

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)

30 سبتمبر 2021

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لبنك الخليج ش.م.ك.ع. ("البنك")، كما في 30 سبتمبر 2021 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مراقبي الحسابات المستقلين للبنك" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



طلال يوسف المرزني
سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش
الوزان وشركاه



عبدالكريم عبدالله السمدان
سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

التسعة أشهر المنتتهية في 30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتتهية في 30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتتهية في 30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتتهية في 30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات
162,569	137,968	49,300	46,739	13 إيرادات فوائد
69,785	39,400	17,818	13,469	مصرفات فوائد
92,784	98,568	31,482	33,270	صافي إيرادات الفوائد
17,095	19,701	5,604	6,017	صافي الأتعاب والعمولات
5,425	6,519	1,832	2,554	صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية والمشتقات
472	379	120	314	إيرادات توزيعات أرباح
588	359	113	124	إيرادات أخرى
116,364	125,526	39,151	42,279	إيرادات التشغيل
28,042	34,657	7,653	11,402	مصرفات موظفين
2,084	1,964	673	633	تكاليف إشغال
5,795	5,158	1,925	1,712	استهلاك
11,652	17,298	3,848	5,191	مصرفات أخرى
47,573	59,077	14,099	18,938	مصرفات التشغيل
68,791	66,449	25,052	23,341	ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
49,971	42,705	17,725	13,444	تحميل مخصصات:
4,301	2,185	1,549	1,310	- محددة
(4,968)	(7,376)	(1,101)	(2,941)	- عامة
(101)	105	(17)	28	استرداد قروض، بالصافي بعد الشطب
372	-	-	-	صافي مخصص موجودات مالية أخرى
19,216	28,830	6,896	11,500	خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
-	45	-	15	ربح التشغيل
192	289	69	115	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
478	714	171	285	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
192	289	69	115	ضريبة دعم العمالة الوطنية
18,354	27,493	6,587	10,970	الزكاة
6	9	2	4	ربح الفترة
				3 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

الثلثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 الف دينار كويتي	الثلثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 الف دينار كويتي
10,970	6,587	27,493	18,354
ربح الفترة			
إيرادات شاملة أخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل المرحلي المكثف:			
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية –			
استثمارات في أسهم			
(1)	372	980	(4,087)
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل المرحلي			
المكثف:			
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة			
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	-	-	1
(1)	372	980	(4,086)
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة			
10,969	6,959	28,473	14,268
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة			

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف
في 30 سبتمبر 2021

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2020 ألف	(مدققة) 31 ديسمبر 2020 ألف	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2021 ألف	إيضاحات	
				الموجودات
826,365	1,105,925	876,497		النقد والنقد المعادل
108,500	108,500	91,000		سندات خزينة حكومة دولة الكويت
279,799	280,724	281,371		سندات بنك الكويت المركزي
-	3,033	112,588		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
193,586	192,063	246,766	14	قروض وسلف إلى بنوك
4,206,899	4,116,537	4,422,071	14	قروض وسلف إلى عملاء
165,491	174,855	150,120		استثمارات في أوراق مالية
118,941	97,018	115,715	12	موجودات أخرى
34,596	34,053	33,471		مباني ومعدات
<u>5,934,177</u>	<u>6,112,708</u>	<u>6,329,599</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
310,067	550,543	563,568		المستحق إلى بنوك
828,162	705,337	718,531		ودائع من مؤسسات مالية
3,971,357	4,033,719	4,154,199		ودائع عملاء
100,000	100,000	150,000	15	أموال مقترضة أخرى
102,318	85,745	89,659		مطلوبات أخرى
<u>5,311,904</u>	<u>5,475,344</u>	<u>5,675,957</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
304,813	304,813	304,813	4	رأس المال
39,106	42,135	42,135		احتياطي اجباري
153,024	153,024	153,024		علاوة إصدار أسهم
18,425	18,169	18,169		احتياطي إعادة تقييم عقارات
2,395	-	-		احتياطي أسهم خزينة
3,086	3,686	4,161		احتياطي القيمة العادلة
135,472	140,073	149,497		أرباح مرحلة
<u>656,321</u>	<u>661,900</u>	<u>671,799</u>		أسهم خزينة
(34,048)	(24,536)	(18,157)	5	
<u>622,273</u>	<u>637,364</u>	<u>653,642</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>5,934,177</u>	<u>6,112,708</u>	<u>6,329,599</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



أنطوان ضاهر
(الرئيس التنفيذي)



جاسم مصطفى بودي
(رئيس مجلس الإدارة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 الف دينار كويتي	
		أنشطة التشغيل
18,354	27,493	ربح الفترة
		تعديلات:
(16)	-	تعديل معدل الفائدة الفعلية
(472)	(379)	إيرادات توزيعات أرباح
5,795	5,158	استهلاك
54,272	44,890	مخصصات خسائر قروض
(101)	105	صافي مخصص موجودات مالية أخرى
372	-	خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
	12	
78,204	77,267	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		النقص/(الزيادة) في موجودات التشغيل:
123,500	17,500	سندات خزينة حكومة الكويت
(1,124)	(647)	سندات بنك الكويت المركزي
128,450	(109,562)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
19,457	(54,709)	قروض وسلف إلى بنوك
(75,550)	(347,501)	قروض وسلف إلى عملاء
(7,984)	(16,434)	موجودات أخرى
		الزيادة/(النقص) في مطلوبات التشغيل:
(88,646)	13,025	المستحق إلى بنوك
(190,325)	13,194	ودائع من مؤسسات مالية
21,456	120,480	ودائع عملاء
(14,949)	997	مطلوبات أخرى
(7,511)	(286,390)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(5,452)	(19,698)	شراء استثمارات في أوراق مالية
8,808	43,052	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(3,727)	(4,576)	شراء مباني ومعدات
472	379	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
101	19,157	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	50,000	صافي متحصلات من أموال مقترضة أخرى
(31,947)	(15,056)	توزيعات أرباح مدفوعة
17,841	2,861	متحصلات من بيع أسهم خزينة
(14,106)	37,805	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(21,516)	(229,428)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
847,881	1,105,925	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
826,365	876,497	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر
161,426	135,698	معلومات إضافية عن التدفقات النقدية
78,290	40,533	فوائد مستلمة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

المجموع	أسهم الخزينة	الاحتياطيات						رأس المال
		الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي عقارات	دينار كويتي	دينار كويتي
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
664,323	(73,605)	433,115	190,927	7,522	24,111	18,425	153,024	304,813
18,354	-	18,354	18,354	-	-	-	-	-
(4,086)	-	(4,086)	-	(4,086)	-	-	-	-
14,268	-	14,268	18,354	(4,086)	-	-	-	-
(31,947)	-	(31,947)	(31,947)	-	-	-	-	-
(42,212)	-	(42,212)	(42,212)	-	-	-	-	-
39,557	39,557	-	350	(350)	-	-	-	-
(21,716)	-	(21,716)	-	-	(21,716)	-	-	-
622,273	(34,048)	351,508	135,472	3,086	2,395	18,425	153,024	304,813
637,364	(24,536)	357,087	140,073	3,686	-	18,169	153,024	304,813
27,493	-	27,493	27,493	-	-	-	-	-
980	-	980	-	980	-	-	-	-
28,473	-	28,473	27,493	980	-	-	-	-
(15,056)	-	(15,056)	(15,056)	-	-	-	-	-
-	-	-	505	(505)	-	-	-	-
6,379	6,379	-	-	-	-	-	-	-
(3,518)	-	(3,518)	(3,518)	-	-	-	-	-
653,642	(18,157)	366,986	149,497	4,161	-	18,169	153,024	304,813

في 1 يناير 2020
ربح الفترة
خسائر شاملة أخرى للفترة
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)
خسارة تعديل من قروض استهلاكية (إيضاح 13)
أرباح محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
بيع أسهم خزينة
خسارة من بيع أسهم خزينة
في 30 سبتمبر 2020

في 1 يناير 2021
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 6)
أرباح محققة من أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
بيع أسهم خزينة
خسارة من بيع أسهم خزينة
في 30 سبتمبر 2021

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

1 التأسيس والتسجيل

إن بنك الخليج ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 29 أكتوبر 1960 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي. إن أسهم البنك مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. ويقع مكتبه المسجل في شارع مبارك الكبير ص.ب. 3200، الصفاة 13032 مدينة الكويت.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2021 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 أكتوبر 2021.

يشتمل الإيضاح 7 على الأنشطة الرئيسية للبنك.

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو مبين أدناه:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية في ضوء التعديلات التالية:

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و

أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/إ ب ر/ 461/2020. يجب تسجيل خسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من بيان الدخل طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. على الرغم من ذلك، تسجل خسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة من فترات تأجيل السداد الأخرى المقدمة إلى العملاء في بيان الدخل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. كما تدرج كافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الدخل. يؤدي تطبيق السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بسنة 2021 (إيضاح 13).

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، باستثناء التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2021.

الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية 16

تتضمن تلك التعديلات المبررات العملية الآتية:

- المبرر العملي الذي يتطلب التغييرات التعاقدية أو التغييرات في التدفقات النقدية المطلوبة مباشرة خلال عملية الإصلاح بحيث يتم التعامل معها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير بما يعادل الحركة في سعر الفائدة بالسوق،
- السماح بالتغييرات المطلوبة في إطار إصلاح ايبور لتغطية التصنيفات والتوثيق دون وقف علاقة التحوط.

إن هذه التعديلات لم يكن لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك. وينوي البنك استخدام المبررات العملية في الفترات المستقبلية متى انطبقت.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وقد تم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

3 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تستند ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، وهي كما يلي:

الثلثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 الف دينار كويتي	الثلثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 الف دينار كويتي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 الف دينار كويتي
10,970	6,587	27,493	18,354
سهم	سهم	سهم	سهم
3,011,127,898	2,920,213,052	3,007,627,246	2,908,595,638
4	2	9	6
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)			

4 رأس المال

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل	30 سبتمبر 2021 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 الف دينار كويتي
3,048,127,898 سهم (31 ديسمبر 2020: 3,048,127,898 سهم و 30 سبتمبر 2020: 3,048,127,898 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم	304,813	304,813	304,813

5 أسهم الخزينة

عدد أسهم الخزينة	نسبة أسهم الخزينة	تكلفة أسهم الخزينة (الف دينار كويتي)	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (الف دينار كويتي)
37,000,000	1.21%	18,157	8,473
50,000,000	1.64%	24,536	11,450
69,384,536	2.28%	34,048	15,958

إن رصيد احتياطي أسهم الخزينة بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: لا شيء دينار كويتي، و 30 سبتمبر 2020: 2,395 ألف دينار كويتي) غير متاح للتوزيع. تم إدراج المبلغ المكافئ لتكلفة أسهم الخزينة كغير متاح للتوزيع من الاحتياطي الإجباري وعلاوة إصدار الأسهم والأرباح المرحلة خلال فترة حياة أسهم الخزينة.

6 توزيعات أرباح

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 27 مارس 2021 على توزيع أرباح نقدية بقيمة 5 فلس للسهم (2019: 11 فلس) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. تم تسجيل توزيعات الأرباح النقدية وتم دفعها لاحقاً.

7 تحليل القطاعات

وفقاً لوحدة الأعمال

الخدمات المصرفية التجارية

قبول الودائع من العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات وتقديم القروض الاستهلاكية والحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال إلى الأفراد والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخزينة والاستثمارات

تقديم خدمات أسواق المال والمتاجرة والخزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالبنك عن طريق استخدام سندات خزينة حكومة دولة الكويت والأوراق المالية الحكومية والإيداعات والحوالات المقبولة لدى البنوك الأخرى. تُدار الاستثمارات الخاصة بالبنك من قبل وحدة الاستثمارات.

إن معلومات القطاعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر هي كما يلي:

المجموع		الخزينة والاستثمارات		الخدمات المصرفية التجارية	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
98,934	114,128	(1,956)	9,324	100,890	104,804
34,210	54,482	(2,880)	8,223	37,090	46,259
17,430	11,398				
(33,286)	(38,387)				
18,354	27,493				
5,853,094	6,239,844	1,335,161	1,465,051	4,517,933	4,774,793
81,083	89,755				
5,934,177	6,329,599				
5,149,019	5,526,788	2,145,443	2,184,761	3,003,576	3,342,027
785,158	802,811				
5,934,177	6,329,599				

إيرادات التشغيل (باستثناء الإيرادات غير الموزعة المبينة أدناه)

نتائج القطاعات
إيرادات غير موزعة
مصرفات غير موزعة

ربح الفترة

موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة
وحقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن بعض الأطراف ذات علاقة (المساهم الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك وعائلاتهم والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها) كانوا عملاء للبنك ضمن سياق الأعمال العادي. تم الموافقة على شروط هذه المعاملات وفقاً لسياسات البنك.

فيما يلي المعاملات والأرصدة المدرجة في بيان الدخل المرحلي المكثف والمعلومات المالية المرحلية المكثفة:

		عدد / أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية						عدد الأطراف ذات العلاقة							
		(مدققة)						(مدققة)							
		30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021
		الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أعضاء مجلس الإدارة:	الأرصدة														
	قروض وسلف	213,916	152,896	163,681	13	12				12				1	1
	بطاقات ائتمان	19	19	9	4	4				4				2	2
	ودائع	29,341	30,774	46,936	67	72				74				7	8
التزامات / مشتقات	ضمانات / خطابات ائتمان	5,131	7,454	7,820	7	9				10				-	-
	المعاملات														
	إيرادات فوائد	4,465	5,783	3,100	20	22				15				2	1
	مصرفات فوائد	328	412	245	19	20				12				5	4
صافي الأتعاب والعمولات	صافي الأتعاب والعمولات	25	51	66	7	11				10				-	-
	مصرفات أخرى	1,232	1,654	765	12	12				13				-	-
	شراء معدات	146	231	95	2	3				3				-	-
الإدارة التنفيذية:	الأرصدة														
	قروض وسلف	38	83	246	-	-				-				3	3
	بطاقات ائتمان	14	19	26	-	-				-				10	13
	ودائع	1,990	1,695	2,033	-	-				-				14	15
المعاملات	إيرادات فوائد	2	3	7	-	-				-				3	4
	مصرفات فوائد	17	21	15	-	-				-				16	16

8 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن القروض المصدرة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تستحق السداد وفقاً للقيود الرقابية لبنك الكويت المركزي وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح ما بين 2% إلى 5.5% (2020: 2% إلى 6%) سنوياً. كما أن بعض القروض المدفوعة مقدماً إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهؤلاء الأعضاء خلال الفترة مكفولة بضمانات. قُدرت القيمة العادلة لهذه الضمانات كما في 30 سبتمبر 2021 بمبلغ 108,152 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 106,708 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 116,247 ألف دينار كويتي).

تتضمن مكافأة موظفي الإدارة العليا، بما في ذلك الإدارة التنفيذية ما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
1,995	3,012
633	78
2,628	3,090

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافأة نهائية/إنهاء الخدمة

9 مطلوبات محتملة والتزامات

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2020	(مدققة) 31 ديسمبر 2020	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2021
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,159,233	1,135,900	1,145,038
159,125	243,879	247,328
37,340	23,947	16,000
1,090,408	958,082	1,041,138
2,446,106	2,361,808	2,449,504

ضمانات
خطابات ائتمان وحوالات مقبولة
التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء
التزامات غير مسحوبة قابلة للإلغاء

تمنح الشروط التعاقدية للبنك حق سحب التسهيلات غير المسحوبة القابلة للاسترداد في أي وقت.

10 المشتقات

يقوم البنك ضمن سياق الأعمال العادي بإجراء العديد من أنواع المعاملات التي تتضمن الأدوات المالية المشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي مبرم بين طرفين حيث يتوقف سداد المدفوعات على الحركات في الأسعار لواحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر أو المؤشر المرجعي.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي يتم تحليلها وفقاً للمدة حتى الاستحقاق. إن المبلغ الاسمي هو مبلغ الأصل الأساسي المرتبط بالأداة المشتقة أو السعر أو المؤشر المرجعي الأسعار ويمثل الأساس الذي يتم بناء عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

إن المبالغ الاسمية تشير إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تمثل مؤشر لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. تم قياس كافة عقود المشتقات وفقاً للقيمة العادلة استناداً إلى بيانات السوق الملحوظة.

10 المشتقات (تتمة)

في 30 سبتمبر 2021:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
12-3	3 أشهر			
شهر	شهر	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	3,928	3,928	(4)	6

أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتاجرة (وعمليات التحوط غير المؤهلة)
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

في 31 ديسمبر 2020:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
12-3	3 أشهر			
شهر	شهر	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,978	3,257	5,235	(28)	25

أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتاجرة (وعمليات التحوط غير المؤهلة)
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

في 30 سبتمبر 2020:

المبالغ الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
12-3	3 أشهر			
شهر	شهر	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,227	35,389	36,616	(21)	75

أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتاجرة (وعمليات التحوط غير المؤهلة)
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

11 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية. بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية السائلة أو ذات فترة استحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فإن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة تقريباً، وينطبق ذلك على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد وكذلك الأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

لم تتغير طرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة المعلومات المالية المرحلية المكثفة السابقة.

11 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

في 30 سبتمبر 2021:

المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
11,289	583	24,771	36,643
-	201	-	201
11,289	784	24,771	36,844

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى:
أسهم
أوراق دين مالية

قدرت التكلفة المطفاة والقيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالتكلفة المطفاة كما في 30 سبتمبر 2021 بمبلغ 113,276 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 136,493 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 136,662 ألف دينار كويتي) و111,962 ألف دينار كويتي (المستوى 1) (31 ديسمبر 2020: 118,551 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 118,571 ألف دينار كويتي) و3,000 ألف دينار كويتي (المستوى 2) (31 ديسمبر 2020: 20,800 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 20,800 ألف دينار كويتي) على التوالي.

في 31 ديسمبر 2020:

المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
12,104	642	25,415	38,161
-	201	-	201
12,104	843	25,415	38,362

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى:
أسهم
أوراق دين مالية

في 30 سبتمبر 2020:

المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
10,829	651	17,148	28,628
-	201	-	201
10,829	852	17,148	28,829

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى:
أسهم
أوراق دين مالية

11 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الحركة في الموجودات المالية ضمن المستوى 3:

الحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية في 30 سبتمبر	إضافات / استبعادات	التغير في القيمة العادلة	في 1 يناير	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
24,771	(14)	(632)	2	25,415
17,148	20	-	-	17,128
				2021
				2020

يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية المذكورة أعلاه ضمن المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3، وفقاً للسياسة المتعلقة بقياس القيمة العادلة في الإيضاح حول البيانات المالية السنوية. خلال الفترة لم يتم إجراء أي تحويلات بين أي من مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة الموجبة والسالبة لعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة باستخدام مدخلات جوهرية لبيانات السوق الملحوظة (المستوى 2). راجع إيضاح 10.

تم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة؛ ولا تختلف القيمة الدفترية بصورة مادية عن قيمتها العادلة حيث أن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها على الفور استناداً إلى الحركة في أسعار الفائدة بالسوق.

12 موجودات أخرى

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2020	(مدققة) 31 ديسمبر 2020	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2021	فوائد مستحقة مدينة
ألف	ألف	ألف	أرصدة دائنة متنوعة وأرصدة أخرى (إيضاح 13)
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	ضمانات معاد حيازتها (راجع الحركة أدناه)
23,330	14,480	16,750	
23,157	22,300	39,533	
72,454	60,238	59,432	
118,941	97,018	115,715	

الحركة في الضمانات المعاد حيازتها:

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2020	(مدققة) 31 ديسمبر 2020	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2021	الرصيد الافتتاحي
ألف	ألف	ألف	استبعادات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	خسائر انخفاض القيمة
72,826	72,826	60,238	الرصيد الختامي
-	(12,216)	(806)	
(372)	(372)	-	
72,454	60,238	59,432	

تم قياس الاستثمارات في أوراق مالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 806 ألف دينار كويتي، و30 سبتمبر 2020: 2,522 ألف دينار كويتي) بالقيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة في السوق (المستوى 1). لا تختلف القيمة العادلة للعقارات بصورة مادية عن قيمتها الدفترية.

13 تأثير جائحة كوفيد-19

جائحة كوفيد-19 في سنة 2020

أدى تفشي فيروس كورونا (كوفيد-19) إلى ظهور عوامل عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. كما أدت جائحة كوفيد-19 إلى قيام السلطات باتخاذ عدة تدابير في محاولة منها لاحتواء انتشار وتأثير جائحة كوفيد-19 مثل فرض الحظر والقيود على السفر والحجر الصحي والقيود على ممارسة الأنشطة التجارية بما في ذلك عمليات الإغلاق الكلي والجزئي. ومن الممكن أن يستمر كوفيد-19 في التأثير بشكل سلبي على أعمال الشركات والأطراف المقابلة والعملاء لدى البنك واقتصاد دولة الكويت و/أو الاقتصاد العالمي لفترة زمنية طويلة.

استمرارية الأعمال

في مواجهة هذه الجائحة، قام البنك بتطبيق بروتوكولات العودة إلى أماكن العمل والضوابط الرقابية التي تعطي الأولوية لصحة العملاء والموظفين والشركاء المجتمعين عن طريق الإبقاء على بيئة العمل آمنة قدر الإمكان. وتتضمن هذه الإجراءات: فتح الفروع في ظل إرشادات صارمة للحفاظ على السلامة والسماح للموظفين بالعمل من عن بعد والاستفادة من منصات العمل الإلكترونية وطرح خطط مواصلة الأعمال واستراتيجيات الطوارئ مسبقاً التخطيط للعمليات الجوهرية المنفذة بمواقع العمل. سمحت هذه الإمكانيات لنا بمواصلة تقديم الخدمة لعملائنا. سيواصل البنك إدارة مخاطر التشغيل المترتبة المتعلقة بتنفيذ خطط استمرارية الأعمال طبقاً لسياسات إدارة المخاطر.

2021- تأجيل القروض الاستهلاكية والقروض المقسطة

أعلن البنك تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والقروض المقسطة إلى العملاء من المواطنين الكويتيين المستحقين للتأجيل - بناء على طلب العملاء - وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، أ، رس، رس، أ، رت، رت أ/ 476/ 2021 المؤرخ 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ الأحكام الواردة في المادة رقم (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") الخاص بتأجيل المطلوبات المالية لفترة 6 أشهر وإلغاء الفائدة المترتبة على هذا التأجيل ("برنامج عام 2021"). يعتبر تأجيل الأقساط دعماً قصيراً الأجل للسيولة بغرض معالجة مشكلات التدفقات النقدية المحتملة للمقترض، وتحمل حكومة دولة الكويت تكلفة هذا التأجيل بالكامل بموجب القانون.

قام البنك بتنفيذ برنامج 2021 من خلال تأجيل سداد الأقساط لمدة 6 أشهر اعتباراً من تاريخ تقديم العملاء المستحقين بطلب مد أجل التسهيل. أدى تأجيل سداد الأقساط إلى تسجيل خسائر للبنك ناتجة من تعديل التدفقات النقدية التعاقدية والمقدرة بمبلغ 26,084 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تم مقاصة هذه الخسارة مقابل مبلغ مكافئ مستحق كمنحة من حكومة دولة الكويت بموجب القانون. كما سجل البنك إيرادات المنحة الحكومية من خلال مقاصتها مقابل خسارة التعديل من تنفيذ برنامج سنة 2021. تم إدراج المنحة الحكومية المستحقة ضمن الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي المكثف.

2020- تأجيل القروض الاستهلاكية والقروض المقسطة

استجابة لتعليمات مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت، أعلن البنك تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والقروض المقسطة وكذلك سداد المدفوعات المستحقة على بطاقات الائتمان لفترة ستة أشهر تبدأ اعتباراً من 1 أبريل 2020 والتنازل أيضاً عن الفوائد وأي رسوم أخرى تنتج عن هذا التأجيل. ويعتبر تأجيل سداد الأقساط بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفقات النقدية المحتملة التي قد تواجه المقترضين من الأفراد. أدى برنامج تأجيل سداد القروض إلى وقوع خسارة تعديل على مدار يوم واحد بمبلغ 42,212 ألف دينار كويتي ناتجة عن تعديل التدفقات النقدية التعاقدية كما في 1 أبريل 2020. وتم تحميل خسارة التعديل على الأرباح المرحلة وفقاً للسياسة المحاسبية للبنك كما هو مبين في إيضاح 2.

2020- العملاء المتضررين الآخرين من غير الأفراد

تأجيل الأقساط: استناداً إلى تعليمات بنك الكويت المركزي، قام البنك بمنح العملاء المتضررين الآخرين من غير الأفراد خيار تأجيل سداد الأقساط لفترة تبلغ 6 أشهر دون أي عقوبات أو غرامات. وأبلغ البنك عملائه أيضاً بأن الفائدة بالمعدلات التعاقدية الحالية سوف يستمر استحقاقها خلال فترة السماح وسوف يتم سدادها بعد انتهاء فترة السماح في سبتمبر 2020.

قروض ميسرة جديدة: وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي بشأن القروض الميسرة للعملاء الذين تأثروا بشكل سلبي نتيجة جائحة كوفيد-19 لتغطية عجز التدفقات النقدية، قام البنك بمنح قروض للعملاء من المشاريع الصغيرة والمتوسطة والشركات. وتبلغ مدة استحقاق القروض 3 سنوات كحد أقصى وفترة سماح تبلغ سنة واحدة بمعدل فائدة ثابت بنسبة 2.5% سنوياً. وسوف تتحمل حكومة دولة الكويت تكلفة الفائدة بالكامل في السنة الأولى ونسبة 50% من تكلفة الفائدة في السنة الثانية.

13 تأثير جائحة كوفيد-19 (تتمة)

تدابير الدعم الخاصة بجائحة كوفيد-19

في 2 أبريل 2020، قام بنك الكويت المركزي باتخاذ مجموعة من التدابير ضمن جهوده المبذولة لدعم الاقتصاد المحلي والقطاع المصرفي في دولة الكويت من خلال تنفيذ عدة إجراءات لتعزيز قدرة البنوك على القيام بدور محوري في الاقتصاد وتوسيع نطاق الإقراض وتعزيز قدرات التمويل لديها وتشجيعها على إقراض القطاعات الاقتصادية المنتجة وتوفير السيولة للعملاء المتضررين. وفيما يلي التدابير التي تسري حتى 31 ديسمبر 2021:

- ◀ انخفاض نسبة تغطية السيولة من 100% إلى 80%
- ◀ انخفاض صافي نسبة التمويل المستقر من 100% إلى 80%
- ◀ انخفاض نسبة السيولة التنظيمية من 18% إلى 15%
- ◀ زيادة الحد الأقصى من الفجوة التراكمية السلبية للسيولة عبر نطاقات زمنية مختلفة.
- ◀ زيادة الحد الأقصى من التمويل المسموح به من 90% إلى 100% من الودائع
- ◀ إصدار احتياطي رأسمالي تحوطي بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل أسهم عادية ضمن الشريحة 1.
- ◀ انخفاض معدلات الترجيح لمخاطر الإقراض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة من 75% إلى 25% لأغراض كفاية رأس المال.

مستجدات خسائر الائتمان المتوقعة

وضع البنك في اعتباره التأثير المحتمل لعوامل عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد-19 عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

أخذ البنك في اعتباره الخبرة السابقة بالخسائر التي تم تحديثها بحيث تعكس الظروف الحالية والتوقع بالظروف الاقتصادية المستقبلية لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة في ظل وضع كوفيد-19. فيما يلي المجالات الرئيسية التي ركز عليها البنك في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 ليعكس مستوى الزيادة في المخاطر:

- ◀ المراجعة المرحلية استناداً إلى تأثير القطاع.
- ◀ تحديث نموذج احتمالات التعثر والخسائر عند التعثر بسناريوهات الاقتصاد الكلي
- ◀ الصعوبات المالية المؤقتة التي تواجه المقترضين مقابل التأثير طويل الأجل أو الدائم
- ◀ تحليل القطاع لقروض الأفراد الذي يتضمن احتمالية فقدان الوظائف ووقف الرواتب بنسبة كبيرة، وعدم قدرة الوافدين على العودة إلى البلاد وانتهاء سريان إقامتهم في بعض الحالات.
- ◀ تقييم تعرض الشركات للمخاطر الجوهرية على أساس فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عند وفور توفر بيانات موثوق بها.
- ◀ لن يؤدي تأجيل الأقساط بصورة تلقائية إلى زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.

أدى التقييم المذكور أعلاه إلى انخفاض مرحلي في بعض حالات التعرض للمخاطر وزيادة مقابلة في خسائر الائتمان المتوقعة.

المراجعة المرحلية

إن المؤشر الأساسي للتغيرات في الجودة الائتمانية لمحفظه القروض يتمثل في مقدار ما تم تحويله منها بين المراحل، حيث يوضح ذلك ما إذا كانت محفظة القروض قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ومع وضع ذلك في الاعتبار، قام البنك بإجراء مراجعة نوعية للمحفظة لكي تعكس الزيادة في مخاطر الائتمان للعملاء العاملين في القطاعات التي تأثرت بشكل كبير. تم إجراء المراجعة النوعية للعملاء ضمن الدرجة "6" وكذلك الحالات التي كان فيها القطاع متأثر بشكل كبير ونقلها إلى المرحلة 2 لتعكس الزيادة في مخاطر الائتمان.

عوامل الاقتصاد الكلي

نظراً لأن نموذج انخفاض القيمة الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 هو نموذج مستقبلي، فإنه يتعين على البنك أن يضع في اعتباره السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية المحتملة وترجيحها لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. خلال السنة السابقة 2020، تأثرت القطاعات الاقتصادية من عمليات الإغلاق وظهور عوامل عدم التيقن بشأن الأنشطة الاقتصادية، كما واجه البنك صعوبات كبيرة في تقييم التأثير في ظل وجود النماذج المستقبلية الحالية. وبالتالي، تم إجراء تعديلات على النماذج متى كان ذلك مناسباً، استناداً إلى رأي خبراء الائتمان.

13 تأثير جائحة كوفيد-19 (تتمة)

مستجدات خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي (تتمة)

على الرغم من ذلك، تعهد البنك بممارسة تحديث نماذج احتمالات التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان مع الخبرة السابقة وذلك لوضع الروابط بين التغيرات في الظروف الاقتصادية وسلوك العملاء. وقام البنك بتطبيق أحدث تعليمات الاقتصاد الكلي لتعكس الظروف الاقتصادية الحالية ضمن نموذج احتمالات التعثر والخسائر عند التعثر. كما قام البنك بتطبيق تعليمات الإدارة في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لقطاع الأفراد علماً بأن الموظفين الذين يعملون في مهن معينة بالقطاع الخاص من المتوقع أن يكونوا هم الأكثر تأثراً نتيجة فيروس كوفيد-19. وتنعكس هذه التعديلات وتعليمات الإدارة في متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

على الرغم مما ذكر أعلاه، لا تزال متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 30 سبتمبر 2021 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (إيضاح 14). وفقاً للسياسة المحاسبية لدى البنك، يتم تسجيل المبلغ الأعلى باعتباره المخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.

14 قروض وسلف إلى بنوك وعملاء

تمثل القروض والسلف بمبالغ مدفوعة إلى البنوك والعملاء.

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي
247,929 (1,163)	193,220 (1,157)	194,601 (1,015)
246,766	192,063	193,586
إجمالي القروض والسلف إلى البنوك ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة		
إجمالي القروض والسلف إلى العملاء ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة		
4,699,563 (277,492)	4,384,072 (267,535)	4,514,926 (308,027)
4,422,071	4,116,537	4,206,899
قروض وسلف إلى البنوك		
قروض وسلف إلى العملاء		

يتم إدراج مخصص التسهيلات غير النقدية بمبلغ 18,323 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 15,406 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 17,120 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى.

14 قروض وسلف إلى بنوك وعملاء (تتمة)

فيما يلي مقارنة بين إجمالي المخصصات وخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9:

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	
309,042	268,692	278,655	مخصص تسهيلات نقدية
17,120	15,406	18,323	مخصص تسهيلات غير نقدية
326,162	284,098	296,978	إجمالي مخصصات التسهيلات الائتمانية
228,578	171,978	182,970	خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
97,584	112,120	114,008	زيادة إجمالي مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
30%	39%	38%	زيادة المخصصات كنسبة من إجمالي المخصصات

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف المرحلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي:

في 30 سبتمبر 2021:

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
4,602,527	277,861	67,104	4,947,492	قروض وسلف إلى بنوك وعملاء
2,306,365	124,461	18,678	2,449,504	مطلوبات محتملة والتزامات (إيضاح 9)
39,939	80,306	62,725	182,970	خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

في 31 ديسمبر 2020:

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
4,246,664	278,077	52,551	4,577,292	قروض وسلف إلى بنوك وعملاء
2,221,223	122,196	18,389	2,361,808	مطلوبات محتملة والتزامات (إيضاح 9)
40,972	75,196	55,810	171,978	خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

14 قروض وسلف إلى بنوك وعملاء (نئمة)

في 30 سبتمبر 2020:

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
4,273,388	362,973	73,166	4,709,527
2,297,413	128,519	20,174	2,446,106
39,098	110,744	78,736	228,578

قروض وسلف إلى بنوك وعملاء

مطلوبات محتملة والتزامات (إيضاح 9)

خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً
للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

فيما يلي تحليل الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي:

في 30 سبتمبر 2021:

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
40,972	75,196	55,810	171,978	رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
(26)	(1,654)	1,680	-	التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل
(1,007)	6,764	38,225	43,982	خسائر الائتمان المتوقعة المحملة للفترة
-	-	(32,990)	(32,990)	تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات المشطوبة
39,939	80,306	62,725	182,970	رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 30 سبتمبر 2021

في 30 سبتمبر 2020:

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
33,692	107,625	48,625	189,942	رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
3,027	(9,861)	6,834	-	التأثير الناتج عن التحويل بين المراحل
2,379	12,980	49,194	64,553	خسائر الائتمان المتوقعة المحملة للفترة
-	-	(25,917)	(25,917)	تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات المشطوبة
39,098	110,744	78,736	228,578	رصيد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 30 سبتمبر 2020

15 أموال مقرضة أخرى

(غير مدقق) 30 سبتمبر 2021	(مدقق) 31 ديسمبر 2020	(غير مدقق) 30 سبتمبر 2020	معدل الفائدة الفعلي	
الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	الف دينار كويتي		
-	-	25,000	4.00%	سندات مساندة - الشريحة 2 - 2031 دينار كويتي (شريحة ثابتة)
-	-	25,000	+2.25% معدل بنك الكويت المركزي إلى 2.625%	سندات مساندة - الشريحة 2 - 2031 دينار كويتي (شريحة متغيرة بحد أقصى 5%)
-	-	100,000	2.70%	قروض متوسطة الاجل
50,000	50,000	-	6.00%	سندات مساندة الشريحة 2 - 2026 دينار كويتي (شريحة ثابتة)*
50,000	50,000	-	+4.00% معدل بنك الكويت المركزي	سندات مساندة الشريحة 2 - 2026 دينار كويتي (شريحة متغيرة بحد أقصى 7%)*
100,000	100,000	150,000		

* تم سداد السندات المساندة الشريحة 2 بالكامل خلال الفترة.