

Lesha Bank LLC (Public) (the "Bank")	بنك لشا ذ.م.م (عامة) ("البنك")
Annual General Meeting ("AGM") of the Bank's Shareholders	اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي البنك
Minutes of the AGM	محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
Held on Wednesday, 15 March 2023, at 5 p.m. Doha time, virtually via Zoom application.	المنعقد يوم الأربعاء 15 مارس 2023، في تمام الساعة 5 من بعد الظهر وبشكل افتراضي عبر تطبيق زوم.
Presence	الحضور
The total number of shares represented at the AGM by the present and represented shareholders of the Bank is 678748353 shares (the "Shareholders"), representing 60.60% of the Bank's total issued share capital. The Shareholders have acknowledged being duly notified and informed of the AGM by virtue of the AGM notice, pursuant to article 19 of the Bank's articles of association (the "Articles of Association"). The conditions of quorum and majority as required by applicable laws and the Articles of Association, were duly satisfied in the present meeting.	بلغ إجمالي عدد الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية والمساهمون الممثلون في البنك 678748353 سهماً ("المساهمون") ، وهي تمثل 60.60% من إجمالي رأس المال المصدر للبنك. أقر المساهمون بأنه تم إخطارهم وإبلاغهم حسب الأصول باجتماع الجمعية العامة العادية بموجب إشعار الجمعية العامة العادية ، وفقاً للمادة 19 من النظام الأساسي للبنك ("النظام الأساسي"). إن شروط النصاب والأكثرية كما هي مفروضة بموجب القوانين المرعية الإجراء والنظام الأساسي للبنك، متوافرة بشكل صحيح في الاجتماع الحاضر.
The meeting was chaired by H.E. Sheikh Faisal Bin Thani Al Thani, in his capacity as Chairman of the Board of Directors of the Bank (the "Chairman") and was also attended by the remainder of the Bank's Board of Directors, Chief Executive Officer and Chief Finance Officer.	ترأس الاجتماع سعادة الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني بصفته رئيس مجلس الإدارة ("الرئيس") ، وقد حضر الاجتماع أيضاً باقي أعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي والمدير المالي الخاص بالبنك.
Mr. Ahmed Sayed Mohamed representative of Ernst and Young attended the meeting in his capacity as representative of the Bank's external auditor (the "Auditor").	حضر السيد/ أحمد سيد محمد الاجتماع ممثلاً لشركة "ارنست اند يونغ" وبصفته ممثل لمصدق الحسابات الخارجي لدى البنك ("مصدق الحسابات").
Quorum	النصاب القانوني
The Chairman requested the Auditor to confirm the quorum of the meeting.	طلب رئيس مجلس الإدارة من مدقق الحسابات تأكيد النصاب القانوني للاجتماع.
The Auditor confirmed the satisfaction of quorum requirements for the Annual General Meeting.	صرح مدقق الحسابات بتوافر شرط النصاب القانوني لانعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.
The meeting was attended in person by shareholders, representing 584895154 shares, and representative of shareholders attended by proxy, representing 93853199 shares, in total amounting to 678748353 of the Bank's total issued share capital.	تم حضور الاجتماع بالأصالة من قبل مساهمين يمثلون 584895154 سهماً وحضر بالوكالة ممثلون عن المساهمين يمثلون 93853199 سهماً، بالمجموع يمثلون 678748353 من رأسمال البنك المدفوع.
Appointment of Secretary	تعيين سكرتير

<p>After the declaration of quorum, Mrs. Rita Helou was nominated as secretary of the meeting and shareholders approved the respective appointment.</p>	<p>بعد إعلان النصاب القانوني ، تم تعيين السيدة ريتا حلو سكرتيرة للاجتماع ووافق المساهمون على التعيين .</p>
<p>The Chairman opened the meeting, read the agendas and thanked the shareholders for attending.</p>	<p>افتتح الرئيس الاجتماع وقرأ جداول الأعمال وشكر المساهمين على الحضور .</p>
<p>Discussion of the items on the Annual General Meeting Agenda:</p>	<p>مناقشة بنود جدول أعمال الجمعية العامة العادية السنوية</p>
<p>Item 1: Approve the Chairman's report on the Bank's activities and the financial position for the financial year ended 31 December 2022, and the Bank's business plan for the year 2023:</p> <p>The Chairman presented his report whereby he stated that the Bank's overall performance was very good with the bank making a net profit attributable to the shareholders during 2022 of QAR 75.47Mn. The Bank progressed on its assets under management fee-based model increasing its client base, assets under management and diversifying its sources of revenue with new business initiatives. He discussed about the Banks business plan for the year 2023.</p> <p>The Shareholders had no comments or objections on the report and unanimously approved the Chairman's report on the Bank's activities and the financial position for the financial year ended 31 December 2022, and the Bank's business plan for the year 2023.</p>	<p>البند الاول: الموافقة على تقرير رئيس مجلس الإدارة عن أنشطة البنك والمركز المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وخطة عمل البنك لعام 2023:</p> <p>قدم رئيس مجلس الإدارة تقريره الذي ذكر بموجبه أن الأداء العام للبنك كان جيدًا للغاية حيث حقق البنك صافي ربح يعود إلى المساهمين خلال عام 2022 بقيمة 75.47 مليون ريال قطري. حقق البنك تقدمًا في نموذج الرسوم المفروضة على الأصول تحت الإدارة ، مما أدى إلى زيادة قاعدة عملائه ، والأصول تحت الإدارة وتنويع مصادر إيراداته من خلال مبادرات الأعمال الجديدة. وناقش خطة عمل البنك لعام 2023.</p> <p>لم يكن لدى المساهمين أي تعليقات أو اعتراضات على التقرير ووافقوا بالإجماع على تقرير رئيس مجلس الإدارة عن أنشطة البنك والمركز المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وخطة عمل البنك لعام 2023 .</p>
<p>Item 2: Approve the annual report of the Sharia Supervisory Board for the financial year ended 31 December 2022:</p> <p>The Sharia Supervisory Board presented its report on the Bank's activities and its compliance with the Sharia principles, and it confirmed that the Bank has conducted its activities during the financial year ended 31 December 2022 in accordance with the Sharia principles.</p> <p>The Shareholders had no comments or objections on the report and unanimously approved the annual report for the Sharia Supervisory Board for the financial year ended 31 December 2022.</p>	<p>البند الثاني: الموافقة على التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 :</p> <p>قدمت هيئة الرقابة الشرعية تقريرها عن أنشطة البنك وامتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية ، وأكدت أن البنك قد أجرى أنشطته خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية .</p> <p>لم يكن لدى المساهمين أي تعليقات أو اعتراضات على التقرير ووافقوا بالإجماع على التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.</p>

Item 3: Approve the External Auditor's report on the Bank's Financial Statements for the year ended 31 December 2022:

The External Auditor presented his report confirming that the Bank's consolidated financial statements for the financial year ended 31 December 2022 have been done in accordance with the international financial reporting standards ("IFRS") and confirmed that the Bank hasn't committed any breaches nor contravened the rules and applicable regulations regarding its financial reporting.

The Shareholders had no comments or objections to the External Auditor's report and unanimously approved the External Auditor's report on the Bank's Financial Statements for the year ended 31 December 2022.

The External Auditor presented further his report for the financial year ended 31 December 2022 in relation to the: (i) Auditor Report; (ii) Corporate Governance Report in compliance with the Qatar Financial Markets Authority Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market; and (iii) Internal Control Over Financial Report (ICOFR).

The Shareholders had no comments or objections to the External Auditor's report and unanimously approved the External Auditor's report for the financial year ended 31 December 2022 in relation to the: (i) Auditor Report; (ii) Corporate Governance Report in compliance with the Qatar Financial Markets Authority Governance Code for Companies and Legal Entities Listed on the Main Market; and (iii) Internal Control Over Financial Report (ICOFR).

Item 4: Approve the Bank's consolidated and audited financial statements, including the profits and losses report, and balance sheet, for the financial year ended 31 December 2022:

The Secretary of the meeting presented a brief statement on the Bank's results contained within the audited consolidated financial statements, including the profits and losses report and the balance sheet, for the financial year ended 31 December 2022 which included:

The net profit (attributable to the shareholders of the bank) amounted to QAR 75.47 million compared to QAR 100.37 Million for the same period last year; and

The profit per share amounted to QAR 0.078 per share compared to QAR 0.131 per share for the same period last year.

The Shareholders had no comments or objections to the External Auditor's report and unanimously 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 2022.

البند الثالث: الموافقة على تقرير المدقق الخارجي حول البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

قدم المدقق الخارجي تقريره الذي يؤكد أن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 قد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") وأكد أن البنك لم يرتكب أية مخالفات للقواعد واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية.

لم يكن لدى المساهمين أي تعليقات أو اعتراضات على تقرير مدقق الحسابات الخارجي ووافقوا بالإجماع على تقريره حول البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

كما قدم المدقق الخارجي تقريره للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 فيما يتعلق: (1) تقرير المدقق الخارجي؛ (2) تقرير حوكمة الشركات وفقاً لقانون حوكمة هيئة قطر للأسواق المالية للشركات والكيانات القانونية المدرجة في الأسواق الرئيسية؛ و (3) ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية.

لم يكن لدى المساهمين أي تعليقات أو اعتراضات على تقرير مدقق الحسابات الخارجي فيما يتعلق: (1) تقرير المدقق الخارجي؛ (2) تقرير حوكمة الشركات وفقاً لقانون حوكمة هيئة قطر للأسواق المالية للشركات والكيانات القانونية المدرجة في الأسواق الرئيسية؛ و (3) ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) ووافقوا بالإجماع على تقريره للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

البند الرابع: الموافقة على البيانات المالية الموحدة والمدققة للبنك، بما في ذلك تقرير الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

قدم سكرتير الاجتماع بياناً موجزاً عن نتائج البنك الواردة في البيانات المالية الموحدة والمدققة، بما في ذلك تقرير الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والتي تضمنت:

بلغ صافي الربح (العائد لمساهمي البنك) 75.47 مليون ريال قطري مقابل 100.37 مليون ريال قطري عن نفس الفترة من العام الماضي،

وبلغ ربح السهم 0.078 ريال قطري لكل سهم مقارنة 0.131 ريال قطري للسهم في نفس الفترة من العام الماضي.

لم يكن لدى المساهمين أي تعليقات أو اعتراضات على تقرير مدقق الحسابات الخارجي ووافقوا بالإجماع على البيانات المالية الموحدة والمدققة للبنك، بما في ذلك تقرير الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

<p>Item 5: Approve the Bank's Annual Report for the financial year ended 31 December 2022:</p> <p>The secretary of the meeting presented a short brief about the Bank's Annual Report for the year ended 31 December 2022 whereby the report provided details about the Bank's financial and operational performance and provided details of the latest updates and progress achieved during that year.</p> <p>The Shareholders had no comments or objections and unanimously approved the Bank's Annual Report for the financial year ended 31 December 2022.</p>	<p>البند الخامس: الموافقة على التقرير السنوي للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022:</p> <p>قدم سكرتير الاجتماع موجزًا عن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 حيث قدم التقرير تفاصيل حول الأداء المالي والتشغيلي للبنك وقدم تفاصيل عن آخر التحديثات والتقدم المحرز خلال ذلك العام .</p> <p>لم يكن لدى المساهمين أي تعليقات أو اعتراضات ووافقوا بالإجماع على التقرير السنوي للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.</p>
<p>Item 6: Approve the proposal of the Board of Directors not to distribute dividends and not to take optional reserves for the financial year ended 31 December 2022:</p> <p>The Chairman presented the Board's recommendation not to distribute dividends and not to take optional reserves for the financial year ended 31 December 2022.</p> <p>The Shareholders had no objection to the proposal and unanimously approved the recommendation of the Board of Directors not to distribute dividends and not to take optional reserves for the financial year ended 31 December 2022.</p>	<p>البند السادس: الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح الأسهم وعدم أخذ احتياطي اختياري للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 :</p> <p>قدم رئيس مجلس الإدارة توصية الى المجلس بعدم توزيع أرباح الأسهم وعدم أخذ احتياطي اختياري للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 .</p> <p>لم يكن لدى المساهمين اعتراض على الاقتراح ووافقوا بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح الأسهم وعدم أخذ احتياطي اختياري للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 .</p>
<p>Item 7: Approve discharging members of the Board of Directors from any liability relating to their directorship duties and responsibilities for the financial year ended 31 December 2022 and approve the Board's recommendation not to award bonuses to the board members for the financial year ended 31 December 2022:</p> <p>The Shareholders unanimously 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 2022 and approved the Board's recommendation not to award bonuses to the board members for the financial year ended 31 December 2022.</p>	<p>البند السابع : الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من أي مسؤولية تتعلق بواجبات ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والموافقة على توصية المجلس بعدم منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 :</p> <p>وافق المساهمون بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من أي مسؤولية تتعلق بواجبات ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ووافقوا على توصية المجلس بعدم منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 .</p>

Item 8: Approve the Bank's Corporate Governance Report for the year 2022 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:

The secretary of the meeting presented a short brief on the Bank's Annual Corporate Governance Report for the year 2022 whereby the Board confirmed and stated its commitment to governance based on internal standards of corporate governance, and its adherence to all applicable rules and regulations in Qatar in order to achieve the investors' trust and enhance the Bank's operations.

Furthermore, the Bank's Annual Corporate Governance Report for the year 2022 was drafted in accordance with the Corporate Governance Code No. (5) of 2016 issued by QFMA and the Governance and Controlled Functions Regulations of 2021 issued by QFCRA.

The shareholders had no comments or objections and unanimously approved the Bank's Corporate Governance Report for the year 2022 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.

البند الثامن: الموافقة على تقرير حوكمة الشركات للبنك لعام 2022 والتقرير المستقل للمدقق الخارجي حول فعالية تصميم وتنفيذ وتشغيل ICOFR والامتثال للمتطلبات التنظيمية لحوكمة الشركات لهيئة قطر للأسواق المالية:

قدم سكرتير الاجتماع نبذة موجزة عن تقرير حوكمة البنك السنوي لعام 2022 حيث أكد المجلس وأعلن التزامه بالحوكمة على أساس المعايير الداخلية لحوكمة الشركات، والتزامه بجميع القواعد والأنظمة المعمول بها في دولة قطر من أجل تحقيق ثقة المستثمرين وتعزيز عمليات البنك.

علاوة على ذلك، تمت صياغة تقرير الحوكمة السنوي للبنك لعام 2022 وفقاً لقانون حوكمة الشركات رقم (5) لسنة 2016 الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ولوائح الحوكمة والمهام الرقابية لعام 2021 الصادرة عن هيئة مركز قطر للمال.

لم يكن لدى المساهمين أي تعليقات أو اعتراضات، ووافقوا بالإجماع على تقرير حوكمة الشركات للبنك لعام 2022 وتقرير المدقق الخارجي المستقل حول فعالية تصميم وتنفيذ وتشغيل ICOFR والامتثال لمتطلبات تنظيم حوكمة الشركات لهيئة قطر للأسواق المالية.

كشال
Keshal

Item 9: Approve all major transactions undertaken by the Bank during the financial year ended 31 December 2022:

The secretary of the meeting presented a brief about the major transactions undertaken by the Bank during the financial year ended 31 December 2022 which included but was not limited to the following:

- Investment of QAR 825 million in various Sukuks.
- Invested in real estate asset "Gateway Plaza" for QAR 272 million
- Investing in a Healthcare Technology Company – Phase II for QAR 470 million
- Exited the real estate asset "Jefferson Square" for QAR 334 million
- Rescheduled Credit Facilities amounting to QAR 50.89 million
- Investment through a company established by the Bank for Euro 75 million to acquire a non-controlling stake (under 5%) in the equity share capital of the new holding company of the world renowned global team business.

In addition to all major transactions concluded as part of the Bank's activities.

All major transactions were included in the audited consolidated financial statements for the financial year ended 31 December 2022.

The Shareholders had no comments or objections and unanimously approved all major transactions undertaken by the Bank during the financial year ended 31 December 2022.

At this point, the representative of the External Auditor, Mr. Ahmed Sayed Ahmed, left the meeting.

البند التاسع : الموافقة على جميع المعاملات الرئيسية التي قام بها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022: قدم سكرتير الاجتماع موجزاً عن أهم المعاملات التي قام بها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والتي تضمنت على سبيل المثال لا الحصر ما يلي :

- الاستثمار في عدة صكوك بقيمة إجمالية 825 مليون ريال قطري
- الاستثمار في عقار جيتواي بلازا بقيمة إجمالية 272 مليون ريال قطري
- موافقة البنك على الإستثمار في عقار هلتكبر تكنولوجي كومباني - جزء الثاني بقيمة إجمالية 470 مليون ريال قطري
- تخرج من استثمار في عقار جفرسون سكوير بقيمة إجمالية 334 مليون ريال قطري
- إعادة جدولة تسهيلات إئتمانية لعملاء البنك وقيمتها الإجمالية 50.89 مليون ريال قطري
- الاستثمار من خلال شركة أنشأها البنك بمبلغ وقدره 75 مليون يورو للاستحواذ على حصة غير مسيطرة (تبلغ أقل من 5%) في رأس مال الشركة القابضة الجديدة لشركة الشاي العالمية




بالإضافة إلى الصفقات التي قام فيها مجلس الإدارة ضمن النشاط الاستثماري للبنك.

تم إدراج جميع المعاملات الرئيسية في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 .

لم يكن لدى المساهمين أي تعليقات أو اعتراضات ووافقوا بالإجماع على جميع المعاملات الرئيسية التي قام بها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 .

عند هذه النقطة ، غادر ممثل المدقق الخارجي ، السيد أحمد سيد أحمد الاجتماع.

أحمد أحمد سيد أحمد

<p>Item 10: Approve renewing the appointment of Ernst & Young as the Bank's auditors for the financial year 2023 and approved their fees as per the recommendation of the Board:</p> <p>The Chairman presented the Board's recommendation to renew the appointment of Ernst & Young as the Bank's external auditor for the financial year 2023 and recommended setting their fees for their audit services at QAR 985.000. The external auditors' fees include the preparation of the independent report on the effectiveness of the design, implementation, and operation of ICOFR and compliance with QFMA's corporate governance regulatory requirements as confirmed to the shareholders during the meeting.</p> <p>The Shareholders had no objection to the Board's recommendation and unanimously approved renewing the appointment of Ernst & Young as the Bank's auditors for the financial year 2023 and approved their fees as per the recommendation of the Board.</p>	<p>البند العاشر : الموافقة على تجديد تعيين إرنست اند يونغ كمدقق حسابات البنك للسنة المالية 2023 والموافقة على أتعابهم بناءً على توصية مجلس الإدارة :</p> <p>قدم رئيس مجلس الإدارة توصية المجلس بتجديد تعيين إرنست اند يونغ كمدقق خارجي للبنك للسنة المالية 2023 وأوصى بتحديد أتعابهم لخدمات التدقيق بمبلغ وقدره 985.000 ريال قطري. وتشمل اتعاب المدقق الخارجي تحضير تقرير المدقق الخارجي المستقل حول فعالية تصميم وتنفيذ وتشغيل ICOFR والامتثال لمتطلبات تنظيم حوكمة الشركات لهيئة قطر للأسواق المالية كما تم التأكيد عليه للمساهمين خلال الاجتماع.</p> <p>لم يكن لدى المساهمين أي اعتراض على توصية مجلس الإدارة ووافقوا بالإجماع على تجديد تعيين إرنست اند يونغ كمدقق حسابات البنك للسنة المالية 2023 ووافقوا على أتعابهم بناءً على توصية المجلس .</p>
<p>Conclusion</p>	<p>الخاتمة</p>
<p>Following the discussion held by the Chairman with the shareholders, answering all the questions of the shareholders and issuing the resolutions mentioned in the AGM agenda, the Chairman closed the AGM given that there being no further business or pending items for discussion.</p>	<p>بعد المناقشة التي أجراها الرئيس مع المساهمين ، والإجابة على جميع أسئلة المساهمين وإصدار القرارات المذكورة في جدول أعمال الجمعية العامة العادية السنوية ، أغلق رئيس مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية نظراً لعدم وجود أعمال أخرى أو بنود معلقة للمناقشة .</p>
<p></p>	
<p>H.E. Sheikh Faisal bin Thani Al Thani, Chairman</p>	<p>سعادة الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني، رئيس مجلس الإدارة</p>
<p></p>	
<p>Rita Helou, Company Secretary</p>	<p>ريتا الحلو، أمين السر</p>
<p></p>	
<p>Mr. Ahmed Sayed Mohamed services Ernst & Young External Auditors</p>	<p>السيد أحمد سيد محمد، شريك مساعد خدمات التدقيق - شركة إرنست أند يونغ المدققين الخارجيين</p>





CERT FORM/IN3IL-W100-FW0B
3 APRIL 2023