

P.O. Box 5389, Al Safat 12170
State of Kuwait
Telephone: +965 2298 8000
Fax: +965 2298 8419
Authorized Capital KD 400,000,000
Issued and paid up capital KD 380,605,394/500
Commercial Registration Number 24067
www.burgan.com

ص.ب: ٥٣٨٩، الصفاة ١٢١٧٠
دولة الكويت
هاتف: +٩٦٥ ٢٢٩٨ ٨٠٠٠
فاكس: +٩٦٥ ٢٢٩٨ ٨٤١٩
رأس المال المصرح به ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ د.ك.
رأس المال المصدر والمدفوع ٣٨٠,٦٠٥,٣٩٤/٥٠٠ د.ك.
سجل تجاري رقم ٢٤٠٦٧



بنك برقان
BURGAN BANK

ش.م.ك.ع | K.P.S.C.

الكويت في: 2025/11/12

إشارتنا: 2025/733

السادة / شركة بورصة الكويت المحترمين،،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: محضر مؤتمر المحللين لبنك برقان للربع الثالث من عام 2025

التزاماً بأحكام البند (4) من المادة (2-4-8) من كتاب قواعد البورصة القرار رقم (1) لسنة 2018 وتعديلاته، مرفق لكم طيه
محضر مؤتمر المحللين للربع الثالث لسنة 2025 والذي تم عقده يوم الاثنين الموافق 2025/11/10 في تمام الساعة 01:00
بعد الظهر عن طريق بث مباشر على شبكة الإنترنت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

خالد فهد الزومان

رئيس المدراء الماليين للمجموعة





بنك برقان
BURGAN BANK

نتائج التسعة أشهر الأولى من السنة المالية 2025
نصّ المكالمة الجماعية لمؤتمر المحللين لبنك برقان
يوم الإثنين، الموافق 10 نوفمبر 2025

المكالمة الجماعية لمؤتمر المحللين لمناقشة نتائج بنك برقان عن التسعة أشهر الأولى من 2025

يوم الإثنين، الموافق 10 نوفمبر 2025

النص المحرر من المكالمة الجماعية لمؤتمر المحللين لمناقشة أرباح بنك برقان، والتي انعقدت يوم الإثنين،
الموافق 10 نوفمبر 2025، في تمام الساعة 13:00 بتوقيت الكويت (UTC+03:00)

ممثلو بنك برقان المشاركون:

السيد/ خالد الزومان رئيس المدراء الماليين للمجموعة

السيد/ أنيميش أسيم مدير تنفيذي

السيد/ حمد البدر مدير أول

مدير الحوار خلال الاجتماع (أحمد الشاذلي):

أسعد الله مساءكم جميعاً. أنا أحمد الشاذلي من إي إف جي هيرمس. يسرني الترحيب بكم في اجتماع مناقشة أرباح مجموعة بنك برقان عن التسعة أشهر الأولى من السنة المالية 2025، وشكراً لتخصيص هذا الجزء من وقتكم من أجل حضور هذا الاجتماع. سوف تكون هذه المكالمة مسجلة، واسمحوا لي أن أنتقل بكم إلى السيد/ حمد البدر من بنك برقان ليفتح اجتماعنا.

حمد البدر:

شكراً لك أحمد. مساء الخير جميعاً. يُسعدني أن أرحب بكم في هذه المكالمة الخاصة بمناقشة أرباح مجموعة بنك برقان عن فترة التسعة أشهر الأولى من السنة المالية 2025. وأشركم على حضوركم الكريم. سوف ينضم إليّ خلال هذا الاجتماع كل من السيد/ خالد الزومان، رئيس المدراء الماليين للمجموعة، والسيد/ أنيميش أسيم، مدير تنفيذي- الاستراتيجية وإدارة رأس المال و شؤون المستثمرين. وسوف نقوم خلال 20 دقيقة بتغطية كافة الشرائح، ثم ننتقل بعد ذلك للإجابة عن أسئلتكم واستفساراتكم بعد انتهاء العرض التقديمي.

سأبدأ الآن في تغطية الشريحة رقم 9 والخاصة ببعض التطورات الأساسية لأعمال بنك برقان خلال التسعة أشهر الأولى من 2025:

- قدّم البنك أداءً مالياً إيجابياً خلال هذه الفترة، مدعوماً باستمرار التقدم في عملياته التشغيلية واستقرار الأداء في مختلف قطاعات الأعمال الرئيسية.
- بلغت الإيرادات 192 مليون دينار كويتي، بارتفاع نسبته 16% على أساس سنوي، مدفوعة بتحسّن صافي هامش الفائدة والمساهمات الإيجابية من بنك الخليج المتحد (UGB) الذي تم الاستحواذ عليه مؤخراً. أما صافي الأرباح فقد استقرّ عند 32 مليون دينار كويتي، ما يعكس متانة البنك وقدرته على الحفاظ على أدائه مقارنةً بالفترة ذاتها من العام الماضي.
- على صعيد المركز المالي، يواصل البنك تحقيق نمو قوي في مختلف قطاعات الأعمال الرئيسية. بنهاية سبتمبر 2025، بلغ حجم قاعدة أصول بنك برقان 8.9 مليار دينار كويتي، بزيادة قدرها 15% على أساس سنوي. ويعزى هذا النمو بشكل أساسي إلى توسّع محفظة القروض التي نمت

بنسبة 8% على أساس سنوي لتصل إلى 4.7 مليار دينار كويتي. كما حافظ البنك على قاعدة تمويل متينة، مدعومة بودائع بلغت 5.2 مليار دينار كويتي، بنمو نسبته 3% على أساس سنوي.

○ فيما يتعلق برأس المال والسيولة، يواصل بنك برقان الحفاظ على مستويات قوية من الاحتياطيات تفوق بكثير المتطلبات الرقابية. وتمنح هذه المراكز المالية البنك القوة والدعم اللازمين لمواصلة تنفيذ خطته التوسعية لاحقاً.

والآن، اسمحوا لي أن انتقل إلى السيد/ أنيميش ليستعرض لكم بالتفصيل الشرائح الخاصة بالأداء المالي للمجموعة.

أنيميش أسيم:

أشكر سيد/ حمد. أسعد الله مساءكم جميعاً. لننتقل إلى الشريحة 11 لاستعراض مؤشرات الربح والخسارة بالتفصيل:

- خلال الأشهر التسعة المنتهية في سبتمبر 2025، سجّل البنك إيرادات بلغت 192 مليون دينار كويتي، بارتفاع نسبته 16% على أساس سنوي، ما يعكس أداءً قوياً في كلّ من صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من غير الفوائد.
- ارتفع صافي الدخل من الفوائد بنسبة 15% على أساس سنوي ليصل إلى 128 مليون دينار كويتي، مدعوماً بتحسّن صافي هامش الفائدة الذي ارتفع إلى 2.3% مقارنة بـ 2.2% في العام الماضي، إلى جانب استمرار الزخم في نمو الأصول.
- كما سجّل الدخل من غير الفوائد أداءً قوياً، حيث ارتفع بنسبة 19% على أساس سنوي ليصل إلى 64 مليون دينار كويتي، مدفوعاً جزئياً بالمساهمات الإيجابية من بنك الخليج المتحد (UGB) الذي تم الاستحواذ عليه مؤخراً.
- سجّل بنك برقان أرباحاً تشغيلية بلغت 76 مليون دينار كويتي، بارتفاع نسبته 10% على أساس سنوي، مدعومة بأداء قوي للإيرادات رغم ارتفاع المصروفات بشكل طفيف على أساس سنوي.

- ظلّ صافي الدخل مستقرّاً إلى حد كبير عند 32 مليون دينار كويتي، ما يعكس مرونة أداء البنك على أساس سنوي، رغم ارتفاع تكلفة الائتمان نتيجة إعادة تصنيف قرض أحد العملاء الكبار كقرض من المرحلة الثالثة في الربع الماضي، وهو ما تم شرحه بالتفصيل خلال مكالمتنا السابقة.

ننتقل إلى الشريحة رقم 12 لتسليط الضوء على المؤشرات الرئيسية للميزانية العمومية:

- واصلت قاعدة أصولنا التوسع محققة نمواً متيناً بنحو 15% على أساس سنوي لتصل إلى نحو 8.8 مليار دينار كويتي، ويُعزى ذلك بشكل رئيسي إلى النمو في الكويت، حيث نمت الأصول بنسبة 10% لتصل إلى 6.8 مليار دينار كويتي.
- جاء النمو الإجمالي في الأصول مدفوعاً بالدرجة الأولى بارتفاع محفظة القروض بنسبة 8% على أساس سنوي، لتبلغ نحو 4.7 مليار دينار كويتي، وذلك بفضل الأداء القوي في السوق الكويتي، إلى جانب مساهمة داعمة من العمليات التشغيلية الدولية للبنك.
- حافظ البنك على مركز سيولة قوي، حيث شكّلت الأصول السائلة ما نسبته 27.2% من إجمالي الأصول كما في نهاية الأشهر التسعة الأولى من عام 2025.
- شهدت نسب القروض بالمرحلتين الأولى والثانية تحسناً على أساس سنوي. أما الارتفاع في قروض المرحلة الثالثة، فقد نتج عن حالة محدّدة تتعلّق بعميل واحد خلال الربع السابق. ومع ذلك، نواصل اتباع نهج استباقي في إدارة المخاطر للحفاظ على قوة ملفنا الائتماني.

وننتقل إلى الشريحة 13، التي سنوجز خلالها مؤشرات جودة الأصول للمجموعة:

- شهدت جودة أصولنا تحسناً طفيفاً، على أساس ربع سنوي.
- يعود الارتفاع في نسبة القروض المتعثّرة خلال الفترة بشكل أساسي إلى عميل كبير واحد في الكويت، وقد تحدثنا عن هذا الأمر بالتفصيل خلال مكالمتنا السابقة.
- خلال هذا الربع، قدمنا أيضاً مؤشراً إضافياً يوضح حجم القروض المتعثّرة بعد طرح القيمة القابلة للاسترداد المقدّر للضمانات. وبأخذ الضمانات القائمة في عين الاعتبار، تنخفض نسبة القروض المتعثّرة إلى 80 نقطة أساس فقط، ما يعكس انخفاض مستوى المخاطر بشكل كبير ويؤكد قوة تغطية القروض المتعثّرة.

- ويُظهر ذلك أيضاً من خلال نسبة تغطية إجمالي القروض المتعثّرة البالغة 189%.
- بالإضافة إلى ذلك، حافظ البنك على مستويات قوية من احتياطيّات الخسائر الائتمانية المتوقعة عند 26%، وهو مستوى صحي للغاية.

والآن، اسمحوا لي أن انتقل إلى السيد/ حمد ليستعرض لكم الشرائح التالية.

حمد البدر:

- أشكرك سيد أنيميش. في الشريحة 14، نستعرض مؤشرات الودائع والسيولة للمجموعة، وهي كما يلي:
- ظلّت قاعدة ودائعنا قوية عند نحو 5.2 مليار دينار كويتي، بارتفاع 3% على أساس سنوي، مما يعزز مركز السيولة.
 - ظلّت محفظة الودائع مستقرة إلى حد كبير، كما استقرت أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير عند نحو 30% تقريباً، مما يدعم كل من السيولة والتمويل منخفض التكلفة.
 - تبلغ نسبة القروض إلى الودائع في بنك برقان 78%، وهو مستوى مريح لاسيما وأنه يقلّ كثيراً عن الحد الرقابي البالغ 90%. ما يعكس توازناً حذراً بين الإقراض والتمويل.
 - حافظت النسب الرئيسية للسيولة وفقاً لمتطلبات بازل 3 على قوتها، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) عند 229% و 112% على التوالي، وكلاهما يتجاوز الحدود الدنيا الرقابية البالغة 100%.
 - كما هو معروف لدى العديد منكم، نجح البنك في إصدار سندات دولية ذات أولوية غير مضمونة لأجل خمس سنوات بقيمة 500 مليون دولار أمريكي، وبسعر فائدة ثابت قدره 4.875%، بعائد تنافسي يبلغ 115 نقطة أساس فوق عوائد سندات الخزنة الأمريكية. واستقطب الإصدار طلباً عالمياً استثنائياً من مستثمرين متنوعين جغرافياً (30% لمستثمري الشرق الأوسط، 29% لمستثمري أوروبا/المملكة المتحدة، 38% لمستثمري آسيا، 3% لمستثمري الولايات المتحدة)، مما يعكس ثقة قوية من المستثمرين في أداء بنك برقان واستراتيجيته المتوازنة للنمو. كما يعزّز هذا الإصدار ملف السيولة، وينوع قاعدة التمويل، ويدعم نمو عملياته في الكويت والأسواق الإقليمية، بما يدعم خطة البنك الاستراتيجية طويلة الأمد وتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين.

وبالانتقال إلى الشريحة رقم 15، نستعرض تفاصيل مستويات رأس المال كالتالي:

- بلغت حقوق ملكية المساهمين (CET1) ومعدل كفاية رأس المال لدى البنك بنهاية سبتمبر 2025، 11.4%، 17.1% على التوالي، وهذه المستويات تفوق الحدود الرقابية، بنحو 90 نقطة أساس لحقوق ملكية المساهمين و310 نقطة أساس لمعدل كفاية رأس المال، مقارنة بالمتطلبات الرقابية البالغة 10.5% و14.0% على التوالي. هذه المستويات القوية من رأس المال، تعزز القدرة على دعم استمرار زخم النمو وتنفيذ مباداة البنك الاستراتيجية.

وبالانتقال إلى الشريحة رقم 16 والتي توفر تفصيلاً عن أداء شركائنا الرئيسية التابعة:

- العمليات في الكويت
 - تُعدّ عملياتنا في الكويت حجر الأساس لمجموعة بنك برقان، حيث تمثل نحو 72% من إجمالي قاعدة الأصول. وقد حققت أداءً مستقرّاً خلال التسعة الأولى من عام 2025 في معظم المؤشرات الرئيسية، مع تحسّن معدل البيع المتقاطع بشكل ملحوظ إلى 38% خلال الفترة المذكورة مقارنة بـ 26% في العام السابق.

• العمليات الدولية

- بنك برقان – تركيا
 - تحسّن صافي هامش الفوائد من 5% في التسعة أشهر الأولى من عام 2024 إلى 7.1% في التسعة أشهر الأولى من عام 2025.
 - انخفضت نسبة القروض المتعثّرة بمقدار 60 نقطة أساس على أساس سنوي، مما يعكس تحسّناً في جودة الأصول.

○ بنك الخليج المتحد

- يواصل بنك الخليج المتحد تركيزه بشكل رئيسي على الأنشطة الاستثمارية، دون وجود نشاط إقراض كبير للعملاء في الوقت الحالي. وبناء عليه، فإن مؤشرات الائتمان الاعتيادية لا تُعطي أي دلالة في هذه الحالة، ولذلك لم نتطرّق إليها.
- ويعزى أداء البيع المتقاطع بشكل كبير إلى مساهمات شركة كامكو.

○ الجزائر وتونس

- تحسّنت جودة الأصول في عملياتنا في الجزائر من 4.3% في العام الماضي إلى 3.0% خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2025.
- إلى جانب تحسّن جودة الأصول، لا يزال أداء العمليات مستقرّاً في الجزائر خلال الفترة، دون أيّ تغييرات جوهرية في المؤشرات المالية الرئيسية. وعلى الرغم من كونها كياناً صغيراً نسبياً ضمن مجموعة برقان، فقد حافظت عمليات تونس على مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) مستقرّة، وحققت نتائج متماشية مع التوقعات.

والآن ننتقل إلى السيد/ أنيميش لإكمال بقية العرض التقديمي.

أنيميش:

أشكركم سيد/ حمد. ومع اقترابنا من إنهاء هذا العرض التقديمي دعونا ننتقل إلى الشريحة 18، لنستعرض موجزاً مختصراً:

- يواصل البنك تحقيق نمو قوي في الأصول وأداء متين في الإيرادات الأساسية، مدعوماً باستراتيجيات مدروسة تستند إلى تحقيق التوازن بين اقتناص الفرص والإدارة المنضبطة للمخاطر.
- إصدار البنك الأخير للسندات الدولية شكّل عودة ناجحة إلى أسواق الدين العالمية، إذ شهد الإصدار إقبالاً تجاوز أربعة أضعاف حجم الطرح، ما يعكس ثقة المستثمرين القوية بأداء البنك واستراتيجيته للنمو وآفاقه المستقبلية.
- يواصل بنك برقان تعزيز قدراته الرقمية عبر المجموعة، حيث تقود منصة "ON" التابعة لبنك برقان – تركيا مسيرة الابتكار وتحظى بتقدير على المستوى العالمي.
- تظلّ مستويات رأسمال بنك برقان وقاعدة التمويل مستقرّة، مما يضمن سيولة متينة لدعم المبادرات الاستراتيجية واستمرار نمو الأصول.

وبهذا، أختتم العرض وأعود بكم إلى السيد/ أحمد لإدارة الأسئلة والإجابات.

أحمد الشاذلي:

شكراً لهذا العرض التقديمي المميز، دعونا الآن ننقل إلى الأسئلة والإجابات. إن كان لدى أي من المشاركين والحاضرين سؤال، فهناك طريقتان لتقديمه، إما عبر كتابته في المكان المخصص للأسئلة والإجابات، أو من خلال الضغط على رمز رفع اليد، وسأقوم بإلغاء كتم صوت المايكروفون ليتمكن صاحب السؤال من الحديث. لدينا السؤال الأول من السيد/ راكيش تريباتي، تفضل لو سمحت.

راكيش تريباتي:

تحياتي للجميع. أود أن أشركم وأهنئكم على النتائج القوية والأرقام الإيجابية التي تضمنها العرض. للتوضيح، هل يمكنكم تزويدنا ببيانات مساهمة بنك الخليج المتحد في الأرباح التشغيلية وصافي الدخل خلال فترة الأشهر التسعة الأولى من العام؟

بنك برقان:

بلغت نسبة المساهمة في الأرباح التشغيلية نحو 3% وفي صافي الدخل حوالي 2%.

راكيش تريباتي:

أود الاستفسار عن حالة القرض الكبير المتعثر الذي تم تصنيفه في الربع الأخير. هل تحقق أي تقدم ملموس، أو هل هناك خطة عمل محددة يمكنكم مشاركة تفاصيلها معنا؟

بنك برقان:

العمل يجري على قدم وساق. تتعاون وحدة تسوية الديون والفريق القانوني بشكل وثيق مع العميل للتوصل إلى حل مرضٍ.

راكيش تريباتي:

كان سؤالي الآخر يتعلق بنسبة التكلفة إلى الدخل، وهي مرتفعة بعض الشيء، إذ تقترب من 60%. أفهم أن جزءاً من ذلك يعود إلى التركيز المتزايد على المبادرات الرقمية وتعزيز الحضور في قطاع الأفراد في الكويت. كيف

تتوقعون تطور هذه النسبة خلال السنوات القليلة المقبلة؟ متى تتوقعون أن تعود إلى مستواها الطبيعي؟ وما هو المستوى المستهدف الذي ترونه مناسباً على المدى الطويل؟

بنك برقان:

نعتبر هذا العام استثنائياً، حتى في السوق الكويتي. لكن توقعاتنا لعام 2026 تشير إلى استعادة مستوى الأداء المعتاد، إلى جانب تنفيذ تخفيضات محددة في التكاليف. علاوة على ذلك، نتوقع زيادة إيجابية في الإيرادات، بفضل تضافر الجهود والمبادرات، ولا سيما تلك الناتجة عن عملية الاستحواذ على بنك الخليج المتحد.

أحمد الشاذلي:

شكراً راكيش. لدينا بعض الأسئلة الواردة، لذا سأبدأ بقراءتها. السؤال الأول هو: ما هي حصنكم في حسابات الرواتب؟

بنك برقان:

جرت العادة أن نعلّق على أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير لدينا. ورداً على سؤالك، تبلغ حصة هذه الأرصدة 30% تقريباً من إجمالي الأرصدة، ونسعى إلى تعزيز هذا الأداء في المرحلة المقبلة.

أحمد الشاذلي:

ما هي العوامل الدافعة وراء التوسّع في هوامش الربح الفصلية؟ وما هو منظوركم لهوامش الربح المستقبلية حتى عام 2026؟

بنك برقان:

تحسّن صافي هوامش الفائدة لدى "برقان تركيا"، أضف إلى ذلك بعض الاستردادات في الدخل من الفوائد في بنك برقان الكويت. وبالنظر إلى عام 2026، من المتوقع أن يظلّ صافي هامش الفائدة مستقراً أو يتعرّض لضغوط طفيفة، اعتماداً على قرار الاحتياطي الفيدرالي بشأن تخفيض أسعار الفائدة وسياسة بنك الكويت المركزي.

أحمد الشاذلي:

حسناً، شكراً لك. لدي سؤال آخر. نرجو التأكيد على ما إذا كان المعدل المستهدف لتكلفة المخاطر لعامي 2025 و2026، والذي يبلغ 50 نقطة أساس، لا يزال معمولاً به.

بنك برقان:

نعم.

أحمد الشاذلي:

حسناً. سؤال آخر. كم بلغ معدل رأس المال الأساسي من الشريحة الأولى (*Tier 1*) في نهاية سبتمبر 2025.

بنك برقان:

بلغ 13.5%.

أحمد الشاذلي:

ما هي أبرز مجالات التآزر في الإيرادات الناتجة عن الاستحواذ على بنك الخليج المتحد؟ وهل يمكن ذكر أمثلة محددة لذلك؟

بنك برقان:

كما شرحنا سابقاً، تركز استراتيجيتنا على محورين رئيسيين: الأول يتمثل في بنك الخليج المتحد، والاستفادة من مزايا رخصته ونافذته الإسلامية لتوسيع أعمالنا، أما المحور الثاني فيتعلق بالشراكة الوثيقة مع كامكو في خدمات إدارة الثروات والمصرفية الخاصة، ونتوقع تعميق هذه الشراكة وتحقيق نتائج أفضل في الفترة المقبلة.

أحمد الشاذلي:

حسناً. عظيم. أودّ أن أشكر فريق إدارة بنك برقان على العرض التقديمي. وبهذا نختم مؤتمر المحللين، والشكر موصول إلى جميع الذين انضموا إلينا في هذا المؤتمر. طاب يومكم.

بنك برقان:

نشكر جميع المشاركين، وفي حال كانت لديكم أية استفسارات، يرجى التواصل معنا على البريد الإلكتروني

المخصص ir@burgan.com.