

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

(مدقق) 31 ديسمبر 2020 ألف د.ك.	30 سبتمبر 2021 ألف د.ك.	
		الموجودات
184,276	109,583	نقد وأرصدة لدى البنوك
274,476	232,399	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
322,281	398,082	ودائع لدى بنوك أخرى
3,113,685	3,257,428	مدينو تمويل
392,492	391,491	استثمار في أوراق مالية
7,778	7,769	استثمار في شركة زميلة
18,360	14,368	استثمارات عقارية
40,109	39,579	ممتلكات ومعدات
16,541	29,108	موجودات أخرى
4,369,998	4,479,807	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
772,097	570,399	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,008,222	3,130,868	ودائع العملاء
7,585	-	اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
78,891	81,859	مطلوبات أخرى
3,866,795	3,783,126	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
216,587	238,245	رأس المال
269,933	272,974	احتياطيات
486,520	511,219	
(43,957)	(43,957)	أسهم خزينة
442,563	467,262	الخاصة بمساهمي البنك
60,640	229,419	صكوك مستدامة الشريحة 1
503,203	696,681	إجمالي حقوق الملكية
4,369,998	4,479,807	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.	
31,022	(259,285)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(61,814)	(4,736)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(29,566)	166,392	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(60,358)	(97,629)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
229,779	259,281	النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
169,421	161,652	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.		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 ألف د.ك.		
55,253	57,623	18,157	18,957	صافي إيرادات تمويل
5,651	1,615	2	(653)	صافي الربح (الخسارة) من استثمارات في أوراق مالية
589	879	-	213	صافي ربح بيع استثمار عقاري
(514)	11	17	87	حصة في نتائج شركة زميلة
7,433	7,892	1,678	3,079	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
68,412	68,020	19,854	21,683	إجمالي إيرادات التشغيل
(18,369)	(13,664)	(6,611)	(2,722)	مخصص وخسائر انخفاض القيمة
50,043	54,356	13,243	18,961	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(25,824)	(26,060)	(7,546)	(9,509)	إجمالي مصروفات التشغيل
24,219	28,296	5,697	9,452	إجمالي ربح التشغيل
(1,109)	(1,236)	(264)	(424)	زكاة و ضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي
23,110	27,060	5,433	9,028	ربح الفترة
10.0	11.8	2.5	4.2	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 ألف د.ك.		2021 ألف د.ك.		
455,518	442,563			الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
23,110	27,086			إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(27,858)	-			توزيعات أرباح
(1,708)	(1,753)			مدفوعات الأرباح لصكوك مستدامة الشريحة 1
(11,515)	-			خسائر التعديل من برنامج تأجيل السداد
-	(634)			خسائر التعديل من برنامج تأجيل السداد
(354)	-			معاملات أخرى
437,193	467,262			الرصيد كما في 31 مارس الخاص بمساهمي البنك
60,640	229,419			صكوك مستدامة الشريحة 1
497,833	696,681			مجموع حقوق الملكية كما في 30 سبتمبر

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 ألف د.ك.		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 ألف د.ك.		
23,110	27,060	5,433	9,028	ربح الفترة
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
(4)	26	4	(1)	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(4)	26	4	(1)	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
23,106	27,086	5,437	9,027	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

د. أنور علي المصطفى
رئيس مجلس الإدارة

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.
3,567,948	3,813,400
484,737	629,249
42,832	46,184
527,569	675,433
13.59%	16.50%
14.79%	17.71%

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

2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.
484,737	629,249
4,999,594	5,179,047
9.70%	12.15%

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)	456,290	456,290
التدفقات النقدية الخارجة:			
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	772,930	123,113
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقراراً	772,930	123,113
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale) باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	1,094,435	649,480
6	الودائع التشغيلية	-	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,094,435	649,480
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	4,823	482
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	4,823	482
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,589,213	79,461
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية	20,254	20,254
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية	872,789	872,789
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	1,100,697	609,940
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	609,940
معيار تغطية السيولة:			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	456,290	456,290
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	262,849	262,849
22	معيار تغطية السيولة	174%	174%

"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	675,433	-	-	-	675,433
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"	-	-	-	-	-
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	970,499	17,488	64,432	994,469	-
7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"	-	-	-	-	-
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	1,023,017	3,698	155,391	1,883,247	-
10	الالتزامات الأخرى:	-	-	-	-	-
11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"	-	-	-	-	5,709
12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	146,830	110,530	111,398	522,226	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	2,815,779				
التمويل المستقر المطلوب:						
14	"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"	226,023	197,357			172,479
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	83,307		63,914	342,332	-
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:	1,861,735	560,923	103,722	2,666,183	-
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"	142,237	68,688	9,368	7,252	64,096
30	البنود خارج الميزانية	81,257	166,196	134,301	220,385	1,104,270
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,394,558				
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	118%				