

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (متوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة:		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	584,868	
	التدفقات النقدية الخارجة:		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	611,353	95,166
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقرارا	611,353	95,166
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale)		
	باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	الودائع التشغيلية	1,039,710	560,023
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	-	-
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	1,039,710	560,023
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	15,500	1,579
10	الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	32	32
11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	15,468	1,547
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,630,524	81,526
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	40,723	40,723
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	779,016
	التدفقات النقدية الداخلة:		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا لأطراف المقابلة)	796,628	478,480
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	34	34
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	478,506
	معيار تغطية السيولة		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		584,868
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		300,510
22	معيار تغطية السيولة		195%



البنك الأهلي المتحد

ahli united bank K.S.C.P

القوائم المالية المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غيرمدققة)

بيان المركز المالي المجمع

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
٤٤,١٤٤	٦٠,٦٥١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٢٦,٨٤٧	٤١٨,٣٢٣	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
٢٢٧,٢٨٠	٢٦٧,٦٣١	ودائع لدى بنوك أخرى
٢,٧٠٦,٠٥٤	٢,٧٤٩,٣٧٢	مدينو تمويل
٢٠٣,٩٧٣	٢٠٥,١٧١	استثمارات متاحة للبيع
-	-	استثمارات للمتاجرة
١٠,١٦٢	١٠,٠١١	استثمار في شركة زميلة
٢٣,٠٥٥	٢٣,٠١٥	استثمارات عقارية
٣١,٣٩٣	٣١,٥٢٧	ممتلكات ومعدات
١٩,٢٥٣	١٥,٥١٨	موجودات أخرى
-	-	
<u>٣,٦٩٢,١٦١</u>	<u>٣,٧٨١,٢١٩</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٧٠٢,١٥٢	٧٦٤,٩٧٦	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٤٩١,٨٧١	٢,٥٠٢,١٥٢	ودائع العملاء
٥٢,٤٥٠	٧٠,٨١٩	مطلوبات أخرى
<u>٣,٢٤٦,٤٧٣</u>	<u>٣,٣٣٧,٩٤٧</u>	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
١٧٢,٢٣٧	١٧٣,٢٣٧	رأس المال
٢٥٥,٧٦٨	٢٥٣,٣٥٢	احتياطيات
٤٢٩,٠٠٥	٤٢٦,٥٨٩	أسهم خزينة
(٤٣,٩٥٧)	(٤٣,٩٥٧)	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
٣٨٥,٠٤٨	٣٨٢,٦٣٢	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
٦٠,٦٤٠	٦٠,٦٤٠	
<u>٤٤٥,٦٨٨</u>	<u>٤٤٣,٢٧٢</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٦٩٢,١٦١</u>	<u>٣,٧٨١,٢١٩</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
٣٥٦,١٥٨	٣٨٥,٠٤٨	الرصيد كما في ١ يناير الخاص بمساهمي البنك
١٥,٣٤٦	١٦,٣٠١	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٧,٠٩٠)	(١٨,٧١٧)	توزيعات أرباح
٣٦٤,٤١٤	٣٨٢,٦٣٢	الرصيد كما في ٣١ مارس الخاص بمساهمي البنك
	٦٠,٦٤٠	صكوك مستدامة الشريحة الأولى
٤,٦٢٧	-	الحقوق غير المسيطرة
<u>٣٦٩,٠٤١</u>	<u>٤٤٣,٢٧٢</u>	مجموع حقوق الملكية كما في ٣١ مارس

بيان الأرباح أو الخسائر المجمع

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
٢١,٢٣٧	٢٣,٣٥٦	صافي إيرادات تمويل
٧٣	١,٤٠١	صافي أرباح بيع استثمارات
٢,٩٤٩	-	صافي ربح بيع استثمار عقاري
٣,٩٥٥	٣,٥٤٤	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
٢٨,٢١٤	٢٨,٣٠١	إجمالي إيرادات التشغيل
(٣,٧٠٦)	(٢,٩٣٥)	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
٢٤,٥٠٨	٢٥,٣٦٦	إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة
(٨,٠٤٠)	(٨,٦٢٧)	إجمالي مصروفات التشغيل
١٦,٤٦٨	١٦,٧٣٩	إجمالي ربح التشغيل
(٧٢٠)	(٧٣٥)	زكاة وضريبة دعم العمالة ومؤسسة التقدم العلمي
١٥,٧٤٨	١٦,٠٠٤	صافي ربح السنة
١٥٦	-	صافي (الربح) الخسارة الخاصة بالمخصص غير المسيطرة
<u>١٥,٥٩٢</u>	<u>١٦,٠٠٤</u>	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
١٠,٠٠	١٠,٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
١٥,٧٤٨	١٦,٠٠٤	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تبويبها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
		صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٥٠)	٢٩٧	فروق عملة من تحويل عمليات أجنبية
(٣٠٢)	-	
(٤٥٢)	٢٩٧	إيرادات شاملة أخرى لا يمكن إعادة تبويبها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
١٥,٢٩٦	١٦,٣٠١	إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بمساهمي البنك
(٥٠)	-	إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بالحقوق غير المسيطرة
<u>١٥,٢٩٦</u>	<u>١٦,٣٠١</u>	

بيان التدفقات النقدية المجمع

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	
٩,٦٧٠	٦٥,٦٩٣	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(٧,٣٨٢)	(٢٣٨)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
٢,٢٨٨	٦٥,٤٥٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد والأرصدة لدى البنوك
٥٥٢,٦٤٤	٧٧,٠٤٨	النقد والأرصدة لدى البنوك في ١ يناير
<u>٥٥٤,٩٣٢</u>	<u>١٤٢,٥٠٣</u>	النقد والأرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس

Overall LCR

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

Day	Jan-17	Feb-17	Mar-17
1	281%	363%	141%
2	340%	221%	130%
3	349%	221%	130%
4	327%	221%	130%
5	229%	181%	185%
6	229%	162%	216%
7	229%	159%	192%
8	227%	158%	190%
9	248%	171%	184%
10	214%	171%	184%
11	205%	171%	184%
12	206%	166%	180%
13	206%	180%	172%
14	206%	171%	259%
15	200%	165%	217%
16	200%	172%	178%
17	184%	172%	178%
18	191%	172%	178%
19	204%	161%	217%
20	204%	146%	189%
21	204%	146%	197%
22	207%	159%	261%
23	205%	147%	257%
24	195%	147%	257%
25	202%	147%	257%
26	211%	147%	238%
27	211%	178%	214%
28	211%	153%	201%
29	252%		213%
30	336%		256%
31	368%		288%



الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2016	2017
ألف د.ك.	ألف د.ك.
2,552,021	2,603,846

الموجودات المرجحة بالمخاطر

349,481	425,790
30,540	31,310
380,021	457,100

رأس المال المتاح

رأس المال الشريحة الأولى

رأس المال الشريحة الثانية

إجمالي رأس المال

13.69%	17.55%
14.89%	16.35%

معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى

إجمالي معدل كفاية رأس المال

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2016	2017
ألف د.ك.	ألف د.ك.
349,481	425,790

معدلات الرفع المالي للفترة المنتهية

في 31 مارس 2017

5,281,634	5,156,888
-----------	------------------

رأس المال للشريحة الأولى

إجمالي التعرض للمخاطر

6.62%	8.26%
-------	--------------

معدل الرفع المالي