

ملخص قرارات اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

أنه في يوم الإثنين الموافق 5 إبريل 2021 تم إنعقاد اجتماعي الجمعية العامة العادية و غير العادية لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) (ويشار إليه بـ "البنك") وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة وفقاً لأحكام قوانين هيئة مركز قطر للمال و تحمل رخصة رقم (00091) وتم انعقاد الاجتماعين في الساعة 4:30 مساءً من خلال تطبيق الزوم في مقر البنك في الدوحة، قطر.

نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية:

1. وحيث أن النصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة غير العادية لم يتوفر تقرر تأجيل الاجتماع لجلسة ثانية يتم انعقادها يوم الاثنين الموافق 12 ابريل 2021 الساعة 3:30 بعد الظهر من خلال تطبيق الزوم في مقر البنك الرئيسي في الدوحة، قطر.

ملخص قرارات الجمعية العامة العادية:

1. صادقت الجمعية العامة على تقرير رئيس مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وصادقت الجمعية العامة على الخطة العملية للبنك للعام 2021.
2. صادقت الجمعية العامة على تقرير مدقق الحسابات الخارجي عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
3. صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية الموحدة المدققة والتي تضمنت الميزانية العامة للبنك وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
4. صادقت الجمعية العامة على التقرير السنوي للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
5. وافقت الجمعية العامة على مقترح مجلس الادارة بعدم توزيع أرباح وعدم أخذ احتياطي اختياري عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
6. وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ووافقت على مقترح مجلس الإدارة بعدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
7. وافقت الجمعية العامة على تقرير الحوكمة السنوي للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و صادقت على تقرير المدقق الحسابات الخارجي بخصوص فعالية تصميم وتنفيذ وتشغيل الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) بما يتوافق مع قواعد ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية.



8. صادقت الجمعية العامة على المعاملات الرئيسية والصفقات الكبرى التي قام بها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

9. وافقت الجمعية العامة على تجديد تعيين شركة ارنست أند يونغ كمدقق حسابات خارجي للبنك للسنة المالية 2021 وتم تحديد أتعابهم بناءً على توصية مجلس الإدارة.





**Summary of Resolutions Passed During QFB's Ordinary & Extraordinary General Assembly Meetings
held on 5 April 2021**

Qatar First Bank LLC (Public) (the “Bank” or “QFB”) a limited liability company registered and organized under the laws of Qatar Financial Centre under license number (00091) held its Annual Ordinary General Assembly and Extraordinary General Assembly meetings on Monday, April 5th, 2021, at 4:30pm via Zoom at the Bank's headquarters in Doha, Qatar.

The following is a summary of the results and resolutions of the Ordinary and Extraordinary General Assembly Meetings:

QFB's Extraordinary General Assembly Meeting (“EGM”):

1. Since the quorum required to hold the EGM wasn't achieved on the day, the EGM was adjourned to next Monday, April 12th, 2021 at 3:30pm and shall be held via Zoom at the Bank's headquarters in Doha, Qatar, in accordance with the published invitation sent to the shareholders in accordance with the applicable rules and regulations.

Resolutions Passed by QFB's Ordinary General Assembly Meeting (“AGM”):

1. The General Assembly approved the Chairman's report on the Bank's activities and the financial position for the financial year ended 31 December 2020, and the Bank's business plan for the year 2021.
2. The General Assembly approved the External Auditor's report on the Bank's Financial Statements for the year ended 31 December 2020.
3. The General Assembly approved the Bank's consolidated and audited financial statements, including the profits and losses report, and balance sheet, for the financial year ended 31 December 2020.
4. The General Assembly approved the Bank's Annual Report for the financial year ended 31 December 2020.
5. The General Assembly approved the proposal of the Board of Directors not to distribute dividends and not to take optional reserves for the financial year ended 31 December 2020.
6. The General Assembly approved discharging members of the Board of Directors from any liability relating to their directorship duties and responsibilities for the financial year ended 31 December 2020 and approved the Board's recommendation not to award bonuses to the board members for the financial year ended 31 December 2020.





7. The General Assembly approved the Bank's Corporate Governance Report for the year 2020 and the External Auditor's independent report on the effectiveness of the design, implementation, and operation of ICOFR and compliance with QFMA's corporate governance regulatory requirements.
8. The General Assembly approved all major transactions undertaken by the Bank during the financial year ended 31 December 2020.
9. The General Assembly approved renewing the appointment of Ernst & Young as the Bank's auditors for the financial year 2021 and approved their fees as per the recommendation of the Board.



بنك قطر الأول يعقد اجتماع الجمعية العامة العادية

الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني: نجح بنك قطر الأول في تحسين موازنته ووضع السيولة الإجمالي الخاص به خلال سنة 2020 بفضل الرفع من الفعالية التشغيلية وترشيد النفقات

الدوحة، قطر – 6 أبريل 2021: عَقَدَ بنك قطر الأول، وهو أول بنك مستقل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مرخص له من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال وكيان مدرج في بورصة قطر، اجتماع الجمعية العامة العادية يوم الإثنين 5 أبريل.

ونظراً لعدم اكتمال النصاب القانوني، تم تأجيل اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاص بالبنك إلى يوم الإثنين 12 أبريل على الساعة 3:30 عصراً، حيث سيعقد رقمياً عبر منصة زوم.

وتم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك عبر منصة زوم، حيث ترأس الاجتماع الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني، رئيس مجلس إدارة بنك قطر الأول، وحضر الاجتماع المساهمون وكبار أعضاء إدارة البنك.

وخلال كلمته في اجتماع الجمعية العامة العادية، قال الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني: "لقد كانت استجابة دولة قطر للتحديات المرتبطة بجائحة كوفيد-19 استثنائية فعلاً، حيث قامت الدولة باتخاذ تدابير فورية للتخفيف من تأثيرات الجائحة على الاقتصاد وعلى النظام الصحي في آن واحد، فضلاً عن توفير برامج مخصصة لدعم مختلف قطاعات الأعمال خلال هذه المرحلة التي شهدت كثيراً من التحديات".

وأضاف الشيخ فيصل: "أدت جهود بنك قطر الأول لتطبيق ضوابط داخلية صارمة وزيادة الكفاءة التشغيلية وترشيد النفقات إلى تحسين الأداء وخفض النفقات الإجمالية بنسبة 6.9٪. وبالإضافة إلى تدفق الدخل المستدام من الرسوم، ساعد انخفاض تكاليف التمويل جنباً إلى جنب مع سجلات الودائع المُداره بشكل أفضل على تحسين الميزانية العمومية للبنك ووضع السيولة الإجمالي الخاص به".

واختتم الشيخ فيصل قائلاً: "لقد برز بنك قطر الأول برؤية واضحة، ورسالة ذات قيمة مضافة للمساهمين والعملاء. لقد أدى تبني بنك قطر الأول لنموذج عمل جديد، يقوم على الاستثمار في منتجات ذات مخاطر معدلة ومُدرّة للربح، إلى تحقيق البنك لنمو إيجابي. لقد ساعدت منتجاتنا المستثمرين في دخول السوق العقاري في الولايات المتحدة الأمريكية، وذلك من خلال منصة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وقد حققت هذه الاستثمارات استجابة جيدة جداً من طرف المستثمرين. لقد أكد النجاح الذي حققناه في هذه المشاريع، والتي تعكس أيضاً قوة مؤشراتنا المالية، فعالية التدابير التي اتبعناها على مستوى الحكامة المؤسسية، فضلاً عن وضوح خياراتنا الاستراتيجية، ونجاحنا في ترسية استثمارات مربحة، فضلاً عن إدارتنا الحذرة للمخاطر وأساليبنا المنضبطة في التنفيذ والمتابعة".

وفي سنة 2020، واصل بنك قطر الأول تحقيق نمو قوي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، حيث نجح البنك في تقليص صافي خسارته الإجمالية بنسبة 24٪. سجل البنك خسارة صافية قدرها 226.7 مليون ريال قطري لعام 2020 مقارنة بخسارة قدرها 298 مليون ريال قطري لعام 2019. وقد أنهى بنك قطر الأول العام بقوة، محققاً صافي ربح قدره 1.2 مليون ريال قطري في الربع الرابع، حيث كانت رسوم المنتج والعمولات من العوامل الرئيسية المساهمة في ذلك.

وصادق اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك جميع بنود أعماله، وعلى خطة العمل للسنة المالية 2021، كما يلي:

1. البيانات المالية المدققة وتقرير المدقق الخارجي
- عرضت الجمعية العامة العادية تقرير المدقق الخارجي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ووافقت عليه، كما اعتمدت ملف الحسابات المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

2. التقرير السنوي
 - قامت الجمعية العامة العادية بعرض واعتماد التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
3. مناقشة توزيعات الأرباح والاحتياطي الاختياري
 - وافقت الجمعية العامة العادية على توصيات مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح الأسهم وعدم أخذ احتياطي اختياري للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة
 - قامت الجمعية العامة العادية بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من أي مسؤولية في أداء واجباتهم ومسؤولياتهم للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ووافقت على مقترح مجلس الإدارة بعدم منح أية مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
5. تقرير حوكمة الشركة
 - صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير الحوكمة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وعلى تقرير المدققين الخارجيين، وعلى فعالية التصميم والتنفيذ، وعلى الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICFR) بما يتوافق مع قواعد ولوائح هيئة قطر للأسواق المالية.
6. المعاملات الرئيسية
 - صادقت الجمعية العامة العادية على المعاملات الرئيسية التي قام بها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
7. المدقق الخارجي
 - صادقت الجمعية العامة العادية على تجديد تعيين "إرنست آند يونغ" كمُدقق خارجي لحسابات البنك لعام 2021 وقامت بتحديد أتعابه.

-انتهى-

Qatar First Bank Holds Annual General Assembly Meeting

Sheikh Faisal bin Thani Al Thani: QFB improved its balance sheet and overall liquidity position in 2020 thanks to increasing operational efficiency and expenditures rationalization

Doha, Qatar – 6 April 2021 - Qatar First Bank (QFB), the first independent Shari'ah compliant bank authorized by the QFC Regulatory Authority (QFCRA) and a listed entity on the Qatar Stock Exchange (QSE: QFBQ) held its Annual General Meeting (AGM) on Monday 5 April 2021.

Due to an incomplete quorum, QFB's Extraordinary General Assembly Meeting (EGM) was adjourned to Monday 12 April 2021 at 3:30pm and will be held virtually via Zoom.

The Annual General Assembly Meeting (AGM) was held virtually via Zoom, and was chaired by Sheikh Faisal bin Thani Al-Thani, QFB's Chairman, with the attendance of the Board members, Bank's shareholders, and senior management team.

Addressing the Annual General Meeting, Sheikh Faisal bin Thani Al Thani, said: "Qatar's response to the pandemic-related challenges in 2020 was truly exceptional, having taken timely measures to navigate both economic and healthcare challenges wisely, while providing relief measures to all business sectors during these challenging times."

Sheikh Faisal added: "QFB's relentless efforts to implement strict internal controls, increase operational efficiency and rationalize expenditures, led to an improved performance, and in reducing overall expenses by 6.9%. In addition to a sustainable fee income stream, a drop in funding costs and with a better managed deposits book, have all helped improve the bank's balance sheet and overall liquidity position."

"QFB has successfully emerged with a clear vision, and a mission to continue to add value to our shareholders and clients. QFB's judicious move to shift towards a new operating model that invests in risk-adjusted yield-generating investment products, has generated growth. Our products have helped investors to access the US real estate market through a shari'ah compliant platform which garnered an overwhelming response. The success achieved, and which reflects on all our financial indicators, comes as a result of our effective measures related to corporate governance, in addition to our clear strategic direction, and sourcing of profitable investments, as well as our prudent risk management and well-disciplined execution and monitoring processes." concluded Sheikh Faisal.

In 2020, QFB continued to achieve strong growth for the year ending 31 December 2020, having managed to reduce its overall net loss by 24%. The bank recorded a net loss of QAR 226.7 million for 2020, compared with a QAR 298 million loss for 2019. QFB ended 2020

successfully by posting a net profit of QAR 1.2 million in its fourth quarter, with product fees and commissions being the main contributing factors.

The AGM discussed and approved all items on its agenda, in addition to the business plan for the financial year of 2021, as below:

- 1- AUDITED FINANCIAL STATEMENT AND EXTERNAL AUDITOR'S REPORT**
 - The General Assembly approved the audited consolidated financial statement for the year ended on 31 December 2020 and approved the external auditor report.
- 2- ANNUAL REPORT**
 - The General Assembly approved the annual report for the year ended on 31 December 2020.
- 3- DISCUSSION OF DIVIDEND AND OPTIONAL RESERVE**
 - The General Assembly approved the recommendations of the Board of Directors regarding non-distribution of dividends and not taking an optional reserve for the financial year ended 31 December 2020.
- 4- RELEASE FROM LIABILITY OF THE DIRECTORS**
 - The General Assembly approved discharging the Board of Directors of any liability in relation to their duties and responsibilities for the financial year ended 31 December 2020 and approved the board's recommendation not to provide remuneration to the board for the same period.
- 5- CORPORATE GOVERNANCE REPORT**
 - The General Assembly approved the annual corporate governance report for the period ended 31 December 2020, including the external auditors report on the effectiveness of the design, implementation, and operation of ICOFR and compliance with QFMA rules and regulations.
- 6- MAJOR TRANSACTIONS**
 - The General Assembly approved major transactions report for the period ended 31 December 2020.
- 7- EXTERNAL AUDITOR**
 - The General Assembly approved to renew the appointment of Ernst & Young as the Bank's external auditor for the year of 2021 and approved their fees.

-END-