

بيان المركز المالي المجمع

(مدقق)		30 سبتمبر	
31 ديسمبر	2017	2018	ألف د.ك.
الموجودات			
	42,329	74,703	نقد وأرصدة لدى البنوك
	415,626	351,591	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	222,631	281,055	ودائع لدى بنوك أخرى
	2,672,832	2,858,817	مدينو تمويل
	217,358	261,490	استثمارات في أوراق مالية
	9,318	10,150	استثمار في شركة زميلة
	38,026	36,609	استثمارات عقارية
	33,273	33,452	ممتلكات ومعدات
	14,186	15,630	موجودات أخرى
	3,665,579	3,923,497	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
	708,867	917,071	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
	2,426,281	2,436,351	ودائع العملاء
	62,843	82,255	مطلوبات أخرى
	3,197,991	3,435,677	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
	187,096	196,451	رأس المال
	263,809	274,686	احتياطيات
	450,905	471,137	أسهم خزينة
	(43,957)	(43,957)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
	406,948	427,180	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
	60,640	60,640	إجمالي حقوق الملكية
	467,588	487,820	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		30 سبتمبر	
2017	2018	ألف د.ك.	ألف د.ك.
385,048	407,497		الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
39,589	43,239		إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(18,717)	(21,899)		توزيعات أرباح
(1,675)	(1,657)		مدفوعات الأرباح لصكوك مستدامة الشريحة الأولى
404,245	427,180		الرصيد كما في 30 سبتمبر الخاص بمساهمي البنك
60,640	60,640		صكوك مستدامة الشريحة الأولى
464,885	487,820		مجموع حقوق الملكية كما في 30 سبتمبر

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2017	2018	2017	2018
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
71,940	76,500	24,148	25,616
2,533	3,734	756	(229)
-	174	-	-
10,053	11,900	3,405	3,051
84,526	92,308	28,309	28,438
(15,326)	(20,021)	(4,290)	(4,306)
69,200	72,287	24,019	24,132
(27,317)	(27,265)	(9,853)	(9,415)
41,883	45,022	14,166	14,717
(1,839)	(1,991)	(612)	(647)
40,044	43,031	13,554	14,070
21.7	23.4	7.7	8.0

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2017	2018	2017	2018
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
40,044	43,031	13,554	14,070
ربح الفترة			
(خسائر) دخل شامل آخر:			
(465)	-	(115)	-
10	-	-	-
(455)	-	(115)	-
صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة			
-	208	-	(113)
-	208	-	(113)
(455)	208	(115)	(113)
39,589	43,239	13,439	13,957

بيان التدفقات النقدية المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2017	2018
ألف د.ك.	ألف د.ك.
95,983	52,033
(25,168)	(41,375)
(20,392)	(23,556)
50,423	(12,898)
77,048	87,601
127,471	74,703

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (متوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	524,142	
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	646,210	99,418
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقرارا	646,210	99,418
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale)		
	باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	الودائع التشغيلية	845,365	438,657
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	-	-
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	845,365	438,657
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	3,963	388
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	3,963	388
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,587,031	77,644
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	32,943	32,210
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	648,317	
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا لأطراف المقابلة)	734,293	404,361
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	875	855
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	405,216
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	524,142	
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	243,100	
22	معيار تغطية السيولة	216%	

معدل كفاية رأس المال (بازل III)

السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2017	2018
ألف د.ك.	ألف د.ك.
2,646,911	3,095,209
423,382	443,316
31,964	37,097
455,346	480,413
16.00%	14.32%
17.20%	15.52%

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2017	2018
ألف د.ك.	ألف د.ك.
423,382	443,316
5,382,032	5,428,204
7.87%	8.17%

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 2018

رأس المال للشريحة 1

إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

القيمة بالألف دينار						
القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية					البيان	م
"القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر"	"فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر"	"فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة أشهر وأقل من سنة واحدة"	"فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر"	"فترة استحقاق غير محددة"		
التمويل المستقر المتاح:						
					رأس المال:	1
479,085	-	-	-	479,085	رأس المال الرقابي	2
-	-	-	-	-	أدوات رأس المال الأخرى	3
					"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"	4
-	-	-	-	-	المستقرة	5
787,878	23,237	62,106	787,495	-	الأقل استقراراً	6
					"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"	7
-	-	-	-	-	الودائع التشغيلية	8
1,068,693	2,520	221,962	2,236,019	-	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	9
					الالتزامات الأخرى:	10
	-	-	-	-	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"	11
143,941	143,941	16,172	59,474	-	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	12
2,479,597					إجمالي التمويل المستقر المتاح	13
التمويل المستقر المطلوب:						
33,852					"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"	14
-	-	-	-	-	"الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية"	15
					عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية:	16
-	-	-	-	-	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	17
44,097	-	-	293,979	-	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير المقدمة للمستوى الأول، وعمليات التمويل المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	18
1,738,968	541,185	219,385	2,176,180	-	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:	19
-	-	-	-	-	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	20
-	-	-	-	-	"عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:"	21
-	-	-	-	-	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	22
-	-	-	-	-	الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المصدرة لهذه الأدوات	23
					الأصول الأخرى:	24
-	-	-	-	-	"السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب"	25
-	-	-	-	-	"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"	26
1,142	-	-	-	1,142	صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	27
-	-	-	-	-	عشرون بالمئة (20%) من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	28
220,016	83,468	33,766	19,371	92,573	"الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	29
77,201	178,054	108,919	206,064	1,050,963	البنود خارج الميزانية	30
2,115,564					إجمالي التمويل المستقر المطلوب	31
%117					معيير صافي التمويل المستقر (%)	32