

بيان المركز المالي المجموع

31 ديسمبر 2017 ألف د.ك.	31 ديسمبر 2018 ألف د.ك.	
		الموجودات
42,329	76,937	نقد وأرصدة لدى البنوك
415,626	346,097	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
222,631	334,801	ودائع لدى بنوك أخرى
2,672,832	2,799,906	مدينو تمويل
217,358	264,185	استثمارات في أوراق مالية
9,318	8,823	استثمار في شركة زميلة
38,026	36,539	استثمارات عقارية
33,273	34,279	ممتلكات ومعدات
14,186	12,086	موجودات أخرى
3,665,579	3,913,653	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
708,867	918,651	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
2,426,281	2,424,516	ودائع العملاء
62,843	79,084	مطلوبات أخرى
3,197,991	3,422,251	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
187,096	196,451	رأس المال
263,809	278,268	احتياطيات
450,905	474,719	أصهم خزينة
(43,957)	(43,957)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
406,948	430,762	صكوك مستدامة الشريحة 1
60,640	60,640	مجموع حقوق الملكية
3,665,579	3,913,653	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
385,048	405,538	الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
43,954	50,452	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(18,717)	(21,899)	توزيعات أرباح
(3,337)	(3,329)	مدفوعات أرباح الشريحة المستدامة 1 من الصكوك
406,948	430,762	الرصيد كما في 31 ديسمبر الخاص بمساهمي البنك
60,640	60,640	إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1
467,588	491,402	مجموع حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
104,132	100,402	صافي إيرادات تمويل
2,589	4,479	صافي الأرباح من استثمارات في أوراق مالية
(74)	174	صافي أرباح (خسائر) بيع عقارات استثمارية
13,426	16,519	صافي إيرادات أتعاب وإيرادات أخرى
120,073	121,574	إجمالي إيرادات التشغيل
(34,907)	(30,513)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
85,166	91,061	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(38,386)	(37,193)	إجمالي مصروفات التشغيل
46,780	53,868	الربح من العمليات
(2,149)	(2,375)	الضرائب
(168)	(238)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
44,463	51,255	ربح السنة
23.3	27.1	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
44,463	51,255	ربح السنة
		الخسائر الإيرادات الشاملة الأخرى:
(446)	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
11	(41)	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(435)	(41)	فروق عملات أجنبية من عمليات أجنبية
-	(624)	صافي الخسائر (الإيرادات) الشاملة سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(74)	(138)	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
(74)	(762)	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
(509)	(803)	إعادة تقييم الأرض الملك الحر
43,954	50,452	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
		الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

بيان التدفقات النقدية المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
66,420	82,630	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(33,813)	(43,793)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(22,054)	(25,228)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
10,553	13,609	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
77,048	87,601	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
87,601	101,210	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (المتوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		529,998
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	642,769	101,209
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقراراً	642,769	101,209
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale) باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	1,051,117	589,765
6	الودائع التشغيلية	-	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,051,117	589,765
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	1,632	163
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	1,632	163
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,587,045	79,352
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية	39,889	39,889
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية		810,379
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	967,784	546,352
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	869	869
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلية		547,221
	معيار تغطية السيولة:		
20	(إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة) (بعد التعديلات)		529,998
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		263,158
22	معيار تغطية السيولة		201%



2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.
2,778,966	3,196,336
466,961	490,772
33,184	38,324
500,145	529,096
16.80%	15.35%
18.00%	16.55%

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة الأولى

رأس المال الشريحة الثانية

إجمالي رأس المال

معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى

اجمالي معدل كفاية رأس المال

معدلات الرفع المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.
466,961	490,772
5,161,609	5,451,278
9.05%	9.00%

رأس المال الشريحة الأولى

إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

"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	502,565	-	-	-	502,565
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"	-	-	-	-	-
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	786,337	26,056	47,127	797,631	-
7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"	-	-	-	-	-
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	1,024,434	1,770	319,011	1,726,317	-
10	الالتزامات الأخرى:					
11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"	-	-	-	-	-
12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	150,889	144,599	23,641	458,928	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	2,464,225				
التمويل المستقر المطلوب:						
14	"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"	32,311				
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	52,283			348,551	
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:	1,700,747	5,145,176	159,340	2,213,003	
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	684	-	-	-	684
28	عشرون بالمئه (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"	194,469	44,233	58,690	31,443	105,170
30	البنود خارج الميزانية	78,914	181,446	109,795	205,602	1,081,416
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,059,408				
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	120%				