

بيان المركز المالي المجموع

٢٠١٦ ألف د.ك.	٢٠١٧ ألف د.ك.	
		الموجودات
٤٤,١٤٤	٤٢,٣٢٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٢٦,٨٤٧	٤١٥,٦٢٦	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
٢٢٧,٢٨٠	٢٢٢,٦٣١	ودائع لدى بنوك أخرى
٢,٧٠٦,٠٥٤	٢,٦٧٢,٨٣٢	مدينو تمويل
٢٠٣,٩٧٣	٢١٧,٣٥٨	استثمارات متاحة للبيع
١٠,١٦٢	٩,٣١٨	استثمار في شركة زميلة
٢٣,٠٥٥	٣٨,٠٢٦	استثمارات عقارية
٣١,٣٩٣	٣٣,٢٧٣	ممتلكات ومعدات
١٩,٢٥٣	١٤,١٨٦	موجودات أخرى
٣,٦٩٢,١٦١	٣,٦٦٥,٥٧٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٧٠٢,١٥٢	٧٠٨,٨٦٧	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٤٩١,٨٧١	٢,٤٢٦,٢٨١	ودائع العملاء
٥٢,٤٥٠	٦٢,٨٤٣	مطلوبات أخرى
٣,٢٤٦,٤٧٣	٣,١٩٧,٩٩١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٧٣,٢٣٧	١٨٧,٠٩٦	رأس المال
٢٥٥,٧٦٨	٢٦٣,٨٠٩	احتياطيات
٤٢٩,٠٠٥	٤٥٠,٩٠٥	أسهم خزينة
(٤٣,٩٥٧)	(٤٣,٩٥٧)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
٣٨٥,٠٤٨	٤٠٦,٩٤٨	صكوك مستدامة الشريحة ١
٦٠,٦٤٠	٦٠,٦٤٠	
٤٤٥,٦٨٨	٤٦٧,٥٨٨	مجموع حقوق الملكية
٣,٦٩٢,١٦١	٣,٦٦٥,٥٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

٢٠١٦ ألف د.ك.	٢٠١٧ ألف د.ك.	
٣٥٦,١٥٨	٤٤٥,٦٨٨	مجموع حقوق الملكية كما في ١ يناير
٣٦,٣٩٣	٤٣,٩٥٤	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٧,٠٩٠)	(١٨,٧١٧)	توزيعات أرباح
٣٨٥,٤٦١	٤٧٠,٩٢٥	
٦٠,٦٤٠	-	إصدار صكوك مستدامة الشريحة ١
(٤١٣)	-	تكلفة إصدار صكوك مستدامة الشريحة ١
-	(٣,٣٣٧)	مدفوعات أرباح الشريحة المستدامة ١ من الصكوك
٤٤٥,٦٨٨	٤٦٧,٥٨٨	مجموع حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

٢٠١٦ ألف د.ك.	٢٠١٧ ألف د.ك.	
٨٨,٤٠٢	١٠٤,١٣٢	صافي إيرادات تمويل
٣,٤٥١	٢,٥٨٩	صافي ربح بيع استثمارات
٢,٩٤٩	(٧٤)	صافي ربح بيع استثمارات عقارية
١٦,٢٥١	١٣,٤٢٦	صافي إيرادات أتعاب وإيرادات أخرى
١١١,٠٥٣	١٢٠,٠٧٣	إجمالي إيرادات التشغيل
(٣٧,٤٩٢)	(٣٤,٩٠٧)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
٧٣,٥٦١	٨٥,١٦٦	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(٣٣,٨٩١)	(٣٨,٣٨٦)	إجمالي مصروفات التشغيل
٣٩,٦٧٠	٤٦,٧٨٠	الربح من العمليات
(١,٨٧٣)	(٢,١٤٩)	الضرائب
(١٥٠)	(١٦٨)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٧,٦٤٧	٤٤,٤٦٣	ربح السنة
٤٠,٣٤٨	٤٤,٤٦٣	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
(٢,٧٠١)	-	صافي خسائر السنة الخاص بالحصص غير المسيطرة
٣٧,٦٤٧	٤٤,٤٦٣	
٢٤,٠	٢٤,٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع

٢٠١٦ ألف د.ك.	٢٠١٧ ألف د.ك.	
٣٧,٦٤٧	٤٤,٤٦٣	ربح السنة
		الخسائر الإيرادات الشاملة الأخرى:
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٧٠٦)	(٤٤٦)	فروق عملات أجنبية من عمليات أجنبية
(٢٧٦)	١١	صافي الخسائر (الإيرادات) الشاملة سوف يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(٤,٩٨٢)	(٤٣٥)	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
٣٦	(٧٤)	إعادة تقييم الأرض الملك الحر
٣٦	(٧٤)	صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(٤,٩٤٦)	(٥٠٩)	صافي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٦,٣٩٣	٤٣,٩٥٤	إجمالي الإيرادات الشاملة الخاصة بمساهمي البنك
(٣,٦٩٢)	-	إجمالي (الخسائر) الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة
٣٢,٧٠١	٤٣,٩٥٤	

بيان التدفقات النقدية المجموع

٢٠١٦ ألف د.ك.	٢٠١٧ ألف د.ك.	
(٤٦٩,٩٣٦)	٦٦,٤٢٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(٥٨,٧٩٧)	(٣٣,٨١٣)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
٥٣,١٣٧	(٢٢,٠٥٤)	صافي النقد (المستخدم) الناتج من أنشطة التمويل
(٤٧٥,٥٩٦)	١٠,٥٥٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
٥٥٢,٦٤٤	٧٧,٠٤٨	النقد والأرصدة لدى البنوك في ١ يناير
٧٧,٠٤٨	٨٧,٦٠١	النقد والأرصدة لدى البنوك 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)	-	579,342
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	631,853	99,956
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقرارا	631,853	99,956
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale)		
	باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	الودائع التشغيلية	-	567,056
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,065,941	567,056
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)		
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	3,327	334
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	1	1
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	3,326	333
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,649,754	82,488
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	32,025	32,025
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		781,859
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا لأطراف المقابلة)	971,895	565,894
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	286	286
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	566,180
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		579,342
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		215,679
22	معيار تغطية السيولة		%269

معدل كفاية رأس المال (بازل III)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

2016 ألف د.ك.	2017 ألف د.ك.
2,613,799	2,778,966

الموجودات المرجحة بالمخاطر

445,052	466,961
31,416	33,184
476,468	500,145

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة ١

رأس المال الشريحة ٢

إجمالي رأس المال

17.03%	16.80%
18.23%	18.00%

معدل كفاية رأس المال الشريحة ١

إجمالي معدل كفاية رأس المال

معدلات الرفع المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

2016 ألف د.ك.	2017 ألف د.ك.
445,052	466,961
5,117,616	5,161,609
8.70%	9.05%

رأس المال للشريحة ١

إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

Overall LCR

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

Day	Oct-17	Nov-17	Dec-17
1	270%	215%	200%
2	280%	198%	200%
3	282%	198%	275%
4	287%	198%	271%
5	297%	233%	278%
6	297%	203%	280%
7	297%	192%	287%
8	309%	233%	287%
9	310%	202%	287%
10	311%	202%	272%
11	311%	202%	270%
12	269%	258%	270%
13	269%	244%	259%
14	269%	288%	259%
15	289%	236%	259%
16	241%	197%	276%
17	241%	197%	243%
18	274%	197%	251%
19	321%	184%	267%
20	321%	302%	274%
21	321%	180%	271%
22	308%	190%	271%
23	245%	193%	271%
24	236%	193%	267%
25	239%	193%	268%
26	248%	205%	261%
27	248%	193%	287%
28	248%	201%	287%
29	279%	196%	287%
30	254%	200%	287%
31	231%		290%

جدول رقم (٤): نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر

خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

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	455,592	-	-	-	455,592
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	"الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:"					
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	-	777,513	60,703	860	755,254
7	"الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:"					
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	"الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة"	-	2,104,745	163,823	52,281	1,039,468
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"	-	85,167	14,625	152,816	152,816
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح					2,403,130
التمويل المستقر المطلوب:						
14	"مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية"					35,485
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	-	247,870	-	-	37,181
19	عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، وعمليات التمويل المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	2,476,820	144,100	595,236	1,684,734
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		270	-	-	270
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"	-	132,763	16,075	86,686	230,259
30	البنود خارج الميزانية	-	1,179,396	216,955	137,250	82,626
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب					2,070,555
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)					%116



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