

www.alubafbank.com

نائب رئيس مجلس الإدارة

2017	2018	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
10,830	15,000	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للسنة
		تعديلات للبنود التالية:
10,537	5,838	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,082	1,004	استهلاك
515	536	إطفاء إستثمارات مدرجة بالكلفة المطفأة
153	(270)	(مكسب) خسارة على أوراق مالية إستثمارية
26	325	خسارة غير محققة من إستثمارات مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	(7)	الأرباح أو الخسائر
(779)	(848)	مكسب من إستبعاد موجودات ثابتة
22,364	21,578	إطفاء موجودات مصنفة كقروض وسلف
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
46,702	15,400	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,925	4,558	إستثمارات مصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(2,769)	أوراق مالية إستثمارية
48,027	(35,895)	قروض وسلف
(610)	116	فوائد مستحقة القبض
47	415	موجودات أخرى
(17,267)	75,013	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(22,898)	(45,634)	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(35,950)	(28,163)	مبالغ مستحقة لعملاء
105	548	فوائد مستحقة الدفع
2,143	258	مطلوبات أخرى
44,588	5,425	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(25,531)	(4,644)	شراء أوراق مالية إستثمارية
8,000	16,123	متحصلات من إستبعاد/إسترجاع أوراق مالية إستثمارية
(304)	(391)	شراء عقارات ومعدات وبرمجيات
-	7	متحصلات من بيع عقارات ومعدات
(17,835)	11,095	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(5,000)	أرباح أسهم مدفوعة
-	(5,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
26,753	11,520	صافي التغير في النقد وما في حكمه
651,092	677,834	النقد وما في حكمه في 1 يناير
677,845	689,354	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر

أرصدة	احتياطي قانوني	رأس المال
د	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
	21,257	250,000
	-	-
	21,257	250,000
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	1,500	-
	22,757	250,000
	20,174	250,000
	-	-
	-	-
	-	-
	1,083	-
	21,257	250,000

مقدقة	مقدقة	
2017	2018	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
		الموجودات
298,349	364,769	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي وبنوك أخرى
409,496	339,105	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
20,462	14,517	إستثمارات مصنفة كمدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
221,374	205,597	أوراق مالية إستثمارية
150,256	163,338	قروض وسلف
10,371	9,758	عقارات ومعدات وبرمجيات
6,744	6,628	فوائد مستحقة القبض
1,591	1,176	موجودات أخرى
1,118,643	1,104,888	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
569,557	644,570	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
133,417	87,783	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
93,805	65,642	مبالغ مستحقة لعملاء
1,086	1,634	فوائد مستحقة الدفع
6,927	7,192	مطلوبات أخرى
804,792	806,821	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
250,000	250,000	رأس المال
21,257	22,757	احتياطي قانوني
40,399	26,352	أرباح مبقاة
(2,805)	(6,042)	احتياطي القيمة العادلة
5,000	5,000	أرباح أسهم موسى بتوزيعها
313,851	298,067	مجموع حقوق الملكية
1,118,643	1,104,888	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

2017 ألف دولار امريكي	2018 ألف دولار امريكي	
39,541	42,861	دخل الفوائد ودخل مشابه
(10,212)	(14,068)	مصروفات الفوائد
29,329	28,793	صافي دخل الفوائد ودخل مشابه
4,254	4,856	دخل الرسوم والعمولات
18	(383)	(خسارة) مكسب من إستثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من
(153)	270	خلال الأرباح أو الخسائر
683	752	مكسب (خسارة) من أوراق مالية إستثمارية - صافي
9	2	مكسب ناتج من صرف عملات أجنبية - صافي
90	97	دخل أرباح الأسهم
34,230	34,387	دخل آخر
(10,537)	(5,838)	الدخل التشغيلي
23,693	28,549	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
7,533	7,798	صافي الدخل التشغيلي
1,082	1,004	تكاليف الموظفين
4,248	4,747	استهلاك
12,863	13,549	مصروفات تشغيلية أخرى
10,830	15,000	المصروفات التشغيلية
		صافي الربح للسنة

2017	2018	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
10,830	15,000	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
744	(4,321)	(خسارة) مكسب غير محقق للقيمة العادلة من استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(1,847)	إسترجاع الإضمحلال في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
744	(6,168)	(الخسارة) الدخل الشامل للسنة
11,574	8,832	مجموع الدخل الشامل للسنة