

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

31 ديسمبر 2019 ألف د.ك.	31 مارس 2020 ألف د.ك.	
133,712	151,218	نقد وأرصدة لدى البنوك
344,834	313,243	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
454,437	473,299	ودائع لدى بنوك أخرى
3,018,755	3,027,842	مدينو تمويل
303,239	383,998	استثمار في أوراق مالية
8,261	8,157	استثمار في شركة زميلة
29,230	19,425	استثمارات عقارية
40,907	41,504	ممتلكات ومعدات
18,029	15,721	موجودات أخرى
4,351,404	4,434,407	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات

1,049,630	1,099,609	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,696,984	2,704,867	ودائع العملاء
88,632	98,477	مطلوبات أخرى
3,835,246	3,902,953	إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

206,273	206,273	رأس المال
293,202	308,498	احتياطيات
499,475	514,771	
(43,957)	(43,957)	أسهم خزينة
455,518	470,814	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
60,640	60,640	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
516,158	531,454	إجمالي حقوق الملكية
4,351,404	4,434,407	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

31 مارس 2019 ألف د.ك.	31 مارس 2020 ألف د.ك.	
93,074	53,303	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(1,904)	(51,861)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
(26,531)	-	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
64,639	1,442	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
101,210	229,779	النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
165,849	231,221	النقد والأرصدة لدى البنوك في 31 مارس

جهاد الحميضي
الرئيس التنفيذي بالوكالة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 ألف د.ك.	2020 ألف د.ك.	
22,393	19,361	صافي إيرادات تمويل
3,666	5,649	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
788	589	صافي ربح بيع استثمار عقاري
4,090	3,451	أتعاب وعمولات و إيرادات أخرى
30,937	29,050	إجمالي إيرادات التشغيل
(3,327)	(3,431)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
27,610	25,619	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(9,252)	(9,606)	إجمالي مصروفات التشغيل
18,358	16,013	إجمالي ربح التشغيل
(806)	(705)	زكاة و ضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي
17,552	15,308	صافي ربح السنة
9.5	8.2	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
430,762	455,518	الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
17,546	15,296	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(26,531)	-	توزيعات أرباح
421,777	470,814	الرصيد كما في 31 مارس الخاص بمساهمي البنك
60,640	60,640	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
482,417	531,454	مجموع حقوق الملكية كما في 31 مارس

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 ألف د.ك.	2020 ألف د.ك.	
17,552	15,308	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
		خسائر شاملة أخرى:
		خسائر شاملة أخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
(6)	(12)	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(6)	(12)	الخسائر الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(6)	(12)	خسائر شاملة أخرى للفترة
17,546	15,296	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الدكتور أنور علي المصنف
رئيس مجلس الإدارة



الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2019
ألف د.ك.2020
ألف د.ك.

3,291,584

3,508,720

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المتاح

463,397

486,801

رأس المال الشريحة 1

39,529

41,973

رأس المال الشريحة 2

502,926

528,774

إجمالي رأس المال

14.08%

13.87%

معدل كفاية رأس المال الشريحة 1

15.28%

15.07%

إجمالي معدل كفاية رأس المال

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2019
ألف د.ك.2020
ألف د.ك.

463,397

486,801

رأس المال الشريحة 1

5,585,425

5,261,186

إجمالي التعرض للمخاطر

8.30%

9.25%

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)		552,744
التدفقات النقدية الخارجة:			
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	726,321	118,365
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقراراً	726,321	118,365
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale) باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	1,139,782	725,870
6	الودائع التشغيلية	-	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,139,782	725,870
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	18,926	11,252
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	10,400	10,400
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	8,526	853
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,480,868	74,043
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية	53,926	53,926
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	983,457
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	1,055,388	599,617
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	103	103
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	599,720
معيار تغطية السيولة:			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		552,744
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		383,737
22	معيار تغطية السيولة		144%

"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	528,774	-	-	-	528,774
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"	-	-	-	-	-
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	857,099	22,762	62,426	864,614	-
7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"	-	-	-	-	-
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	1,104,900	12,270	356,671	1,828,590	-
10	الالتزامات الأخرى:	-	-	-	-	-
11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"	-	-	-	-	16,880
12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	106,345	98,649	29,988	703,076	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	2,597,117				
التمويل المستقر المطلوب:						
14	"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"	204,200	143,136			226,083
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	-	-	-	-	-
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	91,793		37,409	487,255	-
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:	1,718,546	509,666	162,049	2,408,614	-
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"	132,069	43,103	16,218	6,580	74,190
30	البنود خارج الميزانية	75,167	186,079	107,346	238,792	971,138
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,221,775				
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	117%				