



CMP/APR/2026/0002

إعلان  
**Announcement**

<b>Date</b>	01/04/2025	التاريخ
<b>Company Name</b>	مجموعة جي إف إنتش المالية ش.م.ب. GFH Financial Group B.S.C.	إسم الشركة
<b>Trading Code</b>	GFH	رمز التداول
<b>Subject</b>	محضر اجتماع الجمعية العامة العادية Minutes of the Ordinary General Meeting	الموضوع
<b>Information</b>	<p>بالإشارة الى الإفصاح الصادر من مجموعة جي إف إنتش المالية بتاريخ 25 مارس 2026 المتعلق بإعلان نتائج إجتماع الجمعية العامة العادية، نرفق لكم ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. محضر اجتماع الجمعية العامة العادية بنصاب يصل الى 61.79%.</li> <li>2. تقرير نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية.</li> <li>3. تقرير التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية العامة العادية.</li> <li>4. تقرير ملاحظات المساهمين.</li> </ol> <p>With reference to the previous disclosure issued by GFH Financial Group on March 25, 2026 in relation to the Ordinary &amp; Extraordinary General Meetings Results, kindly find attached the following:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Minutes of the Ordinary Meeting with attended quorum of 61.79%.</li> <li>2. Report on the Quorum of the Ordinary General Meeting.</li> <li>3. The voting report on the agenda items of the Ordinary General meeting.</li> <li>4. Observations received from the shareholders or their representatives.</li> </ol>	المعلومة

<b>Name</b>	Mariam Jowhary	مريم جوهري	الإسم
<b>Title</b>	Head of Compliance & AML	رئيس الإلتزام ومكافحة غسل الاموال	المسمى الوظيفي
<b>Company Seal</b> ختم الشركة		<b>Signature</b> التوقيع	
		<p>DocuSigned by:</p> <p>57756F47F0FB486...</p>	



Bahrain: 31 March 2026  
Chief Executive Officer – Boursa Kuwait Company  
Dear Sir,

**Subject: Supplementary disclosure regarding GFH Financial Group (B.S.C) ("GFH")**  
**Annual General Minutes of Meetings**

As per Chapter No. 4 or Module 10 "Disclosure and Transparency" of the Capital Markets Authority's Executive Bylaws of Law No.7/2010 and its amendments regarding disclosure of Material Information.

Further to our Group's disclosure dated 25 March 2026 regarding the results of the Annual General meeting of GFH shareholders that was convened on 25 March 2026, we are pleased to enclose the following:

1. Annual General minutes of meeting (Translated Version).
2. The quorum report of the Annual General meeting.
3. The voting report on the agenda items of the Annual General meeting.
4. Observations received from the shareholders or their representatives.

Kindly note that during the afore-mentioned Annual General meeting there were no observations or reservations made by the auditors.

Attached: Supplementary Disclosure Form

Sincerely Yours,

**On behalf of GFH Financial Group (B.S.C)**  
**Hisham Alrayes**  
**CEO and Member of the Board of Directors**



**GFH Financial Group B.S.C.  
Minutes of the Annual General Meeting  
Held on Wednesday, 6<sup>th</sup> Shawal 1447H  
Corresponding to 25<sup>th</sup> of March 2026  
At 11:30 AM  
At GFH House, Bahrain Financial Harbour – Sea Front  
And via Video Conference**

The Chairman of the Board of Directors and the Chairman of the Meeting, Mr. Abdulmohsen Al Rashed, commenced the meeting in the name of Allah, and thereafter extended his greetings and appreciation to the esteemed shareholders for their attendance and participation.

The Chairman of the Meeting also welcomed the representatives of the Central Bank of Bahrain and Bahrain Bourse.

He further welcomed the members of the Board of Directors: Mr. Ghazi Al-Hajri, Mr. Ali Murad, Mr. Abdullah Alzain, Mr. Fawaz Altamimi, Mr. Abdulaziz Albassam, Mr. Darwish Alketbi, and H.H. Shaikha Minwa bint Ali Alkhalifa, in addition to the member of the Sharia Supervisory Board, Sheikh Dr. Fareed Hadi.

The Chairman announced that Kfintech (Bahrain) had been appointed to oversee the registration of attendance, and that the number of shares, represented in person or by proxy, at this meeting amounted to 2,295,521,718 shares, constituting 61.79% of the total share capital of the Group, which exceeds the required quorum for holding the Annual General Meeting. The Chairman officially declared the meeting in session.

Following the appointment of Ms. Hanan Ahmed as the Session Rapporteur, the Chairman commenced the discussion of the agenda items as follows:

**1. To ratify the minutes of the previous Annual General meeting held on 20 March 2025**

The Chairman invited the esteemed shareholders to provide their comments and observations on the minutes of the previous meeting.

***As no comments were raised, the minutes of the Annual General Meeting held on 20 March 2025 were duly ratified.***

2. **To discuss and ratify the Board of Directors' report on the Group's business activities for the year ended 31 December 2025**

The Chairman invited the esteemed shareholders to provide their comments and observations on the Board of Directors' report on the Group's activities for the financial year ended 31<sup>st</sup> of December 2025.

*As no comments were raised, the Annual General Assembly approved the Board of Directors' report on the Group's activities for the financial year ended 31<sup>st</sup> of December 2025.*

3. **To read the Sharia Supervisory Board's report on the Group's business activities for the year ended 31 December 2025**

The Chairman invited the esteemed shareholders to provide their comments and observations on the Shari'a Supervisory Board's report on the audit of the Group's activities for the financial year ended 31<sup>st</sup> of December 2025.

*As no comments were raised, the Annual General Assembly approved the Shari'a Supervisory Board's report on the audit of the Group's activities for the financial year ended 31<sup>st</sup> of December 2025.*

4. **To read the external auditor's report on the financial year ended 31 December 2025**

The Chairman invited the representative of the external auditors, KPMG Fakhro, to present their report on the financial statements for the financial year ended 31<sup>st</sup> of December 2025. The representative of KPMG Fakhro proceeded with presenting the report to the esteemed shareholders.

*Upon conclusion, the external auditors' report for the financial year ended 31<sup>st</sup> of December 2025 was duly ratified by the attending shareholders.*

5. To discuss and ratify the consolidated financial statements for the financial year ended 31 December 2025

The Chairman invited the attending shareholders to provide their comments and observations on the consolidated financial statements for the financial year ending on 31st of December 2025.

Thereafter, Mr. Hisham Alrayes, Chief Executive Officer and Board Member, presented a summary of the Group's financial performance. He explained that net profit attributable to shareholders had increased by approximately 18% compared to the previous year, reaching around USD 140 million. He further noted that all key regulatory ratios of the Group continue to exceed the minimum requirements set by the regulatory authorities, reflecting the strength of the Group's financial position, the adequacy of its capital, and the robustness of its liquidity levels.

He also addressed the restructuring of the business lines, explaining that the Group's activities have been consolidated into three main lines of business, namely: Wealth and Investment Management, Credit and Financing, and Treasury and Proprietary Investments.

In the same context, he highlighted the Group's key achievements during 2025, including the acquisition of a majority stake in Byrne Equipment Rental, the execution of a number of strategic investments in the technology and logistics sectors, as well as the acquisition of a strategic stake in Devmark. He further referred to several other achievements realized by the Group during the year, including the signing of strategic agreements with parties in the Kingdom of Saudi Arabia, as part of the Group's efforts to enhance and develop its digital banking services.

At the conclusion of this agenda item, one of the shareholders inquired about the latest developments regarding the listing of the Group's shares in the Saudi market. Mr. Hisham Alrayes responded that a conditional approval had recently been received from the Central Bank of Bahrain. Accordingly, the necessary procedures are currently underway to submit the listing application to the Saudi market, in addition to exploring potential listing opportunities in other markets in the future.

*As no comments were raised, the Annual General Assembly ratified the consolidated financial statements for the financial year ended 31 December 2025*

**6. Approval of the Board of Directors' Recommendation on the Allocation of Net Profit for the Year 2025**

The Chairman invited attending shareholders to present their comments and observations regarding the Board of Directors' recommendation on the allocation of the net profit for the year 2025, as outlined in the agenda.

The *Annual General Assembly* resolved to approve the following:

- To transfer an amount of US\$ 14,011,000 to the statutory reserve.
- To allocate an amount of US\$ 7,000,000 for the benefit of GFH Foundation and payment of the zakat due on the Group's shares.
- To distribute cash dividends of 10.11% of the nominal value of all the ordinary shares, net of treasury shares, up to US\$ 100 million, equivalent to US\$ 0.0268, BD 0.0101, UAE dirhams 0.0984 per share, this includes interim cash dividends of USD 0.0053 that were distributed to shareholders on 11 September, 2025.
- To transfer the remaining amount of approximately US\$ 19,099,000 as retained earnings for next year.

*The dividend payment schedule for the shareholders was determined as follows:*

Event	Date
Cum-Dividend Date <i>(Last day of trading with entitlement to dividends)</i>	30 March 2026
Ex-Dividend Date <i>(First day of trading without entitlement to dividends)</i>	31 March 2026
Record Date for Bahrain Bourse, Dubai Financial Market, and Abu Dhabi Securities Exchange Listed Shares	1 April 2026

<i>(The day on which all shareholders whose names are on the share register will be entitled to dividends)</i>	
<b>Record date for Boursa Kuwait Listed Shares</b> <i>(The Day on which all shareholders whose names are on the share register will be entitled to dividends)</i>	2 April 2026
<b>Payment Date</b> <i>(The Day on which the dividends will be paid to the entitled shareholders)</i>	15 April 2026

**7. To recommend an amount of US\$ 3,000,000 as remuneration for the Board of Directors**

The Chairman invited attending shareholders to present their comments and observations regarding the Board of Directors' recommendation to allocate an amount of USD 3,000,000 as remuneration for the members of the Board of Directors.

*As no comments were raised, the Annual General Meeting approved the allocation of USD 3,000,000 as remuneration for the members of the Board of Directors.*

**8. To discuss and ratify the corporate governance report for the financial year ended 31 December 2025, and the Group's compliance with all the governance requirements issued by the Ministry of Industry and Commerce and Central Bank of Bahrain**

The Chairman invited attending shareholders to present their comments and observations regarding the Governance Report for the financial year ended 31<sup>st</sup> of December 2025, as well as the Group's compliance with governance requirements issued by the Ministry of Industry and Commerce and the Central Bank of Bahrain.

*As no comments were raised, the Annual General Assembly approved the Governance Report for the financial year ended 31<sup>st</sup> December 2025 and the Group's compliance with governance requirements issued by the Ministry of Industry and Commerce and the Central Bank of Bahrain.*

9. To discuss and approve any transactions concluded during the ended year with any related parties or major shareholders of the Group, as indicated in Note 24 of the financial statements for the year 2025 and the Board of Directors' Report, pursuant to the provisions of Article (189) of Bahrain's Commercial Companies Law

The Annual General Meeting reviewed the transactions conducted during the financial year ended with related parties or major shareholders of the Group, as stated in Note No. (24) of the financial statements.

*Upon review, the Annual General Assembly approved the transactions conducted during the financial year ended with related parties or major shareholders of the Group, as stated in Note No. (24) of the financial statements for the year 2025 and the Board of Directors' report, in accordance with Article (189) of the Bahrain Companies Law, in addition to the following transactions:*

- *The sale of the Marrakech Hotel and extending financing to Maalem Company W.L.L., a subsidiary of Infinity Capital.*

10. To approve to buyback Group shares (treasury shares) not exceeding 10% of the total issued shares

The Annual General Assembly reviewed the proposal to buy back Group shares (treasury shares) not exceeding 10% of the total shares issued.

*As no objections were raised, the Annual General Assembly approved the buyback Group shares (treasury shares) not exceeding 10% of the total issued shares for the following purposes, subject to the approval of the Central Bank of Bahrain:*

- *Attracting strategic shareholders in line with the criteria and benefits as set by the group for this category, and subject to Central Bank of Bahrain's approval on every sale transaction.*
- *Provide market liquidity.*
- *Staff Share Incentive Program.*

11. To approve the appointment / reappointment of the external auditors of the Group for the year ended 31 December 2026 and authorize the Board of Directors to set their fees (subject to obtaining the Central Bank of Bahrain's approval)

*The Annual General Assembly approved the reappointment of KPMG Fakhro as the external auditors of the Group for the financial year ending on 31<sup>st</sup> of December 2026 and authorized the Board of Directors to determine their fees, subject to the approval of the Central Bank of Bahrain.*

12. To release the Board of Directors from liability in respect of their acts for the financial year ended 31 December 2025

*The Annual General Assembly unanimously resolved to discharge the members of the Board of Directors from any liability in connection with their actions for the financial year ended on 31<sup>st</sup> of December 2025.*

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

As no further matters were raised, the Chairman expressed his sincere gratitude and appreciation to all attendees for their presence, patience, and cooperation with GFH Financial Group.

The Chairman also extended his deep gratitude to all representatives of the official authorities for their attendance, thereby announcing the conclusion of the Annual General Meeting at 12:30 PM.

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

اجتماع الجمعية العامة العادية والغير العادية  
Ordinary & Extra Ordinary General Meetings  
يوم الاربعاء الموافق 25 مارس 2026 الساعة 11:30 صباحا  
Wednesday 25 March 2025 11:30 am

بلغ عدد الاسهم الحاضرة أصالة ووكالة  
Total No.of Shares

سهما Shares	2,295,521,718
بنسبة percentage	61.79 %

ممثل وزارة الصناعة والتجارة  
Ministry of Commerce

كي فينتك ( البحرين )  
Kfintech ( Bahrain )

المدققين  
External Auditor

قاسم عبدالله  
قاسم

رئيس الجلسة  
Chairman

عبدالله الجاسر  
عبدالله الجاسر



Company: GFH Financial Group B.S.C

General Meeting: Annual General Meeting

Venue: GFH House, Bahrain Financial Harbour – Sea front and via video conference

Date: 25 March 2026

Time: 11:30 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
ITEM 7	100%	0	0
ITEM 8	100%	0	0
ITEM 9	100%	0	0
ITEM 10	100%	0	0
ITEM 11	100%	0	0
ITEM 12	100%	0	0
ITEM 13	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
1	To ratify the minutes of the previous Annual General meeting held on 20 March 2025.	None.
2	To discuss and ratify the Board of Directors' report on the Group's business activities for the year ended 31 December 2025.	None.
3	To read the Sharia Supervisory Board's report on the Group's business activities for the year ended 31 December 2025.	None.
4	To read the external auditor's report on the financial year ended 31 December 2025.	None.
5	To discuss and ratify the consolidated financial statements for the financial year ended 31 December 2025.	one of the shareholders inquired about the latest developments regarding the listing of the Group's shares in the Saudi market. Mr. Hisham Alrayes responded that a conditional approval had recently been received from the Central Bank of Bahrain. Accordingly, the necessary procedures are currently underway to submit the listing application to the Saudi market, in addition to exploring potential listing opportunities in other markets in the future.
6	<p>To approve the Board of Directors' recommendation to allocate the net profit for the year 2025 as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• To transfer an amount of US\$ 14,011,000 to the statutory reserve.</li> <li>• To allocate an amount of US\$ 7,000,000 for the benefit of GFH Foundation and</li> </ul>	None.

Annual General Meeting  
25 March 2026

Page 1 of 3

	<p>payment of the zakat due on the Group's shares.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>To distribute cash dividends of 10.11% of the nominal value of all the ordinary shares, net of treasury shares, up to US\$ 100 million, equivalent to US\$ 0.0268, BD 0.0101, UAE dirhams 0.0984 per share, this includes interim cash dividends of US\$ 0.0053 that were distributed to shareholders on 11 September 2025.</li> <li>To transfer the remaining amount of approximately US\$ 19,099,000 as retained earnings for next year.</li> </ul>	
7	To recommend an amount of US\$3,000,000 as remuneration for the Board of Directors.	None.
8	To discuss and ratify the corporate governance report for the financial year ended 31 December 2025, and the Group's compliance with all the governance requirements issued by the Ministry of Industry and Commerce and Central Bank of Bahrain.	None.
9	Disclosing and approving any transactions concluded during the ended year with any related parties or major shareholders of the Group, as indicated in Note 24 of the financial statements for the year 2025 and the Board of Directors' Report, pursuant to the provisions of Article (189) of Bahrain's Commercial Companies Law.	None.
10	<p>To approve to buy back Group shares (treasury shares) not exceeding 10% of the total shares issued for the following purposes, subject to obtaining the Central Bank of Bahrain's approval:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Attracting strategic shareholders in line with the criteria and benefits as set by the group for this category, and subject to Central Bank of Bahrain's approval on every sale transaction.</li> <li>Provide market liquidity.</li> </ul>	None.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Staff Share Incentive Program.</li> </ul>	
11	To approve the appointment / reappointment of the external auditors of the Group for the year ended 31 December 2026 and authorize the Board of Directors to set their fees (subject to obtaining the Central Bank of Bahrain's approval).	None.
12	To release the Board of Directors from liability in respect of their acts for the financial year ended 31 December 2025.	None.
13	Any recent issues in accordance with Article (207) of the Commercial Companies Law.	None.

البحرين في: 31 مارس 2026م

المحترم

السيد/ الرئيس التنفيذي- شركة بورصة الكويت

دولة الكويت

تحية طيبة وبعد

**الموضوع: إفصاح مكمل بشأن محضر اجتماع الجمعية العامة العادية**

عملاً بأحكام الفصل الرابع من الكتاب العاشر " الإفصاح والشفافية " من اللائحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما الصادرة عن هيئة أسواق المال بخصوص الإفصاح عن المعلومات الجوهرية.

إلحاقاً لإفصاح المجموعة المؤرخ 25 مارس 2026م بشأن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي مجموعة جي اف اتش المالية والتي انعقدت بتاريخ 25 مارس 2026م، يسرنا أن نرفق لكم ما يلي:

- 1- محضر اجتماع الجمعية العامة العادية.
- 2- تقرير نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية.
- 3- تقرير التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية العامة العادية.
- 4- تقرير ملاحظات المساهمين.

نود الإفادة بأنه لم يرد خلال اجتماع الجمعية العامة العادية سالف الذكر أية ملاحظات أو تحفظات من مراقبي الحسابات.

مرفق طيه نموذج الإفصاح المكمل.

**وتفضلو بقبول فائق الاحترام،،،**

**عن/مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب**

**السيد هشام الرئيس**

**الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة**



**مجموعة جي اف إتش المالية ("المجموعة")  
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية  
المنعقد في يوم الأربعاء، 6 شوال 1447 هـ  
الموافق 25 مارس 2026م  
في تمام الساعة الحادية عشر والنصف صباحاً  
مبنى جي اف إتش هاوس بمرفأ البحرين المالي – الواجهة البحرية  
وعبر وسائل التواصل المرئي**

افتتح رئيس مجلس الإدارة - رئيس الجلسة - السيد عبدالمحسن الراشد 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 مندوب مصرف البحرين المركزي ومندوب بورصة البحرين.

ورحب كذلك بأعضاء مجلس الإدارة السادة/ غازي الهاجري، وعلي مراد، وعبدالله الزين، وفواز التميمي، وعبدالعزیز البسام، ودرويش الكتبي، وسمو الشیخة منوه بنت علي آل خليفة، بالإضافة إلى عضو هيئة الرقابة الشرعية فضيلة الشيخ فريد هادي.

أعلن السيد الرئيس بأنه تم تعيين شركة كي فينتك (البحرين) لتسجيل الحضور وقد بلغ عدد الحضور (أصالة ووكالة) في هذا الاجتماع عدد 2,295,521,718 سهماً من إجمالي أسهم رأس مال المجموعة وبما يعادل نسبة مئوية قدرها 61.79% وهي نسبة تفوق النصاب المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية الأول، ومن ثم أعلن رئيس الجمعية انعقادها.

اجتماع الجمعية العامة العادية



وبعد أن تم تعيين الآنسة / حنان أحمد مقررًا للجلسة، شرع الرئيس بمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال على النحو التالي:

## **1. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 20 مارس**

**2025م**

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

**حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أية ملاحظات بشأن محضر الاجتماع السابق، فقد تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ 20 مارس 2025م.**

## **2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر**

**2025م والمصادقة عليه**

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء ملاحظاتهم وتعليقاتهم على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

**حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أية ملاحظات على التقرير، وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.**

اجتماع الجمعية العامة العادية



### 3. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية

#### المنتية في 31 ديسمبر 2025م

طلب رئيس الجلسة من فضيلة الشيخ الدكتور فريد هادي تلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتية في 31 ديسمبر 2025م. حيث قام عضو هيئة الرقابة الشرعية بتلاوة التقرير على السادة المساهمين.

*حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أية ملاحظات على التقرير، وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتية في 31 ديسمبر 2025م.*

### 4. الاستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتية في 31 ديسمبر

#### 2025م

طلب رئيس الجلسة من ممثل مدققي الحسابات (كي بي إم جي فخرو) تلاوة تقريرهم عن القوائم المالية للسنة المالية المنتية في 31 ديسمبر 2025م، حيث قام ممثل كي بي إم جي فخرو بتلاوة التقرير على السادة المساهمين.

*وبعد الانتهاء من قراءة تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتية في 31 ديسمبر 2025م فقد تم التصديق عليه من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع.*



## 5. مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م

### والمصادقة عليها

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء ملاحظاتهم وتعليقاتهم على البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م. ومن ثم قدم السيد / هشام الرئيس، الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة، ملخصًا عن الأداء المالي للمجموعة، حيث أوضح أن صافي الأرباح العائدة إلى المساهمين قد ارتفع بنسبة تقارب 18% مقارنة بالعام السابق، ليصل إلى نحو 140 مليون دولار أمريكي. كما أشار إلى أن جميع النسب التنظيمية الرئيسة للمجموعة لا تزال تفوق الحدود المطلوبة من الجهات الرقابية، الأمر الذي يعكس متانة المركز المالي للمجموعة، وكفاءة كفاية رأس المال، وقوة مستويات السيولة.

كما تطرّق إلى إعادة هيكلة خطوط العمل، موضحًا أنه تم توحيد أنشطة المجموعة ضمن ثلاثة خطوط رئيسية، وهي: خط إدارة الثروات والاستثمار، وخط الائتمان والتمويل، وخط الخزنة والاستثمارات الخاصة.

وفي السياق ذاته، استعرض أبرز إنجازات المجموعة خلال عام 2025م، حيث أشار إلى الاستحواذ على حصة أغلبية في شركة بايرن لتأجير المعدات، إلى جانب تنفيذ عدد من الاستثمارات النوعية في قطاعات التكنولوجيا واللوجستيات، بالإضافة إلى الاستحواذ على حصة استراتيجية في شركة ديفمارك. كما أشار إلى عدد من الإنجازات الأخرى التي حققتها

اجتماع الجمعية العامة العادية



المجموعة خلال العام، ومن بينها توقيع اتفاقيات استراتيجية مع أطراف من المملكة العربية السعودية، وذلك في إطار تعزيز وتطوير الخدمات المصرفية الرقمية التي تقدمها المجموعة. وفي ختام هذا البند، استفسر أحد السادة المساهمين عن آخر مستجدات إدراج أسهم المجموعة في السوق السعودي. وقد أفاد السيد/ هشام الريس بأنه تم مؤخرًا استلام الموافقة مشروطة من مصرف البحرين المركزي، وبناءً عليه يجري العمل حاليًا على استكمال الإجراءات اللازمة لتقديم طلب الإدراج في السوق السعودي، بالإضافة إلى دراسة فرص الإدراج في أسواق أخرى مستقبلاً.

**حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي ملاحظات أخرى على البيانات المالية الموحدة ، فقد تم التصديق على البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م من قبل الحضور من السادة المساهمين.**

## **6. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام 2025م**

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع تقديم ملاحظاتهم وتعليقاتهم على توصية مجلس الإدارة بشأن تخصيص صافي أرباح العام 2025م كما هو موضح في جدول الأعمال.

**قررت الجمعية الموافقة على مايلي:**

- **ترحيل مبلغ وقدره 14,011,000 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.**
- **اعتماد تخصيص مبلغ قدره 7 ملايين دولار أمريكي لصالح جي إف إتش فاونديشن (GFH Foundation) وسداد الزكاة الواجبة على أسهم المجموعة.**

اجتماع الجمعية العامة العادية



- توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة 10.11% من القيمة الاسمية للسهم بما يصل إلى 100 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 0.0268 دولار أمريكي / 0.0101 دينار بحريني / 0.0984 درهم إماراتي، ويشمل ذلك الأرباح النقدية المرحلية بقيمة 0.0053 دولار أمريكي التي تم توزيعها على المساهمين بتاريخ 11 سبتمبر 2025.
- تحصيل المتبقي، أي ما يقارب مبلغ وقدره 19,099,000 دولار أمريكي كأرباح مستبقاه للعام القادم.

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

التاريخ	الحدث
30 مارس 2026م	آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح، ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق
31 مارس 2026م	تاريخ تداول السهم بدون استحقاق أول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح
1 أبريل 2026م	يوم الاستحقاق للأسهم المدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية المساهمون المقيد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح
2 أبريل 2026م	يوم الاستحقاق في بورصة الكويت المساهمون المقيد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح
15 أبريل 2026م	يوم الدفع اليوم الذي سيتم فيه توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين



## **7. الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ وقدره 3,000,000 دولار أمريكي كمكافأة**

### **لأعضاء مجلس الإدارة**

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء ملاحظاتهم وتعليقاتهم على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ 3,000,000 دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

**حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي ملاحظة، فقد قررت الجمعية العامة العادية الموافقة على اعتماد مبلغ 3,000,000 دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.**

## **8. مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م والتزامات المجموعة**

### **بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة**

#### **عليه**

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء ملاحظاتهم وتعليقاتهم على تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، بالإضافة إلى التزامات المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي.

**حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي ملاحظة على التقرير، وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م والتزامات المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي.**

اجتماع الجمعية العامة العادية



**9. التبليغ عن الموافقة على أي عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات**

**علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة كما هو مبين في توضيح رقم (24) من**

**البيانات المالية لعام 2025 وتقرير مجلس الإدارة تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات**

### **البحريني**

اطلعت الجمعية العامة العادية على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي

أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة كما هو مبين في توضيح رقم

(24) من البيانات المالية.

**وبعد الاطلاع، صادقت الجمعية العامة العادية على أي عمليات جرت خلال السنة المالية**

**المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة كما هو مبين**

**في توضيح رقم (24) من البيانات المالية لعام 2025م وتقرير مجلس الإدارة تماشياً مع**

**المادة (189) من قانون الشركات البحريني، بالإضافة إلى المعاملات التالية:**

- **بيع فندق مراكش، إلى جانب تمويل الاستحواذ المقدم لشركة معالم ذات المسؤولية المحدودة التابعة لشركة إنفينيتي كابيتال.**

**10. الموافقة على إعادة شراء أسهم المجموعة (أسهم خزينة) بما لا يتجاوز 10% من إجمالي**

### **الأسهم الصادرة**

اطلعت الجمعية العامة العادية على مقترح إعادة شراء أسهم المجموعة (أسهم الخزينة) بما لا

يتجاوز 10% من إجمالي الأسهم الصادرة.

اجتماع الجمعية العامة العادية



حيث أنه لم يبد السادة المساهمين أي اعتراض، وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة شراء أسهم المجموعة (أسهم خزينة) بما لا يتجاوز 10% من إجمالي الأسهم الصادرة للأغراض التالية، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي:

- استقطاب المساهمين الاستراتيجيين بما يتماشى مع المعايير والاهداف التي وضعتها المجموعة لجذب هذه الفئة وبحيث تخضع كل عمليات البيع على المساهمين الاستراتيجيين لموافقة مصرف البحرين المركزي.

- توفير السيولة للسوق.
- برنامج حوافز أسهم الموظفين.

11. الموافقة على تعيين / إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في

31 ديسمبر 2026م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة

مصرف البحرين المركزي)

وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو كمدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026م، وفوضت مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).

12. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية

المنتهية في 31 ديسمبر 2025م

وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

اجتماع الجمعية العامة العادية



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

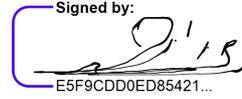
وحيث أنه لم تكن هناك ثمة أعمال أخرى استجدت. فقد عبر السيد الرئيس عن بالغ شكره وتقديره للجميع لحضورهم هذا الاجتماع ولرعاية صدورهم وصبرهم وتعاونهم مع مجموعة جي إف إتش المالية.

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 مساءً.

DocuSigned by:  
  
 F7CA067AC099484...

الآنسة / حنان عبدالحميد أحمد

مقرر الجلسة

Signed by:  
  
 E5F9CDD0ED85421...

السيد / عبدالحمسن بن راشد الراشد

رئيس اجتماع الجمعية العامة العادية

اجتماع الجمعية العامة العادية

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

اجتماع الجمعية العامة العادية والغير العادية  
Ordinary & Extra Ordinary General Meetings  
يوم الاربعاء الموافق 25 مارس 2026 الساعة 11:30 صباحا  
Wednesday 25 March 2025 11:30 am

بلغ عدد الاسهم الحاضرة أصالة ووكالة  
Total No.of Shares

سهما  
Shares

2,295,521,718

بنسبة  
percentage

61.79 %

ممثل وزارة الصناعة والتجارة  
Ministry of Commerce

كي فينتك ( البحرين )  
Kfintech ( Bahrain )

المدققين  
External Auditor

قاسم عبدالله  
قاسم

رئيس الجلسة  
Chairman

عبدالله الجاسر  
عبدالله

الشركة: مجموعة جي اف اتش المالية

الجمعية العامة العادية

مكان الانعقاد: مبنى جي اف إتش هاوس بمرفاً البحرين المالي – الواجهة البحرية وعبر

وسائل الاتصال المرئية

الساعة: الحادية عشر والنصف صباحاً

الموافق: 25 مارس 2026م

نسبة التصويت			البند
ممتنع	غير موافق	موافق	
0	0	100%	البند الأول
0	0	100%	البند الثاني
0	0	100%	البند الثالث
0	0	100%	البند الرابع
0	0	100%	البند الخامس
0	0	100%	البند السادس
0	0	100%	البند السابع
0	0	100%	البند الثامن
0	0	100%	البند التاسع
0	0	100%	البند العاشر
0	0	100%	البند الحادي عشر
0	0	100%	البند الثاني عشر
0	0	100%	البند الثالث عشر

**إقرار:** يقر المصدر بأن البيانات المذكورة مطابقة للحقيقة وصحيحة وكاملة، ويقر المصدر بأنه اطلع ويلتزم بالاطلاع الدائم على قواعد المقاصة، دليل سياسات وإجراءات حضور الجمعيات العمومية المنشور على الموقع المقاصة والى قانون الشركات ولائحته ويتعهد بالالتزام بهما.

تقرير الملاحظات والتحفظات الواردة من المساهمين أو من ينوب عنهم:

الملاحظات	البند	
لا توجد ملاحظات.	المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 20 مارس 2025م.	1
لا توجد ملاحظات.	مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م والمصادقة عليه.	2
لا توجد ملاحظات.	الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.	3
لا توجد ملاحظات.	الاستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.	4

<p>استفسر أحد السادة المساهمين عن آخر مستجدات إدراج أسهم المجموعة في السوق السعودي. وقد أفاد السيد/ هشام الريس بأنه تم مؤخرًا استلام موافقة مشروطة من مصرف البحرين المركزي، وبناءً عليه يجري العمل حاليًا على استكمال الإجراءات اللازمة لتقديم طلب الإدراج في السوق السعودي، بالإضافة إلى دراسة فرص الإدراج في أسواق أخرى مستقبلاً.</p>	<p><b>مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والمصادقة عليها.</b></p>	<p><b>5</b></p>
<p>لا توجد ملاحظات.</p>	<p><b>الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام 2025م على النحو التالي:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ترحيل مبلغ وقدره 14,011,000 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.</li> <li>• اعتماد تخصيص مبلغ قدره 7 ملايين دولار أمريكي لصالح جي إف إتش فاونديشن (GFH Foundation) وسداد الزكاة الواجبة على أسهم</li> </ul>	<p><b>6</b></p>

	<p>المجموعة.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة 10.11% من القيمة الاسمية للسهم بما يصل إلى 100 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 0.0268 دولار أمريكي / 0.0101 دينار بحريني / 0.0984 درهم إماراتي، ويشمل ذلك الأرباح النقدية المرحلية بقيمة 0.0053 دولار أمريكي التي تم توزيعها على المساهمين بتاريخ 11 سبتمبر 2025.</li> <li>• ترحيل المتبقي، أي ما يقارب مبلغ وقدره 19,099,000 دولار أمريكي كأرباح مستبقاه للعام القادم.</li> </ul>	
لا توجد ملاحظات.	<p><b>7 الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ وقدره 3,000,000 دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.</b></p>	
لا توجد ملاحظات.	<p><b>8 مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م والتزامات المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.</b></p>	
لا توجد ملاحظات.	<p><b>9 التبليغ عن الموافقة على أي عمليات جرت</b></p>	

	<p>خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة كما هو مبين في توضيح رقم (24) من البيانات المالية لعام 2025 وتقرير مجلس الإدارة تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات البحريني.</p>	
لا توجد ملاحظات.	<p><b>10</b></p> <p><b>الموافقة على إعادة شراء أسهم المجموعة (أسهم خزينة) بما لا يتجاوز 10% من إجمالي الأسهم الصادرة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• استقطاب المساهمين الاستراتيجيين بما يتماشى مع المعايير والاهداف التي وضعتها المجموعة لجذب هذه الفئة وبهدف تخضع كل عمليات البيع على المساهمين الاستراتيجيين لموافقة مصرف البحرين المركزي.</li> <li>• توفير السيولة للسوق.</li> <li>• برنامج حوافز أسهم الموظفين.</li> </ul>	
لا توجد ملاحظات.	<p><b>11</b></p> <p><b>الموافقة على تعيين / إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).</b></p>	

لا توجد ملاحظات.	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.	12
لا توجد ملاحظات.	ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية.	13