

بيان المركز المالي المجموع

(مدقق)		30 يونيو		31 ديسمبر	
		2018		2017	
		ألف د.ك.		ألف د.ك.	
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	68,424	42,329	ودائع لدى بنك الكويت المركزي	378,290	415,626
ودائع لدى بنوك خرى	144,280	222,631	مدينو تمويل	2,744,565	2,672,832
استثمارات في أوراق مالية	263,951	217,358	استثمار في شركة زميلة	10,398	9,318
استثمارات عقارية	36,620	38,026	ممتلكات ومعدات	33,229	33,273
موجودات أخرى	16,235	14,186	إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية	767,567	708,867	ودائع العملاء	2,379,336	2,426,281
مطلوبات أخرى	75,226	62,843	إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية					
رأس المال	196,451	187,096	احتياطيات	260,729	263,809
أسهم خزينة	(43,957)	(43,957)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	413,223	406,948
صكوك مستدامة الشريحة الأولى	60,640	60,640	إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
3,695,992					

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك		السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو			
		2018		2017	
		ألف د.ك.		ألف د.ك.	
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	407,497	385,048	توزيعات أرباح	29,282	26,150
مدفوعات الأرباح لصكوك مستدامة الشريحة الأولى	(1,657)	(1,675)	الرصيد كما في 30 يونيو الخاص بمساهمي البنك		
413,223					
صكوك مستدامة الشريحة الأولى	60,640	60,640	مجموع حقوق الملكية كما في 30 يونيو		
473,863					

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

الثلثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو			
		2018		2017	
		ألف د.ك.		ألف د.ك.	
صافي إيرادات تمويل	25,540	47,792	صافي أرباح بيع استثمارات	3,963	1,777
صافي ربح بيع استثمار عقاري	-	-	صافي ربح بيع استثمارات عقاري	174	-
أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى	5,180	6,648	إيرادات التشغيل	34,683	27,916
إجمالي إيرادات التشغيل					
(12,741)					
المخصص وخسائر انخفاض القيمة	21,942	45,181	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة	(9,246)	(17,464)
إجمالي مصروفات التشغيل	12,696	27,717	إجمالي ربح التشغيل	(559)	(1,227)
زكاة و ضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي	12,137	26,490	صافي ربح السنه		
5.9					

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر المجموع

الثلثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو			
		2018		2017	
		ألف د.ك.		ألف د.ك.	
ربح الفترة	12,137	26,490	إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في فترات لاحقة:	-	(350)
(خسائر) دخل شامل آخر:	-	-	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية	-	10
صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في فترات لاحقة	166	321	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في فترات لاحقة		
166					
صافي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	166	(340)	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة		
12,303					

بيان التدفقات النقدية المجموع

2018		2017			
ألف د.ك.		ألف د.ك.			
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	46,449	23,203	صافي النقد الناتج (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار	(23,556)	(20,392)
صافي النقد المستخدم في من أنشطة التمويل	(19,177)	12,859	صافي الزيادة/النقصان في النقد والنقد المعادل		
87,601					
النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير	68,424	77,048	النقد والأرصدة لدى البنوك في 30 يونيو		
89,907					



الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2017	2018
ألف د.ك.	ألف د.ك.
2,628,852	2,932,208
424,345	444,282
31,700	35,055
456,045	479,337
16.14%	15.15%
17.35%	16.35%

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2017	2018
ألف د.ك.	ألف د.ك.
424,345	444,282
5,268,605	5,248,834
8.05%	8.46%

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 يونيو 2018

رأس المال للشريحة 1

إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

Overall LCR

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

Day	Apr-18	May-18	Jun-18
1	260%	178%	159%
2	299%	139%	159%
3	232%	129%	296%
4	237%	129%	301%
5	198%	129%	288%
6	198%	154%	345%
7	198%	167%	345%
8	195%	167%	345%
9	175%	167%	345%
10	176%	160%	324%
11	176%	160%	347%
12	202%	160%	336%
13	202%	165%	312%
14	202%	162%	312%
15	237%	142%	312%
16	237%	130%	312%
17	190%	122%	312%
18	191%	122%	296%
19	190%	122%	299%
20	190%	122%	291%
21	190%	125%	309%
22	204%	128%	309%
23	178%	125%	309%
24	172%	125%	305%
25	178%	125%	320%
26	172%	125%	316%
27	172%	132%	311%
28	172%	148%	311%
29	172%	150%	311%
30	211%	156%	324%
31		159%	

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (متوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	587,842	
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	652,199	102,832
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقرارا	652,199	102,832
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale)		
	باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	الودائع التشغيلية	991,668	535,627
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	-	-
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	991,668	535,627
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	7,890	789
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	7,890	789
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,641,358	82,068
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	39,368	39,368
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	760,683	
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا لأطراف المقابلة)	868,814	485,576
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	1,038	1,038
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	486,614
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	587,842	587,842
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	274,070	274,070
22	معيار تغطية السيولة		214%

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 ستة أشهر وأقل من سنة واحدة"	"فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر"	"فترة استحقاق غير محددة"		
التمويل المستقر المتاح:						
					رأس المال:	1
478,756	-	-	-	478,756	رأس المال الرقابي	2
-	-	-	-	-	أدوات رأس المال الأخرى	3
					"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"	4
-	-	-	-	-	المستقرة	5
780,775	15,768	56,175	793,833	-	الأقل استقراراً	6
					"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"	7
-	-	-	-	-	الودائع التشغيلية	8
1,001,562	4,470	277,531	2,003,268	-	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	9
					الالتزامات الأخرى:	10
	-	-	-	-	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"	11
127,725	127,725	27,537	60,934	-	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	12
2,388,818					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
33,779	-	-	225,192	-	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير المقدمة للمستوى الأول، وعمليات التمويل المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	18
1,715,795	667,647	113,089	2,417,382	-	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
1,025	-	-	-	1,025	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
202,414	92,175	11,921	21,545	97,342	"الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	29
82,467	188,805	106,111	204,105	1,150,326	البنود خارج الميزانية	30
2,069,332					إجمالي التمويل المستقر المطلوب	31
%115					معيار صافي التمويل المستقر (%)	32



Day	Apr-18	May-18	Jun-18
1	117%	116%	113%
2	116%	116%	113%
3	117%	115%	114%
4	117%	115%	113%
5	118%	115%	113%
6	118%	115%	117%
7	118%	114%	116%
8	118%	114%	116%
9	118%	114%	116%
10	118%	115%	117%
11	118%	115%	116%
12	119%	115%	116%
13	119%	115%	114%
14	119%	115%	114%
15	119%	114%	114%
16	119%	115%	114%
17	117%	113%	114%
18	117%	113%	113%
19	116%	113%	113%
20	116%	113%	113%
21	116%	113%	115%
22	117%	114%	115%
23	116%	113%	115%
24	116%	114%	115%
25	117%	114%	115%
26	116%	114%	115%
27	116%	114%	115%
28	116%	114%	115%
29	116%	113%	115%
30	116%	114%	119%
31		113%	