



CMP/NOV/2023/0008

إعلان
Announcement

Date	14/11/2023	التاريخ
Company Name	مجموعة جي إف إنتش المالية ش.م.ب. GFH Financial Group B.S.C.	إسم الشركة
Trading Code	GFH	رمز التداول
Subject	نتائج البث الإلكتروني لمجموعة جي إف إنتش المالية للبيانات المالية للربع الثالث من العام 2023 Results of GFH Financial Group's Webcast for Q3 2023 Financial Results	الموضوع
Information	بالإشارة إلى الإفصاح الصادر من مجموعة جي إف إنتش المالية بتاريخ 9 نوفمبر 2023 المتعلق بدعوة المساهمين والمستثمرين لحضور البث الإلكتروني للمجموعة، يسر المجموعة أن تبلغ المساهمين والأسواق عن نجاح الندوة التي تم بثها على الانترنت يوم الثلاثاء الموافق 14 نوفمبر 2023 في تمام الساعة 1:00 ظهراً بتوقيت مملكة البحرين. مرفق لكم العرض التقديمي بالإضافة إلى نص محضر الندوة. Further to GFH's market notification dated 9th November 2023 on the subject, GFH is pleased to inform its shareholders and the markets about the successful live webcast session which was broadcasted online on Tuesday, 14th November 2023, at 1:00 p.m. Kingdom of Bahrain time. Attached herein is the presentation discussed during the session and the script of the live webcast.	المعلومة

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

GFH FINANCIAL GROUP

Presentation to the Investors on Q3 2023 Results | 14 November 2023



Key Performance

Consolidated profits

9M - 13.3% Increase

Q3 – 8.4% Decrease

Shareholder profits

9M – 19.2% Increase

Q3 – 0.8% Increase

Total income

9M - 38.9% Increase

Q3 – 32.8% Increase

Operating expenses & impairment

9M – 58.5% Increase

Q3 – 75.7% Increase

Finance expenses

9M – 44.3% Increase

Q3 – 24.6% Increase

EPS

9M - 18.3% Increase

Q3 – 2.7% Decrease

Assets

9M - 8% Increase

Equity

9M – 0.3% Decrease

9M 2023 compared with 9M 2022 and Q3 2023 compared with Q3 2022

Presentation to the Investors – Q3 2023 results

Key ratios

Annualised ROE:

10.6%

Annualised ROA:

1.0%

CAR:

15.62%

BVPS:

\$0.26

P/B:

1.0x

P/E:

8.63x

LCR:

227%

NSFR:

106%

Key messages –

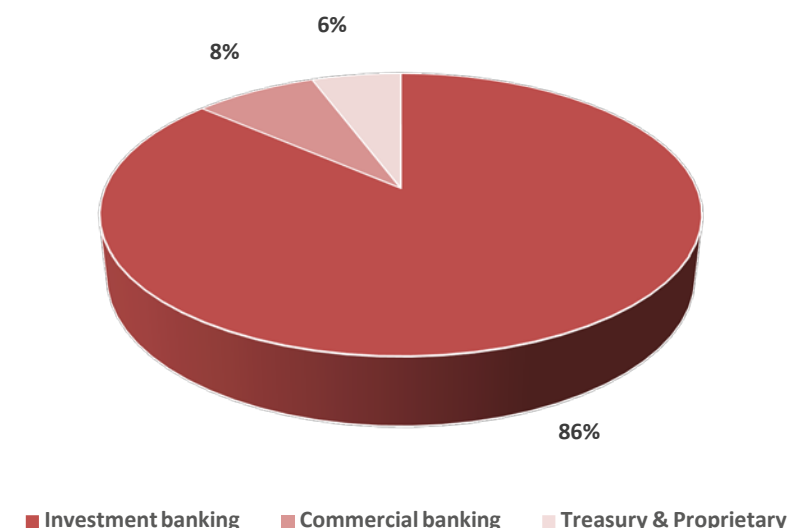
- ✓ Group continues to report solid results amongst uncertain market conditions
- ✓ Continuous fund inflows
- ✓ Diversified business model ensures streamlining of performance

Each of the business line contributed with enhancement in the quality of income

Consolidated Income	Q3 23	GFH Transactions during Q3 2023
Investment banking	75.8	Placement of Saudi Food Logistics, US Opportunistic Fund, US Logistics II and Student Housing III.
Treasury and Proprietary investments	5.0	<u>Treasury Investment</u> Fixed Income coupon Income from bank placements MTM impact on treasury portfolio Finance expenses on Repo & FI of the bank <u>Proprietary investments</u> Income from associates Dividend income from co-investments of the Bank.
Commercial Banking	6.8	Represents Khaleeji bank gross income for Q3 23.

\$m

Income contribution – Businesslines



~1% growth in shareholders' profits compared to Q3 2022

	\$m		
Consolidated income statement	Q3 2023	Q3 2022	
Investment banking income	75.8	28.6	165.0%
Commercial banking income	6.8	21.6	-68.5%
Treasury & proprietary income	5.0	15.7	-68.2%
GROSS OPERATING INCOME	87.6	65.9	32.9%
Operating expenses – GFH	41.8	24.4	71.3%
Finance expense	15.2	12.2	24.6%
Impairment allowances	6.7	3.2	109.4%
TOTAL EXPENSES	63.7	39.8	60.1%
CONSOLIDATED PROFIT	23.9	26.1	-8.4%
NCI	-0.4	2.0	-122.3%
PROFIT TO SHAREHOLDERS	24.3	24.1	0.8%

Consolidated Balance sheet of the Group continues to grow steadily

	\$m		
	September 2023	December 2022	September 2022
ASSETS			
Cash and bank balances	446.2	858.2	551.0
Treasury portfolio	4,970.1	4,210.0	3,788.0
Financing assets	1,558.8	1,435.2	1,473.7
Real estate investment	1,333.4	1,287.1	1,270.3
Proprietary investment	1,018.1	1,005.1	1,069.5
Co-Investments	182.2	142.1	135.3
Receivables & prepayments	817.5	589.9	651.3
Property and equipment	215.8	232.7	65.3
TOTAL	10,542.1	9,760.3	9,004.4
LIABILITIES			
Clients' funds	106.6	123.3	84.0
Placements from FI & non-FI	3,654.9	4,855.1	3,308.3
Customer current accounts	158.2	131.2	846.4
Term financing	1,847.5	1,942.2	157.6
Payables and accruals	596.1	423.4	1,957.1
Total	6,363.3	7,475.2	6,353.4
Equity of investment account holders	3,100.6	1,213.7	2,159.3
EQUITY			
Non-controlling interests	994.2	996.6	973.6
TOTAL	10,542.1	9,760.3	9,569.0



THANK YOU



مجموعة جي إف إتش المالية تعلن نتائج الربع الثالث والأشهر التسعة الأولى من عام 2023

الحضور من مجموعة جي إف إتش المالية:

السيد سوريا هاريهاران، رئيس الشؤون المالية

مساء الخير ومرحبا بكم في هذا العرض لنتائج مجموعة جي إف إتش المالية للأشهر التسعة الأولى من عام 2023. اسمي سوريا هاريهاران ويسرني أن أستعرض معكم اليوم المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية للربع الثالث والأشهر التسعة الأولى من عام 2023 .

في ظل التوترات الجيوسياسية وبيئة معدلات الربح المرتفعة وحالة عدم اليقين في الأسواق العالمية، فإننا في جي إف إتش نواصل الإعلان عن ربع آخر من الأداء الإيجابي.

اسمحوا لي أن أقدم لكم أبرز الإنجازات التي حققتها المجموعة للربع الثالث من عام 2023 مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2022 –

- ربح صافي عائد للمساهمين بقيمة 24.3 مليون دولار أمريكي، بارتفاع حوالى 1%.
 - ربح صافي موحد عن الفترة بقيمة 23.9 مليون دولار أمريكي، بانخفاض قدره 8.4%.
 - ارتفاع إجمالي الدخل للفترة بنسبة 32.9% ليصل إلى 87.6 مليون دولار أمريكي، ويعود السبب الرئيسي لذلك إلى النمو في قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية للمجموعة.
 - ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة 60% خلال الفترة إلى 63.7 مليون دولار أمريكي. وساهمت المصاريف التشغيلية للشركات التابعة المستحوذ عليها حديثاً بشكل أساسي في هذه الزيادة.
 - زيادة نفقات التمويل تماشياً مع بيئة المعدلات المرتفعة إلى 15.2 مليون دولار أمريكي خلال الربع الثالث من عام 2023 من 12.2 مليون دولار أمريكي في الربع الثالث من عام 2022.
 - نمو إجمالي الأصول بنسبة 7.5% إلى 10.5 مليار دولار أمريكي من 9.76 مليار دولار أمريكي في نهاية عام 2022.
 - انعكست ثقة المودعين والمستثمرين في نمو الالتزامات التمويلية من 8 مليارات دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2022 إلى 8.5 مليار دولار أمريكي في نهاية سبتمبر 2023، بزيادة قدرها 6%.
 - تحسنت نسبة كفاية رأس المال بشكل مطرد خلال العام لتصل إلى 15.6% في نهاية سبتمبر 2023.
- فيما يتعلق بأهم النقاط البارزة للأشهر التسعة الأولى من عام 2023، فيما يلي التفاصيل مقارنة بالتسعة أشهر الأولى من عام 2022:

- صافي ربح عائد للمساهمين قدره 78.9 مليون دولار أمريكي، بنمو قدره 19%.
- صافي ربح موحد عن الفترة بقيمة 81 مليون دولار أمريكي، بزيادة قدرها 13.3%.
- ارتفاع إجمالي الدخل للفترة بنسبة 38.8% إلى 281.3 مليون دولار أمريكي.
- ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة 43% خلال الفترة لتصل إلى 120 مليون دولار.
- ارتفاع مصاريف التمويل إلى 46.5 مليون دولار أمريكي خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2023 مقارنة بـ 32.3 مليون دولار أمريكي خلال الفترة المقارنة من عام 2022، بنسبة زيادة قدرها 44%.
- ارتفعت نسبة صافي الدين إلى حقوق المساهمين من 3 أضعاف في نهاية ديسمبر 2022 إلى 3.2 ضعف في نهاية سبتمبر 2023.
- حققت المجموعة صافي تدفقات نقدية تشغيلية إيجابية بقيمة 546 مليون دولار أمريكي كما في 30 سبتمبر 2023.
- ارتفع إجمالي الأصول والأصول تحت الإدارة إلى 19 مليار دولار أمريكي.

بالنظر إلى تنوع أنشطة المجموعة، فقد ساعد ذلك على تحقيق مساهمات جيدة من كل خط من خطوط أعمالنا مما ساهم في تعزيز ربحية المجموعة.

كانت أبرز المساهمات من كل خط من خطوط الأعمال كما يلي:

الخدمات المصرفية الاستثمارية - بالنسبة للربع الثالث من عام 2023، ساهمت الخدمات المصرفية الاستثمارية، التي تظل خط أعمالنا الأساسي، بحوالي 87% من إجمالي دخل المجموعة. خلال الربع الثالث، نجحت شركة جي إف إتش بارتنرز التابعة للمجموعة في إتمام ثلاث صفقات جديدة - صندوق الفرص الأمريكية، وصندوق سكن الطلاب بالولايات المتحدة، والصندوق السعودي للوجستيات الغذائية، والتي ستوفر للمستثمرين مجموعة متنوعة من الفرص. وإلى جانب مساهمات النصف الأول، ساهم دخل الخدمات المصرفية الاستثمارية بنحو 63% من إجمالي دخل المجموعة للتسعة أشهر من العام، بنمو قدره 124% مقارنة بالتسعة أشهر الأولى من عام 2022.

الخدمات المصرفية التجارية - خلال الربع الثالث من عام 2023، أعلن خليجي ش.م.ب. (خليجي)، الذي يمثل الأعمال المصرفية التجارية للمجموعة، عن استمرار الربحية الناتجة عن استراتيجية تركز على توسيع الشراكات والتحول الرقمي المستمر ومواءمة نموذج الأعمال مع الاتجاهات والتطورات الحالية. وساهمت إيرادات خليجي بحوالي 8% من إجمالي دخل المجموعة للربع الثالث من عام 2023. وخلال فترة التسعة أشهر، حقق خليجي صافي ربح قدره 24.95 مليون دولار أمريكي، وهو أقل بنسبة 13.59% مقارنة بالتسعة أشهر الأولى من عام 2022. ويعود السبب الرئيسي في ارتفاع إجمالي الدخل إلى ارتفاع الدخل من أصول التمويل والصكوك، بالإضافة إلى الرسوم والإيرادات الأخرى. خلال فترة التسعة أشهر من عام 2023، بلغت مساهمة دخل خليجي في إجمالي دخل المجموعة 18%.

الخزانة والاستثمارات الخاصة - كان أداء المجموعة في الخزانة وأنشطة الاستثمار الخاصة مدعوماً بمحفظة خزانة ذات وضع متحفظ إلى حد كبير ولكنها تأثرت بارتفاع تكاليف التمويل وتحركات السوق العامة خلال هذا الربع. ساهم هذا النشاط بنسبة 5% من إجمالي دخل المجموعة للربع الثالث و 19% من إجمالي الدخل للأشهر التسعة من عام 2023. وشهد دخل الخزانة والاستثمارات الخاصة انخفاضاً بنسبة 16% خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق. وبالنظر إلى المستقبل، تسعى مجموعة جي إف إتش إلى البحث عن فرص لتحقيق عوائد أعلى لمحفظة الخزانة وتنويع مصادر تمويلها لدعم نمو المجموعة.

إجمالي التكاليف - تأثر إجمالي تكاليف المجموعة، بما في ذلك مصاريف التمويل ومخصصات انخفاض القيمة، بارتفاع تكلفة الأموال والتكاليف من الشركات التابعة المستحوذ عليها حديثاً خلال الجزء الأخير من العام السابق. ارتفع إجمالي المصاريف، باستثناء مخصصات انخفاض القيمة، بنسبة 27% لفترة التسعة أشهر من عام 2023 مقارنة بفترة المقارنة السابقة.

بالنسبة إلى الميزانية العمومية، فيما يلي أبرز النقاط للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023:

بلغ إجمالي أصول المجموعة في نهاية 30 سبتمبر 2023 ما قيمته 10.5 مليار دولار أمريكي، مقارنة بـ 9.8 مليار دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2022، أي بزيادة قدرها 7%. وترجع هذه الزيادة في المقام الأول إلى زيادة الاستثمارات في محفظة الخزانة والتي بدورها مدفوعة بارتفاع سوق النقد وتدفقات الوكالة من المودعين. انخفضت مطلوبات المجموعة من 7.5 مليار دولار أمريكي في نهاية عام 2022 إلى 6.4 مليار دولار أمريكي في 30 سبتمبر 2023. ومع ذلك، ارتفع رصيد المجموعة من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من 1.2 مليار دولار أمريكي في نهاية عام 2022 إلى 3.1 مليار دولار أمريكي في 30 سبتمبر 2023، مما يعكس تحولاً في طبيعة الالتزامات التي يتم جمعها من المستثمرين.

ظل إجمالي حقوق المساهمين مستقراً عند 994 مليون دولار أمريكي حتى 30 سبتمبر 2023 مقارنة بـ 997 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2022. وكانت الحركة الأساسية في حقوق المساهمين هي ربحية الفترة الحالية والتغيرات في أسهم الخزانة. استمرت نسبة كفاية رأس المال لدينا في التحسن على مدار الفصول لتصل حالياً إلى 15.6% كما في 30 سبتمبر 2023. كما أن نسبة تغطية السيولة البالغة 227% ونسبة صافي التمويل المستقر البالغة 106% أعلى من الحدود المقررة.

يُترجم أدائنا إلى عائد سنوي على حقوق المساهمين بنسبة 10.6% وعائد على الأصول بنسبة 1%.

يمكن القول بإيجاز أن الربع الثالث من عام 2023 شهد تحقيق المجموعة لمزيد من التقدم عبر خطوط أعمالنا حيث عملنا على تعظيم قيمة استثماراتنا وواصلنا العمل على الفرص الجديدة بما يتماشى مع استراتيجيتنا والتركيز على القطاعات الجذابة ومنخفضة المخاطر مثل الرعاية الصحية وعلوم الحياة والتعليم والخدمات اللوجستية الغذائية.

واصلنا أيضا تركيزنا في المملكة العربية السعودية باقتناص عدد من الفرص الفريدة في قطاع الرعاية الصحية، والاستفادة من توسع الصناعة الناتج عن استراتيجية التنمية الاقتصادية لرؤية المملكة العربية السعودية 2030.

على الرغم من أن بيئة أسعار الفائدة المرتفعة قد فرضت ضغوطا على أداء خطوط أعمالنا، إلا أنها تمكنت من إعادة تنظيم استراتيجيات التمويل الخاصة بها والاستفادة من الاستراتيجيات البديلة للتخفيف من تأثير تكلفة التمويل المتزايدة. ومع ذلك، فإن النمو الإجمالي للمجموعة، على الرغم من ظروف السوق الصعبة، يعكس مرونتها ونجاح استراتيجيتنا، التي تركز على تأمين الفرص في القطاعات منخفضة المخاطر والسعي المستمر للتنويع.

ندخل الأشهر الأخيرة من عام 2023 مع مجموعة جذابة من الفرص في القطاعات والأسواق الأساسية، حيث قمنا بتوسيع وجودنا وتطوير محفظتنا من الأصول المدرة للدخل لخلق قيمة أكبر للمستثمرين والمساهمين لدينا خلال الفترة المتبقية من العام، وما بعدها. ونحن نتطلع إلى اختتام العام بإحراز تقدم في كل من خطوط أعمالنا والأسواق ذات الأولوية مع التركيز على تحقيق المزيد من النمو لمحافظتنا الاستثمارية في دول مجلس التعاون الخليجي والولايات المتحدة.

أود أن أشكركم على وقتكم الثمين ويسرني إفراح المجال لأية أسئلة قد تكون لديكم.



GFH Financial Group Reports Results for the nine months of 2023 and third quarter of 2023

Attendees from GFH Financial Group:

Mr. Surya Hariharan, Chief Financial Officer

Good afternoon and warm welcome to GFH Financial Group's results presentation for the nine months of 2023. My name is Surya Hariharan and today we will present the financial information of GFH Financial Group for third quarter of this year as well as for the nine months of 2023.

Amidst geo political tensions, high profit rate environment and global market uncertainties, we at GFH continue to report another quarter of positive performance.

Let me provide you with the key highlights achieved by the Group for the third quarter of 2023 in comparison to comparative period of 2022 –

- Net profit attributable to shareholders of US\$24.3 million up by around 1%.
- Consolidated net profit for the period of US\$23.9 million, a drop of 8.4%.
- Rise in total income for the period by 32.9% to US\$87.6 million, primarily from growth in the investment banking business line of the Group
- Increase in operating expenses by 60% during the period to US\$63.7 million. Operating expenses of the newly acquired subsidiaries contributed primarily to this increase.
- Increase in finance expenses in line with the rising rate environment to US\$15.2 million during Q3 of 2023 from US\$12.2 million in Q3 of 2022
- Growth in total assets by 7.5% to US\$10.5 billion from US\$ 9.76 billion at end of 2022.
- Depositor and investor confidence reflected in the growth in financing liabilities from US\$8 billion at end of December 2022 to US\$8.5 billion at end of September 2023, an increase of 6%.
- Capital adequacy ratio has steadily improved during the year to 15.6% at the end of September 2023

In terms of the key highlights for the nine months of 2023, following are the details in comparison to nine months of 2022 –

- Net profit attributable to shareholders of US\$78.9 million, a growth of 19%.
- Consolidated net profit for the period of US\$81 million, an increase of 13.3%.
- Increase in total income for the period by 38.8% to US\$281.3 million
- Increase in operating expenses by 43% during the period to US\$120 million.
- Increase in finance expenses to US\$46.5 million during the nine months of 2023 from US\$32.3 million in comparative period of 2022, an increase of 44%
- Net debt to equity ratio increased from 3x at end of December 2022 to 3.2x at end of September 2023.
- The Group had a positive net operating cashflow of US\$546 million as at 30 September 2023.
- Total assets and assets under management increased to US\$19 billion

Having a diversified Group of activities has helped us during this year as contributions from each of the business lines have streamlined the profitability of the Group.

Highlights of the contribution by each of the business lines were as follows –

- **Investment Banking** – For the third quarter of 2023, investment banking, which remains our core business line, contributed roughly 87% of the total income of the Group. During the third quarter, the Group's subsidiary, GFH Partners, successfully close three new transactions – the US Opportunistic Fund, US Student Housing Fund and Saudi Food Logistics Fund that will provide investors with a diversified range of opportunities. Along with the contributions for the first half, Investment banking income contributed about 63% of the total income of the Group for the nine nine months of the year, a growth of 124% compared to nine months of 2022.
- **Commercial Banking** – During the third quarter of 2023, the Group's commercial banking business, Khaleeji Bank B.S.C. (Khaleeji), reported continued profitability resulting from a strategy focused on the expansion of partnerships, ongoing digital transformation and alignment of the business model with current trends and developments. The revenues from Khaleeji contributed around 8% of the total income for the Group for the third quarter of 2023. For the nine months period, Khaleeji reported a net profit of US\$24.95 million, which was 13.59% lower compared to nine months of 2022. Total income for Khaleeji increased mainly due to an increase in income from financing and sukuk assets, as well as other fees and income. For the nine month period of 2023, Khaleeji's income contribution to the Group's total income was at 18%.
- **Treasury and Proprietary investments** – The Group's performance in its treasury and proprietary investment activities was supported by a largely conservatively positioned treasury portfolio but was impacted by higher funding costs and general market movements during the quarter. This business line contributed 5% of the total income for the Group for the third quarter and 19% of the total income for the nine months of 2023. Treasury and proprietary income saw a drop of 16% during this year compared to the previous year. Looking ahead, GFH seeks opportunities to lock in higher yields for the treasury portfolio and diversify its funding sources to support the Group's growth.
- **Total costs** – Total costs for the Group, including finance expenses and impairment allowances were impacted by the higher cost of funds and costs from the newly acquired subsidiaries during the later part of the previous year. Total expenses, excluding impairment allowances, have increased by 27% for the nine month period of 2023 compared to the previous comparative period.

Turning our focus to the balance sheet, following are the key highlights for the period ended 30 September 2023 –

The Group's total assets at end of 30 September of 2023 was at US\$10.5 billion, compared with US\$9.8 billion on 31 December 2022, an increase of 7%. This increase is primarily due to the increase in investments in the treasury portfolio which in turn is driven by the higher money market and Wakala inflows from the depositors. The Group's liabilities decreased from US\$7.5 billion as at 2022 year end to US\$6.4 billion at 30 September 2023. However, the Group's balance of Equity of Investment Account holders has increased from US\$1.2 billion at 2022 year end to US\$3.1 billion as at 30 September 2023. This trend depicts a shift in the nature of liabilities being raised from the investors.



Total equity attributable to shareholders remained stable at US\$994 million as of 30 September 2023 from US\$997 million at 31 December 2022. The primary movement in shareholders' equity was the current period' profitability and changes in treasury shares. Our capital adequacy ratio has continued to improve over the quarters and is currently at 15.6% as at 30 September 2023. Liquidity coverage ratio at 227% and Net Stable Funding ratio at 106% are above the prescribed thresholds.

Our performance translates into an annualised return on equity of 10.6% and return on assets of 1%.

In a nutshell, the third quarter of 2023 saw the Group make further progress across our business lines as we worked to maximise the value of our investments and continued to act on new opportunities in line with our strategy and focus on attractive, defensive sectors such as healthcare and life sciences, education and food logistics.

We also continued our focus in Saudi Arabia and undertook a number of unique opportunities including those in the healthcare sector, leveraging industry expansion resulting from the Kingdom's Saudi Vision 2030 economic development strategy.

While a high interest rate environment has put pressure on the performance of our business lines, they have been able to realign their funding strategies and capitalise on alternative strategies to mitigate the rising funding cost impact. The Group's overall growth, however, despite challenging market conditions, reflects its resilience and the success of our strategy, which is concentrated on securing opportunities in defensive sectors and the continued pursuit of diversification.

We enter the final months of 2023 with an attractive pipeline of opportunities in core sectors and markets, where we have expanded our presence and are growing our portfolio of income-yielding assets to generate even greater value for our investors and shareholders for the remainder of the year and beyond. We look to close the year with progress across each of our business lines and priority markets with an emphasis on further growth of our investment portfolios in the GCC and US.

I would like to thank you for your time this afternoon and open the floor for any questions you may have.

الأسئلة المطروحة

- 1- ما هي الأسباب الرئيسية لعدم نمو صافي الأرباح في الربع الثالث من عام 2023 مقارنة بالعام الماضي، وهل ينبغي لنا أن نتوقع عدم النمو أيضاً في الربع الرابع؟
a. تأثرت نتائج هذا الربع بأداء الأعمال المصرفية التجارية وأعمال الخزينة بسبب ارتفاع تكلفة الأموال
- 2- ما هو هدف نمو الإيرادات المتوقع لنهاية العام 2023 مقابل 2022؟ وهل يمكنك تسليط الضوء على خطط جي إف إتش لإدراج أسهمها في سوق الأسهم السعودية وكيف سيؤثر ذلك على وضع المجموعة؟
a. لا يمكننا التعليق على الأداء المستقبلي. كما ذكرنا سابقاً، لدى جي إف إتش خطط للإدراج في المملكة العربية السعودية
- 3- ما أسباب انخفاض أرباح خليجي بنك؟
a. كانت تكلفة الأموال هي السبب الرئيسي لانخفاض الربحية لخليجي بنك
- 4- كيف يمكننا زيادة حصة القطاعات الأخرى وزيادتها لتكون أكثر من نسبتها الآن حيث تبلغ حصة الخدمات المصرفية الاستثمارية 75.8%؟ لذلك نحن نعتمد بشكل رئيسي على هذا؟
a. سوف تظل الخدمات المصرفية الاستثمارية تمثل العمل الأساسي للمجموعة
- 5- وما أسباب انخفاض أرباح الخزينة؟
a. لقد كانت تكلفة الأموال هي السبب الرئيسي لانخفاض ربحية الخزينة
- 6- كما نرى أن المبلغ النقدي هو 446 مليوناً دولار كطرف ثالث، ما هي خططكم لتشغيل هذه الأموال وتحقيق المزيد من الأرباح مقابل هذه الأموال؟
a. سيتم نشرها في منتجات الخزينة المناسبة
- 7- ما هو الغرض من إعادة شراء 10% من الأسهم، هل من الممكن استخدامها في الإدراج في المملكة العربية السعودية؟
a. كما تمت الموافقة عليه في الجمعية العمومية، سيتم استخدام أسهم الخزينة بشكل أساسي في المعاملات الإستراتيجية

Question Asked	Answer Given
what is the main reasons for no growth in net profits in q3 2023 compared to last year, and should we expect no growth as well in Q4?	The results for this quarter were impacted by the performance of commercial banking and Treasury business due to higher cost of funds
1. Whats is the projected revenue growth target for year end 2023 vs 2022	
2. Can you please shed some light on GFH plans to list the share in KSA stock market and how this would impact the groups position	We cannot comment on the future performance. As mentioned previously, GFH has plans for listing in KSA
what is the reasons of decreasing of profit for khaleejy bank ?	Cost of funds has been the primary reason for the decline in Khaleeji profitability
How we can increase the sharing of the other sectors and increase it to be more than this percentage now the investment banking share %75.8 ? so we mainly depend on this ?	Investment banking will continue to remain the core business for the Group
also what is the causes of drop of treasury profits ?	Cost of funds has been the primary reason for the decline in Treasury profitability
As we can see the cash is 446 millions as the third party what is your plans to operate this cash and acheive more profit pack for this cash ?	These will be deployed in suitable treasury products
what is the purpose of buying back 10% of the shares, is it goign to be used in KSA listing ?	As approved in the AGM, the treasury shares will be used primarily for strategic transactions