

بنك وربة ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

30 سبتمبر 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



نبني عالماً
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 بينك 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 30 سبتمبر 2021 وبياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التغيرات 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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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

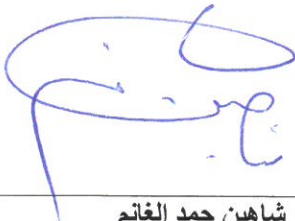
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

28 أكتوبر 2021
الكويت

بنك وربة ش.م.ك.ع.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2021

30 سبتمبر 2020 الف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 الف دينار كويتي	30 سبتمبر 2021 الف دينار كويتي	إيضاحات	
				الموجودات
63,439	110,999	116,586	3	نقد وأرصدة لدى البنوك
451,385	357,897	422,593		إيداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
2,473,844	2,497,366	2,463,441	4	مدينو تمويل
80,175	90,929	117,113	12	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
289,890	237,050	278,304	12	الأخرى
105,742	108,240	101,647		استثمار في مشاريع مشتركة
19,784	30,039	18,876		عقارات استثمارية
28,179	23,074	52,780		موجودات أخرى
34,470	19,660	18,493		ممتلكات ومعدات
3,546,908	3,475,254	3,589,833		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
572,427	494,355	516,097		المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,359,046	2,353,454	2,432,325		حسابات المودعين
303,706	302,429	301,437	5	صكوك مصدرة
50,325	44,922	61,374		مطلوبات أخرى
3,285,504	3,195,160	3,311,233		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
157,500	157,500	157,500	6	رأس المال
40,000	40,000	40,000	6	علاوة إصدار أسهم
3,098	3,098	3,098		احتياطي إجباري
434	1,676	(2,217)		احتياطي القيمة العادلة
1,086	1,469	(421)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(17,077)	(12)	4,277		أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)
185,041	203,731	202,237		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
76,363	76,363	76,363	6	الصكوك الدائمة الشريحة 1
261,404	280,094	278,600		إجمالي حقوق الملكية
3,546,908	3,475,254	3,589,833		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



شاهين حمد الغانم
الرئيس التنفيذي



محمد رياض المطوع
عضو 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 30 سبتمبر 2021

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات
2020 ألف	2021 ألف	2020 ألف	2021 ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
84,067	71,099	26,074	24,048	إيرادات إيداعات وتمويل
(50,115)	(36,387)	(13,936)	(12,709)	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين
33,952	34,712	12,138	11,339	صافي إيرادات التمويل
10,845	22,790	6,764	9,143	صافي إيرادات استثمار
2,640	3,276	505	1,906	صافي إيرادات أتعاب وعمولات
976	3,891	832	3,615	إيرادات أخرى
(1,586)	2,075	344	430	ربح (خسارة) تحويل عملات أجنبية
46,827	66,744	20,583	26,433	صافي إيرادات التشغيل
(12,858)	(14,217)	(3,987)	(4,942)	تكاليف موظفين
(2,915)	(2,834)	(742)	(1,031)	مصرفات عمومية وإدارية
(2,996)	(4,484)	(1,059)	(1,606)	مصرفات استهلاك
(18,769)	(21,535)	(5,788)	(7,579)	صافي مصرفات التشغيل
28,058	45,209	14,795	18,854	صافي ربح التشغيل قبل مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
(39,489)	(35,570)	(11,350)	(15,559)	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
(11,431)	9,639	3,445	3,295	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
-	(87)	-	(30)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(251)	-	(86)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(101)	-	(35)	الزكاة
(11,431)	9,200	3,445	3,144	صافي ربح (خسارة) الفترة
(10.42) فلس	2.72 فلس	0.61 فلس	0.44 فلس	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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 الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2021	2020	2021	2020	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
9,200	(11,431)	3,144	3,445	صافي ربح (خسارة) الفترة
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:				
(خسائر) إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:				
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
(8,063)	(2,556)	(772)	4,676	صافي التغير في القيمة العادلة
4,488	(798)	4,125	(233)	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(318)	(3,423)	635	(3,313)	تعديل إعادة التصنيف عند البيع
(3,893)	(6,777)	3,988	1,130	صافي الأرباح/ (الخسائر) من أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
معاملة عملات أجنبية:				
فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من تحويل العمليات الأجنبية				
(1,566)	959	(766)	575	تعديل إعادة التصنيف عند بيع مشروع مشترك
(324)	-	-	-	
(1,890)	959	(766)	575	
(5,783)	(5,818)	3,222	1,705	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
3,417	(17,249)	6,366	5,150	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

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	(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة 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
كما في 1 يناير 2021	157,500	40,000	3,098	1,676	1,469	(12)	203,731	203,731	76,363	280,094
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	9,200	-	9,200	-	9,200
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	(3,893)	(1,890)	-	-	(5,783)	-	(5,783)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	(3,893)	(1,890)	9,200	-	3,417	-	3,417
أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1	-	-	-	-	-	-	-	(4,911)	-	(4,911)
في 30 سبتمبر 2021	157,500	40,000	3,098	(2,217)	(421)	4,277	202,237	202,237	76,363	278,600
كما في 1 يناير 2020	150,000	40,000	3,098	7,211	127	10,061	210,497	217,997	76,363	294,360
صافي خسارة الفترة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-	(11,431)	(11,431)	(11,431)	-	(11,431)
	-	-	-	(6,777)	959	-	(5,818)	(5,818)	-	(5,818)
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	(6,777)	959	(11,431)	(17,249)	(17,249)	-	(17,249)
إصدار أسهم منحة (إيضاح 6)	7,500	-	-	-	-	-	7,500	-	-	-
أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة الشريحة 1	-	-	-	-	-	(4,981)	-	(4,981)	-	(4,981)
خسارة التعديل على برنامج تأجيل الدفع	-	-	-	-	-	(10,726)	-	(10,726)	-	(10,726)
في 30 سبتمبر 2020	157,500	40,000	3,098	434	1,086	(17,077)	185,041	185,041	76,363	261,404

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 التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2021	2020	إيضاح
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
9,639	(11,431)	الأنشطة التشغيلية
(318)	(3,423)	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
1	(2,101)	تعديلات :-
(1,900)	-	أرباح محققة من بيع أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(1,838)	(1,435)	خسائر (أرباح) محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(5,150)	(4,538)	أرباح محققة من بيع عقار استثماري
(2,329)	-	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية
(541)	(698)	حصة في نتائج من استثمارات في مشاريع مشتركة
9	911	أرباح محققة من بيع مشروع مشترك
(434)	(457)	صافي إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
(10,290)	896	تعديل القيمة العادلة لعقارات استثمارية
697	671	إيرادات استثمار أخرى
4,484	2,996	(ربح) خسارة القيمة العادلة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
35,570	39,489	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
27,600	20,880	مصروف استهلاك
(4,051)	18,776	مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان
1,707	(264,475)	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(20,552)	12,251	إبداعات لدى البنوك وبنك الكويت المركزي
21,742	(380,935)	مدينو تمويل
78,871	653,235	موجودات أخرى
11,777	(525)	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
117,094	59,207	حسابات المودعين
		مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(17,207)	(35,131)	الأنشطة الاستثمارية
1,312	12,011	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(110,323)	(100,716)	متحصلات من بيع/ استرداد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
56,666	136,329	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(8,403)	(12,484)	المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
10,026	-	إضافات إلى استثمارات في مشاريع مشتركة
12,907	-	متحصلات من بيع مشروع مشترك
(1,003)	(4,811)	متحصلات من بيع عقار استثماري
1,838	1,478	شراء ممتلكات ومعدات
434	457	توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
11,169	3,392	إيرادات استثمار أخرى مستلمة
647	807	توزيعات مستلمة من مشاريع مشتركة
(41,937)	1,332	إيرادات تأجير مستلمة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(4,911)	(4,981)	الأنشطة التمويلية
(3,187)	(1,668)	أرباح مدفوعة لمالكي الصكوك الدائمة الشريحة 1
(992)	151,527	سداد أصل مبلغ مطلوبات عقود التأجير
(9,090)	144,878	صافي الحركة على إصدار الصكوك
66,067	205,417	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
443,033	283,637	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
509,100	489,054	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
		النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر
		معلومات إضافية حول التدفقات النقدية التشغيلية
35,702	51,974	تكاليف تمويل مدفوعة
68,849	66,535	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 مبينة في الإيضاح 6.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كما في وللتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في 14 أكتوبر 2021.

2- أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

2.1 أساس الإعداد

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 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) الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة تفشي كوفيد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب/ رب أ/ 2020/461 المؤرخ في 5 يوليو 2020. يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. بينما يتم الاعتراف بخسارة التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى مقدمة إلى العملاء ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع. سوف يؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بسنة 2021.

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 الإطلاع 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 تقديرٍ 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) المعروض 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.

إن البنك بصدد تشغيل مشروع يتعلق بأنشطة الانتقال للمجموعة ومستعد لتطبيق معدلات مرجعية بديلة ويواصل المشاركة مع أصحاب المصلحة المختلفين لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من حدة المخاطر الناتجة عن الانتقال.

ترى الإدارة أنه 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:

30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي
9,025	11,708	12,064
102,387	90,396	23,339
5,174	8,895	28,036
116,586	110,999	63,439
120,036	74,044	94,045
272,478	257,990	331,570
509,100	443,033	489,054

نقد

حساب جاري لدى بنك الكويت المركزي

حساب جاري لدى بنوك تجارية

إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك

إيداعات لدى بنك الكويت المركزي ذات فترة استحقاق أصلية خلال

3 أشهر

إيداعات لدى البنوك ذات فترة استحقاق أصلية خلال 3 أشهر

اجمالي النقد والنقد المعادل

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 30 سبتمبر 2021				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
976,654	55,330	-	1,031,984	مدينو تمويل
1,172,088	151,327	-	1,323,415	مرتفعة
105,228	29,186	32,873	167,287	قياسية
2,253,970	235,843	32,873	2,522,686	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
147,317	34,716	3,990	186,023	التزامات تمويلات وعقود ضمانات تمويل - تسهيلات
				غير نقدية
كما في 31 ديسمبر 2020				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
614,875	10,480	-	625,355	مدينو تمويل
1,773,153	63,235	-	1,849,853	مرتفعة
33,158	4,241	40,401	64,335	قياسية
2,421,186	77,956	40,401	2,539,543	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
138,655	24,052	3,691	166,398	التزامات تمويلات وعقود ضمانات تمويل - تسهيلات
				غير نقدية
كما في 30 سبتمبر 2020				
المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
968,561	11,253	-	979,814	مدينو تمويل
1,276,633	52,872	-	1,329,505	مرتفعة
161,376	12,479	74,938	248,793	قياسية
2,406,570	76,604	74,938	2,558,112	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
132,643	25,005	3,691	161,339	التزامات تمويلات 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 30 سبتمبر 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:

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

المرحلة 1 ألف	المرحلة 2 ألف	المرحلة 3 ألف	المجموع ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
26,160	5,720	8,734	40,614
(256)	(331)	587	-
(2,336)	8,260	13,856	19,780
-	-	(6,114)	(6,114)
4	-	-	4
23,572	13,649	17,063	54,284

كما في 1 يناير 2021
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
(رد) إضافة خسائر ائتمان متوقعة للفترة
مبالغ مشطوبة
تعديلات تحويل عملات أجنبية

في 30 سبتمبر 2021

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

المرحلة 1 ألف	المرحلة 2 ألف	المرحلة 3 ألف	المجموع ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
12,942	3,978	24,068	40,988
(41)	(164)	205	-
13,268	1,906	33,258	48,432
-	-	(48,797)	(48,797)
(9)	-	-	(9)
26,160	5,720	8,734	40,614

كما في 1 يناير 2020
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للفترة
مبالغ مشطوبة
تعديلات تحويل عملات أجنبية

في 31 ديسمبر 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

المرحلة 1 ألف	المرحلة 2 ألف	المرحلة 3 ألف	المجموع ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
12,942	3,978	24,068	40,988
(129)	(549)	678	-
11,291	1,923	32,940	46,154
-	-	(659)	(659)
(6)	-	-	(6)
24,098	5,352	57,027	86,477

كما في 1 يناير 2020
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للفترة
مبالغ مشطوبة
تعديلات تحويل عملات أجنبية

في 30 سبتمبر 2020

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

4- مدينو تمويل (تتمة)

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

30 سبتمبر 2021			كما في 1 يناير المحمل للفترة مبالغ مشطوبة تعديلات تحويل عملات أجنبية
المجموع ألف	عام ألف	محدد ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
46,619	40,502	6,117	
31,245	14,505	16,740	
(6,114)	-	(6,114)	
(26)	(26)	-	
<u>71,724</u>	<u>54,981</u>	<u>16,743</u>	
31 ديسمبر 2020			كما في 1 يناير المحمل للفترة مبالغ مشطوبة تعديلات تحويل عملات أجنبية
المجموع ألف	عام ألف	محدد ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
49,239	29,373	19,866	
46,630	11,169	35,461	
(48,797)	-	(48,797)	
(453)	(40)	(413)	
<u>46,619</u>	<u>40,502</u>	<u>6,117</u>	
30 سبتمبر 2020			كما في 1 يناير المحمل للفترة مبالغ مشطوبة تعديلات تحويل عملات أجنبية
المجموع ألف	عام ألف	محدد ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
49,239	29,373	19,866	
40,209	4,636	35,573	
(659)	-	(659)	
(103)	(103)	-	
<u>88,686</u>	<u>33,906</u>	<u>54,780</u>	

يتضمن المخصص مبلغ 12,479 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 4,442 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 4,418 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 إيرلندا (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 نسبه 1% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، تسدد على أساس نصف سنوي. إن الصكوك مدرجة في بورصة إيرلندا (يورونكست دبلن).

6- حقوق الملكية

6.1 رأس المال وعلاوة إصدار أسهم

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,575,000 ألف سهم كما في 30 سبتمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 1,575,000 ألف سهم و30 سبتمبر 2020: 1,575,000 ألف سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

في 27 يونيو 2021، أوصى مجلس إدارة البنك بزيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع من خلال دعوة مساهمي البنك للاكتتاب في عدد 425,000 ألف سهم (تمثل زيادة بنسبة 26,984% من رأس المال المصدر والمدفوع) تطرح بالقيمة الاسمية 100 فلس للسهم الواحد مع علاوة إصدار قدرها 95 فلس للسهم الواحد. تخضع زيادة رأس المال إلى موافقة الجهات الرقابية والجمعية العمومية غير العادية للمساهمين. وافق كل من بنك الكويت والمركزي وهيئة أسواق المال على مقترح الزيادة في 24 أغسطس 2021 وفي 23 سبتمبر 2021 على التوالي والبنك في طور القيام بإجراءات عقد جمعية عمومية غير عادية للحصول على موافقة المساهمين.

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% أسهم منحة).

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.

6.3 الصكوك الدائمة الشريحة 1

في 22 سبتمبر 2021، حصل البنك على الموافقة المبدئية من بنك الكويت المركزي لاسترداد صكوك الشريحة الأولى الإضافية القائمة والتي سبق إصدارها بتاريخ 14 مارس 2017 وإصدار صكوك غير قابلة للتحويل لأسهم ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال بحد أقصى يصل إلى 250 مليون دولار أمريكي. تعد هذه الصكوك المقترحة دائمة وتعتمد على نموذج تمويل المضاربة المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

7- مخصص انخفاض القيمة وخسائر الائتمان

الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2021	2020	2021	2020
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,344	10,400	16,740	35,573
5,108	1,115	14,505	4,636
4,107	(165)	4,325	(720)
15,559	11,350	35,570	39,489

مخصص محمل لتسهيلات الائتمان – محدد

مخصص محمل لتسهيلات الائتمان – عام

مخصص (رد مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة

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. زاندا 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.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020	2021	2020	2021	
(11,431)	9,200	3,445	3,144	صافي ربح (خسارة) الفترة (ألف دينار كويتي)
(4,981)	(4,911)	(2,489)	(2,448)	ناقصاً: أرباح مدفوعة على الصكوك الدائمة
(16,412)	4,289	956	696	الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)
1,575,000	1,575,000	1,575,000	1,575,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)
(10.42)	2.72	0.61	0.44	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

لم تكن هناك أية معاملات تتضمن أسهم عادية أو أسهم عادية محتملة بين تاريخ 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.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,361	1,815	476	496	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
138	143	45	47	مكافأة نهاية الخدمة
1,499	1,958	521	543	

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.

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:

(مدققة)	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2020
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مدينو تمويل	2,009	1,480	1,540
بطاقات ائتمان	6	8	8
حسابات مودعين	1,993	1,613	1,514

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

(مدققة)	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2020
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
خطابات ضمان	4	4	4

فيما يلي عدد أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين:

(مدققة)	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2020
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مدينو تمويل	6	6	8
بطاقات ائتمان	5	8	6
حسابات مودعين	45	50	46
خطابات ضمان	1	1	1

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات إيداعات وتمويل	16	18	45
تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين	81	12	112
			57
			43

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.

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

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 المجمع:

الأرصدة القائمة كما في				
المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
حسابات مودعين	450,048	409	450,457	552,333
664,878				

فيما يلي عدد المساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات علاقة:

عدد المساهمين الرئيسيين	عدد الأطراف الأخرى ذات علاقة	30 سبتمبر 2021
حسابات مودعين	2	29
31 ديسمبر 2020 (مدققة)		
حسابات مودعين	2	30
30 سبتمبر 2020		
حسابات مودعين	2	30

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

قيمة المعاملات خلال الفترة المنتهية			
مساهمون رئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين	3,718	-	3,718
8,964			

إن الأرصدة القائمة في نهاية الفترة نشأت في سياق العمل المعتاد. إن معدلات الربح المحملة إلى ومن قبل الأطراف ذات علاقة محددة وفقاً للأسعار التجارية المعتادة. ولا توجد أي ضمانات مقدمة لدائني الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

10- التزامات ومطلوبات محتملة

حالات مقبولة واعتمادات مستندية		
خطابات ضمان	مطلوبات محتملة	التزامات رأسمالية
30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
45,982	38,751	34,486
140,041	127,647	126,853
186,023	166,398	161,339
122,614	104,668	113,167

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 الاستراتيجية 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 المراحة 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 والمراحيات 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.

30 سبتمبر 2021					
الشركات	الأفراد	الخزينة	الاستثمار	أخرى	المجموع
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
32,831	11,619	503	21,791	-	66,744
1,575	3,854	287	16,110	(12,626)	9,200
1,974,292	489,150	707,818	347,300	71,273	3,589,833
652,029	911,703	1,686,127	-	61,374	3,311,233

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

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.

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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:

30 سبتمبر 2021

قياس القيمة العادلة			
المدخلات	المدخلات	الأسعار المعلنة	المدخلات
الجوهرية غير الملحوظة	الجوهرية الملحوظة	في أسواق نشطة	المدخلات
(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	المجموع
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	15,008	15,008
83,853	-	-	83,853
18,252	-	-	18,252
102,105	-	15,008	117,113

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

-	-	191,123	191,123
-	-	80,104	80,104
-	-	271,227	271,227
1,508	-	-	1,508
5,569	-	-	5,569
7,077	-	271,227	278,304

صكوك غير مسعرة

أسهم غير مسعرة

بنك وربة ش.م.ك.ع.

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

موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة على أساس متكرر
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

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

30 سبتمبر 2020

قياس القيمة العادلة			
المدخلات	المدخلات	المدخلات	المدخلات
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
-	-	14,333	14,333
49,963	-	-	49,963
15,879	-	-	15,879
65,842	-	14,333	80,175

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

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 2021

في 1 يناير 2021	إضافات	مبيعات / استردادات	التغير في القيمة العادلة	الحركات في سعر الصرف	في 30 سبتمبر 2021
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
57,792	18,785	(1,260)	9,137	(601)	83,853
17,557	1,152	-	(358)	(99)	18,252
75,349	19,937	(1,260)	8,779	(700)	102,105
6,303	1,506	(6,014)	(238)	(49)	1,508
5,538	31	-	-	-	5,569
11,841	1,537	(6,014)	(238)	(49)	7,077

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

بنك وربة ش.م.ك.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

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

30 سبتمبر 2020					
في 1 يناير 2020	إضافات	مبيعات / استردادات	التغيير في القيمة العادلة	الحركات في سعر الصرف	في 30 سبتمبر 2020
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
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 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	-	-	(102)	63	6,359
5,505	-	-	-	-	5,505
11,903	-	-	(102)	63	11,864

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

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 2020.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 يتم قياسها في ظل بعض الظروف باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات لم يتم إثباتها بواسطة 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.

نظام تأجيل التمويلات الاستهلاكية والمقسطة الأخرى 2021

أعلنت البنوك الكويتية عن تأجيل سداد التمويلات الاستهلاكية والمقسطة للعملاء المستحقين بناءً على طلبهم وذلك وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، أ، رس، أ، رت، رت أ/ 2021/476 المؤرخ 18 أبريل 2021 بشأن الشروط والضوابط اللازمة لتنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") في شأن تأجيل الالتزامات المالية لمدة ستة أشهر مع إلغاء أرباح التمويل المترتبة على هذا التأجيل ("نظام 2021"). وتحمل حكومة دولة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.

طبق البنك نظام 2021 عبر تأجيل الأقساط لفترة ستة أشهر بدءاً من تاريخ طلب العميل مع تمديد فترة التسهيل ذات الصلة. وقد أدى تأجيل الأقساط إلى تكبد البنك لخسارة نتجت عن تعديل التدفقات النقدية التعاقدية، وتقدر هذه الخسارة مبدئياً بمبلغ 9,013 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. إن خسارة التعديل الناتجة عن فترة التأجيل ممولة من قبل الحكومة بموجب نظام 2021 وبالتالي تعامل كمنحة حكومية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. وبناءً عليه، تم مقابلة خسارة التعديل بمبلغ مساوٍ من إيرادات المنحة التي تسدها حكومة دولة الكويت. وقد تم إدراج مديني المنحة ضمن الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع كما في 30 سبتمبر 2021.

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 30 سبتمبر 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 لانكشافات لمخاطر القطاعات التي من المحتمل أن تتأثر.

وبالرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 30 سبتمبر 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 والآخر ذي الصلة على أساس منتظم.