦٪ من القيمة الاسمية للسهم أي ما يعادل ٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي ١٨٩,٠٠٠ دينار بحريني / ١٨١.٠٠٠ درهم إماراتي (ما مجموعه ١٧ مليون دولار أمريكي).
 - توزيع أسهم منحة عن كافة الأسهم العادية، بنسبة ٢,٥٦٪ من القيمة الاسمية للسهم بواقع سهم واحد عن كل ٣٩,٠٣ سهم يمتلكه المساهم من أسهم المجموعة أي ٩٤,٣٣٩,٦٢٣ سهم ما يعادل ٢٥ مليون دولار أمريكي.

التاريخ	الحدث
٢٨ مارس ٢٠٢١	آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح، ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق
٢٩ مارس ٢٠٢١	تاريخ تداول السهم بدون استحقاق أول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح
٣٠ مارس ٢٠٢١	يوم الاستحقاق للأسهم المدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي المساهمون المقيّد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح
٣١ مارس ٢٠٢١	يوم الاستحقاق في بورصة الكويت المساهمون المقيّد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح
١٣ أبريل ٢٠٢١	يوم الدفع اليوم الذي سيتم فيه توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين

٧. الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.
٨. مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م شاملة المكافآت والتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.
٩. 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 ٢٧ من البيانات المالية والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وإيضاحات البيانات المالية تماشياً مع المادة (١٨٩) من قانون الشركات البحريني.
١٠. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
١١. الموافقة على توصية مجلس الإدارة على الإنسحاب الإختياري من بورصة الكويت للأوراق المالية، وعلى أسباب الإنسحاب والتي تلخصت في التالي:

- تعديل تصنيف المجموعة مؤخراً في بورصة الكويت للأوراق المالية من السوق الأول إلى السوق الرئيسي.
- كمية الأسهم المتداولة في بورصة الكويت ليست كبيرة
- تخفيض تكاليف الإدراج

١٢. الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).
١٣. المصادقة على تعيين السيد إدريس الرفيع كعضو مستقل في مجلس إدارة المجموعة في دورته الحالية.
١٤. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية.

جدول أعمال الجمعية العامة الغير عادية:

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩م.
٢. الموافقة على تخفيض رأس المال عن طريق إلغاء أسهم خزينة تصل كحد اقصى إلى ١٤١,٣٣٥,٠٠٠ سهم بقيمة ما يصل إلى ٣٧,٤٥٣,٧٧٥ مليون دولار أمريكي نتيجة إلغاء اتفاقية صانع السوق، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية المختصة.
٣. الموافقة على زيادة رأس المال من مبلغ ٩٧٥,٦٣٧,٣٦٧ دولار أمريكي إلى ١,٠٠٠,٦٣٧,٣٦٧ دولار أمريكي، أي من ٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١ سهم إلى ٣,٧٧٥,٩٩٠,٠٠٠ سهم، والناتج عن إضافة أسهم المنحة البالغة ٩٤,٣٣٩,٦٢٣ سهماً وذلك بناء على قرارات الجمعية العمومية، خاضعاً لموافقة مصرف البحرين المركزي.
٤. الموافقة على تفويض الرئيس التنفيذي أو من ينوب عنه في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ ما ورد أعلاه، والتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للمجموعة بالنيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل بمملكة البحرين.

جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

بطاقة توكيل



أنا الموقع أدناه

بصفتي مساهماً في مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.

قد وكلت السيد

بالحضور والتصويت نيابةً عني في اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية المقرر عقدهما – بمشيئة الله تعالى – في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الثلاثاء ١٠ شعبان ١٤٤٢ هجرية، الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١م عبر وسائل الاتصال المرئية الحديثة (تجدون التفاصيل أدناه) وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي بيانه، وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، فسيكون الاجتماع الثاني بمشيئة الله يوم الثلاثاء ١٧ شعبان ١٤٤٢ هجرية الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١م، على أن ينعقد الاجتماع الثالث إذا اقتضى الأمر يوم الثلاثاء ٢٤ من شعبان ١٤٤٢ هجرية الموافق ٦ أبريل ٢٠٢١م في نفس الزمان.

الجمعية العامة العادية			
١	نعم	كلا	أمتنع
المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.	☐	☐	☐
مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والمصادقة عليه.	☐	☐	☐
الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.	☐	☐	☐
الإستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.	☐	☐	☐
مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والمصادقة عليها.	☐	☐	☐
٦	☐	☐	☐
الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام ٢٠٢٠م على النحو التالي: ترحيل مبلغ ٤,٥٩,٥٠٠ دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني. • ترحيل مبلغ ٤,٥٩,٥٠٠ دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني. • اعتماد مبلغ ١,١٤,٠٠٠ دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني وصندوق الزكاة. • توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة ١,٨٦ ٪ من القيمة الاسمية للسهم أي ما يعادل ٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي ١٨٥٩,٠٠٠ دينار بحريني / ١٨١,٠٠٠ درهم إماراتي (ما مجموعه ١٧ مليون دولار أمريكي). • توزيع أسهم منحة عن كافة الأسهم العادية، بنسبة ٢,٥٦ ٪ من القيمة الإسمية للسهم بواقع سهم واحد عن كل ٣٩,٠٣ سهم يمتلكه المساهم من أسهم المجموعة أي ٩٤,٣٣٩,٦٢٣ سهم ما يعادل ٢٥ مليون دولار أمريكي.	☐	☐	☐
٧	☐	☐	☐
الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ ١,٠٥,٠٠٠ مليون دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.	☐	☐	☐
٨	☐	☐	☐
مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م شاملة المكافآت والتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.	☐	☐	☐

٩	☐	☐	☐	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 ٢٧ من البيانات المالية والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وايضاحات البيانات المالية تماشياً مع المادة (١٨٩) من قانون الشركات البحريني.
١٠	☐	☐	☐	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.
١١	☐	☐	☐	الموافقة على توصية مجلس الإدارة على الإنسحاب الإختياري من بورصة الكويت للأوراق المالية، وعلى أسباب الإنسحاب والتي تلخصت في التالي: • تعديل تصنيف المجموعة مؤخراً في بورصة الكويت للأوراق المالية من السوق الأول إلى السوق الرئيسي. • كمية الأسهم المتداولة في بورصة الكويت ليست كبيرة • تخفيض تكاليف الإدراج
١٢	☐	☐	☐	الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).
١٣	☐	☐	☐	المصادقة على تعيين السيد إدريس الرفيع كعضو مستقل في مجلس إدارة المجموعة في دورته الحالية.
١٤	☐	☐	☐	ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية.

الجمعية العامة الغير عادية			
١	نعم	كلا	أمتنع
المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩م.	☐	☐	☐
٢	☐	☐	☐
الموافقة على تخفيض رأس المال عن طريق إلغاء أسهم خزينة تصل كحد اقصى الى ١٤١,٣٣٥,٠٠٠ سهم بقيمة ما يصل إلى ٣٧,٤٥٣,٧٧٥ مليون دولار أمريكي نتيجة إلغاء اتفاقية صانع السوق، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية المختصة.	☐	☐	☐
٣	☐	☐	☐
الموافقة على زيادة رأس المال من مبلغ ٩٧٥,٦٣٧,٣٦٧ دولار أمريكي إلى ١,٠٠٠,٦٣٧,٣٦٧ دولار أمريكي، أي من ٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١ سهم إلى ٣,٧٧٥,٩٩٠,٠٦٤ سهم، والنتائج إضافة أسهم المنحة البالغة ٩٤,٣٣٩,٦٢٣ سهمًا وذلك بناءً على قرارات الجمعية العمومية، خاضعاً لموافقة مصرف البحرين المركزي.	☐	☐	☐
٤	☐	☐	☐
الموافقة على تفويض الرئيس التنفيذي أو من ينوب عنه في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ ما ورد أعلاه، والتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للمجموعة بالنيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل بمملكة البحرين.	☐	☐	☐

رقم المساهم: _____ إسم المساهم: _____ عدد الأسهم: _____

الختم: _____ التوقيع: _____ التاريخ: ٢٠٢١م / /





ملاحظة هامة للمساهمين:

- نوجه السادة المساهمين إلى ضرورة اتباع التعليمات التالية، وذلك لضمان دخولهم الاجتماع عبر وسائل الاتصال المرئية بيسر وسهولة: -
 - o إرسال طلب حضور الجمعية مع صورة من البطاقة الشخصية أو صورة من جواز السفر واضحة للمساهم أو من يمثله في التفويض بالإضافة إلى بطاقة التفويض على البريد الإلكتروني agm@gfh.com وذلك للتحقق من هوية وصفة الحاضر وذلك قبل ٢٤ ساعة على الأقل من موعد انعقاد الجمعية مع مراعاة إرسال البريد الإلكتروني ورقم الاتصال لمن يود الحضور.
 - o بعد استلام كافة المستندات والمعلومات المطلوبة، سوف يتم تزويد من يود الحضور برابط نظام التواصل المرئي (ZOOM) وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية ليتسنى له تثبيت البرنامج سواء كان على الهاتف النقال أو الحاسب الآلي، كما يشترط وجود خاصية الصوت والصورة
 - يمكنكم الحصول على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م ونسخة من بطاقة التوكيل من خلال موقع البنك الإلكتروني www.gfh.com، أو موقع بورصة البحرين www.bahrainbourse.com وطلبها من البنك أو مسجلي الاسهم.
 - يحق لأي مساهم مسجل أسمه في سجل المساهمين للشركة بتاريخ عقد الاجتماع الحضور شخصياً أو أن يوكل خطياً عنه أي شخص لحضور الاجتماع والتصويت نيابة عنه مع الأخذ بعين الاعتبار أن يكون هذا الوكيل من غير رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو موظفي المجموعة.
 - في حال إذا كان المساهم شخص معنوي (شركة)، يجب على الوكيل الذي يحضر الاجتماع تقديم خطاب تفويض من المساهم يخوله بالحضور والتصويت عنه، ويجب أن يكون التفويض خطياً وصادراً عن الشخص المفوض بالشركة ومختوماً بختم الشركة وأن يقدم قبل انتهاء الموعد المحدد لإيداع التوكيل.
 - يجب إيداع التوكيل (بطاقة التوكيل) قبل ٢٤ ساعة على الأقل من موعد الاجتماع كما هو مشار إليه أدناه، مع التأكد من تسليمها قبل انتهاء الموعد المحدد، وننوه بأن بطاقة التوكيل التي تقدم بعد انتهاء الموعد المحدد تعتبر غير صالحة لأغراض الاجتماع.
 - o باليد لدى البنك أو البريد أو الفاكس رقم ٩٧٣١٧٩١١٣٨ + أو البريد الإلكتروني iservice@gfh.com
 - o للمساهمين من دولة الكويت: الشركة الكويتية للمقاصة ص.ب. ٢٢٠٧٧ - دولة الكويت - فاكس رقم ٩٦٥٢٤٦٩٤٥٧ +
 - o للمساهمين من الدول الأخرى: السادة كارفي كمبيوتر شير ذ.م.م. - ص.ب. ٥١٤ - المنامة - مملكة البحرين فاكس ٩٧٣١٧٢١٢.٥٥ +
- لأي استفسارات يرجى الاتصال بقسم علاقات المستثمرين على الرقم التالي: ٩٧٣١٧٥٣٨٧٨٧ +



Invitation

The Ordinary and Extraordinary General Meetings for the financial year ended 31st December 2020



The Board of Directors of GFH Financial Group B.S.C is pleased to invite the shareholders of the company to attend the Ordinary and Extraordinary General meetings to be held at 11.00am on Tuesday 23rd March, 2021 through visual means of communication (you will find details below) in order to consider the following agenda. In the event that the quorum is not completed, a second meeting, will be held on Tuesday 30th March, 2021, and a third meeting, if necessary, will take place on Tuesday 6th April, 2021, at the same time: -

The agenda of the Ordinary General Meeting

1. To approve the minutes of the previous Ordinary General Meeting held on 30th September 2020.
2. To discuss and approve the Board of Directors' report on the business activities of the Group for the financial year ended 31st December 2020.
3. To listen to the Sharia Supervisory Board's audit report on the business of the Group for the financial year ended 31st December, 2020.
4. To listen to the external auditor's report for the year ended 31st December, 2020.
5. To discuss and approve the consolidated financial statements for the financial year ended 31st December, 2020.
6. To approve the recommendation of the Board of Directors to allocate the net profits of the year 2020 as follows:
 - To carry forward an amount of US\$4,509,500 to the statutory reserve.
 - To allocate an amount of US\$1,104,000 for charity, civil society institutions and Zakat fund.
 - To distribute cash profits for all ordinary shares, save for treasury shares, at 1.86% of the nominal value of the share (equal to US\$0.0049, BDO.001859, UAE dirham 0.0181), totaling US\$17m.
 - To distribute bonus shares for all the ordinary shares at 2.56% of the nominal value of the share one share for each 39.03 shares owned by the shareholder of the shares of the Group, ie. 94,339,623 share equivalent to US\$25m.

Event	Date
Cum-Dividend Date <i>Last day of trading with entitlement to dividends</i>	28th March 2021
Ex-Dividends Date <i>First day of trading without entitlement to dividends</i>	29th March, 2021
Record Date for Bahrain Bourse and Dubai Financial Market listed shares <i>The Day on which all shareholders whose names are on the share register will be entitled to dividends</i>	30th March, 2021
Record Date for Bourse Kuwait listed shares <i>The Day on which all shareholders whose names are on the share register will be entitled to dividends</i>	31st March, 2021
Payment Date <i>The day on which the dividends will be paid to the entitled shareholders</i>	13th April, 2021

7. To approve the recommendation of the Board of Directors to allocate an amount of US\$1,050,000 as remuneration for the members of the Board of Directors.
8. To discuss the corporate governance report for the year ended 31st December 2020, including remunerations and the compliance of the Group with the governance requirements issued by the Ministry of Industry, Commerce and Tourism, and Central Bank of Bahrain.
9. To authorize the Board of Directors to take all the actions, approve and authorize any transactions concluded during the year with related parties or major shareholders of the Group as indicated in note no. 27 of the financial statements, and the Board of Directors' report submitted to the General meeting, as well as the notes on the financial statements in compliance with Article (189) of Bahrain Commercial Companies Law.
10. To release the Board of Directors from liability towards any matters related to their behavior during the financial year ended 31st December 2020.
11. To approve the Board of Directors' recommendation regarding the voluntary delisting from Kuwait bourse, and the reasons behind such action which is summarized as follows:
 - The recent amendment of GFH's classification in Kuwait Bourse from Premier market to main market.
 - The quantity of shares traded on Kuwait bourse is not large.
 - To reduce listing costs.
12. To appoint/reappoint the external auditors of the Group for the year ended 31st December 2021, and authorize the Board of Directors to fix their fees (provided obtaining the approval of the CBB).
13. To approve the appointment of Mr. Idris Al Rafi as an Independent Director on the Board of Directors of the Group in its current term.
14. Any recent issues as per Article (207) of the Commercial Companies Law.

The agenda of the extraordinary general meeting:

1. To approve the minutes of the previous extraordinary general meeting held on 28th March 2019.
2. To approve the reduction of the capital by canceling treasury shares amounting up to a maximum of 141,335,000 shares worth up to US\$37,453,775 as a result of canceling the market maker agreement, subject to the approval of the competent regulatory authorities.
3. To approve the capital increase from US\$975,637,367 to US\$1,000,637,367, i.e. from 3,681,650,441 shares to 3,775,990,064 shares, resulting from the addition of bonus shares amounting to 94,339,623 shares, based on the decisions of the General meeting and subject to the approval of the Central Bank of Bahrain.
4. To authorize the CEO or his representative to take all the necessary actions to implement the above, and to sign the amendment of the Articles of Association of the Group on behalf of the shareholders before the Notary Public in the Kingdom of Bahrain.

Jassim Mohamed Al Seddiqi
Chairman of the Board of Directors



GFH Financial Group B.S.C.
P.O. Box 10006, Manama, Kingdom of Bahrain
(T) +973 17538538, (F) +973 17540006, info@gfh.com, www.gfh.com



Proxy



I the undersigned

being a shareholder in GFH Financial Group BSC ("GFH")

appoint

to represent me and vote on my behalf at the Ordinary and Extraordinary General Meeting to be held on Tuesday 23 March 2021 at 11:00 a.m. via ZOOM visual communication system. In the absence of the quorum, a second meeting will be held on Tuesday 30 March 2021, or a third meeting, if required, will be held on Tuesday 6 April 2021 at the same time.

Annual General Meeting		Yes	No	Abstain
1	To approve the minutes of the previous Ordinary General Meeting held on 30th September 2020.	☐	☐	☐
2	To discuss and approve the Board of Directors' report on the business activities of the Group for the financial year ended 31st December 2020.	☐	☐	☐
3	To listen to the Sharia Supervisory Board's audit report on the business of the Group for the financial year ended 31st December, 2020.	☐	☐	☐
4	To listen to the external auditor's report for the year ended 31st December, 2020.	☐	☐	☐
5	To discuss and approve the consolidated financial statements for the financial year ended 31st December, 2020.	☐	☐	☐
6	To approve the recommendation of the Board of Directors to allocate the net profits of the year 2020 as follows: - To carry forward an amount of US\$4,509,500 to the statutory reserve. - To allocate an amount of US\$1,104,000 for charity, civil society institutions and Zakat fund. - To distribute cash profits for all ordinary shares, save for treasury shares, at 1.86% of the nominal value of the share (equal to US\$0.0049, BD0.001859, UAE dirham 0.0181), totaling US\$17m. - To distribute bonus shares for all the ordinary shares at 2.56% of the nominal value of the share one share for each 39.03 shares owned by the shareholder of the shares of the Group, ie. 94,339,623 share equivalent to US\$25m.	☐	☐	☐
7	To approve the recommendation of the Board of Directors to allocate an amount of US\$1,050,000 as remuneration for the members of the Board of Directors.	☐	☐	☐
8	To discuss the corporate governance report for the year ended 31st December 2020, including remunerations and the compliance of the Group with the governance requirements issued by the Ministry of Industry, Commerce and Tourism, and Central Bank of Bahrain.	☐	☐	☐

9	To authorize the Board of Directors to take all the actions, approve and authorize any transactions concluded during the year with related parties or major shareholders of the Group as indicated in note no. 27 of the financial statements, and the Board of Directors' report submitted to the General meeting, as well as the notes on the financial statements in compliance with Article (189) of Bahrain Commercial Companies Law.	☐	☐	☐
10	To release the Board of Directors from liability towards any matters related to their behavior during the financial year ended 31st December 2020.	☐	☐	☐
11	To approve the Board of Directors' recommendation regarding the voluntary delisting from Kuwait bourse, and the reasons behind such action which is summarized as follows: - The recent amendment of GFH's classification in Kuwait Bourse from Premier market to main market. - The quantity of shares traded on Kuwait bourse is not large. - To reduce listing costs.	☐	☐	☐
12	To appoint/reappoint the external auditors of the Group for the year ended 31st December 2021, and authorize the Board of Directors to fix their fees (provided obtaining the approval of the CBB).	☐	☐	☐
13	To approve the appointment of Mr. Idris Al Rafi as an Independent Director on the Board of Directors of the Group in its current term.	☐	☐	☐
14	Any recent issues as per Article (207) of the Commercial Companies Law.	☐	☐	☐

Extraordinary general meeting		Yes	No	Abstain
1	To approve the minutes of the previous extraordinary general meeting held on 28th March 2019.	☐	☐	☐
2	To approve the reduction of the capital by canceling treasury shares amounting up to a maximum of 141,335,000 shares worth up to US\$37,453,775 as a result of canceling the market maker agreement, subject to the approval of the competent regulatory authorities.	☐	☐	☐
3	To approve the capital increase from US\$975,637,367 to US\$1,000,637,367, i.e. from 3,681,650,441 shares to 3,775,990,064 shares, resulting from the addition of bonus shares amounting to 94,339,623 shares, based on the decisions of the General meeting and subject to the approval of the Central Bank of Bahrain.	☐	☐	☐

Shareholder's Number:	Shareholder's Name:	Number of Shares:
-----------------------	---------------------	-------------------

Stamp:

Signature:

Date: / /2021





Important Notice to shareholders:

All the esteemed shareholders should follow the following instructions, in order to ensure that they attend the meeting via visual means of communication easily:

- To send a request to attend the meeting, together with a copy of the identity card or a clear copy of the passport for the shareholder or his authorized representative, in addition to the authorization form by e-mail to: agm@gfh.com in order to verify the identity and capacity of the attendee at least 24 hours before the date of the meeting. For those who wish to attend, please send your email and contact number.
- After receiving all the required documents and information, whoever wishes to attend will be provided with the link of the visual communication system (ZOOM) before the meeting in order for him/her to install the application, whether on a mobile phone or a computer, provided that the audio and video feature is available.
- The financial statements for the year ended 31st December 2020 and Proxy Forms are available on GFH's website at www.gfh.com, or Bahrain Bourse's website www.bahrainbourse.com, or they can alternatively be requested directly from the Group or the Share Registrar.
- Any shareholder whose name is registered in the shareholders register on the date of the meeting shall attend the meeting in person or authorize another person in writing to attend the meeting and vote on his behalf, taking into account that such person shall not be the Chairman, Board member or company's employee.
- If the shareholder is a company, the representative who will attend the meeting shall present the authorization letter issued by the authorized person in the company and sealed by the company's seal. The authorization letter shall be submitted prior to the deadline for depositing proxies.
- Proxy Forms shall be deposited at least 24 hours prior to the fixed time of the meeting, as indicated below, ensuring that they will be received on time. Proxy Forms received after the fixed time will be considered invalid for the purpose of the meeting.
 - o Delivery by hand at the Bank's premises, by fax at +973 17911380, or e-mail at iservices@gfh.com.
 - o For shareholders in Kuwait: Kuwait Clearing Company, P.O. Box 22077, Kuwait. Fax No. +965 2469457.
 - o For shareholders in other countries: Karvy Computershare W.L.L.,

For any enquiries, please contact Investors Relation Department on +973 17538787

