



البنك الأهلي المتحد

ahli united bank K.S.C.P

القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

بيان المركز المالي المجمع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
		الموجودات
		نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٤٤,٤٥٥	٤٤,١٤٤	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
٢٦٥,١٩٩	٤٢٦,٨٤٧	ودائع لدى بنوك أخرى
٣٧٦,٨١٢	٢٢٧,٢٨٠	مدينو تمويل
٢,٦٨٠,٣٣٤	٢,٧٠٦,٠٥٤	استثمارات متاحة للبيع
١٣٩,١٦٧	٢٠٣,٩٧٣	استثمار في شركة زميلة
-	١٠,١٦٢	استثمارات عقارية
٢٩,٥٧٢	٢٣,٠٥٥	ممتلكات ومعدات
٣٠,٩٥٤	٣١,٣٩٣	موجودات أخرى و غير ملموسة
١٤,٨١٦	١٩,٢٥٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٢,٩٩٤	-	
٣,٩٠٤,٣٠٣	٣,٦٩٢,١٦١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
٨٢٩,٩٨٩	٧٠٢,١٥٢	ودائع العملاء
٢,٦٦٠,٦٢٩	٢,٤٩١,٨٧١	مطلوبات أخرى
٤٩,٣٥١	٥٢,٤٥٠	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
٣,٤٩٩	-	
٣,٥٤٣,٤٦٨	٣,٢٤٦,٤٧٣	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
		رأس المال
١٥٧,٤٨٨	١٧٣,٢٣٧	احتياطيات
٢٤٢,٦٢٧	٢٥٥,٧٦٨	
٤٠٠,١١٥	٤٢٩,٠٠٥	أسهم خزينة
(٤٣,٩٥٧)	(٤٣,٩٥٧)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
٣٥٦,١٥٨	٣٨٥,٠٤٨	صكوك مستدامة الشريحة ١
-	٦٠,٦٤٠	الحصص غير المسيطرة
٤,٦٧٧	-	
٣٦٠,٨٣٥	٤٤٥,٦٨٨	مجموع حقوق الملكية
٣,٩٠٤,٣٠٣	٣,٦٩٢,١٦١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
		الرصيد كما في ١ يناير الخاص بمساهمي البنك
٢٢٦,٨٦٨	٣٥٦,١٥٨	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٤٢,١٨٠	٣٦,٣٩٣	توزيعات أرباح
(١٢,٨٩٠)	(٧,٠٩٠)	
٣٥٦,١٥٨	٣٨٥,٤٦١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر الخاص بمساهمي البنك
-	٦٠,٦٤٠	إصدار صكوك مستدامة الشريحة ١
-	(٤١٣)	تكلفة إصدار صكوك مستدامة الشريحة ١
		الحقوق غير المسيطرة
٤,٦٧٧	-	
٣٦٠,٨٣٥	٤٤٥,٦٨٨	مجموع حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
		صافي إيرادات تمويل
٨٩,٠٨٢	٨٨,٤٠٢	صافي ربح بيع استثمارات
١,٣٦٥	٣,٤٥١	صافي ربح بيع استثمارات عقارية
٣,٨٣١	٢,٩٤٩	صافي إيرادات أتعاب وإيرادات أخرى
١٦,٥٩٤	١٦,٢٥١	إجمالي إيرادات التشغيل
١١٠,٨٧٢	١١١,٠٥٣	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(٤٠,٥٩٣)	(٣٧,٤٩٢)	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
٧٠,٢٧٩	٧٣,٥٦١	إجمالي مصروفات التشغيل
(٢٣,٢٠٤)	(٣٣,٨٩١)	الربح من العمليات
٣٧,٠٧٥	٣٩,٦٧٠	الضرائب
(٢,٠٠٦)	(١,٨٧٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥٠)	(١٥٠)	
٣٤,٩١٩	٣٧,٦٤٧	ربح السنة
٤٢,٨٠٥	٤٠,٣٤٨	صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك
(٧,٨٨٦)	(٢,٧٠١)	صافي (الخسائر) الأرباح الخاصة بالحصص غير المسيطرة
٣٤,٩١٩	٣٧,٦٤٧	
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)
٢٧,٤	٢٥,٩	

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
		ربح السنة
٣٤,٩١٩	٣٧,٦٤٧	الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى:
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٢١٩)	(٤,٧٠٦)	فروق عملات أجنبية من عمليات أجنبية
٢٢٢	(٢٧٦)	صافي الخسائر (الإيرادات) الشاملة سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(٩٩٧)	(٤,٩٨٢)	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		إعادة تقييم الأرض الملك الحر
٤٨٣	٣٦	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
٤٨٣	٣٦	صافي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى
(٥١٤)	(٤,٩٤٦)	إجمالي الإيرادات الشاملة الخاصة بمساهمي البنك
٤٢,١٨٠	٣٦,٣٩٣	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
(٧,٧٧٥)	(٣,٦٩٢)	
٣٤٤٠٥	٣٢,٧٠١	

بيان التدفقات النقدية المجمع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل
٢٧٩,٢٧٥	(٤٦٩,٩٣٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
١٨,٢٥٩	(٥٨,٧٩٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(١٢,٨٩٠)	٥٣,١٣٧	
٢٨٤,٦٤٤	(٤٧٥,٥٩٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
٢٦٨,٠٠٠	٥٥٢,٦٤٤	النقد والنقد المعادل في ١ يناير
٥٥٢,٦٤٤	٧٧,٠٤٨	النقد والنقد المعادل في ٣١ ديسمبر

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (متوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	573,746	
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	600,150	93,196
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقرارا	600,150	93,196
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale)	947,412	467,028
	باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	الودائع التشغيلية	-	-
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	947,412	467,028
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	-	-
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	32,739	3,335
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	82	69
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	32,657	3,266
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,599,001	79,950
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	29,494	29,494
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	673,003
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا لأطراف المقابلة)	789,920	472,719
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	64	53
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	472,771
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		573,746
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		200,232
22	معيار تغطية السيولة		287%

معدل كفاية
رأس المال (بازل III)
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

البنك الأهلي المتحد
ahli united bank K.S.C.P



السنة المنتهية في 31 ديسمبر

2015	2016
ألف د.ك.	ألف د.ك.
2,495,987	2,613,799

الموجودات المرجحة بالمخاطر

350,214	426,335
29,906	31,416
380,120	457,751

رأس المال المتاح
رأس المال الشريحة الأولى
رأس المال الشريحة الثانية
إجمالي رأس المال

14.03% 16.31%
15.23% 17.51%

معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى
إجمالي معدل كفاية رأس المال

السنة المنتهية في 31 ديسمبر

2015	2016
ألف د.ك.	ألف د.ك.
350,214	426,335
5,115,461	5,117,616
6.85%	8.33%

معدلات الرفع المالي للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2016

رأس المال للشريحة الأولى
إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

Overall LCR

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

Day	Oct-16	Nov-16	Dec-16
1	324%	345%	171%
2	324%	322%	171%
3	309%	248%	171%
4	322%	248%	200%
5	323%	248%	219%
6	327%	323%	269%
7	327%	207%	305%
8	327%	191%	305%
9	317%	200%	305%
10	322%	210%	305%
11	344%	210%	308%
12	343%	210%	308%
13	333%	205%	320%
14	333%	220%	339%
15	333%	234%	332%
16	337%	225%	332%
17	326%	231%	332%
18	303%	231%	318%
19	275%	231%	338%
20	221%	193%	332%
21	221%	220%	269%
22	221%	217%	287%
23	209%	202%	287%
24	236%	190%	287%
25	281%	190%	277%
26	297%	190%	292%
27	283%	200%	299%
28	283%	216%	272%
29	283%	236%	346%
30	300%	210%	346%
31	305%		281%