

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

(مدقق) 31 ديسمبر 2019 ألف د.ك.	30 سبتمبر 2020 ألف د.ك.	
		الموجودات
133,712	44,414	نقد وأرصدة لدى البنوك
344,834	324,484	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
454,437	348,753	ودائع لدى بنوك أخرى
3,018,755	3,117,105	مدينو تمويل
303,239	391,821	استثمار في أوراق مالية
8,261	7,844	استثمار في شركة زميلة
29,230	19,412	استثمارات عقارية
40,907	40,587	ممتلكات ومعدات
18,029	20,381	موجودات أخرى
4,351,404	4,314,801	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

		المطلوبات
1,049,630	951,256	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,696,984	2,772,855	ودائع العملاء
88,632	92,861	مطلوبات أخرى
3,835,246	3,816,972	إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

		حقوق الملكية
206,273	216,587	رأس المال
293,202	264,559	احتياطيات
499,475	481,146	
(43,957)	(43,957)	أسهم خزينة
455,518	437,189	الخاصة بمساهمي البنك
60,640	60,640	صكوك مستدامة الشريحة 1
516,158	497,829	إجمالي حقوق الملكية
4,351,404	4,314,801	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2020 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
3,629	31,022		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
49,785	(61,814)		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(28,211)	(29,566)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
25,203	(60,358)		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
101,210	229,779		النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
126,413	169,421		النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

جهاد الحميضي
الرئيس التنفيذي بالوكالة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2020 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2020 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
64,332	55,253		20,651	18,157		صافي إيرادات تمويل
4,268	5,651		(60)	2		صافي الربح (الخسارة) من استثمارات في أوراق مالية
1,293	589		-	-		صافي ربح بيع استثمار عقاري
(308)	(514)		(61)	17		حصة في نتائج شركة زميلة
11,085	7,433		3,464	1,678		أرباح وعمولات وإيرادات أخرى
80,670	68,412		23,994	19,854		إجمالي إيرادات التشغيل
(3,751)	(18,369)		1,057	(6,611)		(تحويل)/ رد مخصصات وخسائر انخفاض القيمة
76,919	50,043		25,051	13,243		إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(29,584)	(25,824)		(9,889)	(7,546)		إجمالي مصروفات التشغيل
47,335	24,219		15,162	5,697		إجمالي ربح التشغيل
(2,096)	(1,109)		(682)	(264)		زكاة و ضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي
45,239	23,110		14,480	5,433		ربح الفترة
22.3	11.0		7.4	2.8		ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2020 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
430,762	455,518		الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
44,948	23,106		إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(26,531)	(27,858)		توزيعات أرباح
(1,680)	(1,708)		مدفوعات الأرباح لصكوك مستدامة الشريحة 1
-	(11,515)		خسائر التعديل من برنامج تأجيل السداد
-	(354)		معاملات أخرى
447,499	437,189		الرصيد كما في 31 مارس الخاص بمساهمي البنك
60,640	60,640		صكوك مستدامة الشريحة 1
508,139	497,829		مجموع حقوق الملكية كما في 30 سبتمبر

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2020 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	2020 ألف د.ك.	2019 ألف د.ك.	
45,239	23,110		14,480	5,433		ربح الفترة
						إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
						إيرادات (خسائر) شاملة أخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
(291)	(4)		881	4		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(291)	(4)		881	4		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
44,948	23,106		15,361	5,437		إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الدكتور أنور علي المصف
رئيس مجلس الإدارة

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2019 ألف د.ك.	2020 ألف د.ك.
3,367,289	3,567,948
461,423	484,737
40,136	42,832
501,559	527,569
13.70%	13.59%
14.90%	14.79%

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة 1

رأس المال الشريحة 2

إجمالي رأس المال

معدل كفاية رأس المال الشريحة 1

إجمالي معدل كفاية رأس المال

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2019 ألف د.ك.	2020 ألف د.ك.
461,398	484,737
5,505,724	4,999,594
8.38%	9.70%

رأس المال الشريحة 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)	525,557	-
التدفقات النقدية الخارجة:			
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	760,817	120,995
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقراراً	760,817	120,995
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale) باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	1,251,957	699,837
6	الودائع التشغيلية	-	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,251,957	699,837
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	23,227	18,434
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	17,901	17,901
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	5,325	533
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,419,361	70,968
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية	22,115	22,115
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية	926,477	926,477
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	956,780	541,218
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	956,780	541,218
معيار تغطية السيولة:			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	525,557	525,557
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	385,259	385,259
22	معيار تغطية السيولة	136%	136%

"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	527,569	-	-	-	527,569
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"	-	-	-	-	-
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	888,011	15,119	48,082	921,798	-
7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"	-	-	-	-	-
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	1,107,761	566	392,765	1,821,626	-
10	الالتزامات الأخرى:	-	-	-	-	-
11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"	-	-	-	-	17,614
12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	182,470	168,368	40,434	513,874	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	2,705,811				
التمويل المستقر المطلوب:						
14	"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"	185,116	122,523			229,174
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	70,328		42,965	325,634	-
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:	1,767,977	529,134	75,917	2,560,513	-
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"	181,328	41,981	25,561	27,955	109,065
30	البنود خارج الميزانية	72,802	162,891	110,829	202,229	980,103
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,277,550				
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	119%				