



البنك الأهلي المتحد

ahli united bank K.S.C.P

القوائم المالية المرحلية المكثفة المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)

بيان المركز المالي المجمع

(مدققة)	30 سبتمبر	31 ديسمبر
	2016	2015
	الف د.ك.	الف د.ك.
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك	101,024	344,455
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	527,443	265,199
ودائع لدى بنوك أخرى	359,276	376,812
مدينو تمويل	2,793,959	2,680,334
استثمارات متاحة للبيع	164,487	139,167
استثمار في شركة زميلة	10,349	-
استثمارات عقارية	23,615	29,572
ممتلكات ومعدات	31,245	30,954
موجودات أخرى و غير ملموسة	13,903	14,816
موجودات محتفظ بها للبيع	12,442	22,994
مجموع الموجودات	4,037,743	3,904,303
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية	831,991	829,989
ودائع العملاء	2,762,714	2,660,629
مطلوبات أخرى	46,222	49,351
مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع	3,300	3,499
مجموع المطلوبات	3,644,227	3,543,468
حقوق الملكية		
رأس المال	173,237	157,488
احتياطيات	259,316	242,627
أسهم خزينة	(43,957)	(43,957)
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	388,596	356,158
الحصص غير المسيطرة	4,920	4,677
مجموع حقوق الملكية	393,516	360,835
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	4,037,743	3,904,303

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2016	2015
	الف د.ك.	الف د.ك.
الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك	356,158	326,868
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	39,528	38,957
توزيعات أرباح	(7,090)	(12,890)
الرصيد كما في 30 سبتمبر الخاص بمساهمي البنك	388,596	352,935
الحقوق غير المسيطرة	4,920	12,107
مجموع حقوق الملكية كما في 30 سبتمبر	393,516	365,042

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2016	2015	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2016	2015
	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.
صافي إيرادات تمويل	65,104	66,241	22,383	22,234	22,234
صافي ربح بيع استثمارات	149	879	76	1,500	1,500
صافي ربح بيع استثمارات عقارية	2,949	505	-	-	-
صافي إيرادات أتعاب وإيرادات أخرى	11,093	12,089	3,381	3,629	3,629
إجمالي إيرادات التشغيل	79,295	79,714	25,840	27,363	27,363
المخصص وخسائر انخفاض القيمة	(13,835)	(13,924)	(3,827)	(4,811)	(4,811)
إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة	65,460	65,790	22,013	22,552	22,552
إجمالي مصروفات التشغيل	(24,620)	(25,409)	(8,151)	(7,907)	(7,907)
الربح من العمليات	40,840	40,381	13,862	14,645	14,645
الضرائب	(1,801)	(1,840)	(621)	(656)	(656)
ربح الفترة	39,039	38,541	13,241	13,989	13,241
صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك	39,132	39,089	13,495	13,562	13,495
صافي (الخسائر) الأرباح الخاصة بالحصص غير المسيطرة	(93)	(548)	(254)	427	(254)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)	39,039	38,541	13,241	13,989	13,241
	25.1	25.1	8.7	8.7	8.7

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2016	2015	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2016	2015
	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.	الف د.ك.
ربح الفترة	39,039	38,541	13,241	13,989	13,241
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	1,009	(110)	607	(1,987)	(1,987)
فروق عملات أجنبية من عمليات أجنبية	(277)	181	-	3	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	39,771	38,612	13,848	12,005	12,005
إجمالي الإيرادات الشاملة الخاصة بمساهمي البنك	39,528	38,957	13,638	11,835	11,835
إجمالي الإيرادات الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة	243	(345)	210	170	210
	39,771	38,612	13,848	12,005	12,005

بيان التدفقات النقدية المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	2016	2015
	الف د.ك.	الف د.ك.
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل	(16,786)	3,172
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار	(7,090)	(12,890)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	243,188	229,579
صافي (النقص) الزيادة في النقد والأرصدة لدى البنوك	552,644	268,000
النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير	309,456	497,579
النقد والأرصدة لدى البنوك في 30 سبتمبر		

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (متوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	616,554	
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة:	601,219	93,170
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقراراً	601,219	93,170
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة	1,191,998	737,059
	باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	-	-
6	الودائع التشغيلية	1,191,998	737,059
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)		
8	الإلتزامات المضمونة	43,666	4,374
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	15	9
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية		
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	43,651	4,365
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,533,921	76,696
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	32,106	32,106
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		943,405
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً لأطراف المقابلة)	959,608	663,350
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	193	158
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	663,508
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		616,554
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		279,897
22	معيار تغطية السيولة		220%

معدل كفاية رأس المال (بازل III)

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2015	2016
ألف د.ك.	ألف د.ك.
2,280,974	2,491,719

الموجودات المرجحة بالمخاطر

303,434	350,116
27,178	29,914
330,612	380,030

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة الأولى

رأس المال الشريحة الثانية

إجمالي رأس المال

13.30%	14.05%
14.49%	15.25%

معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى

إجمالي معدل كفاية رأس المال

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2015	2016
ألف د.ك.	ألف د.ك.
303,434	350,116
4,948,037	5,275,310

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية

في 30 سبتمبر 2016

303,434	350,116
4,948,037	5,275,310

رأس المال للشريحة الأولى

إجمالي التعرض للمخاطر

6.13%	6.64%
-------	--------------

معدل الرفع المالي

Overall LCR

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

Day	Jul-16	Aug-16	Sep-16
1	254%	195%	157%
2	254%	190%	157%
3	249%	170%	157%
4	248%	149%	226%
5	248%	149%	228%
6	248%	149%	254%
7	248%	137%	262%
8	248%	143%	258%
9	248%	147%	258%
10	181%	149%	258%
11	196%	146%	258%
12	185%	146%	258%
13	190%	146%	258%
14	191%	143%	258%
15	191%	134%	258%
16	191%	149%	258%
17	202%	149%	232%
18	189%	143%	234%
19	207%	143%	238%
20	221%	143%	243%
21	250%	136%	258%
22	250%	145%	276%
23	250%	153%	276%
24	219%	159%	276%
25	217%	158%	269%
26	256%	158%	292%
27	273%	158%	290%
28	272%	156%	300%
29	272%	171%	322%
30	272%	169%	324%
31	209%	167%	