



البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.
الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة
30 سبتمبر 2020
(غير مدققة)

الصفحة	المحتويات
2-1	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
3	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف (غير مدقق)
4	بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
5	بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
16 – 8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتف
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات
2019	2020	2019	2020	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
125,807	107,843	42,759	31,343	إيرادات التمويل
(61,475)	(52,590)	(22,108)	(13,186)	توزيعات للمودعين
64,332	55,253	20,651	18,157	صافي إيرادات التمويل
8,009	4,212	2,466	1,214	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
2,465	3,197	983	473	أرباح تحويل عملات أجنبية
4,268	5,651	(60)	2	صافي الربح (الخسارة) من استثمارات في أوراق مالية
1,293	589	-	-	صافي ربح بيع استثمارات عقاريه
(308)	(514)	(61)	17	حصة في نتائج شركة زميلة
611	24	15	(9)	إيرادات أخرى
80,670	68,412	23,994	19,854	إجمالي إيرادات التشغيل
(3,751)	(18,369)	1,057	(6,611)	(تحويل)/رد مخصصات وخسائر انخفاض القيمة
76,919	50,043	25,051	13,243	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(17,486)	(15,276)	(5,813)	(4,096)	تكاليف موظفين
(3,820)	(3,047)	(1,273)	(1,013)	مصروف استهلاك
(8,278)	(7,501)	(2,803)	(2,437)	مصروفات تشغيل أخرى
(29,584)	(25,824)	(9,889)	(7,546)	إجمالي مصروفات التشغيل
47,335	24,219	15,162	5,697	الربح قبل الضرائب
(477)	(255)	(156)	(61)	الزكاة
(1,193)	(636)	(390)	(152)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(426)	(218)	(136)	(51)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
45,239	23,110	14,480	5,433	ربح الفترة
22.3	11.0	7.4	2.8	5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2019	2020	2019	2020
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
45,239	23,110	14,480	5,433
(291)	(4)	881	4
(291)	(4)	881	4
44,948	23,106	15,361	5,437

ربح الفترة

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:

صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

	(مدققة)			
	31 ديسمبر 2019 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	ايضاحات	
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك	101,401	133,712	6	
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	297,990	344,834		
ودائع لدى بنوك أخرى	440,225	454,437		
مدينو تمويل	2,950,551	3,018,755	7	
استثمار في أوراق مالية	237,191	303,239		
استثمار في شركة زميلة	8,554	8,261		
عقارات استثمارية	29,643	29,230		
ممتلكات ومعدات	41,500	40,907		
موجودات أخرى	10,712	18,029		
إجمالي الموجودات	4,117,767	4,314,801		
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	891,426	1,049,630		
ودائع من عملاء	2,627,641	2,696,984		
مطلوبات أخرى	90,561	88,632		
	3,609,628	3,816,972		
حقوق الملكية				
رأس المال	206,273	206,273	8	
احتياطيات	285,183	293,202		
أسهم خزينة	491,456	499,475		
الخاصة بمساهمي البنك	(43,957)	(43,957)	8	
صكوك مستدامة الشريحة 1	447,499	455,518		
إجمالي حقوق الملكية	60,640	60,640	9	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	508,139	516,158		
	4,117,767	4,314,801		

جهاد الحميضي
الرئيس التنفيذي بالوكالة

د. أنور علي المصنف
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)

أحتياطيات											
رأس المال	أسهم منحة	احتياطي إجباري	احتياطي عام	أرباح محتجزة	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة	احتياطي إعادة تقييم عقارات	احتياطي أسهم الخزينة	إجمالي الاحتياطيات	أسهم الخزينة	صكوك مستدامة الشريحة 1	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
206,273	12,883	90,046	22,660	153,272	3,460	9,907	974	293,202	(43,957)	60,640	516,158
-	-	-	-	23,110	-	-	-	23,110	-	-	23,110
-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	-	-	(4)
-	-	-	-	23,110	(4)	-	-	23,106	-	-	23,106
-	-	-	-	(27,858)	-	-	-	(27,858)	-	-	(27,858)
10,314	-	-	-	(10,314)	-	-	-	(10,314)	-	-	-
-	-	-	-	(1,708)	-	-	-	(1,708)	-	-	(1,708)
-	-	-	-	3	(3)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(11,515)	-	-	-	(11,515)	-	-	(11,515)
-	-	-	-	(354)	-	-	-	(354)	-	-	(354)
216,587	12,883	90,046	22,660	124,636	3,453	9,907	974	264,559	(43,957)	60,640	497,829
196,451	12,883	84,264	22,660	143,877	3,772	9,838	974	278,268	(43,957)	60,640	491,402
-	-	-	-	45,239	-	-	-	45,239	-	-	45,239
-	-	-	-	-	(291)	-	-	(291)	-	-	(291)
-	-	-	-	45,239	(291)	-	-	44,948	-	-	44,948
-	-	-	-	(26,531)	-	-	-	(26,531)	-	-	(26,531)
9,822	-	-	-	(9,822)	-	-	-	(9,822)	-	-	-
-	-	-	-	(1,680)	-	-	-	(1,680)	-	-	(1,680)
-	-	-	-	(262)	262	-	-	-	-	-	-
206,273	12,883	84,264	22,660	150,821	3,743	9,838	974	285,183	(43,957)	60,640	508,139

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	إيضاحات
47,335	24,219	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة الربح قبل الضرائب بصافي التدفقات النقدية:
(4,268)	(5,651)	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
(1,293)	(589)	صافي ربح بيع عقارات استثمارية
305	1,314	اطفاء علاوة اصدار الصكوك
308	514	حصة في نتائج شركة زميلة
(547)	(14)	إيرادات توزيعات أرباح
(49)	14	صافي مصروفات (إيرادات) عقارات استثمارية
3,820	3,047	مصروفات استهلاك
3,751	18,369	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
49,362	41,223	
		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
73,120	55,351	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
(129,745)	99,535	ودائع لدى بنوك أخرى
(164,117)	(127,342)	مدينو تمويل
566	(3,183)	موجودات أخرى
(27,256)	(98,474)	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
203,125	75,871	ودائع من عملاء
880	(9,406)	مطلوبات أخرى
(2,306)	(2,553)	ضرائب مدفوعة
3,629	31,022	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(242,919)	(140,888)	شراء استثمارات في أوراق مالية
279,293	71,110	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في أوراق مالية
7,579	-	متحصلات من بيع شركة تابعة
(2,194)	-	شراء عقارات استثمارية
10,971	10,387	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
(3,541)	(2,423)	شراء ممتلكات ومعدات
547	14	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
49	(14)	صافي (مصروفات) إيرادات عقارات استثمارية
49,785	(61,814)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(26,531)	(27,858)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمين
(1,680)	(1,708)	دفع أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1 (إيضاح 9)
(28,211)	(29,566)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
25,203	(60,358)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
101,210	229,779	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
126,413	169,421	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

إيرادات تمويل مستلمة بمبلغ 104,293 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2019: 127,661 ألف دينار كويتي) وتوزيعات إلى المودعين مدفوعة بمبلغ 63,974 ألف دينار كويتي (30 سبتمبر 2019: 55,496 ألف دينار كويتي).

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

1- التأسيس والأنشطة

إن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت عام 1971 وهو مدرج في بورصة الكويت. يضطلع البنك بالأنشطة المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وهو يخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو درويزة العبد الرزاق ص.ب. 71 الصفاة 12168 الكويت.

لقد بدأ البنك أعماله كبنك إسلامي اعتباراً من 1 أبريل 2010، واعتباراً من ذلك التاريخ يتم القيام بكافة أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة وفقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك.

إن البنك هو شركة تابعة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب.، بنك بحريني ("الشركة الأم") وهو مدرج في سوق البحرين للأوراق المالية وبورصة الكويت. خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019، قام البنك ببيع حصة ملكيته الفعلية بنسبة 50.41٪ في الشركة التابعة للبنك، شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. "كيمفك" وهي شركة مساهمة كويتية يتم تداول أسهمها علناً في بورصة الكويت، وتعمل في أنشطة الاستثمار وإدارة المحافظ.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك للتسعة أشهر في 30 سبتمبر 2020 بموجب قرار صادر من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 11 نوفمبر 2020.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي" باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة لتسهيلات التمويل المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المحتسبة طبقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى والتأثير اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

علاوة على ذلك، وخلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020، أصدر بنك الكويت المركزي تعليماته بضرورة تسجيل خسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تعطيل السداد الممنوحة للعملاء لمواجهة الآثار الاقتصادية لفيروس كورونا (كوفيد - 19) ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

فضلاً عن ذلك، إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

2.2 ملخص السياسات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات والأحداث

المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يوجد تأكيد معقول بأنه سيتم استلام المنحة وسيتم الالتزام بكافة الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند المصروفات، يتم تسجيلها كإيرادات على أساس منتظم على مدار الفترات التي يتم خلالها تحميل التكاليف ذات الصلة، التي تم تخصيص تلك المنحة لتعويضها، كمصروفات. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم تسجيلها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة.

عندما تقوم المجموعة باستلام منح من موجودات غير نقدية، يتم تسجيل الأصل والمنحة بالقيم الاسمية ويتم الإفراج عنهما للأرباح أو الخسائر على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، استناداً إلى نمط استهلاك مزايا الأصل ذي الصلة على أقساط سنوية متساوية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة
كما في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 ملخص السياسات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات والأحداث (تتمة)

المنح الحكومية (تتمة)

لتقادي تأثير وباء كوف-19، اتخذت حكومة دولة الكويت عدة تدابير لمساعدة الشركات الخاصة للتجاوب مع الجائحة. تتضمن هذه التدابير الدعم الحكومي فيما يتعلق بتكاليف العمالة المتاحة في القطاع الخاص.

يتم المحاسبة عن الدعم الحكومي المستلم خلال الفترة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاحات"، كما تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر المرحل المكثف كخصم من "تكاليف الموظفين" على أساس منتظم في الفترات التي يسجل فيها البنك المصروفات المتعلقة بتكاليف الموظفين.

3- المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل البنك

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2020، والمحاسبة عن المنح الحكومية، والمحاسبة عن خسائر التعديل لمواجهة كوفيد-19 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المبيّنة أعلاه. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسير أو تعديل صدر ولكن ولم يسر بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة 2020، ولكن ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك.

فيما يلي التغييرات الأساسية على السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعايير الجديدة:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لكي يتم اعتبار الأعمال منظومة متكاملة من الأنشطة والموجودات فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي ترتبط بصورة جوهرية بالقدرة على إيجاد المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح هذا المعيار أنه من الممكن تخارج الأعمال دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية لإيجاد المخرجات. إن هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على البيانات المالية للبنك ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول البنك في أية عمليات دمج أعمال.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39: إصلاح المعايير الخاصة بمعدل الفائدة

من المتوقع أن تتوقف الاستعانة بمعدل ليبور الحالي المرتبط بمعايير تحديد أسعار الفائدة بنهاية سنة 2021. ولتخفيف حالات عدم التيقن التي قد تنشأ عن هذا التغيير فيما يتعلق بالمحاسبة عن علاقات التحوط التي تستند إلى أسعار الفائدة بناءً على معايير ليبور، فقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات تتعلق بإصلاح المعايير الخاصة بمعدل الفائدة على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والتي تتضمن بصورة رئيسية عدد من الإعفاءات التي تنتج للشركات التي تقوم بإعداد البيانات المالية بمواصلة المحاسبة عن علاقات التحوط على أساس معايير أسعار الفائدة المرتبطة بعامل ليبور.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

تقد هذه التعديلات تعريف جديد للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن ("المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن جهة محددة لإعداد التقارير").

توضح التعديلات أن الجوهرية تعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بالاندماج مع المعلومات الأخرى في سياق البيانات المالية. ويكون عدم صحة التعبير عن المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على البنك.

الإطار التصوري للتقارير المالية الصادرة في 29 مارس 2018

إن الإطار التصوري لا يمثل معياراً أو أحد المفاهيم المدرجة هنا والتي تلغي المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. إن الغرض من الإطار التصوري هو مساعدة مجلس معايير الحاسبة الدولية للتقارير المالية في وضع المعايير ومساعدة القائمين بإعداد هذه المعايير على وضع سياسات محاسبية مماثلة لا يوجد بها معيار مطبق ومساعدة كافة الأطراف على استيعاب وتفسير هذه المعايير. يتضمن الإطار التصوري المعدل بعض المفاهيم الجديدة ويقدم تعريفات حديثة ومعايير اعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة
كما في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

4- توزيعات للمودعين

يتم تحديد نسبة الربح وتوزيعها للمودعين من قبل مجلس الإدارة في البنك بناءً على نتائج أعمال البنك في نهاية كل ربع سنوي.

5- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك المعدل مقابل الربح المدفوع للصكوك المستديمة الشريحة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أخذاً في الاعتبار عدم وجود أدوات مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2019	2020	2019	2020	
45,239	23,110	14,480	5,433	ربح الفترة (ألف دينار كويتي) ناقصاً: مدفوعات الأرباح على صكوك الشريحة 1
(1,680)	(1,708)	-	-	ربح الفترة بعد دفع الأرباح على صكوك المستوى 1
43,559	21,402	14,480	5,433	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
1,950,031,414	1,950,031,414	1,950,031,414	1,950,031,414	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)
22.3	11.0	7.4	2.8	

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة بحيث تعكس تأثير أسهم المنحة المصدرة في سنة 2020 (إيضاح 8). بلغت ربحية السهم الأساسية والمخفضة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 بقيمة 7.8 فلس و 23.5 فلس على التوالي قبل تعديلها بأثر رجعي مقابل عدد الأسهم بعد إصدار أسهم المنحة.

6- النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل المدرج في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف مما يلي:

30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
101,401	133,712	44,414	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لدى البنوك المركزية والبنوك الأخرى – ذات فترة استحقاق أصلية مدتها سبعة أيام أو أقل
25,012	96,067	125,007	
126,413	229,779	169,421	

7- مدينو تمويل

إن إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، التزاماً بالتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن التسهيلات الائتمانية يبلغ 96,967 ألف دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 54,098 ألف دينار كويتي، و 30 سبتمبر 2019: 63,747 ألف دينار كويتي) بما يقل عن مخصص خسائر الائتمان المحتسب والمسجل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (إيضاح 2).

قرر البنك تجيل سداد الأقساط الشهرة للتمويل الاستهلاكي والتمويل المقسط وبطاقات الائتمان لكافة العملاء لمدة تسعة أشهر تسري اعتباراً من أبريل 2020 والتنازل عن الأرباح والرسوم الإضافية خلال هذه الفترة ("برنامج تأجيل السداد"). ونتيجة لذلك، قام البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية استناداً إلى التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتسجيل خسارة تعديل بمبلغ 11,515 ألف دينار كويتي تم تحميلها على الأرباح المرحلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين في الإيضاح 2.

قامت لجنة المخصصات بالبنك أيضاً بتقييم العملاء الذين لم يتجاوزوا أيام التأخير في السداد ولكن لديهم تعثر محتمل نتيجة البيئة الاقتصادية أو بيئة الأعمال الخاصة بهم وسوف يقوم البنك عند الضرورة بتسجيل مخصصات إضافية بما يتفق مع قواعد بنك الكويت المركزي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة
كما في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

8- حقوق الملكية

(أ) اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 20 أبريل 2020 البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وتوزيع أرباح نقدية موصى بها بقيمة 15 فلس لكل سهم (2018: 15 فلس لكل سهم) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 5٪ (2018: 5٪).

(ب) أسهم الخزينة

(مدققة)		30 سبتمبر	
31 ديسمبر	30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2019	2019	2020	2020
205,558,422	205,558,422	215,836,343	عدد أسهم الخزينة
9.97%	9.97%	9.97%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
43,957	43,957	43,957	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
64,134	70,301	58,492	القيمة السوقية لأسهم الخزينة في تاريخ المعلومات المالية (ألف دينار كويتي)
321	322	284	المتوسط المرجح للقيمة السوقية لأسهم الخزينة (فلس)

تم الاحتفاظ بمبلغ مكافئ لتكلفة أسهم الخزينة من الاحتياطي كغير قابل للتوزيع على مدى فترة امتلاك أسهم الخزينة.

9- صكوك مستدامة الشريحة 1

في أكتوبر 2016، قام البنك من خلال ترتيب صكوك يلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية بإصدار "صكوك الشريحة 1"، بمبلغ 200 مليون دولار أمريكي. تعتبر صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة بدرجة كبيرة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للبنود والشروط الواردة في اتفاقية المضاربة. إن صكوك الشريحة 1 مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندي وناسداك دبي ويمكن استعادتها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في أكتوبر 2021 (تاريخ الاستدعاء الأول) أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً للشروط المحددة للاسترداد بما في ذلك الحصول على موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي.

يتم استثمار صافي المتحصلات من صكوك الشريحة 1 عن طريق عقد المضاربة مع البنك (مضارب) على أساس غير مقيد في الأنشطة العامة للبنك التي تنفذ عن طريق وعاء المضاربة العام. تحمل صكوك الشريحة 1 معدل ربح بنسبة 5.5٪ سنوياً يدفع في نهاية كل نصف سنة حتى تاريخ الاستدعاء الأول وفقاً لشروط الإصدار. وبعد ذلك، يُعاد تحديد معدل الربح المتوقع بناءً على المعدل السائد في حينه لسعر المبادلة الأمريكي لخمس سنوات "U.S. Mid Swap Rate" زائد هامش ربح مبدئي بنسبة 4.226٪ سنوياً.

يجوز للمُصدر بناءً على تقديره، اختيار عدم القيام بتوزيعات أرباح المضاربة المتوقعة، وفي تلك الحالة، لا تتراكم أرباح المضاربة ولن يعتبر هذا الإجراء حادث تعثر.

10- معاملات مع أطراف ذات علاقة

دخل البنك في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً في سياق الأعمال العادي. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات علاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة:

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين	
			عدد الأطراف ذات العلاقة	عدد الأطراف ذات العلاقة
23,375	23,375	-	6	-
137,068	307	136,761	4	-
466,080	426,036	40,044	9	-
10,657	10,657	-	23	20
17,769	135	17,634	2	-
32,425	19,235	13,190	6	-
235,662	-	235,662	1	-

كما في 30 سبتمبر 2020

مدينو تمويل

ودائع لدى بنوك أخرى

ودائع من بنوك ومؤسسات مالية

ودائع من عملاء

مطلوبات أخرى

التزامات ومطلوبات محتملة

مبادلات معدل الربح

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة
كما في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

10- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات العلاقة	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين	
					كما في 31 ديسمبر 2019 (مدققة)
32,045	32,045	-	6	-	مدينو تمويل
110,273	3,455	106,818	5	-	ودائع لدى بنوك أخرى
863		863	1	-	موجودات أخرى
509,862	489,743	20,119	9	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
4,184	4,184	-	21	21	ودائع من عملاء
3,680	59	3,621	2	-	مطلوبات أخرى
49,936	38,509	11,427	6	-	التزامات ومطلوبات محتملة
757	-	757	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة
211,825	-	211,825	1	-	مبادلات معدل الربح

المجموع ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي	عدد الأطراف ذات العلاقة	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين	
					كما في 30 سبتمبر 2019
32,673	32,673	-	6	-	مدينو تمويل
118,314	7,773	110,541	5	-	ودائع لدى بنوك أخرى
8	-	8	1	-	موجودات أخرى
490,773	466,005	24,768	7	-	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
5,267	5,267	-	24	12	ودائع من عملاء
5,890	-	5,890	1	-	مطلوبات أخرى
53,201	41,249	11,952	6	-	التزامات ومطلوبات محتملة
2,039	-	2,039	1	-	اتفاقيات إسلامية آجلة
142,295	-	142,295	1	-	مبادلات معدل الربح

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة:

الإجمالي ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الشركة الأم ألف دينار كويتي
--------------------------------	----------------------------	-----------------------------------

المعاملات
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

898	707	191	إيرادات تمويل
8,608	8,388	220	توزيعات إلى المودعين
1,498	1,498	-	مصروفات تأمين

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

4,244	1,274	2,970	إيرادات تمويل
12,472	11,916	556	توزيعات إلى المودعين
670	670	-	مصروفات تأمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة
كما في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

11- التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر ائتمانية

(مدققة)	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
30 سبتمبر	2019	2020	
2019	ألف	ألف	
ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	
19,075	35,227	18,493	قبولات
66,539	56,679	37,430	خطابات اعتماد
437,455	439,115	415,921	ضمانات
523,069	531,021	471,844	

بلغت الالتزامات الائتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي 5,161 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 11,475 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2019: 53,810 ألف دينار كويتي).

(ب) إن الالتزام الرأسمالي لشراء موجودات بلغ 1,184 ألف دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 1,140 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2019: 1,523 ألف دينار كويتي).

12- الأدوات المالية المشتقة

اتفاقيات إسلامية آجلة (الوعد)

يدخل البنك، ضمن سياق أعماله العادي، في أنواع مختلفة من المعاملات تتضمن الأدوات المالية المتمثلة في اتفاقيات مبادلة عملات أجنبية آجلة (الوعد) بغرض تخفيف مخاطر أسعار العملات الأجنبية. إن الوعد عبارة عن معاملة مالية بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على الحركات في أسعار أداة مالية محددة واحدة أو أكثر أو السعر المرجعي أو مؤشر الأسعار وذلك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

إن القيمة الاسمية، المفصح عنها بالمجمل، هي مبلغ الأصل/الالتزام الأساسي المتعلق بالوعد وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في القيمة.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

مبادلات معدلات الربح

هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين وقد تتضمن تبادل الربح أو تبادل كل من المبلغ الأساسي والربح لفترة زمنية ثابتة استناداً إلى الشروط التعاقدية.

تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة بنهاية الفترة وهي لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

فيما يلي ملخص للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المالية بالإضافة إلى القيمة الاسمية:

30 سبتمبر 2019			31 ديسمبر 2019 (مدققة)			30 سبتمبر 2020			
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	
العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	
الاسمية	السالبة	الموجبة	الاسمية	السالبة	الموجبة	الاسمية	السالبة	الموجبة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,340	24	28	3,493	54	48	-	-	-	وعد
									مبادلات معدلات
									الربح (محتفظ
									بها كتحوط
111,890	5,850	-	181,520	3,604	815	235,662	17,634	-	للقيمة العادلة)
									مبادلات معدلات
60,810	15	15	60,610	17	17	-	-	-	الربح (أخرى)
178,040	5,889	43	245,623	3,675	880	235,662	17,634	-	

يتم تحديد القيمة العادلة لكافة عقود المشتقات استناداً إلى مدخلات السوق الملحوظة ويتم تصنيفها ضمن المستوى 2.

13- معلومات القطاع

يتم تحديد قطاعات البنك التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية لها خصائص اقتصادية متشابهة وتقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم مراقبة هذه القطاعات بشكل منفصل من قبل البنك وذلك لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

إن قطاعات التشغيل التي تستوفي معايير القطاعات القابلة لرفع التقارير بشأنها هي كما يلي:

◀ قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية – ويشتمل على مجموعة كاملة من الأعمال المصرفية التي تغطي خدمات الائتمان والإيداع المقدمة إلى العملاء وعمليات البنوك المراسلة. يتبع البنك استراتيجية عامة لتسويق وتوزيع عملياته المصرفية التجارية.

◀ قطاع الخزينة وإدارة الاستثمارات – ويشتمل على المقاصة وأسواق المال والصرف الأجنبي والصكوك وعمليات الخزينة والعمليات المتنوعة الأخرى والاستثمارات الخاصة وأنشطة المتاجرة في الأوراق المالية وأنشطة إدارة الأموال على سبيل الأمانة.

تتضمن نتائج القطاعات الإيرادات والمصروفات المتعلقة مباشرة بالقطاع وتوزيع التكلفة غير المباشرة.

يقوم البنك بقياس أداء القطاعات التشغيلية من خلال قياس ربح أو خسارة القطاع بالصافي بعد الضرائب في أنظمة إعداد التقارير والأنظمة الإدارية.

إن موجودات ومطلوبات القطاع تشتمل على تلك الموجودات والمطلوبات التشغيلية المنسوبة للقطاع مباشرة.

إن معلومات القطاعات لفترات التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 و 30 سبتمبر 2019 هي كما يلي:

المجموع	الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية		الخزينة وإدارة الاستثمارات		صافي إيرادات تمويل أتعاب وعمولات وأخرى إجمالي إيرادات التشغيل مخصص وخسائر انخفاض القيمة مصروفات التشغيل والضرائب نتائج القطاع
	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
64,332	32,961	17,167	22,292	47,165	
16,338	4,322	8,159	8,837	8,179	
80,670	37,283	25,326	31,129	55,344	
(3,751)	(16,495)	5,313	(1,874)	(9,064)	
(31,680)	(21,632)	(5,480)	(5,301)	(26,200)	
45,239	(844)	25,159	23,954	20,080	

المجموع ألف دينار كويتي	الخزينة وإدارة الاستثمارات ألف دينار كويتي	الأعمال المصرفية للأفراد والأعمال المصرفية التجارية ألف دينار كويتي
-------------------------------	---	---

كما في 30 سبتمبر 2020

4,314,801	1,123,122	3,191,679	موجودات القطاع
3,816,972	1,545,282	2,271,690	مطلوبات القطاع

كما في 31 ديسمبر 2019 (مدققة)

4,351,404	1,260,658	3,090,746	موجودات القطاع
3,835,246	1,621,615	2,213,631	مطلوبات القطاع

كما في 30 سبتمبر 2019

4,117,767	1,094,728	3,023,039	موجودات القطاع
3,609,628	1,389,161	2,220,467	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة
كما في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

14- إدارة المخاطر المالية والأدوات المالية

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للأدوات المالية لدى البنك.

فيما يلي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

المجموع ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
30 سبتمبر 2020			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمار في أوراق مالية			
5,807	4,528	1,268	11
<u>5,807</u>	<u>4,528</u>	<u>1,268</u>	<u>11</u>
المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة الأدوات المالية المشتقة وعد مبادلة معدلات الربح			
17,634	-	17,634	-
<u>17,634</u>	<u>-</u>	<u>17,634</u>	<u>-</u>
31 ديسمبر 2019 (مدققة)			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية			
5,791	4,528	1,251	12
الأدوات المالية المشتقة وعد مبادلة معدلات الربح			
48	-	48	-
832	-	832	-
880	-	880	-
<u>6,671</u>	<u>4,528</u>	<u>2,131</u>	<u>12</u>
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة الأدوات المالية المشتقة وعد مبادلة معدلات الربح			
54	-	54	-
3,621	-	3,621	-
<u>3,675</u>	<u>-</u>	<u>3,675</u>	<u>-</u>
30 سبتمبر 2019			
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة الموجودات المالية استثمارات في أوراق مالية			
5,875	4,563	1,301	11
أدوات مالية مشتقة وعد مبادلة معدلات الربح			
28	-	28	-
15	-	15	-
43	-	43	-
<u>5,918</u>	<u>4,563</u>	<u>1,344</u>	<u>11</u>
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة أدوات مالية مشتقة وعد مبادلة معدلات الربح			
24	-	24	-
5,865	-	5,865	-
<u>5,889</u>	<u>-</u>	<u>5,889</u>	<u>-</u>

14- إدارة المخاطر المالية والأدوات المالية (تتمة)

إن القيمة العادلة للمطلوبات المالية الأخرى لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية، حيث يتم إعادة تسعير هذه المطلوبات على فترات كل تسعة أو تسعة أشهر، حسب بنود وشروط الأداة المالية والهوامش الناتجة المطبقة المقاربة للهوامش الحالية التي سيتم تطبيقها على القروض ذات تواريخ استحقاق مشابهة.

يستخدم البنك الجدول الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أساليب التقييم:

- المستوى 1:** الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى 2:** الأساليب الأخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3:** الأساليب التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على معلومات يمكن ملاحظتها في السوق.

15- تأثير كوفيد-19 على استخدام التقديرات والأحكام

أدى تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) إلى التأثير بشكل كبير على مختلف الاقتصاديات في جميع أنحاء العالم، مما أدى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. كما أدى ذلك إلى تباطؤ الاقتصاد على مستوى العالم مع وجود حالات عدم تيقن بشأن البيئة الاقتصادية. وتعرضت الأسواق المالية العالمية أيضاً إلى تقلب كبير في الأسعار. وقامت الحكومات والبنوك المركزية بمواجهة ذلك من خلال اتخاذ تدابير مالية ونقدية لتحقيق استقرار الأوضاع الاقتصادية.

إضافة إلى ذلك، تستند عمليات البنك بصورة أساسية على الاقتصاديات التي تعتمد بصورة نسبية إلى حد كبير على سعر النفط الخام والغاز الطبيعي. خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020، شهدت أسعار النفط تقلباً غير مسبوقاً ومن المتوقع أن يكون لهذا الانخفاض في الأسعار تأثيرات سلبية تتراوح من متوسطة الأجل إلى طويلة الأجل على هذه الاقتصاديات.

يقوم البنك بشكل نشط بمراقبة وضع COVID-19 وفي مواجهة هذا التفشي، قام بتنشيط عملية إدارة الأزمات لإدارة الاضطرابات التجارية المحتملة في عمليات السيولة والتمويل وجودة الأصول مع ضمان بقاء جوانب الصحة والسلامة على رأس الأولويات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، قامت الإدارة بوضع أحكاماً جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. وبالرغم من تأثير المقاييس الأساسية نتيجة التقلبات الاقتصادية الحالية، إلا أنها تمثل أفضل تقدير للإدارة استناداً إلى المعلومات المتاحة أو الملحوظة. ولكن لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات الأسواق.

قام البنك بإجراء تقييم لمعلومات الاقتصاد الكلي ذات الصلة وفقاً للإرشادات المتاحة من الجهات الرقابة والمعايير الدولية للتقارير المالية، مما أدى إلى إجراء التغييرات التالية على المنهجية وتقديرات التقييم والأحكام المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020.

لفترة المعلومات المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2020، قام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة في مواجهة حالات عدم التيقن الناتجة عن كوفيد-19 وتقلب أسعار النفط. تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى نطاق الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ. ومع مراعاة تصاعد الوضع بشكل متسارع، وضع البنك اعتباره تأثير أعلى تقلب في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية. وتم عكس هذا التقلب من خلال تعديل ترجيحات السيناريو في علاقات الانحدار القائمة. إضافة إلى الافتراضات المبينة أعلاه، استمر البنك في مراقبة تأثير مخاطر السداد المحتملة نتيجة كوفيد-19 على قطاعات الأعمال المتضررة.