بنك الخليج – الكويت

نص اللقاء الخاص بالنتائج المالية لنهاية عام 2022

6 فبراير 2023

المشاركون:

السيد/ طوني ضاهر – الرئيس التنفيذي

السيد/ ديفيد تشالينور – رئيس المدراء الماليين

السيدة/ دلال الدوسري – رئيس علاقات المستثمرين

المضيف:

السيدة/ إيلينا سانشيز – إي إف جي هيرمس

إيلينا: صباح الخير ومساء الخير على الجميع. أنا إيلينا سانشيز. أود بالنيابة عن إي إف جي هيرمس أن أرحب بكم جميعاً في اللقاء الخاص بالنتائج المالية لبنك الخليج لنهاية عام 2022. ويسرني أن يكون معنا من خلال اللقاء السيد/ طوني ضاهر، الرئيس التنفيذي لبنك الخليج والسيد/ ديفيد تشالينور، رئيس المدراء الماليين والسيدة/ دلال الدوسري، رئيس علاقات المستثمرين ببنك الخليج.

والآن أترك المجال للسيدة/ دلال لبدء اللقاء.

دلال: شكرا، إيلينا. مساء الخير ومرحباً بكم في لقاء بنك الخليج الخاص بأرباح نهاية عام 2022. سنبدأ اللقاء اليوم بإلقاء الضوء على المؤشرات الرئيسية وآخر المستجدات حول البيئة التشغيلية لبنك الخليج خلال عام 2022، والتي يعرضها الرئيس التنفيذي، السيد/ طوني ضاهر، يتبعه عرض تفصيلي لنتائج البنك المالية يقدمه رئيس المدراء الماليين، السيد/ ديفيد تشالينور.

وجميع المبالغ الواردة في العرض هي بالمليون دينار كويتي وتم تقريبها لتبسيط الرسوم البيانية. وأثناء العرض، سنحاول تجنب تكرار العملة عند مناقشة المبالغ المحددة ما لم تكن المبالغ بعملة أخرى غير الدينار الكويتي.

وبعد العرض التقديمي، سنفتح الباب للأسئلة التي نتلقاها من خلال البث عبر المنصة الإلكترونية. يرجى كتابة أسئلتكم في أي وقت أثناء اللقاء. هذا، وسيتوفر العرض التقديمي على موقعنا الإلكتروني وسيتم الإفصاح عنه إلى بورصة الكويت.

يرجى ملاحظة أنه يمكننا التعليق فقط على الاستفسارات والمعلومات التي يتم الإفصاح عنها على النطاق العام. وأود أن ألفت عنايتكم إلى الإفصاح الوارد في **الصفحة 10** من العرض التقديمي، والذي يتعلق بالبيانات المستقبلية والمعلومات السرية. يرجى التواصل مع فريق علاقات المستثمرين في البنك في حالة وجود أية أسئلة لديكم.

والآن، أود أن أترك المجال للسيد/ طوني ضاهر، طوني.

طوني: شكراً، دلال. صباح الخير ومساء الخير على الجميع. لقد أظهرت نتائجنا لعام 2022 تقدماً جيداً، حيث حقق بنك الخليج أداءً مالياً قوياً في أعماله المصرفية الأساسية مما ساهم في الحفاظ على استدامة زخم النمو. كما حققنا تقدماً ملموساً في إستراتيجيتنا ومبادرات التحول الرقمي تماشياً مع سعينا المستمر إلى تحقيق النمو المستدام والقيمة المضافة لجميع أصحاب المصالح على المدى الطويل.

وفي عام 2022 يجني البنك الفائدة من إستراتيجيته التي تركز على السوق الكويتي ويعمل بشكل استباقي على تلبية الاحتياجات المتغيرة لعملائه. وواصل الاقتصاد الكويتي التعافي في عام 2022 مظهراً متانة ومؤشرات إيجابية رغم تقلبات السوق العالمي والوضع السياسي بشكل عام. ومن بين هذه التحديات ارتفاع التضخم، وتشديد السياسة النقدية، والحرب في أوكرانيا، من بين أمور أخرى. ومع ذلك، فقد ساهمت أسعار النفط الجيدة نسبياً، وتعافي القطاعات الاقتصادية الرئيسية، والإصلاحات الهيكلية المستمرة في دعم استقرار الاقتصاد المحلي.

وفي عام 2022 أيضاً تماشياً مع تركيز بنك الخليج على توفير تجربة مميزة لعملائه وتسهيل الخدمات المقدمة لهم، فقد باشر قطاع الخدمات المصرفية للشركات بتطبيق مبادرات التحول الرقمي عبر جميع قنواته ونقل معظم عملائه إلى النظام الجديد المطور للخدمة المصرفية عبر الإنترنت.

وقد شرع قطاع الخدمات المصرفية الشخصية في العديد من المبادرات لتزويد العملاء بأفضل الخدمات المصرفية وأكثرها أماناً. وخلال العام، أطلق البنك برنامج التحول الرقمي الذي يهدف إلى الانتقال من اتباع نهج القناة الواحدة إلى نهج مركزي (Omnichannel) لتوحيد تجربة العميل عبر كافة نقاط الاتصال. وستساهم هذه المبادرة في دعم جهود البنك في استيفاء متطلبات الإطار الإستراتيجي للأمن السيبراني الصادر عن بنك الكويت المركزي وتلبية الاحتياجات المستقبلية للعملاء. كما طرحنا العديد من المنتجات المصممة خصيصاً وفق طلبات العملاء. وشهادة على ذلك، حظي البنك بالتقدير من خلال تلقيه جائزتين من شركة ماستركارد العالمية. الأولى كانت جائزة "البطاقة مسبقة الدفع الأكثر مكافأة" التي حصلت عليها بطاقة "موج" مسبقة الدفع للاسترداد النقدي والثانية "أفضل تجربة إطلاق خدمة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" التي حصلت عليها خدمة "Click to Pay".

وفي عام 2022، أطلقنا العديد من المبادرات لتمكين موظفينا وتزويد المجتمع بمجموعة من المهارات والفرص الجديدة في مجال تكنلوجية المعلومات و علم البيانات والحلول السيبرانية على وجه التحديد، وذلك بهدف مساعدة الأجيال القادمة على تحقيق أهداف التنمية المحلية والمساهمة المجتمعية.
وبفضل الأسس القوية لمصرفنا وتركيزنا الإستراتيجي، فالبنك في وضع جيد للغاية يُمكننا في المستقبل من توفير العوائد لمساهمينا بشكل ريادي في السوق.

وبالانتقال إلى الصفحة 2، أود أن ألخص لكم النتائج المالية في ستة نقاط أساسية:

أولاً، شهد صافي الربح نمواً بواقع 47% لعام 2022، ليصل إلى 61.8 مليون د.ك. مقارنة بمبلغ 42.1 مليون د.ك. في عام 2021.

ثانياً: ارتفعت ربحية السهم بنسبة 46% لتصل إلى 19 فلس وأوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمقدار 10 فلس لكل سهم، ما يمثل توزيعات نقدية بنسبة51%، بالإضافة إلى أسهم منحة بواقع 5% تخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في مارس 2023.

ثالثاً: بلغ إجمالي القروض المقدمة للعملاء 5.2 مليار د.ك.، أي بزيادة بواقع 319 مليون د.ك. أو 7% بالمقارنة مع نهاية عام 2021. وجاء هذا النمو مدعوماً من شريحتي الأفراد والشركات، ولكن بوتيرة أسرع في شريحة الأفراد.

رابعاً: حافظت جودة محفظتنا الإئتمانية على مرونتها، حيث بلغت نسبة القروض غير المنتظمة 1.1% في نهاية عام 2022. مع نسبة تغطية قوية للقروض غير المنتظمة بواقع 504% بما في ذلك إجمالي المخصصات والضمانات.

خامساً، تم إعادة العمل تدريجياً بالحدود الدنيا الرقابية لرأس المال التي كان قد تم تخفيضها في 2020 ابتداءً من أول يناير 2022 . وبهذا، يحتفظ البنك في نهاية العام 2022 بمصدة تبلغ 371 نقطة أساس في نسبة الشريحة الأولى لرأس المال ومصدة تبلغ 389 نقطة أساس في معدل كفاية رأس المال. وهذه المصدات

[GBK Classification: PUBLIC]

ساعدت البنك على النمو في أعماله بما يتماشى مع إستراتيجيته.

وسادساً، حافظ البنك على تصنيفاته في المرتبة "A" من قبل كبرى وكالات التصنيف الائتماني. وفيما يلي سرد لتصنيفات البنك الحالية:

- أبقت وكالة موديز لخدمات المستثمرين على تصنيف الودائع على المدى الطويل للبنك في المرتبة "A3"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".
- كما قامت وكالة كابيتال إنتليجنس بتثبيت تصنيف البنك للعملات الأجنبية على المدى الطويل في المرتبة "A+"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".
- وقامت وكالة فيتش خلال العام برفع تصنيف الجدوى المالية للبنك من "bb+" إلى "bbb–" مع تثبيت تصنيف البنك للمُصدر على المدى الطويل في المرتبة "A"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".

وبذلك، فقد تحسن أداء البنك خلال العام، مما ساهم في تعزيز قاعدته الأساسية ومساعدته على مواصلة النمو بشكل مستدام في المستقبل.

وبهذا، أترك المجال الآن إلى رئيس المدراء الماليين، السيد/ ديفيد شالينور، الذي سيغطي البيانات المالية لنهاية عام 2022 بمزيد من التفاصيل. ديفيد؟

ديفيد: شكرا، طوني.

بالانتقال إلى الصفحة 3، يمكننا مشاهدة التطور في صافي الربح من 42.1 مليون د.ك. إلى 61.8 مليون د.ك.، أي بزيادة بمقدار 19.7 مليون د.ك.. وجاءت هذه الزيادة مدفوعة بشكل رئيسي بتراجع إجمالي المخصصات بمقدار 17.6 مليون د.ك. وبلغت تكلفة المخاطر 49 نقطة أساس فقط للعام بأكمله بالمقارنة مع 95 نقطة أساس في العام الماضي مما يدل على التحسن العام في جودة محفظة البنك. كما رأينا إيرادات أعلى في صافي إيرادات الفوائد بنسبة بلغت 9.9 مليون د.ك. مدعومة بنمو قوي في محفظة القروض وتأثير الارتفاع في أسعار الفائدة وكذلك ارتفاع الإيرادات من غير الفوائد بمقدار 1.1 مليون د.ك. كما ارتفعت المصروفات التشغيلية بمقدار 8 مليون د.ك. متعلقة في مجملها

بتكاليف الموظفين، وهو مجال استثمرنا فيه بقوة خلال العام.

يمكنكم أيضاً مشاهدة التحسن في العائد على حقوق المساهمين بحوالي 2.5% وبدأنا بتحقيق عائد على حقوق المساهمين بنفس مستويات ما قبل ازمة كورونا. وتجدر الإشارة أيضًا إلى أن الربع الرابع من عام 2022 يمثل الربع السادس على التوالي من التوسع في الأرباح وهو دليل على زخم أرباح القوي.

وبالانتقال إلى الصفحة 4، لدينا المزيد من التفاصيل حول بيانات الدخل.

في السطر 1، ارتفعت إيرادات الفوائد بمقدار 58.5 مليون د.ك. أو 31% في عام 2022 بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي. وجاء ذلك نتيجة النمو في محفظة القروض لدى البنك مقترنة بارتفاع سعر الخصم الأساسي لبنك الكويت المركزي 7 مرات خلال عام 2022.

وفي السطر 2، نرى أن مصروفات الفوائد ارتفعت بمقدار 48.6 مليون د.ك. أو 91%. وارتفعت تكلفة الأموال بشكل أسرع من الزيادة في العائد على الأصول. ولكن على الرغم من ذلك، لا نزال قادرين على تحقيق النمو في صافي إيرادات الفوائد الذي شهد نمواً بنسبة 7% في عام 2022 بالمقارنة مع العام الماضي، و4% من الربع الثالث إلى الربع الرابع من عام 2022.

وفي السطر 6، نرى أن الإيرادات التشغيلية شهدت نمواً بواقع 11 مليون د.ك. أو 6% وذلك في الأغلب نتيجةً للزيادة في الإيرادات من صافي الفوائد بنسبة 7% والايرادات من غير الفوائد بنسبة 3%.

وفي السطر 7، ارتفعت المصروفات التشغيلية بمقدار 8 مليون د.ك.، أي 10% مقارنة بالعام الماضي،مدفوعة بشكل رئيسي بزيادة الإستثمار في رأس المال البشري. وعليه، فقد وصلت التكلفة إلى الدخل 47.6% في نهاية عام 2022، والتي نرى بأنها ستعود إلى طبيعتها عندما نبدأ بالحصول على بعض المردود بعد الانتهاء من برنامج التحول الرقمي للبنك.

[GBK Classification: PUBLIC]

وفي السطر 9، نشاهد أن تكاليف الائتمان قد انخفضت بمقدار 19.0 مليون د.ك. من 43.9 في عام 2021 إلى 24.9 في عام 2022. وقد بلغت تكلفة الائتمان49 نقطة أساس، أي ما يقارب نصف ما كانت عليه في عام 2021، وذلك نتيجة لتحسن البيئة التشغيلية في الكويت، وزيادة بمبالغ استرداد بالإضافة إلى جودة محفظة القروض لدينا بشكل عام.

وبالانتقال إلى الصفحة 5، نشاهد الميزانية العمومية.

وعلى مدى العام ، ارتفع مجموع الموجودات في مصرفنا بمقدار 296 مليون د.ك. أي بنسبة 5%، ليصل إلى 6.9 مليار د.ك. ويعود السبب الأساسي في ذلك إلى حد كبير إلى الزيادة بمقدار 292 مليون د.ك. أو 6% في صافي القروض مما يعكس انتعاش النشاط الاقتصادي بشكل عام بالمقارنة مع العام الماضي.

كما نمت القروض والسلف المقدمة إلى العملاء بمقدار 319 أو 7% مقارنة بالعام السابق مدعومة من قطاعي الأفراد والشركات، ولكن بوتيرة أسرع من قطاع الأفراد حيث سجل البنك نمواً استثنائياً بواقع 14% بالمقارنة مع العام السابق.

وفي السطر 17، نرى بأن ودائع العملاء تراجعت بنسبة 1% مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 4.2 مليار د.ك. كما تراجعت نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى 35.2% نتيجة ارتفاع أسعار الفائدة التي أدت إلى تحول بعض العملاء إلى خيار الودائع لأجل.

وفي السطر 18، قمنا بزيادة الاقتراض متوسط الأجل من البنوك بنسبة130% مقارنة بالعام السابق مما يحسن من المدد الزمنية للإستحقاقات بشكل عام.

وبالانتقال إلى جودة الموجودات، فقد بلغت نسبة القروض غير المنتظمة 1.1%، والموضحة في السطر 25، في نهاية 2022، بانخفاض من 1.2% كما في نهاية سبتمبر 2022. وحافظت نسبة التغطية،

[GBK Classification: PUBLIC]

والواردة في السطر 26، على قوتها على نحو استثنائي حيث وصلت إلى 504%.

وبالانتقال إلى الصفحة 6، ترون في الرسم البياني على اليسار أنه كما في 31 ديسمبر 2022 كان لدى البنك مخصصات فائضة بمقدار 124 مليون د.ك. ما يمثل 39% من إجمالي المخصصات.

وبالاطلاع على الرسم البياني إلى اليمين أعلى الصفحة، ترون أن المرحلة الأولى من القروض ارتفعت إلى 93.8%، وتراجعت المرحلة الثانية إلى 5.1%، كما ارتفعت المرحلة الثالثة بشكل طفيف إلى 1.2%.

أما الرسم البياني إلى اليمين أسفل الصفحة فيبين التطور التاريخي لنسب قروض المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة. ولا تزال قروض المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ثابتة عند مستوى منخفض جداً.
وبالانتقال إلى الصفحة 7، وإلى اليسار أعلى الصفحة، بلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال 14.2% أي أعلى من الحد الأدنى الرقابي لعام 2022 والبالغة نسبته 10.5%.

وفي الأسفل إلى اليسار، بلغ معدل كفاية رأس المال لمصرفنا 16.4% أي أعلى بكثير من الحد الأدنى الرقابي لعام 2022 والبالغة نسبته 12.5%.

أما الموجودات الموزونة بالمخاطر، والموضحة في أعلى اليمين، فقد نمت بنسبة 8% ويعزى السبب الرئيسي لذلك إلى النمو المتميز في محفظة القروض مقارنة بالعام السابق.

وإلى الأسفل في اليمين، يتبين أن نسبة الرفع المالي لمصرفنا كما في 31 ديسمبر 2022 بلغت 9.7%، أي أعلى بشكل طفيف عن 9.5% لنفس الفترة من السنة الماضية، ولكنها أعلى من الحد الأدنى الرقابي البالغة نسبته 3%.

وبالانتقال إلى الصفحة 8، نرى نسب السيولة الرئيسية. فعلى الجانب الأيسر، نرى متوسط نسبة تغطية السيولة التي بلغت 246%، وعلى الجانب الأيمن، نرى نسبة صافي التمويل المستقر التي بلغت 108%. وتجدر الإشارة إلى أن كلتا النسبتين لا تزالان أعلى بكثير من حدودهما الدنيا لعام 2022 البالغة نسبتها

90% وحدود ما قبل جائحة كورونا والبالغة 100%.

والآن، أود أن أعود إلى السيدة/ دلال لفترة الأسئلة والأجوبة.

دلال: شكراً، سيد/ ديفيد. والآن نحن على استعداد للأسئلة والأجوبة. فإذا رغبتم في طرح أي سؤال، يرجى تقديمه في الخانة المخصصة للأسئلة. وسوف نتوقف لبضع دقائق لتلقي معظم أسئلتكم.

(توقف)

والآن نستعرض الأسئلة.

دلال (س1): **لدينا سؤال عن هامش الربح. لماذا لم يشهد هامش الربح زيادة ملحوظة بالتزامن مع الزيادة في أسعار الفائدة؟ وما هي الاتجاهات المستقبلية؟ ديفيد؟**

ديفيد (ج1): لقد نما هامش الربح خلال الربع الرابع بمقدار 10 نقطة أساس. وجاء هذا النمو متبوعاً بالنمو الذي شهده الربع الثالث بمقدار 13 نقطة أساس. و قد ظل هامش الربح ثاب في النصف الأول من العام. وبالتالي، بدأنا بالفعل رؤية التحسن الآن جراء ارتفاع أسعار الفائدة. لقد قام بنك الكويت المركزي برفع أسعار الفائدة 7 مرات خلال عام 2022. وارتفعت خلال الـ 6 مرات الأولى بمقدار 25 نقطة أساس في حين ارتفعت بمقدار 50 نقطة أساس في شهر ديسمبر. ولكننا رأينا الكثير من الضغوطات على تكلفة الودائع بعد الارتفاعات الـ 6 الأولى في أسعار الفائدة، ولكن بدرجة أقل من الارتفاع الذي تم في ديسمبر. كما شهدنا مؤخراً في 26 يناير ارتفاعاً آخراً من قبل بنك الكويت المركزي بمقدار 50 نقطة أساس في سعر الخصم حيث قابله ضغطاً محدوداً على تكلفة الودائع. ولذلك، نعتقد أن آخر ارتفاع من قبل بنك الكويت المركزي بمقدار 100 نقطة أساس سوف يساهم بشكل فعال بدعم الهامش الذي نتوقع زيادته خلال عام 2023 والتي بدورها ستعمل على تحسين النمو في الأرباح التشغيلية. لدينا أيضًا أرصدة كبيرة في الحسابات الجارية وحسابات التوفير ، تمثل 35٪ من إجمالي الودائع لدى البنك

[GBK Classification: PUBLIC]

، وهذا بمثابة تحوط ضد تكلفة ضغوط الأموال.

دلال (س 2): لدينا بعض الأسئلة حول نمو محفظة القروض. على الرغم من النمو الذي شهدته محفظة القروض على أساس سنوي، إلا أنه تراجع في الربع الرابع من العام. ديفيد، هل يمكنك التعليق على ذلك؟

ديفيد (ج2): شكراً دلال، اعتقد أنه مع نمو القروض يتعين علينا النظر إلى قطاعي الأفراد والشركات بشكل منفصل.

ففي قطاع الأفراد، شهدنا نمواً متواصلاً خلال الربع الرابع بواقع 14% للعام بأكمله، وهو أعلى نمو نشهده على مستوى السنوات الخمسة الماضية على الأقل. وبالمقارنة مع نمو السوق، فقد نما السوق بنسبة 9% ، وفقاً لبيانات بنك الكويت المركزي، ولذلك اكتسبنا في عام 2022 حصة في السوق بعد أن استقرت نسبياً خلال الأعوام السابقة. وبالتالي، فإن هذا الأمر سار للغاية وخاصة أن قطاع الأفراد يعتبر جزءاً أساسياً من إستراتيجيتنا وقد استثمرنا في هذا القطاع بشكل كبير.

أما على صعيد الشركات، فقد شهدنا تراجعاً في النمو في الربع الرابع بحوالي 130 مليون د.ك. وجاء ذلك نتيجة لمجموعة من المدفوعات المجدولة، والتسويات وعمليات اقتراض جديدة.

ونحن نركز بشدة على هامش الربح، فمن الواضح أن هوامش الربح في قطاع الأفراد هي أعلى بكثير – سعر خصم بنك الكويت المركزي زائد 3% – مقارنة بحوالي 1% في قطاع الشركات وغالباً ما يكون أقل. وفي قطاع الشركات، رفعنا الحد الأدنى من العوائد مما أدى إلى اتباع نهج انتقائي في عقد الصفقات جديدة. وبالتالي، من المتوقع أن نشهد بعض التحول في توزيع الموجودات في الميزانية العمومية بين قطاعي الأفراد والشركات الذي يميل بشكل أكبر باتجاه قطاع الأفراد. وسوف يوفر ذلك دعماً لنمو الهامش يسمح لنا في الوقت نفسه بتحقيق العوائد من الاستثمار الذي قمنا به في قطاع الأفراد. وقد رأينا بالفعل هذا التحول في توزيع الأصول حدث في عام 2022 حيث انتقل قطاع الأفراد من 39٪ من محفظة قروضنا في عام 2021 إلى 42٪ في عام 2022. وقبل 3 سنوات كان بنسبة 35٪.

نريد قدر الإمكان أن نستخدم الميزانية العمومية بكفاءة أكبر، كما أعتقد أنه نظراً لتكاليف التمويل في

الوقت الحالي، وخاصة تكاليف الودائع، فمن المنطقي بالنسبة لنا أن ننمو في قطاع الأفراد بشكل أسرع من قطاع الشركات.

دلال: شكرا ديفيد.

دلال (س 3): لدينا سؤال حول تكلفة المخاطر وجودة الاصول. هل ترى أي ضغوطات لتجنيب المخصصات نتيجة لرفع أسعار الفائدة؟ وما مدى استدامة المستويات الحالية لتكلفة المخاطر؟ ديفيد؟

ديفيد (ج3): لا تزال تكلفة الائتمان منخفضة للغاية وأقل بكثير من المستوى الطبيعي. سبق أن ذكرت بأنها ستكون في نطاق 1%. لقد قمنا بتجنيب مخصصات بحوالي 9 ملايين د.ك. في الربع الرابع وهو مستوى مماثل للربع الثالث. وبالنسبة للعام بأكمله، فقد بلغت تكلفة الائتمان ما يقارب من نصف ما كانت عليه في العام الماضي، ومن الواضح أنها نتيجة جيدة جداً. ومن حيث تكلفة المخاطر، فتمثل 50 نقطة أساس للعام بأكمله مقارنة بـ 95 نقطة أساس في العام الماضي.

ولا تزال جودة المحفظة قوية بشكل استثنائي. وما زلنا نشهد انخفاضاً كبيراً في القروض غير المنتظمة والتي كانت مستقرة للغاية عند مستوى 1.1%. كما استمرت المرحلة الثانية من القروض منخفضة جداً ومستقرة أيضاً عند مستوى 5.1%، حيث بلغت تغطية القروض غير المنتظمة ما يزيد عن 500% بما في ذلك الضمانات. أعتقد بأننا في وضع جيد للغاية للتغلب على أي ضغوطات مستقبلية قد تنشأ عن زيادة الأسعار. كما أعتقد أننا من المتوقع أن نشهد في عام 2023، أو على الأقل في النصف الأول منه استمرار الاتجاه الحالي بدون مفاجآت سلبية. بشكل عام ، لا تزال جودة أصول البنك قوية للغاية وجميع المقاييس والمؤشرات إيجابية للغاية.

دلال: شكرا ديفيد. سوف نتوقف لبضع دقائق لتلقي المزيد من الأسئلة.

(توقف)

دلال (س 4): لدينا بعض الأسئلة حول المصروفات التشغيلية، ما سبب الزيادة في بند المصروفات التشغيلية؟ ديفيد؟

ديفيد (ج4): شكراً دلال. لقد شهدت المصروفات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة 10% على أساس سنوي ومعظمه كان ناتجاً عن بند تكاليف الموظفين. لقد سبق أن ذكرت بأننا نستثمر في موظفينا من فريق المبيعات على وجه الخصوص ، حيث كان بنك الخليج أول بنك في الكويت يطبق المساواة بين الجنسين في مزايا التوظيف وهو أمر نفخر به.

لقد شهدنا بوضوح نموًا استثنائيًا في قطاع الأفراد لدينا وهذا النمو يأتي مع عنصر تكلفة متغيرة على هيئة حوافز. كما قمنا بزيادة الرواتب بما يتماشى مع التضخم . كما شهدنا ارتفاعاً في بند مصروفات الموظفين خلال الربع الرابع عن مستوياته في كلا الربعين الثالث والثاني، ولكن هذا كان بسبب بعض المصروفات غير المتكررة في نهاية العام. وأتوقع انخفاضاً في بند مصروفات الموظفين خلال الربع الأول من عام 2023 بحيث تكون أقرب إلى المستويات التي شهدناها في الربع الثاني و الربع الثالث. ونحن مستمرون في الاستثمار في برنامج التحول الرقمي الذي يسير بشكل جيد، ونتطلع إلى تحقيق الكفاءة النوعية من حيث التكلفة بعد استكمال البرنامج المتوقع بحلول نهاية هذا العام.

دلال: شكراً ديفيد.

دلال (س 5): لقد تلقينا بعض الأسئلة حول التعاون المقترح مع البنك الأهلي الكويتي. ما هي آخر المستجدات المتعلقة بهذه الصفقة؟ ديفد؟

ديفد (ج5): قام بنك الخليج بعدة إفصاحات حول التعاون المقترح مع البنك الأهلي الكويتي، كان آخرها في 23 نوفمبر 2022. وتضمن الإفصاح حصول بنك الخليج على موافقة بنك الكويت المركزي بتعيين شركة ماكينزي مستشاراً للبنك لإجراء دراسة الجدوى.

وسيتم الإفصاح عن أية معلومات جوهرية بهذا الخصوص عند توافرها.

دلال: شكرا ديفيد.

أعتقد أننا قمنا بتغطية غالبية الموضوعات والأسئلة التي طرحت اليوم أثناء اللقاء. وبذلك، نختتم

اللقاء اليوم.

فإن كانت لديكم أي استفسارات أخرى، يمكنكم زيارة صفحة علاقات المستثمرين على موقعنا الإلكتروني. كما يمكنكم الاتصال بنا عبر البريد الإلكتروني المخصص لعلاقات المستثمرين. شكراً لكم جميعاً على مشاركتكم.