

بنك وربة ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

30 سبتمبر 2020



كي بي إم جي صافى المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبد العزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت
تليفون: +965 2228 7000
فاكس: +965 2228 7444



نحن عالمنا
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم

دست، يونيو

معايير قانونيون
مستوى رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بنك الخليج ١٨
شارع احمد الجابر

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في 30 سبتمبر 2020 وبياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس الأعداد المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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 المجمعة 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 نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 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 أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

د. رشيد محمد الفناعي
مراقب حسابات - ترخيص رقم 130 فئة "أ"
من كي بي إم جي صافى المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

بدر عادل العبد الجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

بنك وربة ش.م.ك.ع.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2020

30 سبتمبر 2019 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2019 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 الف دينار كويتي	إيضاحات	
198,533	102,544	63,439	3	الموجودات
394,945	225,703	451,385		نقد وأرصدة لدى البنوك
2,070,124	2,261,974	2,473,844		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
				مدينو تمويل
53,779	55,895	80,175	12	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
218,462	323,062	289,890	12	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
78,121	91,007	105,742		استثمار في مشاريع مشتركة
20,748	20,798	19,784		عقارات استثمارية
27,988	39,885	28,179		موجودات أخرى
21,970	22,803	34,470		ممتلكات ومعدات
3,084,670	3,143,671	3,546,908		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
965,036	953,303	572,427		المطلوبات
1,636,869	1,705,811	2,359,046		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
151,514	152,179	303,706	4	حسابات المودعين
43,741	38,018	50,325		صكوك مصدرة
				مطلوبات أخرى
2,797,160	2,849,311	3,285,504		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
150,000	150,000	157,500	5	رأس المال
40,000	40,000	40,000		علاوة إصدار أسهم
1,353	3,098	3,098		احتياطي إجباري
5,111	7,211	434		احتياطي القيمة العادلة
(228)	127	1,086		احتياطي تحويل عملات أجنبية
14,911	10,061	(17,077)		(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة
211,147	210,497	185,041		
-	7,500	-	5	توزيعات مقترحة
211,147	217,997	185,041		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
76,363	76,363	76,363		الصكوك الدائمة الشريحة 1
287,510	294,360	261,404		إجمالي حقوق الملكية
3,084,670	3,143,671	3,546,908		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



شاهين حمد الغانم
الرئيس التنفيذي



عبد الوهاب عبد الله الحوطي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات	
2019 الف	2020 الف	2019 الف	2020 الف		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
79,609	84,067	28,354	26,074		إيرادات إيداعات وتمويل
(44,622)	(50,115)	(16,426)	(13,936)		تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين
34,987	33,952	11,928	12,138		صافي إيرادات التمويل
3,087	10,845	2,049	6,764		صافي إيرادات استثمار
2,695	2,640	495	505		صافي إيرادات أتعاب وعمولات
313	976	149	832	6	إيرادات أخرى
918	(1,586)	454	344		ربح (خسارة) تحويل عملات أجنبية
42,000	46,827	15,075	20,583		صافي إيرادات التشغيل
(10,828)	(12,858)	(3,750)	(3,987)		تكاليف موظفين
(2,895)	(2,915)	(968)	(742)		مصرفوات عمومية وإدارية
(2,283)	(2,996)	(770)	(1,059)		مصرفوات استهلاك
(16,006)	(18,769)	(5,488)	(5,788)		صافي مصرفوات التشغيل
25,994	28,058	9,587	14,795		صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
(13,271)	(39,489)	(3,676)	(11,350)	7	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
12,723	(11,431)	5,911	3,445		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
(115)	-	(54)	-		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(332)	-	(153)	-		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(133)	-	(61)	-		الزكاة
12,143	(11,431)	5,643	3,445		صافي ربح (خسارة) الفترة
4.57 فلس	(10.42) فلس	2.01 فلس	0.61 فلس	8	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020

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	
12,143	(11,431)	5,643	3,445	صافي ربح (خسارة) الفترة
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
				<u>أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:</u>
10,517	(2,556)	2,899	4,676	صافي التغير في القيمة العادلة
412	(798)	36	(233)	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(35)	(3,423)	(69)	(3,313)	تعديل إعادة التصنيف عند الاستبعاد
10,894	(6,777)	2,866	1,130	صافي الأرباح (الخسائر) من أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	-		-	<u>عمليات تحوط التدفقات النقدية:</u>
(1,137)	-	39	-	صافي أرباح (خسائر) التحوط
(1,137)	-	39	-	الحركة في عمليات تحوط التدفقات النقدية
				<u>معاملة عملات أجنبية:</u>
(307)	959	(231)	575	فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
9,450	(5,818)	2,674	1,705	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
21,593	(17,249)	8,317	5,150	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020

رأس المال ألف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم ألف دينار كويتي	احتياطي إجباري ألف دينار كويتي	احتياطي القيمة العادلة ألف دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة (خسائر متراكمة) ألف دينار كويتي	المجموع الفرعي ألف دينار كويتي	توزيعات مقترحة ألف دينار كويتي	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك ألف دينار كويتي	الصكوك الدائمة الشريحة 1 ألف دينار كويتي	مجموع حقوق الملكية ألف دينار كويتي
150,000	40,000	3,098	7,211	127	10,061	210,497	7,500	217,997	76,363	294,360
-	-	-	-	-	(11,431)	(11,431)	-	(11,431)	-	(11,431)
-	-	-	(6,777)	959	-	(5,818)	-	(5,818)	-	(5,818)
-	-	-	(6,777)	959	(11,431)	(17,249)	(7,500)	(17,249)	-	(17,249)
7,500	-	-	-	-	-	7,500	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(4,981)	(4,981)	-	(4,981)	-	(4,981)
-	-	-	-	-	(10,726)	(10,726)	-	(10,726)	-	(10,726)
157,500	40,000	3,098	434	1,086	(17,077)	185,041	-	185,041	76,363	261,404
150,000	40,000	1,353	(4,646)	79	7,779	194,565	-	194,565	76,363	270,928
-	-	-	-	-	(68)	(68)	-	(68)	-	(68)
150,000	40,000	1,353	(4,646)	79	7,711	194,497	-	194,497	76,363	270,860
-	-	-	-	-	12,143	12,143	-	12,143	-	12,143
-	-	-	9,757	(307)	-	9,450	-	9,450	-	9,450
-	-	-	9,757	(307)	12,143	21,593	-	21,593	-	21,593
-	-	-	-	-	(4,943)	(4,943)	-	(4,943)	-	(4,943)
150,000	40,000	1,353	5,111	(228)	14,911	211,147	-	211,147	76,363	287,510

كما في 1 يناير 2020
صافي خسارة الفترة
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
إصدار أسهم منحة (إيضاح 5)
أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1
خسائر التعديل من برنامج تأجيل السداد (إيضاح 14)

في 30 سبتمبر 2020

كما في 1 يناير 2019 كما هو مدرج سابقاً (مدقق)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في 1 يناير 2019

الرصيد الافتتاحي المعاد إدراجه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16
صافي ربح الفترة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى

اجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة
أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 30 سبتمبر 2019

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2019 الف	2020 الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاح
12,143	(11,431)	الأنشطة التشغيلية
		صافي (خسارة) ربح الفترة
		تعديلات لـ:
(35)	(3,423)	أرباح محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(2,101)	أرباح محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(61)	-	أرباح من بيع عقار استثماري
(1,175)	(1,435)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية
(2,480)	(4,538)	حصة في نتائج من استثمارات في مشاريع مشتركة
(885)	(698)	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(386)	911	تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(609)	(457)	إيرادات استثمار أخرى
2,544	896	خسارة القيمة العادلة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
592	671	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2,283	2,996	مصرف استهلاك
13,271	39,489	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
25,202	20,880	
(14,732)	18,776	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(476,230)	(264,475)	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
(2,178)	12,251	مدينو تمويل
130,116	(380,935)	موجودات أخرى
583,691	653,235	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,317	(525)	حسابات المودعين
		مطلوبات أخرى
249,186	59,207	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(16,667)	(35,131)	شراء / مساهمات رأس مال موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,882	12,011	متحصلات من بيع/ استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(95,372)	(100,716)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
36,409	136,329	المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(26,368)	(12,484)	إضافات إلى استثمارات في مشاريع مشتركة
2,259	-	متحصلات من بيع عقار استثماري
(1,574)	(4,811)	شراء ممتلكات ومعدات
1,137	1,478	توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
609	457	إيرادات استثمار أخرى مستلمة
3,092	3,392	توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة
1,140	807	إيرادات تأجير مستلمة
(93,453)	1,332	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(4,943)	(4,981)	أرباح مدفوعة لمالكي الصكوك الدائمة الشريحة 1
-	(1,668)	سداد مطلوبات عقود تأجير
151,514	151,527	متحصلات من إصدار الصكوك
146,571	144,878	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
302,304	205,417	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
229,926	283,637	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
532,230	489,054	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

3

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1- معلومات حول الشركة

إن بنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 17 فبراير 2010 في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري رقم 2009/289. تم تسجيل البنك كمؤسسة مصرفية إسلامية وفقاً للقوانين وقوانين بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010 وأسهمه متداولة علناً في بورصة الكويت. يقع المكتب الرئيسي للبنك في برج السنبال، الأتوار من 26 إلى 28، شارع عبد الله الأحمد وعنوانه البريدي المسجل هو ص.ب. 1220، الصفاة، 13013، دولة الكويت.

يتمثل نشاط البنك بشكل رئيسي في الاستثمار والخدمات المصرفية للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً لما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 20 أبريل 2020 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. إن التوزيعات المقترحة والمعتمدة من قبل البنك للسنة المنتهية بذلك التاريخ مبينة في الإيضاح 5.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كما في وللتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 المعلومات المالية للبنك وشركائه ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 بناءً على قرار مجلس الإدارة في 19 أكتوبر 2020.

2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "لتقرير المالي المرحلي" باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة عن تسهيلات التمويل المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المحتسبة طبقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى، بما في ذلك التأثير اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة. كما تتطلب هذه التعليمات تطبيق 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 والتي تتطلب تسجيل خسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تعطيل السداد الممنوحة للعملاء لمواجهة الآثار الاقتصادية لفيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019.

تقدم هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة. تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة وإعادة عرضها لكي تتوافق مع التصنيف في الفترة الحالية. تم إجراء إعادة التصنيف لتحسين جودة المعلومات المعروضة.

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2020 والمحاسبة عن خسائر التعديل لمواجهة كوفيد - 19 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو موضح أعلاه. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكنها لم تسر بعد.

يسري العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة 2020 إلا أنها ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي قامت المجموعة بتطبيقها (تتمة)

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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول المجموعة 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

تقدم التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس عدداً من الإعفاءات التي تسري على كافة علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بأعمال إصلاح المعايير المتعلقة بمعدل الفائدة. وتتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى عدم تأكد حول توقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعايير للبند المتحوط له أو أداة التحوط. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة حيث أنه ليس لديها أية علاقات تحول لمعدل الفائدة.

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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

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.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 امتيازات تأجير تتعلق بكوفيد-19

في 28 مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات تأجير تتعلق بكوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تقدم هذه التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق الإرشاد الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن حساب التعديل في عقد التأجير بسبب امتيازات التأجير الناتجة كتأثير مباشر لجائحة كوفيد-19. وكمبرر عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات التأجير المتعلقة بكوفيد-19 من المؤجر تمثل تعديل في عقد التأجير. وبالتالي يقوم المستأجر الذي يأخذ هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات عقد التأجير نتيجة امتيازات التأجير المتعلقة بكوفيد-19 بنفس طريقة المحاسبة عن التغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل ذلك التغيير تعديلاً في عقد التأجير.

يتم تطبيق التعديلات على فترات المعلومات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020. ويتم السماح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية للمعاملات والأحداث الجديدة

منح حكومية

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.

3- النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثفة المجمع، يتكون النقد والنقد المعادل مما يلي:

30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2019 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	
2,651	3,725	12,064	نقد
13,072	10,615	23,339	حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي
182,810	88,204	28,036	حساب جاري لدى بنوك تجارية
198,533	102,544	63,439	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
89,136	27,101	94,045	إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
244,561	153,992	331,570	إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر
532,230	283,637	489,054	إجمالي النقد والنقد المعادل

4- صكوك مصدرة

في 24 سبتمبر 2019، قام البنك بإتمام المرحلة الأولى من إصدار صكوك غير مضمونة (ذات أولوية بالسداد) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات تستحق في 24 سبتمبر 2024. تتضمن هذه الصكوك كوبون بمعدل ثابت نسبته 2.982% سنوياً تسدد على أساس نصف سنوي. إن الصكوك مدرجة في كل من بورصتي أيرلندا (يورونكست دبلن) وناسداك دبي.

في 17 يونيو 2020، قام البنك بإتمام إصدار صكوك غير مضمونة (ذات أولوية بالسداد) بقيمة 150 مليون دينار كويتي مع فترة استحقاق تصل إلى 5 سنوات تستحق في 17 يونيو 2025. تتضمن هذه الصكوك كوبون بمعدل نسبته 1% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، تسدد على أساس نصف سنوي. إن الصكوك مدرجة في بورصة أيرلندا (يورونكست دبلن).

5- رأس المال وتوزيعات مسددة

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,575,000 ألف سهم كما في 30 سبتمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 1,500,000 ألف سهم و30 سبتمبر 2019: 1,500,000 ألف سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 20 أبريل 2020 على توزيع أسهم منحة بنسبة 5% (2018: لا شيء) من رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لم يتم الإعلان عن توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2018: لا شيء).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 27 أبريل 2020 على زيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من خلال إصدار 75,000 ألف سهم منحة بنسبة 5% من رأس المال المصرح به والمدفوع (أي، 5 أسهم لكل 100 سهم) بمبلغ 7,500 ألف دينار كويتي للمساهمين المسجلين في دفاتر البنك كما في تاريخ نهاية التسجيل المقرر في 4 يونيو 2020.

6- إيرادات أخرى

قامت حكومة الكويت في محاولة منها لتخفيف التأثير الناتج عن جائحة كوفيد-19 باتخاذ تدابير لمساعدة المنشآت الخاصة في مواجهة تلك الجائحة. وتشمل هذه التدابير المساعدات الحكومية التي تم تقديمها للقوى العاملة الوطنية في القطاع الخاص لفترة لا تتجاوز ستة أشهر اعتباراً من يونيو 2020.

يتم المحاسبة عن الدعم المالي بمبلغ 773 ألف دينار كويتي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" وتسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر كـ "إيرادات أخرى" على أساس منتظم على مدار الفترات التي يقوم خلالها البنك بتسجيل المصروفات الخاصة بتكاليف الموظفين ذات الصلة.

7- مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020 ألف	2019 ألف	2020 ألف	2019 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
35,573	5,972	10,400	(89)	مخصص محمل (مسترد) لتسهيلات الائتمان - محدد
4,636	6,815	1,115	3,537	مخصص محمل لتسهيلات الائتمان - عام
(720)	484	(165)	228	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المسترد) المحمل
<u>39,489</u>	<u>13,271</u>	<u>11,350</u>	<u>3,676</u>	

8- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب مبالغ ربحية (خسارة) السهم الأساسية من خلال قسمة ربح (خسارة) الفترة الخاص بالمساهمين العاديين للبنك (المعدل بالأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1) على أساس المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم المخفضة من خلال قسمة الربح (الخسارة) الخاص بالمساهمين العاديين للبنك (المعدل بالأرباح المدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1) على أساس المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب أن تصدر لتحويل كافة الأسهم العادية المخفضة إلى أسهم عادية. أخذاً في الاعتبار عدم وجود أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

8- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (تتمة)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2019	2020	2019	2020	
12,143	(11,431)	5,643	3,445	صافي ربح (خسارة) الفترة (ألف دينار كويتي)
(4,943)	(4,981)	(2,473)	(2,489)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
7,200	(16,412)	3,170	956	
1,575,000	1,575,000	1,575,000	1,575,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)
4.57	(10.42)	2.01	0.61	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة لكي تعكس تأثير أسهم المنحة الصادرة في 2020 (إيضاح 5).

9- إفصاحات الأطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمارسون عليها السيطرة أو السيطرة المشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى. تنشأ الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة من المعاملات التجارية ضمن سياق الأعمال الطبيعي على أساس الشروط التي تعتمدها الإدارة.

9.1 مكافأة موظفي الإدارة العليا للبنك

موظفو الإدارة العليا هم أولئك الأفراد الذين لديهم صلاحية التخطيط ويتحملون المسؤولية إزائها كما أنهم يمارسون سلطة المراقبة المباشرة أو غير المباشرة على أنشطة البنك وموظفيه. ويعتبر البنك أن أعضاء مجلس الإدارة (ولجانه الفرعية) واللجنة التنفيذية هم موظفي الإدارة العليا وذلك لأغراض معيار المحاسبة الدولي 24/ إفصاحات الأطراف ذات علاقة.

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	
1,254	1,361	426	476	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
112	138	40	45	مكافأة نهاية الخدمة
1,366	1,499	466	521	

وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 المنعقدة بتاريخ 20 أبريل 2020 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها بمبلغ 125 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

9.2 المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك وأعضاء مجلس الإدارة:

يقوم البنك بتنفيذ معاملات وترتيبات واتفاقيات تتضمن الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة والأعمال التي يسيطرون عليها أو أفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى ضمن سياق الأعمال الطبيعي طبقاً لنفس الشروط التجارية وشروط السوق ومعدلات الربح والعمولات التي تنطبق على الأطراف غير ذات علاقة.

9- إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

9.2 المعاملات مع موظفي الإدارة العليا للبنك وأعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

يوضح الجدول التالي إجمالي مبلغ المعاملات التي تم إبرامها مع موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة للفترة/ للسنة المالية ذات الصلة والمدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:

30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2019 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	تسهيلات تمويل بطاقات ائتمان حسابات مودعين
1,511	1,439	1,540	
7	4	8	
1,802	6,810	1,514	

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بند مطلوبات محتملة:

30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2019 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	خطابات ضمان
-	4	4	

فيما يلي عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين:

30 سبتمبر 2019	(مدققة) 31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020	تسهيلات تمويل بطاقات ائتمان حسابات مودعين خطابات ضمان
7	6	8	
6	5	6	
48	44	46	
-	1	1	

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	إيرادات إيداعات وتمويل تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
65	57	24	18	
53	43	32	12	

9.3 المعاملات مع المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة:

إضافة إلى المعاملات مع موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة، يبرم البنك معاملات مع المساهمين الرئيسيين والشركات الأخرى التي يمارس عليها البنك السيطرة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بما في ذلك المراقبة المشتركة والسيطرة المشتركة والتأثير الملموس.

9- إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

9.3 المعاملات مع المساهمين الرئيسيين وأطراف أخرى ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة المسجلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع:

الأرصدة القائمة كما في

المساهمون الرئيسيون ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر (مدققة) 2019 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي
664,783	95	664,878	872,861	911,584

فيما يلي عدد المساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات علاقة:

30 سبتمبر 2020 حسابات مودعين	عدد المساهمين الرئيسيين	عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة
حسابات مودعين 31 ديسمبر 2019 (مدققة)	2	30
حسابات مودعين 30 سبتمبر 2019	2	-

فيما يلي المعاملات مع أطراف ذات علاقة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع:

للتسعة أشهر المنتهية

مساهمون رئيسيون ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي
8,964	-	8,964	15,760

تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين

لثلاثة أشهر المنتهية

مساهمون رئيسيون ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي
1,783	-	1,783	4,783

تكاليف تمويل وتوزيعات إلى مودعين

إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة نشأت في سياق العمل المعتاد. إن معدلات الربح المحملة إلى ومن قبل الأطراف ذات علاقة محددة وفقا للأسعار التجارية المعتادة. باستثناء الضمانات بمبلغ 2,756 ألف دينار كويتي المستلمة مقابل مديني أطراف ذات علاقة، فلا توجد أي ضمانات مقدمة لدائني الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020.

10- التزامات ومطلوبات محتملة

(مدققة)	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
31 ديسمبر	2019	2020	
2019	2019	2020	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
46,327	52,210	34,486	حوالات مقبولة واعتمادات مستندية
106,185	115,030	126,853	خطابات ضمان
152,512	167,240	161,339	مطلوبات محتملة
4,024	28,816	113,167	التزامات رأسمالية

11- معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات المجموعة التشغيلية استناداً إلى التقارير التي يتم مراجعتها من قبل صانعي القرار وذلك لاستخدامها في القرارات الاستراتيجية. إن هذه القطاعات هي وحدات أعمال استراتيجية تقوم بتوفير منتجات وخدمات مختلفة. يتم إدارة هذه القطاعات بشكل منفصل حيث إنه لدى كل منها طبيعة مختلفة من حيث المنتجات والخدمات وفئة العملاء وكذلك الاستراتيجيات التسويقية.

إن القطاعات التشغيلية التي تستوفي معايير القطاعات القابلة لرفع التقارير عنها هي كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات – وتشتمل على مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الاستثمارية للعملاء من الشركات، كما تقدم تسهيلات تمويل المراقبة والإجارة للسلع والعقارات.
- الخدمات المصرفية للأفراد – وتشتمل على مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الأفراد. كما تتضمن التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان والودائع والخدمات الأخرى التي تتعلق بالفروع.
- الخزينة – وتشتمل على إدارة عمليات تمويل البنك والمراجعات المحلية والدولية وخدمات التمويل الإسلامي الأخرى والتي تتم بصورة رئيسية مع البنوك والمؤسسات المالية.
- الاستثمار – وتشتمل على عمليات الاستثمار في الأسهم المباشرة والعقارات والاستثمارات الأخرى.
- أخرى – وتشتمل على الموجودات والمصرفيات الخاصة بمراكز التكلفة.

تقوم الإدارة بمراقبة قطاعات التشغيل بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء.

يبين الجدول التالي معلومات عن صافي إيرادات (خسائر) التشغيل وربح (خسارة) الفترة ومجموع الموجودات والمطلوبات فيما يتعلق بقطاعات البنك التي يتم إعداد تقارير حولها.

30 سبتمبر 2020	الشركات	الأفراد	الخزينة	الاستثمار	أخرى	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
28,206	10,101	(231)	8,751	-	46,827	إيرادات (خسائر) التشغيل
(11,788)	2,493	(113)	7,866	(9,889)	(11,431)	صافي (الخسارة) الربح
2,042,850	430,995	683,322	327,093	62,648	3,546,908	إجمالي الموجودات
392,449	673,277	2,169,453	-	50,325	3,285,504	إجمالي المطلوبات

11- معلومات القطاعات (تتمة)

30 سبتمبر 2019						
الشركات ألف دينار كويتي	الأفراد ألف دينار كويتي	الخزينة ألف دينار كويتي	الاستثمار ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
31,121	7,943	1,273	1,663	-	42,000	إيرادات التشغيل
18,637	993	818	312	(8,617)	12,143	صافي الربح (الخسارة)
1,693,232	379,543	679,412	282,525	49,958	3,084,670	إجمالي الموجودات
305,023	495,921	1,952,475	-	43,741	2,797,160	إجمالي المطلوبات

12- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:

- ◀ المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة؛
- ◀ المستوى 2: أساليب أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- ◀ المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى القياس بالجدول الهرمي للقيمة العادلة:

30 سبتمبر 2020

قياس القيمة العادلة			
المدخلات	المدخلات	الأسعار المعنونة	
الجوهرية غير الملحوظة	الجوهرية الملحوظة	في أسواق نشطة	
(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	14,333	14,333
49,963	-	-	49,963
15,879	-	-	15,879
65,842	-	14,333	80,175
-	-	197,673	197,673
-	-	80,353	80,353
-	-	278,026	278,026
6,359	-	-	6,359
5,505	-	-	5,505
11,864	-	278,026	289,890
-	-	-	-

موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس التكرار
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر

أسهم مسعرة
صناديق (غير مسعرة)
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى

صكوك مسعرة
- صكوك حكومية
- صكوك شركات

صكوك غير مسعرة
أسهم غير مسعرة

الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 13)
مبادلات معدلات الربح

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة			
المدخلات	المدخلات	المدخلات	المدخلات
الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة الملحوظة (المستوى 1)	المجموع
الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	7,536	7,536
35,267	-	-	35,267
13,092	-	-	13,092
48,359	-	7,536	55,895
-	-	185,015	185,015
-	-	126,144	126,144
-	-	311,159	311,159
6,398	-	-	6,398
5,505	-	-	5,505
11,903	-	311,159	323,062
-	-	-	-

31 ديسمبر 2019 (مدققة)

موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس التكرار
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أسهم مسعرة

صناديق (غير مسعرة)

أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الإيرادات الشاملة الأخرى

صكوك مسعرة

- صكوك حكومية

- صكوك شركات

صكوك غير مسعرة

أسهم غير مسعرة

الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 13)

مبادلات معدلات الربح

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة					
المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة (المستوى 3) ألف دينار كويتي	المدخلات الجوهريّة الملحوظة (المستوى 2) ألف دينار كويتي	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي		
				30 سبتمبر 2019	
				موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس التكرار	
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال	
				الأرباح أو الخسائر	
				أسهم مسعرة	
-	-	7,533	7,533		
35,476	-	-	35,476	صناديق (غير مسعرة)	
10,770	-	-	10,770	أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)	
46,246	-	7,533	53,779		
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال	
				الإيرادات الشاملة الأخرى	
				صكوك مسعرة	
-	-	88,972	88,972	- صكوك حكومية	
-	-	117,713	117,713	- صكوك شركات	
-	-	206,685	206,685		
6,285	-	-	6,285	صكوك غير مسعرة	
5,492	-	-	5,492	أسهم غير مسعرة	
11,777	-	206,685	218,462		
				الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 13)	
-	-	(1,080)	(1,080)	مبادلات معدلات الربح	

الحركة في الأدوات المالية ضمن المستوى 3 المقاسة بالقيمة العادلة

توضح الجداول التالية مطابقة المبالغ الافتتاحية والختامية للموجودات المالية ضمن المستوى 3 المقاسة بالقيمة العادلة:

30 سبتمبر 2020

إضافات /					
في 1 يناير 2020 ألف دينار كويتي	مساهمات رأس مال ألف دينار كويتي	مبيعات / استردادات ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	فروق في سعر الصراف ألف دينار كويتي	في 30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة					
العادلة من خلال الأرباح أو					
الخسائر					
35,267	25,840	(9,910)	(1,193)	(41)	49,963
13,092	2,536	(52)	164	139	15,879
48,359	28,376	(9,962)	(1,029)	98	65,842
موجودات مالية مدرجة بالقيمة					
العادلة من خلال الإيرادات					
الشاملة الأخرى					
6,398	-	-	(102)	63	6,359
5,505	-	-	-	-	5,505
11,903	-	-	(102)	63	11,864

بنك وربة ش.م.ك.ع.

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

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الحركة في الأدوات المالية ضمن المستوى 3 المقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

31 ديسمبر 2019 (مدققة)

في 1 يناير 2019	إضافات / مساهمات رأس مال	مبيعات / استردادات	التغير في القيمة العادلة	فروق في سعر الصرف	في 31 ديسمبر 2019
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
26,430	14,078	(2,225)	(2,955)	(61)	35,267
7,911	5,285	(112)	18	(10)	13,092
34,341	19,363	(2,337)	(2,937)	(71)	48,359

موجودات مالية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر

صناديق (غير مسعرة)
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى

صكوك غير مسعرة
أسهم غير مسعرة

30 سبتمبر 2019

في 1 يناير 2019	إضافات / مساهمات رأس مال	مبيعات / استردادات	التغير في القيمة العادلة	فروق في سعر الصرف	في 30 سبتمبر 2019
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
26,430	13,734	(1,496)	(3,192)	-	35,476
7,911	2,971	(112)	-	-	10,770
34,341	16,705	(1,608)	(3,192)	-	46,246

موجودات مالية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر

صناديق (غير مسعرة)
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات
الشاملة الأخرى

صكوك غير مسعرة
أسهم غير مسعرة

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال 2020 أو 2019.

إن أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 يتم قياسها في ظل بعض الظروف باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات لا تعتبر عنها الأسعار من معاملات السوق الملحوظة حالياً في نفس الأداة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة. تستعين المجموعة بأساليب تقييم تعتمد على نوع الأداة وبيانات السوق المتاحة. على سبيل المثال، في حالة غياب السوق النشط، يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل الوضع المالي للشركة المستثمر فيها والنتائج وقائمة المخاطر.

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

والعوامل الأخرى. يتم تحديد التغيرات الموجبة والسالبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات المالية نتيجة تنوع مستويات المقاييس غير الملحوظة وتحديد ما يصلح منها للتقدير. توصلت الإدارة بناء على تقييمها إلى أن التأثير على الربح أو الخسارة أو الإيرادات الشاملة الأخرى لن يكون جوهرياً في حالة وقوع تغيير بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف القيمة الدفترية بصورة جوهريّة عن قيمتها العادلة حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة وفقاً لحركة معدلات الربح في السوق.

13- الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتحدد قيمتها بالرجوع إلى معدلات الربح أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو معدلات وتصنيفات الائتمان أو مؤشر الائتمان. تمثل المبالغ الاسمية الأصلية فقط المبالغ التي يطبق عليها معدل أو سعر لتحديد مبالغ التدفقات النقدية التي سيتم تبادلها، وهي لا تمثل الربح أو الخسارة المحتملة المتعلقة بمخاطر السوق أو الائتمان التي تنقسم بها تلك الأدوات.

تدرج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. تمثل القيمة العادلة الموجبة تكلفة استبدال كافة المعاملات بقيمة عادلة لصالح المجموعة إذا تم إنهاء الحقوق والالتزامات الناتجة من تلك الأداة في معاملة سوق منتظمة في تاريخ المعلومات المالية. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات. تمثل القيمة العادلة السالبة تكلفة قيام الأطراف المقابلة للمجموعة باستبدال كافة معاملاتهم مع المجموعة.

تتعامل المجموعة في مبادلات معدلات الربح لإدارة التعرض لمخاطر السوق على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل ربحاً، وتقديم حلول إدارة مخاطر معدلات الربح للعملاء.

مبادلات معدلات الربح

إن مبادلات معدلات الربح هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل عدة مدفوعات على مدار الوقت بناءً على مبالغ اسمية محددة تتعلق بالتحركات في مؤشر أساسي معين مثل معدل الربح أو أسعار تحويل الأجنبية أو مؤشر أسعار الأسهم.

تتعلق مبادلات معدل الربح بالعقود التي قام البنك بتوقيعها مع أطراف مقابلة أخرى لتحوط إحدى ودائعها بالعملات الأجنبية ذات فترات استحقاق تصل إلى 3 سنوات مقابل تقلبات معدل الربح.

تنفذ المجموعة اختبارات فاعلية التحوط في نهاية فترة المعلومات المالية. وتسجل الأجزاء غير الفعالة بالتحوط في الأرباح أو الخسائر. لا يوجد أي انعدام لفاعلية معاملات التحوط خلال الفترة فيما يتعلق بمبادلات معدلات الربح.

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المدرجة في السجلات المحاسبية وقيمتها الاسمية:

(مدققة)		31 ديسمبر 2019		30 سبتمبر 2020	
30 سبتمبر 2019	القيمة العادلة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
الاسمية	السالبة	الاسمية	العادلة	الاسمية	العادلة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
120,840	(1,080)	-	-	-	-

مبادلات معدلات الربح (محفوظ بها)
كتحوط التدفقات النقدية

خلال السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، تم إنهاء علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمبادلات معدل الربح، وبالتالي تم إعادة تصنيف التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى والمتعلقة بأداة التحوط إلى الأرباح أو الخسائر كتسوية إعادة التصنيف خلال السنة المنتهية بذلك التاريخ.

كما في 30 سبتمبر 2020، ليس لدى المجموعة أية علاقات تحوط مؤهلة.

14- تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-19")

انتشرت جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") في جميع المناطق الجغرافية حول العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. أدى كوفيد-19 إلى حالة عدم تيقن من البيئة الاقتصادية العالمية. وقد قامت الحكومات والسلطات بالإعلان عن مجموعة من تدابير الدعم لمواجهة الآثار السلبية الناتجة عن الفيروس واحتوائه أو الحد من انتشاره.

تقوم المجموعة بمراقبة الموقف عن كثب وقامت بتفعيل برنامج استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر لإدارة التعطيل المحتمل للأعمال الذي قد ينتج عن تأثير تفشي كوفيد-19 على عملياتها وأدائها المالي.

خلال فترة المعلومات المالية، شهدت أسعار النفط تقلباً غير مسبقاً. وتعين على المجموعة نتيجة حالات عدم التيقن الناتجة عن كوفيد-19 والتقلب في أسعار النفط القيام بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كما في 30 سبتمبر 2020. تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى نطاق الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ومراعاة لسرعة تطور الموقف، أخذت في اعتبارها تأثير زيادة التقلب في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. إضافة إلى ذلك، فقد تم إجراء تقييم دقيق للخسارة عند التعثر والانكشاف للتعثر. علاوة على ذلك، أخذ هذا التقييم في الاعتبار عدة جوانب منها الوضع النقدي للعملاء وقيمة الضمان ومدى قابلية تنفيذ الضمانات.

أعلنت السلطات الكويتية عن بعض التدابير لتقديم الدعم للعملاء والتي تتضمن فترات تعطيل السداد ومنح قروض ميسرة لبعض العملاء في القطاع الاستهلاكي والمقسط.

وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية، لا يؤدي منح الإعفاء من السداد بشكل تلقائي إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وترحيل مرحلي لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، نظراً لأنه يتم اتخاذ هذه التدابير لمساعدة المقترضين المتضررين نتيجة تفشي كوفيد-19 لاستئناف عمليات السداد بشكل منظم. وقد أخذت المجموعة في اعتبارها على وجه التحديد التأثير الذي الصلة الناتج عن كوفيد-19 على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات الانخفاض في القيمة نتيجة التعرض للمخاطر في القطاعات التي قد تضرر بشكل محتمل.

وضعت المجموعة في اعتبارها التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية لدى المجموعة وهذه المبالغ تمثل أفضل تقدير للإدارة استناداً إلى المعلومات المتاحة أو الملحوظة. ولكن لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال المبالغ حساسة للتقلبات السوقية.

علاوة على ذلك، قرر البنك تأجيل سداد الأقساط الشهرية للقروض الاستهلاكية والقروض المقسطة وبطاقات الائتمان لكافة العملاء لفترة تبلغ تسعة أشهر تسري اعتباراً من شهر أبريل 2020 والتنازل عن كافة 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 10.726 مليون دينار كويتي محمل على الأرباح المرحلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما هو مبين في الإيضاح 2.