

بيان المركز المالي المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
		الموجودات
42,329	57,607	نقد وأرصدة لدى البنوك
415,626	409,067	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
222,631	283,773	ودائع لدى بنوك أخرى
2,672,832	2,696,498	مدينو تمويل
217,358	213,716	استثمارات في أوراق مالية
9,318	9,437	استثمار في شركة زميلة
38,026	36,660	استثمارات عقارية
33,273	33,250	ممتلكات ومعدات
14,186	15,283	موجودات أخرى
3,665,579	3,755,291	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
708,867	854,882	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
2,426,281	2,350,196	ودائع العملاء
62,843	65,097	مطلوبات أخرى
3,197,991	3,270,175	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
187,096	187,096	رأس المال
263,809	281,337	احتياطيات
450,905	468,433	أسهم خزينة
(43,957)	(43,957)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
406,948	424,476	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
60,640	60,640	
467,588	485,116	إجمالي حقوق الملكية
3,665,579	3,755,291	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
385,048	406,948	الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
-	549	تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في 1 يناير 2018
385,048	407,497	الرصيد كما في 1 يناير 2018 المخصصه للمساهمين (معد إدراجه)
16,301	16,979	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(18,717)	-	توزيعات أرباح
382,632	424,476	الرصيد كما في 31 مارس الخاص بمساهمي البنك
60,640	60,640	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
443,272	485,116	مجموع حقوق الملكية كما في 31 مارس

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
23,356	25,344	صافي إيرادات تمويل
1,401	-	صافي أرباح بيع استثمارات
-	174	صافي ربح بيع استثمار عقاري
3,544	3,669	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
28,301	29,187	إجمالي إيرادات التشغيل
(2,935)	(2,974)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
25,366	26,213	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(8,627)	(8,604)	إجمالي مصروفات التشغيل
16,739	17,609	إجمالي ربح التشغيل
(735)	(785)	زكاة و ضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي
16,004	16,824	صافي ربح السنه
9.5	10.0	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
16,004	16,824	صافي ربح السنه الخاص بمساهمي البنك
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تبويبها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
297	-	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
297	-	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في فترات لاحقة
		إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في فترات لاحقة:
-	155	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية
-	155	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجموع في فترات لاحقة
297	155	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
16,301	16,979	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بيان التدفقات النقدية المجموع

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.	
65,693	(34,885)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل
(238)	4,891	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
65,455	(29,994)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
77,048	87,601	النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
142,503	57,607	النقد والأرصدة لدى البنوك في 31 مارس

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (متوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	566,156	
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	629,019	98,788
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقرارا	629,019	98,788
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale)		
	باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	الودائع التشغيلية	918,331	497,739
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	-	-
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	918,331	497,739
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	3,706	371
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	3,706	371
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,639,264	81,963
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	38,424	38,424
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	717,285
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا لأطراف المقابلة)	887,406	503,292
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	1,080	1,080
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	504,372
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	566,156	566,156
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة	212,913	212,913
22	معيار تغطية السيولة		266%

معدل كفاية رأس المال (بازل III)

السنة المنتهية في 31 مارس 2018

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.
2,603,846	2,829,337
425,790	444,946
31,310	33,804
457,100	478,750

الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة 1

رأس المال الشريحة 2

إجمالي رأس المال

16.35% **15.73%**
17.55% **16.92%**

معدل كفاية رأس المال الشريحة 1

إجمالي معدل كفاية رأس المال

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

2017 ألف د.ك.	2018 ألف د.ك.
425,790	444,946
5,156,888	5,265,958
6.62%	8.45%

رأس المال للشريحة 1

إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

Overall LCR

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

Day	Jan-18	Feb-18	Mar-18
1	290%	262%	264%
2	290%	262%	264%
3	272%	262%	264%
4	240%	266%	295%
5	240%	256%	317%
6	240%	212%	320%
7	210%	217%	323%
8	192%	205%	314%
9	199%	205%	314%
10	226%	205%	314%
11	197%	245%	323%
12	197%	236%	325%
13	197%	228%	307%
14	227%	215%	314%
15	255%	193%	306%
16	255%	193%	306%
17	244%	193%	306%
18	235%	231%	296%
19	235%	208%	300%
20	235%	203%	304%
21	266%	222%	300%
22	248%	183%	288%
23	254%	183%	288%
24	272%	183%	288%
25	271%	183%	298%
26	271%	214%	306%
27	271%	274%	314%
28	281%	220%	318%
29	299%		301%
30	270%		301%
31	262%		255%

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	478,251	-	-	-	478,251
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"					
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	-	780,140	49,550	6,853	753,574
7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"					
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	-	1,975,931	249,628	31,833	1,007,151
10	الالتزامات الأخرى:					
11	"صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات"		1	-	-	
12	"الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة"	-	60,265	10,020	137,844	152,816
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح					2,376,820
التمويل المستقر المطلوب:						
14	"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"					36,299
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 الجيدة غير الأصول من المستوى الأول، وعمليات التمويل المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	-	243,414	65	-	36,545
19	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، وعمليات التمويل المقدمة للشركات الصغيرة، وعمليات التمويل المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	2,448,168	92,175	623,857	1,678,499
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	-	-	-	-	-
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	-	1,077	-	-	1,077
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"	-	94,862	14,909	82,677	189,712
30	البنود خارج الميزانية	-	1,140,045	235,405	176,539	82,138
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب					2,070,555
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)					%116



Day	Jan-18	Feb-18	Mar-18
1	118%	118%	117%
2	118%	118%	117%
3	119%	118%	117%
4	121%	119%	117%
5	121%	119%	117%
6	121%	117%	117%
7	120%	117%	116%
8	119%	117%	117%
9	119%	117%	117%
10	120%	117%	117%
11	119%	118%	117%
12	119%	117%	117%
13	119%	117%	117%
14	120%	117%	117%
15	119%	117%	116%
16	118%	117%	116%
17	118%	117%	116%
18	117%	118%	116%
19	117%	118%	116%
20	117%	118%	116%
21	117%	117%	116%
22	116%	118%	115%
23	117%	118%	115%
24	117%	118%	115%
25	118%	118%	115%
26	118%	117%	115%
27	118%	116%	117%
28	119%	116%	117%
29	119%		116%
30	118%		116%
31	118%		115%