

بنك وربة ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

31 مارس 2021



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



لبناني عالمياً
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم

إرنست ويونغ

هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون
صندوق: رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد 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 لبنك وربة ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في 31 مارس 2021 وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به لفترة الثلاثة 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 نبدي 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

د. رشيد محمد القناعي

مراقب حسابات - ترخيص رقم 130 فئة "أ"
من كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي إم جي العالمية

بدر عادل العبدالجادر

سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

11 مايو 2021
الكويت

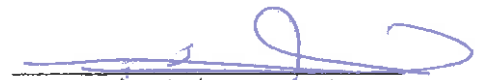
بنك وربة ش.م.ك.ع.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2021

31 مارس 2020 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2020 الف دينار كويتي	31 مارس 2021 الف دينار كويتي	إيضاحات	
				الموجودات
151,052	110,999	73,445	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
160,911	357,897	350,414		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
2,346,445	2,497,366	2,432,417	4	مدينو تمويل
64,857	90,929	99,678	12	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
308,839	237,050	261,451	12	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
94,377	108,240	115,429		استثمار في مشاريع مشتركة
19,460	30,039	30,154		عقارات استثمارية
62,579	23,074	33,337		موجودات أخرى
22,981	19,660	19,801		ممتلكات ومعدات
<u>3,231,501</u>	<u>3,475,254</u>	<u>3,416,126</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
810,655	494,355	523,693		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,951,231	2,353,454	2,249,322		حسابات المودعين
153,830	302,429	301,800	5	صكوك مصدرة
44,225	44,922	61,183		مطلوبات أخرى
<u>2,959,941</u>	<u>3,195,160</u>	<u>3,135,998</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
150,000	157,500	157,500	6	رأس المال
40,000	40,000	40,000		علاوة إصدار أسهم
3,098	3,098	3,098		احتياطي إجباري
(15,682)	1,676	1,914		احتياطي القيمة العادلة
628	1,469	946		احتياطي تحويل عملات أجنبية
9,653	(12)	307		أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)
<u>187,697</u>	<u>203,731</u>	<u>203,765</u>		
7,500	-	-	6	توزيعات مقترحة
<u>195,197</u>	<u>203,731</u>	<u>203,765</u>		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
76,363	76,363	76,363		الصكوك الدائمة الشريحة 1
<u>271,560</u>	<u>280,094</u>	<u>280,128</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>3,231,501</u>	<u>3,475,254</u>	<u>3,416,126</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



شاهين حمد الغانم
الرئيس التنفيذي



عبد الوهاب عبد الله الحوطي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2020 الف	2021 الف	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
31,063	23,025		إيرادات إيداعات وتمويل
(19,330)	(11,586)		تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين
11,733	11,439		صافي إيرادات التمويل
2,884	6,234		صافي إيرادات استثمار
885	596		صافي إيرادات أتعاب وعمولات
41	108		إيرادات أخرى
(1,326)	1,320		ربح (خسارة) تحويل عملات أجنبية
14,217	19,697		صافي إيرادات التشغيل
(4,314)	(4,511)		تكاليف موظفين
(1,430)	(809)		مصروفات عمومية وإدارية
(842)	(1,460)		مصروفات استهلاك
(6,586)	(6,780)		صافي مصروفات التشغيل
7,631	12,917		صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
(5,439)	(10,003)	7	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
2,192	2,914		الربح قبل الضرائب
(20)	(26)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(63)	(76)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(25)	(30)		الزكاة
2,084	2,782		صافي ربح الفترة
(0.26) فلس	0.20 فلس	8	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2020	2021
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
2,084	2,782

صافي ربح الفترة

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:

إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:

أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

(22,569)	427
(195)	(33)
(129)	(156)

صافي التغير في القيمة العادلة

التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تعديل إعادة التصنيف عند البيع

صافي الأرباح / (الخسائر) من أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(22,893)	238
----------	-----

معاملة عملات أجنبية:

فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل العمليات الأجنبية

501	(523)
-----	-------

(22,392)	(285)
----------	-------

خسائر شاملة أخرى للفترة

(20,308)	2,497
----------	-------

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير ملحق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021

من الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 31 مارس 2021

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2021 الف دينار كويتي	2020 الف دينار كويتي	إيضاح
2,914	2,192	
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضرائب		
تعديلات :-		
(156)	(129)	أرباح محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1	(2,101)	خسائر (أرباح) محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(593)	(484)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية
(1,442)	(1,427)	حصة في نتائج من استثمارات في مشاريع مشتركة
(169)	(250)	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
6	899	تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(179)	(204)	إيرادات استثمار أخرى
(3,702)	812	(ربح) خسارة القيمة العادلة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
190	280	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,460	842	مصرف استهلاك
10,003	5,439	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
8,333	5,869	
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:		
(26)	7,027	إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
55,820	(89,865)	مدينو تمويل
(9,957)	(22,595)	موجودات أخرى
29,338	(142,704)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(104,132)	245,420	حسابات المودعين
16,695	678	مطلوبات أخرى
(3,929)	3,830	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(5,469)	(14,091)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
421	6,396	متحصلات من بيع/ استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(46,825)	(36,533)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
20,178	32,633	المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(10,163)	(2,023)	إضافات إلى استثمارات في مشاريع مشتركة
(44)	(63)	شراء ممتلكات ومعدات
593	506	توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
179	204	إيرادات استثمار أخرى مستلمة
3,770	1,078	توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة
202	342	إيرادات تأجير مستلمة
(37,158)	(11,551)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
(2,463)	(2,492)	أرباح مدفوعة لمالكي الصكوك الدائمة الشريحة 1
(1,015)	(470)	سداد مطلوبات عقود تأجير
(629)	1,651	صافي الحركة على إصدار الصكوك
(4,107)	(1,311)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		
صافي النقص في النقد والنقد المعادل		
(45,194)	(9,032)	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
443,033	283,637	
397,839	274,605	
النقد والنقد المعادل في 31 مارس		
معلومات إضافية حول التدفقات النقدية التشغيلية		
(15,040)	(18,858)	تكلفة تمويل مدفوعة
24,749	22,282	إيرادات تمويل مستلمة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 للوائح وقوانين بنك الكويت المركزي ("البنك المركزي") بتاريخ 7 أبريل 2010 وأسهمه متداولة علناً في بورصة الكويت. يقع المكتب الرئيسي للبنك في برج الراجية، - الدور ميزانين 1 - شارع عمر بن الخطاب، 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 تعتمد عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 30 مارس 2021 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. إن التوزيعات المقترحة والمعتمدة من قبل البنك للسنة المنتهية بذلك التاريخ مبيّنة في الإيضاح 6.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كما في للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 المعلومات المالية للبنك وشركاته ذات الأغراض الخاصة المملوكة له بالكامل (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 15 أبريل 2021.

2- أساس الأعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

2.1 أساس الأعداد

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

تم إعداد البيانات المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ضوء التعديلات التالية:

(أ) أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و

(ب) أن يتم تسجيل الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن مهل تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

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

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020.

قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية على أساس مواصلة عملياتها التشغيلية على أساس مبدأ الاستمرارية. ترى الإدارة أنه لا توجد حالات عدم تيقن مادية قد تثير شكاً جوهرياً حول هذا الافتراض. وقامت بوضع تقدير يفيد بأنه يوجد توقع معقول بأن المجموعة لديها موارد كافية لمواصلة وجودها التشغيلي في المستقبل القريب، بما لا يتجاوز 12 شهر من نهاية فترة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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

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 2020، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2021. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولكنه لم يسر بعد.

يسري العديد من التعديلات لأول مرة في سنة 2021 إلا أنها ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16
تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تتعلق بالتأثيرات على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة عندما يتم استبدال معدل (الإيبور) المعروف فيما بين البنوك بمعدل فائدة خالي تقريباً من المخاطر

تتضمن التعديلات المبررات العملية التالية:

- ◀ مبرر عملي يستلزم تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية التي تكون مطلوبة بصورة مباشرة لعملية الإصلاح، والتي يتم معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغيرة، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السوقية.
- ◀ تغييرات في فترة السماح والتي يتعين إجراؤها بموجب متطلبات إصلاح معدل الإيبور لتحوط التصنيفات وتحوط الوثائق دون توقف علاقة التحوط.
- ◀ تقديم إعفاء مؤقت للشركات من استيفاء المتطلبات التي يتم تحديدها بصورة منفصلة عندما يتم تصنيف الأداة التي تحمل معدل فائدة خالي تقريباً من المخاطر كتحوط لبند المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام المبررات العملية في الفترات المستقبلية عندما تصبح سارية المفعول.

3- النقد والنقد المعادل

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

	31 مارس 2021 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 الف دينار كويتي	31 مارس 2020 الف دينار كويتي
نقد	5,699	11,708	8,330
حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي	60,345	90,396	50,819
حساب جاري لدى بنوك تجارية	7,401	8,895	91,903
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك	73,445	110,999	151,052
إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر	99,041	74,044	26,088
إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر	225,353	257,990	97,465
إجمالي النقد والنقد المعادل	397,839	443,033	274,605

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2021

4- مدينو تمويل

تحليل القيم الدفترية لمديني التمويل والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة للمطلوبات والالتزامات المحتملة، تمثل المبالغ الواردة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المكفولة بضمان على التوالي:

كما في 31 مارس 2021

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
885,328	26,481	-	911,809
1,429,794	90,793	4,794	1,525,381
-	21,837	23,804	45,641
2,315,122	139,111	28,598	2,482,831
161,501	23,280	4,740	189,521
161,501	23,280	4,740	189,521

مدينو تمويل

مرتفعة

قياسية

متأخرة السداد أو منخفضة القيمة

التزامات قروض وعقود ضمانات تمويل - تسهيلات

غير نقدية

كما في 31 مارس 2020

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
728,840	20,408	-	749,248
1,467,151	116,830	114	1,584,095
-	26,880	34,695	61,575
2,195,991	164,118	34,809	2,394,918
146,538	15,445	5,292	167,275
146,538	15,445	5,292	167,275

مدينو تمويل

مرتفعة

قياسية

متأخرة السداد أو منخفضة القيمة

التزامات قروض وعقود ضمانات تمويل - تسهيلات

غير نقدية

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2021

4- مدينو تمويل (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمديني التمويل (الالتزامات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المركزي	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
26,160	5,721	8,734	6,005	46,620	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
(317)	(386)	703	-	-	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
(4,319)	1,282	4,455	-	1,418	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة
-	-	-	8,705	8,705	مخصص إضافي لبنك الكويت المركزي خلال الفترة
-	-	(882)	-	(882)	مبالغ مشطوبة
29	-	-	-	29	تعديلات تحويل عملات أجنبية
21,553	6,617	13,010	14,710	55,890	في 31 مارس 2021

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المركزي	المجموع	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
12,942	3,978	24,068	8,252	49,240	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2020
(320)	(26)	346	-	-	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
2,991	4,972	(137)	-	7,826	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة
-	-	-	(2,398)	(2,398)	مخصص إضافي لبنك الكويت المركزي خلال الفترة
-	-	(154)	-	(154)	مبالغ مشطوبة
60	-	-	-	60	تعديلات تحويل عملات أجنبية
15,673	8,924	24,123	5,854	54,574	في 31 مارس 2020

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2021

4- مدينو تمويل (تمة)

يوضح الجدول التالي المطابقات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسائر وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

31 مارس 2020			31 مارس 2021			
المجموع	عام	محدد	المجموع	عام	محدد	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
49,240	29,376	19,864	46,620	40,503	6,117	كما في 1 يناير
5,408	725	4,683	10,164	6,188	3,976	مخصص
(154)	-	(154)	(882)	-	(882)	مبالغ مشطوبة
80	80	-	(12)	(12)	-	تعديلات تحويل عملات
						أجنبية
54,574	30,181	24,393	55,890	46,679	9,211	

يتضمن المخصص مبلغ 5,476 ألف دينار كويتي (31 مارس 2020: 6,101 ألف دينار كويتي) يتعلق بالتسهيلات غير النقدية المدرجة ضمن مطلوبات أخرى.

5- 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 نسبة 1% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، تسدد على أساس نصف سنوي. إن الصكوك مدرجة في بورصة أيرلندا (يورونكست دبلن).

6- رأس المال وتوزيعات مسددة

6.1 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,575,000 ألف سهم كما في 31 مارس 2021 (31 ديسمبر 2020: 1,575,000 ألف سهم و 31 مارس 2020: 1,500,000 ألف سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

6.2 توزيعات مسددة وموصى بها

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 30 مارس 2021 على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 5% منحة إصدار).

خلال السنة السابقة، 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.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2021

7- مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2020	2021	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,683	3,976	مخصص محمل لتسهيلات التمويل – محدد
725	6,188	مخصص محمل لتسهيلات التمويل – عام
31	(161)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
5,439	10,003	

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.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2020	2021	
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,084	2,782	صافي ربح الفترة (الف دينار كويتي)
(2,492)	(2,463)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1 (الف دينار كويتي)
(408)	319	
1,575,000	1,575,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
(0.26)	0.20	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بلغت خسارة السهم للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 قيمة (0.27) فلس للسهم قبل التعديل بأثر رجعي على عدد الأسهم بعد منحة الإصدار للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 والتي تم اعتمادها من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 27 أبريل 2020 (إيضاح 6).

لم تكن هناك أية معاملات أخرى تتضمن أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين بتاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2021

9- إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

9.1 مكافأة موظفي الإدارة العليا للبنك (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2021	2020
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
793	428
48	46
841	474

رواتب ومزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة

وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 30 مارس 2021 على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 63 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

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.

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 المجموع:

(مدققة)		
31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020	31 مارس 2020
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,443	1,480	1,438
5	8	4
3,324	1,613	2,669

مدينو تمويل
بطاقات ائتمان
حسابات مودعين

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

(مدققة)		
31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020	31 مارس 2020
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4	4	4

خطابات ضمان

فيما يلي عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين:

(مدققة)		
31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020	31 مارس 2020
ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6	6	6
9	8	5
49	50	43
1	1	1

مدينو تمويل
بطاقات ائتمان
حسابات مودعين
خطابات ضمان

9- إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
15	21
10	17

إيرادات إيداعات وتمويل
تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

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.

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

الأرصدة القائمة كما في

المساهمون الرئيسيون ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	31 مارس 2021 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	31 مارس 2020 ألف دينار كويتي
492,327	404	492,731	552,333	701,098

حسابات مودعين

فيما يلي عدد المساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات علاقة:

31 مارس 2021 حسابات مودعين	عدد المساهمين الرئيسيين	عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة
31 ديسمبر 2020 (منققة) حسابات مودعين	2	30
31 مارس 2020 حسابات مودعين	2	30

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

مساهمون رئيسيون ألف دينار كويتي	أطراف أخرى ذات علاقة ألف دينار كويتي	31 مارس 2021 ألف دينار كويتي	31 مارس 2020 ألف دينار كويتي
1,383	-	1,383	3,990

تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

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 2,903 ألف دينار كويتي المستلمة مقابل مديني أطراف ذات علاقة، فلا توجد أي ضمانات مقدمة لدائني الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2021.

10- التزامات ومطلوبات محتملة

31 مارس 2021 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 الف دينار كويتي	31 مارس 2020 الف دينار كويتي
47,713	38,751	38,339
137,122	127,647	128,937
مطلوبات محتملة	166,398	167,276
التزامات رأسمالية	104,668	79,301

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 والمراياح 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 والمصروفات 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.

31 مارس 2021					
الشركات الف دينار كويتي	الأفراد الف دينار كويتي	الخزينة الف دينار كويتي	الاستثمار الف دينار كويتي	أخرى الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
8,937	3,892	580	6,288	-	19,697
583	1,356	679	4,044	(3,880)	2,782
1,980,339	452,078	594,593	335,978	53,138	3,416,126
560,032	814,468	1,700,315	-	61,183	3,135,998

11- معلومات القطاعات (تتمة)

31 مارس 2020					
المجموع ألف	أخرى ألف	الاستثمار ألف	الخزينة ألف	الأفراد ألف	الشركات ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
14,217	-	1,070	(205)	2,642	10,710
2,084	(3,671)	837	(515)	245	5,188
3,231,501	85,559	302,766	496,731	396,153	1,950,292
2,959,941	44,225	-	1,966,003	564,505	385,208

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 الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

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

قياس القيمة العادلة			
المدخلات الجوهرية الملاحظة (المستوى 3) ألف	المدخلات الجوهرية الملاحظة (المستوى 2) ألف	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1) ألف	المجموع ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
31 مارس 2021			
موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس التكرار			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال			
الأرباح أو الخسائر			
15,902	-	15,902	15,902
أسهم مسعرة			
65,515	-	-	65,515
صناديق (غير مسعرة)			
18,261	-	-	18,261
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)			
83,776	-	15,902	99,678
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال			
الإيرادات الشاملة الأخرى			
صكوك مسعرة			
-	-	186,483	186,483
- صكوك حكومية			
-	-	53,975	53,975
- صكوك شركات			
-	-	240,458	240,458
صكوك غير مسعرة			
15,455	-	-	15,455
أسهم غير مسعرة			
5,538	-	-	5,538
20,993	-	240,458	261,451

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2021

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة			
المدخلات	المدخلات	الأسعار المعلنة	المجموع
الجوهرية غير الملحوظة	الجوهرية الملحوظة	في أسواق نشطة	
(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	15,580	15,580
57,792	-	-	57,792
17,557	-	-	17,557
75,349	-	15,580	90,929

31 ديسمبر 2020

موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة

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

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة			
المخلات	المخلات	المخلات	المخلات
الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)	الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
		8,662	8,662
41,538	-	-	41,538
14,657	-	-	14,657
56,195	-	8,662	64,857

31 مارس 2020

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

		179,876	179,876
-	-	117,449	117,449
-	-	297,325	297,325
6,009	-	-	6,009
5,505	-	-	5,505
11,514	-	297,325	308,839

صكوك غير مسعرة
أسهم غير مسعرة

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:

31 مارس 2021					
في 1 يناير 2021	إضافات	مبيعات / استردادات	التغير في القيمة العادلة	الحركات في سعر الصرف	في 31 مارس 2021
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
57,792	4,601	(389)	3,908	(397)	65,515
17,557	821	-	(51)	(66)	18,261
75,349	5,422	(389)	3,857	(463)	83,776
6,303	9,038	-	120	(6)	15,455
5,538	-	-	-	-	5,538
11,841	9,038	-	120	(6)	20,993

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

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

31 ديسمبر 2020 (مدققة)					
في 1 يناير 2020	إضافات	مبيعات / استردادات	التغيير في القيمة العادلة	الحركات في سعر الصرف	في 31 ديسمبر 2020
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
35,267	33,306	(10,568)	(99)	(114)	57,792
13,092	4,451	(52)	(47)	113	17,557
48,359	37,757	(10,620)	(146)	(1)	75,349
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					
6,398	-	-	(99)	4	6,303
5,505	-	-	33	-	5,538
11,903	-	-	(66)	4	11,841
31 مارس 2020 (غير مدققة)					
في 1 يناير 2020	إضافات	مبيعات / استردادات	التغيير في القيمة العادلة	الحركات في سعر الصرف	في 31 مارس 2020
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
35,267	9,131	(4,295)	794	641	41,538
13,092	1,290	(22)	31	266	14,657
48,359	10,421	(4,317)	825	907	56,195
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					
أوراق مالية أخرى (غير مسعرة)					
6,398	-	-	(499)	110	6,009
5,505	-	-	-	-	5,505
11,903	-	-	(499)	110	11,514

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال 2021 أو 2020.

إن أساليب التقييم والمداخلات المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

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 والعوامل الأخرى.

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 بناءً 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- أثر جائحة كوفيد-19

انتشرت جائحة كوفيد-19 بشكل سريع في مختلف المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما أدى إلى اضطراب في الأعمال والأنشطة الاقتصادية ونتج عن ذلك حالة من عدم اليقين غير المسبوقة على مستوى بيئة الاقتصاد العالمي. وقد قامت السلطات المالية والنقدية، في جميع أنحاء العالم باتخاذ إجراءات مكثفة للتخفيف من العواقب الوخيمة للوباء.

إجراءات الدعم في ظل جائحة كوفيد-19

في سنة 2020، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ العديد من الإجراءات بهدف تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور محوري في الاقتصاد. وقد تم الإفصاح عن تلك التدابير في البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة كوفيد-19، وإجراءات الدعم والإعفاء الاقتصادية ذات الصلة المتخذة من قبل الحكومات والبنوك المركزية عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021، مما أدى إلى إجراء تعديلات على متغيرات الاقتصاد الكلي، وفقاً لما هو ملائم. أخذت المجموعة في اعتبارها أيضاً على وجه التحديد تأثير كوفيد-19 على العوامل النوعية والكمية في تحديد أي زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان وفي تقييم مؤشرات انخفاض القيمة نتيجة للإنكشافات لمخاطر القطاعات التي من المحتمل أن تتأثر.

وبالرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 مارس 2021 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم الاعتراف بالمبلغ الأكبر وهو المخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كمتطلبات مخصص لخسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

آثار أخرى

قامت المجموعة بالنظر في الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية لتحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. على الرغم من ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل القيم الدفترية للموجودات حساسة للتقلبات في الأسواق. ولا يزال أثر هذه البيئة الاقتصادية التي تمتاز بحالة كبيرة من عدم اليقين تقديرياً، وبالتالي، سوف تستمر المجموعة في إعادة تقييم مركزها والأثر ذي الصلة على أساس منتظم.