

بيان المركز المالي المجموع

(مدققة) 31 ديسمبر 2015 ألف د.ك.	31 مارس 2016 ألف د.ك.	
		<b>الموجودات</b>
344,455	<b>311,248</b>	نقد وأرصدة لدى البنوك
265,199	<b>373,234</b>	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
376,812	<b>389,198</b>	ودائع لدى بنوك أخرى
2,680,334	<b>2,779,148</b>	مدينو تمويل
139,167	<b>154,072</b>	استثمارات متاحة للبيع
-	<b>242</b>	استثمارات للمتاجرة
-	<b>10,296</b>	استثمار في شركة زميلة
29,572	<b>23,696</b>	استثمارات عقارية
30,954	<b>31,184</b>	ممتلكات ومعدات
14,816	<b>16,956</b>	موجودات أخرى وموجودات غير ملموسة
22,994	<b>12,657</b>	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>3,904,303</u>	<u><b>4,101,931</b></u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
829,989	<b>824,138</b>	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,660,629	<b>2,855,621</b>	ودائع العملاء
49,351	<b>49,637</b>	مطلوبات أخرى
3,499	<b>3,494</b>	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
<u>3,543,468</u>	<u><b>3,732,890</b></u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
157,488	<b>157,488</b>	رأس المال
242,627	<b>250,883</b>	احتياطيات
400,115	<b>408,371</b>	أسهم خزينة
(43,957)	<b>(43,957)</b>	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
356,158	<b>364,414</b>	الحقوق غير المسيطرة
4,677	<b>4,627</b>	إجمالي حقوق الملكية
360,835	<b>369,041</b>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>3,904,303</u>	<u><b>4,101,931</b></u>	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	2015 ألف د.ك.	2016 ألف د.ك.	
	326,868	<b>356,158</b>	الرصيد كما في 1 يناير الخاص بمساهمي البنك
	16,684	<b>15,346</b>	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
	(12,890)	<b>(7,090)</b>	توزيعات أرباح مدفوعة
	<u>330,662</u>	<u><b>364,414</b></u>	الرصيد كما في 31 مارس الخاص بمساهمي البنك
	12,334	<b>4,627</b>	الحقوق غير المسيطرة
	<u>342,996</u>	<u><b>369,041</b></u>	مجموع حقوق الملكية كما في 31 مارس

بيان الأرباح أو الخسائر المجموع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	2015 ألف د.ك.	2016 ألف د.ك.	
	21,513	<b>21,237</b>	صافي إيرادات تمويل
	(6)	<b>73</b>	صافي أرباح (خسائر) بيع استثمارات
	505	<b>2,949</b>	صافي ربح بيع استثمار عقاري
	4,334	<b>3,955</b>	أتعاب وعمولات وإيرادات أخرى
	26,346	<b>28,214</b>	<b>إجمالي إيرادات التشغيل</b>
	(2,232)	<b>(3,706)</b>	المخصص وخسائر انخفاض القيمة
	24,114	<b>24,508</b>	<b>إيرادات التشغيل بعد المخصص وخسائر انخفاض القيمة</b>
	(8,281)	<b>(8,040)</b>	<b>إجمالي مصروفات التشغيل</b>
	15,833	<b>16,468</b>	<b>إجمالي ربح التشغيل</b>
	(711)	<b>(720)</b>	الضرائب
	256	<b>(156)</b>	صافي (الأرباح) الخسائر الخاصة بالحقوق غير المسيطرة
	<u>15,378</u>	<u><b>15,592</b></u>	<b>صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك</b>
	10.8	<b>11.0</b>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	2015 ألف د.ك.	2016 ألف د.ك.	
	15,378	<b>15,592</b>	صافي ربح السنة الخاص بمساهمي البنك
	(256)	<b>156</b>	صافي الأرباح (الخسائر) الخاصة بالحقوق غير المسيطرة للفترة
			الإيرادات الشاملة الأخرى:
			(خسائر) إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تبويبها إلى الأرباح والخسائر
			في فترات لاحقة:
	1,304	<b>(150)</b>	صافي الحركة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
	140	<b>(302)</b>	المتاحة للبيع
			فروق عملة من تحويل عمليات أجنبية
	1,444	<b>(452)</b>	إيرادات شاملة أخرى لا يمكن إعادة تبويبها إلى الأرباح
			والخسائر في فترات لاحقة:
	16,684	<b>15,346</b>	إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بمساهمي البنك
	(118)	<b>(50)</b>	إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بالحقوق غير المسيطرة
	<u>16,566</u>	<u><b>15,296</b></u>	

بيان التدفقات النقدية المجموع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	2015 ألف د.ك.	2016 ألف د.ك.	
	153,751	<b>9,670</b>	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
	12,350	<b>(7,382)</b>	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
	166,101	<b>2,288</b>	صافي الزيادة في النقد والأرصدة لدى البنوك
	268,000	<b>552,644</b>	النقد والأرصدة لدى البنوك في 1 يناير
	<u>434,101</u>	<u><b>554,932</b></u>	النقد والأرصدة لدى البنوك في 31 مارس

م	البيان	القيمة قبل تطبيق المعدلات (متوسط)	القيمة بعد تطبيق المعدلات (متوسط)
	<b>الأصول السائلة عالية الجودة:</b>		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	468,792	
	<b>التدفقات النقدية الخارجة:</b>		
2	ودائع التجزئة (Retail Deposits) والمشروعات الصغيرة:	48,636	7,718
3	الودائع المستقرة	-	-
4	الودائع الأقل استقرارا	48,636	7,718
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة (Unsecured Funding Wholesale)		
	بإستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	الودائع التشغيلية	660,501	413,551
7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	-	-
8	الإلتزامات المضمونة (Secured Funding)	660,501	413,551
9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى، منها:	8,260	826
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	8,260	826
13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	701,430	35,072
14	تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	51,040	51,040
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,041,725	
	<b>التدفقات النقدية الداخلة:</b>		
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا لأطراف المقابلة)	345,363	255,399
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	263	227
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	-	766,575
	<b>معيار تغطية السيولة</b>		
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		468,792
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		275,150
22	معيار تغطية السيولة		%170

**CAPITAL ADEQUACY  
& FINANCIAL LEVERAGE RATIOS**  
Three month period ended 31 March 2016  
(Unaudited)

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



معدلات كفاية رأس المال  
ومعدلات الرفع المالي  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(غير مدققة)

**CAPITAL ADEQUACY RATIOS**  
(Basel III) for period ended 31 March 2016

معدلات كفاية رأس المال  
(بازل III) للفترة المنتهية في 31 مارس 2016

	Three months ended 31 March		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
	2016 KD '000	2015 KD '000	2015 ألف د.ك.	2016 ألف د.ك.	
<b>Risk weighted assets</b>	<b>2,552,021</b>	2,088,410	2,088,410	<b>2,552,021</b>	الموجودات المرجحة بالمخاطر
Capital available					رأس المال المتاح
Tier 1 capital	<b>349,481</b>	303,787	303,787	<b>349,481</b>	رأس المال الشريحة الأولى
Tier 2 capital	<b>30,540</b>	25,101	25,101	<b>30,540</b>	رأس المال الشريحة الثانية
Total capital	<b>380,021</b>	328,888	328,888	<b>380,021</b>	إجمالي رأس المال
Tier 1 capital adequacy ratio	<b>13.69%</b>	14.55%	14.55%	<b>13.69%</b>	معدل كفاية رأس المال الشريحة الأولى
Total capital adequacy ratio	<b>14.89%</b>	15.75%	15.75%	<b>14.89%</b>	إجمالي معدل كفاية رأس المال

**FINANCIAL LEVERAGE RATIO**  
(Basel III) for period ended 31 March 2016

معدلات الرفع المالي  
(بازل III) للفترة المنتهية في 31 مارس 2016

	Three months ended 31 March		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
	2016 KD '000	2015 KD '000	2015 ألف د.ك.	2016 ألف د.ك.	
Tier 1 capital	<b>349,481</b>	303,787	303,787	<b>349,481</b>	رأس المال الشريحة الأولى
Total exposure	<b>5,281,634</b>	4,958,619	4,958,619	<b>5,281,634</b>	إجمالي التعرض للمخاطر
Financial leverage ratio	<b>6.62%</b>	6.13%	6.13%	<b>6.62%</b>	معدل الرفع المالي

# Overall LCR

البنك الأهلي المتحد



ahli united bank K.S.C.P

Day	Jan-16	Feb-16	Mar-16
1	166%	135%	147%
2	166%	129%	133%
3	166%	130%	133%
4	173%	131%	133%
5	165%	131%	133%
6	188%	131%	191%
7	159%	125%	185%
8	159%	135%	189%
9	159%	123%	186%
10	163%	137%	199%
11	163%	123%	199%
12	168%	123%	199%
13	162%	123%	195%
14	157%	126%	197%
15	157%	114%	189%
16	157%	116%	193%
17	159%	121%	213%
18	152%	120%	213%
19	148%	120%	213%
20	147%	120%	217%
21	142%	122%	237%
22	142%	123%	226%
23	142%	120%	222%
24	130%	138%	226%
25	109%	138%	226%
26	113%	138%	226%
27	109%	138%	221%
28	124%	168%	228%
29	124%	169%	227%
30	124%		232%
31	145%		215%