

بيان المركز المالي المجمع

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٤٤,١٤٤	٤٢,٣٩٤
ودائع لدى بنك الكويت المركزي	٤٢٦,٨٤٧	٤٥٧,٤١٦
ودائع لدى بنوك أخرى	٢٢٧,٢٨٠	٢٨٥,٢٣٨
مدينو تمويل	٢,٧٠٦,٠٥٤	٢,٧٦٢,٩٧٦
استثمارات متاحة للبيع	٢٠٢,٩٧٣	٢١٧,٣١٩
استثمار في شركة زميلة	١٠,١٦٢	٩,٧٥٠
استثمارات عقارية	٢٣,٠٥٥	٣٢,٠٣٤
ممتلكات ومعدات	٣١,٣٩٣	٣٣,٢٦١
موجودات أخرى	١٩,٢٥٣	٣١,٩٥٧
إجمالي الموجودات	٣,٦٩٢,١٦١	٣,٨٧٢,٧٤٥
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧٠٢,١٥٢	٨٣٩,٢٥٢
ودائع العملاء	٢,٤٩١,٨٧١	٢,٥٠٤,٢٠٣
مطلوبات أخرى	٥٢,٤٥٠	٦٤,٤٠٥
إجمالي المطلوبات	٣,٦٤٦,٤٧٣	٣,٤٠٧,٨٦٠
حقوق الملكية		
رأس المال	١٧٢,٣٣٧	١٨٧,٠٩٦
احتياطيات	٢٥٥,٧٦٨	٢٦١,١٠٦
أسهم خزينة	٤٢٩,٠٠٥	٤٤٨,٢٠٢
الخاصة بمساهمي البنك	(٤٣,٩٥٧)	(٤٣,٩٥٧)
صكوك مستدامة الشريحة ١	٢٨٥,٠٤٨	٤٠٤,٢٤٥
	٦٠,٦٤٠	٦٠,٦٤٠
إجمالي حقوق الملكية	٤٤٥,٦٨٨	٤٦٤,٨٨٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣,٦٩٢,١٦١	٣,٨٧٢,٧٤٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
الرصيد كما في ١ يناير الخاص بمساهمي البنك		
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	٣٨٥,٠٤٨	٣٥٦,١٥٨
توزيعات أرباح	(١٨,٧١٧)	(٧,٠٩٠)
مدفوعات الأرباح لصكوك مستدامة الشريحة ١	(١,٦٧٥)	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر الخاص بمساهمي البنك	٤٠٤,٢٤٥	٣٨٨,٥٩٦
صكوك مستدامة الشريحة ١	٦٠,٦٤٠	-
الحقوق غير المسيطرة	-	٤,٩٢٠
مجموع حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر	٤٦٤,٨٨٥	٣٩٣,٥١٦

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
صافي إيرادات تمويل		
صافي ربح بيع استثمارات	٢٤,١٤٨	٢٢,٣٨٢
صافي ربح بيع استثمار عقاري	٧٥٦	٧٦
أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى	-	-
إجمالي إيرادات التشغيل	٣,٤٠٥	٣,٣٨١
المخصص وخسائر انخفاض القيمة	(٢٨,٣٠٩)	(٢٥,٨٤٠)
إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة	(٤,٢٩٠)	(٢,٨٢٧)
انخفاض القيمة		
إجمالي مصروفات التشغيل	٢٤,٠١٩	٢٢,٠١٢
إجمالي ربح التشغيل	(٩,٨٥٣)	(٨,١٥١)
زكاة وضريبة دعم العمالة و مؤسسة التقدم العلمي	١٤,١٦٦	١٣,٨٦٢
ربح الفترة	١٣,٥٥٤	١٣,٢٤١
صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك	١٣,٥٥٤	١٣,٤٩٥
صافي الربح الخاص بالمخصص غير المسيطرة	-	(٢٥٤)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)	٨,٠	٨,٠

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
ربح الفترة		
صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(١١٥)	٦٠٧
فروق عملة من تحويل عمليات أجنبية	-	-
صافي (الخسائر) الدخل الشامل الآخر الذي سوف يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع في فترات لاحقة	(١١٥)	٦٠٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٣,٤٣٩	١٣,٨٤٨
إجمالي الدخل الشامل الخاص بمساهمي البنك	١٣,٤٣٩	١٣,٦٣٨
إجمالي الدخل الشامل الخاص بالمخصص غير المسيطرة	-	٢١٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٣,٤٣٩	١٣,٨٤٨

بيان التدفقات النقدية المجمع

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
صافي النقد الناتج من/المستخدم في أنشطة التشغيل		
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٩٥,٩٨٣)	(٢٥,١٦٨)
صافي النقد المستخدم في من أنشطة التمويل	(٢٠,٣٩٢)	(٧,٠٩٠)
صافي الزيادة/النقصان في النقد والنقد المعادل	٥٠,٤٢٣	(٢٤٣,١٨٨)
النقد والأرصدة لدى البنوك في ١ يناير	٧٧,٠٤٨	٥٥٢,٦٤٤
النقد والأرصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر	١٢٧,٤٧١	٣٠٩,٤٥٦

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (متوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	-	595,551
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	634,755	99,877
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقرارا	634,755	99,877
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale)		
	باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	الودائع التشغيلية	-	614,356
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	1,102,165	614,356
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)		
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	3,263	326
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	3,263	326
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,610,458	80,523
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	29,309	29,309
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		824,391
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا لأطراف المقابلة)	958,481	589,221
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	351	351
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	589,570
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		595,551
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		234,822
22	معيار تغطية السيولة		254%

معدل كفاية رأس المال (بازل III)

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2016	2017
ألف د.ك.	ألف د.ك.
2,491,719	2,646,911

الموجودات المرجحة بالمخاطر

350,116	423,382
29,914	31,964
380,030	455,346

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة ١

رأس المال الشريحة ٢

إجمالي رأس المال

14.05%

16.00%

معدل كفاية رأس المال الشريحة ١

15.25%

17.20%

إجمالي معدل كفاية رأس المال

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2016	2017
ألف د.ك.	ألف د.ك.
350,116	423,382
5,275,310	5,382,032
6.64%	7.87%

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017

رأس المال للشريحة ١

إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

Overall LCR

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

Day	Jul-17	Aug-17	Sep-17
1	280%	177%	266%
2	314%	185%	266%
3	257%	139%	266%
4	259%	139%	270%
5	275%	139%	302%
6	263%	160%	289%
7	263%	144%	283%
8	263%	141%	283%
9	298%	145%	283%
10	236%	140%	293%
11	237%	140%	291%
12	258%	140%	288%
13	268%	192%	284%
14	268%	187%	291%
15	268%	168%	291%
16	297%	179%	291%
17	264%	163%	279%
18	243%	163%	274%
19	213%	163%	287%
20	199%	186%	274%
21	199%	188%	274%
22	199%	170%	274%
23	233%	173%	274%
24	254%	174%	272%
25	237%	174%	278%
26	225%	174%	292%
27	235%	180%	281%
28	235%	201%	281%
29	235%	228%	281%
30	225%	228%	260%
31	217%	274%	