

المرحلي المكثف بيان المركز المالي

(مدقق) 31 ديسمبر 2020 ألف د.ك.	31 مارس 2021 ألف د.ك.	
		الموجودات
184,276	122,425	نقد وأرصدة لدى البنوك
274,476	269,437	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
322,281	337,946	ودائع لدى بنوك أخرى
3,113,685	3,145,168	مدينو تمويل
392,492	346,328	استثمار في أوراق مالية
7,778	7,583	استثمار في شركة زميلة
18,360	18,353	استثمارات عقارية
40,109	40,487	ممتلكات ومعدات
16,541	16,738	موجودات أخرى
4,369,998	4,304,465	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات

772,097	572,260	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,008,222	3,144,831	ودائع العملاء
7,585	-	اتفاقيات شراء مع بنوك
78,891	73,032	مطلوبات أخرى
3,866,795	3,790,123	إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

216,587	216,587	رأس المال
269,933	281,072	احتياطيات
486,520	497,659	
(43,957)	(43,957)	أسهم خزينة
442,563	453,702	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
60,640	60,640	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
503,203	514,342	إجمالي حقوق الملكية
4,369,998	4,304,465	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.	
53,303	(107,459)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(51,861)	40,606	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
1,442	(66,853)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
229,779	259,281	النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
231,221	192,428	النقد والأرصدة لدى البنوك في 31 مارس

جهاد الحميضي
الرئيس التنفيذي بالوكالة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.	
19,361	19,929	صافي إيرادات تمويل
5,649	2,262	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
589	-	صافي ربح بيع استثمار عقاري
3,451	2,355	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
29,050	24,546	إجمالي إيرادات التشغيل
(3,431)	(4,575)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
25,619	19,971	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(9,606)	(8,333)	إجمالي مصروفات التشغيل
16,013	11,638	إجمالي ربح التشغيل
(705)	(512)	زكاة و ضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي
15,308	11,126	صافي ربح السنه
7.9	5.7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.	
455,518	442,563	الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
15,296	11,139	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
470,814	453,702	الرصيد كما في 31 مارس الخاص بمساهمي البنك
60,640	60,640	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
531,454	514,342	مجموع حقوق الملكية كما في 31 مارس

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر المرحلي المكثف

2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.	
15,308	11,126	صافي ربح السنه الخاص بمساهمي البنك
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
(12)	13	صافي الدخل (الخسائر) الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة
(12)	13	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
(12)	13	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الدكتور أنور علي المصطفى
رئيس مجلس الإدارة



الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.
3,508,720	3,539,201
486,801	513,290
41,973	42,757
528,774	556,047
13.87%	14.50%
15.07%	15.71%

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 31 مارس 2021

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2020 ألف د.ك.	2021 ألف د.ك.
486,801	513,290
5,261,186	4,970,910
9.25%	10.33%

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)	-	501,090
التدفقات النقدية الخارجة:			
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	779,802	124,100
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقراراً	779,802	124,100
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale) باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	1,102,650	650,026
6	الودائع التشغيلية	-	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,102,650	650,026
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	2,007	201
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	2,007	201
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,518,721	75,936
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية	11,494	11,494
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية	-	861,757
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	1,121,414	610,113
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	610,113
معيار تغطية السيولة:			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	-	501,090
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	251,644
22	معيار تغطية السيولة	-	199%

"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	556,047	-	-	-	556,047
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"	-	-	-	-	-
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	929,888	14,855	61,152	955,550	-
7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"	-	-	-	-	-
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	1,090,446	11,256	332,287	2,319,413	-
10	الالتزامات الأخرى:					
11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"	-	-	-	-	7,962
12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	107,919	107,919	37,434	29,429	20,719
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	2,684,300	134,030	430,873	3,304,392	584,728
التمويل المستقر المطلوب:						
14	"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"	56,095	-	354,083	182,878	
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	79,219	-	71,006	291,442	-
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:	1,801,947	551,903	90,485	2,575,176	-
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	124,215	146,135	-	-	
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"	138,032	56,710	7,291	18,082	68,634
30	البنود خارج الميزانية	77,051	180,554	96,875	223,728	1,038,114
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,276,560	935,303	265,657	3,462,511	1,289,627
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	118%				