

المرحلي المكثف بيان المركز المالي

(مدقق) 31 ديسمبر 2020 ألف د.ك.	30 يونيو 2021 ألف د.ك.	
184,276	114,593	نقد وأرصدة لدى البنوك
274,476	277,404	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
322,281	410,652	ودائع لدى بنوك أخرى
3,113,685	3,171,853	مدينو تمويل
392,492	372,887	استثمار في أوراق مالية
7,778	7,667	استثمار في شركة زميلة
18,360	15,127	استثمارات عقارية
40,109	40,210	ممتلكات ومعدات
16,541	27,028	موجودات أخرى
4,369,998	4,437,421	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
772,097	602,063	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,008,222	3,065,875	ودائع العملاء
7,585	-	اتفاقيات شراء مع بنوك
78,891	81,829	مطلوبات أخرى
3,866,795	3,749,767	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
216,587	238,245	رأس المال
269,933	263,947	احتياطيات
486,520	502,192	أسهم خزينة
(43,957)	(43,957)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
442,563	458,235	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
60,640	229,419	صكوك مستدامة الشريحة 1
503,203	687,654	إجمالي حقوق الملكية
4,369,998	4,437,421	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر

2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.	2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.	
17,677	18,032	2,369	6,906	ربح الفترة
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
(8)	27	4	14	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(8)	27	4	14	صافي الدخل (الخسائر) الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
(8)	27	4	14	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
17,669	18,059	2,373	6,920	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

جهاد الحميضي
الرئيس التنفيذي بالوكالة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 ألف د.ك.		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 ألف د.ك.		
37,096	38,666	17,735	18,737	صافي إيرادات تمويل
5,649	2,268	-	6	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
589	666	-	666	صافي ربح بيع استثمار عقاري
(531)	(76)	(271)	108	حصة في نتائج شركة زميلة
5,755	4,813	2,044	2,274	أرباح وعمولات وإيرادات أخرى
48,558	46,337	19,508	21,791	إجمالي إيرادات التشغيل
(11,758)	(10,942)	(8,327)	(6,367)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
36,800	35,395	11,181	15,424	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(18,278)	(16,551)	(8,672)	(8,218)	إجمالي مصروفات التشغيل
18,522	18,844	2,509	7,206	إجمالي ربح التشغيل
(845)	(812)	(140)	(300)	زكاة و ضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي
17,677	18,032	2,369	6,906	ربح الفترة
7.4	7.6	0.3	2.4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 ألف د.ك.		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 ألف د.ك.		
455,518	442,563			الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
17,669	18,059			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
(354)	-			معاملات أخرى
-	(634)			تكلفة إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1 وأخرى
431,752	458,235			مجموع حقوق الملكية كما في 30 يونيو
60,640	229,419			صكوك مستدامة الشريحة 1
492,392	687,654			مجموع حقوق الملكية كما في 30 يونيو

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 ألف د.ك.		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 ألف د.ك.		
33,895	(241,970)			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل
(47,438)	15,894			صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(29,566)	166,392			صافي النقد الناتج من (المستخدم في) من أنشطة التمويل
(43,109)	(59,684)			صافي النقص في النقد والنقد المعادل
229,779	259,281			النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
186,670	199,597			النقد والنقد المعادل في 30 يونيو

الدكتور أنور علي المصطفى
رئيس مجلس الإدارة

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.
------------------	------------------

3,557,841	3,617,791
-----------	-----------

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المتاح

485,590	680,378
---------	---------

رأس المال الشريحة 1

42,652	43,748
--------	--------

رأس المال الشريحة 2

528,242	724,126
---------	---------

إجمالي رأس المال

13.65%	18.81%
--------	--------

معدل كفاية رأس المال الشريحة 1

14.85%	20.02%
--------	--------

إجمالي معدل كفاية رأس المال

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.
------------------	------------------

485,590	680,378
---------	---------

رأس المال الشريحة 1

5,152,124	5,098,490
-----------	-----------

إجمالي التعرض للمخاطر

9.43%	13.34%
-------	--------

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)	470,219	-
التدفقات النقدية الخارجة:			
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	123,765	778,422
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقراراً	123,765	778,422
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale) باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	699,863	1,175,808
6	الودائع التشغيلية	-	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	699,863	1,175,808
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	207	2,071
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	207	2,071
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	76,380	1,527,590
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية	23,733	23,733
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية	923,948	-
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	526,693	990,965
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	526,693	-
معيار تغطية السيولة:			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	470,219	-
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	397,255	-
22	معيار تغطية السيولة	118%	-

"القيمة بالألف دينار"						
"القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية"					م	البيان
"القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر"	"فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر"	"فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة"	"فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر"	"فترة استحقاق غير محددة"		
التمويل المستقر المتاح:						
724,127	-	-	-	724,127	1	رأس المال:
-	-	-	-	-	2	رأس المال الرقابي
-	-	-	-	-	3	أدوات رأس المال الأخرى
-	-	-	-	-	4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"
-	-	-	-	-	5	المستقرة
966,903	15,274	71,223	986,142	-	6	الأقل استقراراً
-	-	-	-	-	7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"
-	-	-	-	-	8	الودائع التشغيلية
1,029,403	2,550	314,277	2,261,295	-	9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"
-	-	-	-	-	10	الالتزامات الأخرى:
-	-	-	-	6,980	11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"
107,926	107,925	36,849	31,930	23,247	12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"
2,828,359	125,749	422,349	3,279,368	754,354	13	إجمالي التمويل المستقر المتاح
التمويل المستقر المطلوب:						
59,848	-	-	346,830	170,868	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
78,829	-	37,499	400,529	-	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
1,824,928	565,753	118,757	2,569,323	-	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:
-	-	-	-	-	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)
152,765	179,723	-	-	-	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 بالمئه (20%) من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة
137,876	66,678	10,588	6,021	47,766	29	"الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"
75,477	168,243	151,062	176,212	1,014,042	30	البنود خارج الميزانية
2,329,722	980,397	317,906	3,498,915	1,232,675	31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
121%					32	معيار صافي التمويل المستقر (%)