

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع كما في 31 مارس 2022 (غير مدقق)

مدقق		
31 ديسمبر 2021	31 مارس 2022	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
183,320	258,625	نقد وأرصدة لدى البنوك
184,270	224,108	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
383,094	409,591	ودائع لدى بنوك أخرى
3,342,148	3,413,283	مدينو تمويل
380,840	443,167	استثمار في أوراق مالية
8,070	8,381	استثمار في شركة زميلة
19,919	19,906	استثمارات عقارية
39,310	40,245	ممتلكات ومعدات
32,464	34,839	موجودات أخرى
4,573,435	4,852,145	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات		
736,274	864,822	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,109,922	3,209,851	ودائع العملاء
-	41,178	اتفاقيات شراء مع بنوك
79,584	76,914	مطلوبات أخرى
3,925,780	4,192,765	إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

238,245	238,245	رأس المال
272,707	284,432	احتياطيات
510,952	522,677	
(43,957)	(43,957)	أسهم خزينة
466,995	478,720	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
180,660	180,660	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
647,655	659,380	
4,573,435	4,852,145	إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2021	2022	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
(107,459)	202,521	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
40,606	(72,211)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
(66,853)	130,310	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
259,281	198,321	النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
192,428	328,631	النقد والأرصدة لدى البنوك في 31 مارس

جihad الحميضي
الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2021	2022	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
19,929	19,171	صافي إيرادات تمويل
2,262	108	صافي ربح من استثمارات في أوراق مالية
2,355	4,035	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
24,546	23,314	إجمالي إيرادات التشغيل
(4,575)	(1,636)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
19,971	21,678	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(8,333)	(9,407)	إجمالي مصروفات التشغيل
11,638	12,271	إجمالي ربح التشغيل
(512)	(541)	زكاة وضريبة دعم العملة ومؤسسة التقدم العلمي
11,126	11,730	صافي ربح السنة
4.9	5.2	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2021	2022	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
11,126	11,730	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:
		(خسائر) إيرادات 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
13	(5)	صافي (خسائر) إيرادات شاملة أخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
13	(5)	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة
13	(5)	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2021	2022	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
442,563	466,995	الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
11,139	11,725	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
453,702	478,720	الرصيد كما في 31 مارس الخاص بمساهمي البنك
60,640	180,660	إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1
514,342	659,380	مجموع حقوق الملكية كما في 31 مارس

الدكتور أنور علي المصطفى
رئيس مجلس الإدارة



الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2021 ألف د.ك.	2022 ألف د.ك.
3,539,201	3,955,039
513,290	654,265
42,757	47,666
556,047	701,931
14.50%	16.54%
15.71%	17.75%

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة 1

رأس المال الشريحة 2

إجمالي رأس المال

معدل كفاية رأس المال الشريحة 1

اجمالي معدل كفاية رأس المال

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2021 ألف د.ك.	2022 ألف د.ك.
513,290	654,265
4,970,910	5,550,484
10.33%	11.79%

رأس المال للشريحة 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)	813,446	563,554
التدفقات النقدية الخارجة:			
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	813,446	132,566
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقراراً	813,446	132,566
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale) باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	1,408,500	864,143
6	الودائع التشغيلية	-	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,408,500	864,143
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	1,060	106
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكل الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	1,060	106
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,795,937	89,797
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجية	27,823	27,823
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية	1,114,435	1,114,435
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	1,098,280	593,879
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلية	-	593,879
معيار تغطية السيولة:			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	-	563,554
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	520,556
22	معيار تغطية السيولة	-	108%

"القيمة بالألف دينار"						
القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر					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:						
					1	رأس المال:
701,931	-	-	-	701,931	2	رأس المال الرقابي
-	-	-	-	-	3	أدوات رأس المال الأخرى
					4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"
-	-	-	-	-	5	المستقرة
1,015,870	14,246	66,834	1,046,081	-	6	الأقل استقراراً
					7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"
-	-	-	-	-	8	الودائع التشغيلية
1,057,853	8,369	180,157	2,784,709	-	9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"
					10	الالتزامات الأخرى:
-	-	-	-	5,785	11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"
90,783	90,783	33,641	25,037	27,644	12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"
2,866,437	113,399	280,633	3,855,826	735,360	13	إجمالي التمويل المستقر المتاح
التمويل المستقر المطلوب:						
60,664	-		453,183	235,759	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
84,592		61,310	359,582		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
1,956,537	638,482	93,536	2,734,118	-	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)
204,479	211,116	-	9,421	13,488	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
133,531	74,538	-	-	58,992	29	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
83,591	187,438	118,712	212,416	1,153,270	30	البنود خارج الميزانية
2,523,393	1,111,574	273,558	3,768,720	1,461,510	31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
114%					32	معيار صافي التمويل المستقر (%)