

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

(مدقق) 31 سبتمبر 2018 ألف د.ك.	30 سبتمبر 2019 ألف د.ك.	
76,937	101,401	الموجودات
346,097	297,990	نقد وأرصدة لدى البنوك
334,801	440,225	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
2,799,906	2,950,551	ودائع لدى بنوك أخرى
264,185	237,191	مدينو تمويل
8,823	8,554	استثمار في أوراق مالية
36,539	29,643	استثمار في شركة زميلة
34,279	41,500	استثمارات عقارية
12,086	10,712	ممتلكات ومعدات
		موجودات أخرى
3,913,653	4,117,767	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
918,651	891,426	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,424,516	2,627,641	ودائع العملاء
79,084	90,561	مطلوبات أخرى
3,422,251	3,609,628	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
196,451	206,273	رأس المال
278,268	285,183	احتياطيات
474,719	491,456	
(43,957)	(43,957)	أسهم خزينة
430,762	447,499	الخاصة بمساهمي البنك
60,640	60,640	صكوك مستدامة الشريحة 1
491,402	508,139	إجمالي حقوق الملكية
3,913,653	4,117,767	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
407,497	430,762	الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
43,239	44,948	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(21,899)	(26,531)	توزيعات أرباح
(1,657)	(1,680)	مدفوعات الأرباح لصكوك مستدامة الشريحة 1
427,180	447,499	الرصيد كما في 30 يونيو الخاص بمساهمي البنك
60,640	60,640	صكوك مستدامة الشريحة 1
487,820	508,139	مجموع حقوق الملكية كما في 30 سبتمبر

طارق محمود
الرئيس التنفيذي بالوكالة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
76,500	64,332	25,616	20,651	صافي إيرادات تمويل
3,734	4,268	(229)	(60)	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
174	1,293	-	-	صافي ربح بيع استثمار عقاري
11,900	10,777	3,051	3,403	أتعاب وعمولات و إيرادات أخرى
92,308	80,670	28,438	23,994	إجمالي إيرادات التشغيل
(20,021)	(3,751)	(4,306)	1,057	استرداد (تحميل) المخصص وخسائر انخفاض القيمة
72,287	76,919	24,132	25,051	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(27,265)	(29,584)	(9,415)	(9,889)	إجمالي مصروفات التشغيل
45,022	47,335	14,717	15,162	إجمالي ربح التشغيل
(1,991)	(2,096)	(647)	(682)	زكاة و ضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي
43,031	45,239	14,070	14,480	ربح الفترة
22.3	23.5	7.6	7.8	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2019 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
43,031	45,239	14,070	14,480	ربح الفترة
				(خسائر) دخل شامل آخر:
				إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة:
208	(291)	(113)	881	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
208	(291)	(113)	881	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
208	(291)	(113)	881	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
43,239	44,948	13,957	15,361	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
52,033	3,629	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(41,375)	49,785	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(23,556)	(28,211)	صافي النقد المستخدم في من أنشطة التمويل
(12,898)	25,203	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
87,601	101,210	النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
74,703	126,413	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

الدكتور أنور علي المضاف
رئيس مجلس الإدارة

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2018 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.
3,095,209	3,367,289
443,316	461,423
37,097	40,136
480,413	501,559
14.32%	13.70%
15.52%	14.90%

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة 1

رأس المال الشريحة 2

إجمالي رأس المال

معدل كفاية رأس المال الشريحة 1

اجمالي معدل كفاية رأس المال

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2018 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.
443,316	461,423
5,428,204	5,505,724
8.17%	8.38%

رأس المال للشريحة 1

إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (المتوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		540,673
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	680,988	108,085
3	الودائع المستقرة		
4	الودائع الأقل استقراراً	680,988	108,085
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale) باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	915,741	529,993
6	الودائع التشغيلية		
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	915,741	529,993
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	30,634	8,108
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	5,605	5,605
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى		
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	25,029	2,503
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,433,700	71,685
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية	35,119	35,119
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية		752,992
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة		
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	868,740	493,802
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	27	27
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلية		493,829
	معيار تغطية السيولة:		
20	(إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		540,673
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		259,163
22	معيار تغطية السيولة		209%

"القيمة بالألف دينار"						
"القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية"						
م	البيان	"فترة استحقاق غير محددة"	"فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر"	"فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة"	"فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر"	"القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر"
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:					
2	رأس المال الرقابي	501,559	-	-	-	501,559
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"	-	-	-	-	-
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	-	1,258,536	51,106	30,342	848,338
7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"	-	-	-	-	-
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	-	1,794,054	764,812	1,270	1,086,472
10	الالتزامات الأخرى:					
11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"	5,880	-	-	-	-
12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	-	62,385	19,392	125,994	125,994
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح					2,562,363
التمويل المستقر المطلوب:						
14	"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"	-	-	-	-	-
15	"الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية"	-	-	-	-	-
16	عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية:					
17	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	25,995	-	-	-	1,300
18	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، وعمليات التمويل المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	164,590	-	-	-	49,717
19	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، وعمليات التمويل المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، وعمليات التمويل المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	2,379,705	133,270	496,175	1,678,234
20	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	-
21	"عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:"	-	-	-	-	-
22	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	-
23	الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المصدرة لهذه الأدوات	-	-	-	-	-
24	الأصول الأخرى:					
25	"السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب"	-	-	-	-	-
26	"الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي"	-	-	-	-	-
27	صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	-	-	-	-	-
28	عشرون بالمئة (20%) من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-	-
29	"الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	52,829	343,633	119,822	108,852	302,545
30	البنود خارج الميزانية	-	205,836	114,379	368,467	73,910
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب					2,105,706
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)					122%