



البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

Trust & Experience الخبرة والثقة

عدن الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

البنك الأهلي اليمني

عدن، الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

البنك الأهلي اليمني
عدن، الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٣-١	تقرير مدقي الحسابات المستقلين
٤	بيان الدخل الشامل
٥	بيان المركز المالي
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٥٢-٨	الإيضاحات حول البيانات المالية

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

الدور الثالث، مبنى مكبي، مقابل مدرسة سبأ،
تقاطع سبأ، شارع القاهرة
ص.ب.: ١٦٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية
هـ: ٢٢٤٦٧٦ (١) ٩٦٧+
ف: ٢٢٤٦٧٦ (١) ٩٦٧+
ب.إ: bassam@rsm.ae
www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى معالي وزير المالية المحترم
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن البيانات المالية المدققة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني (البنك) والتي تتكون من بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وبيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة، تعرض بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الأداء المالي للبنك ومركزه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني.

أساس الرأي

لقد نفذنا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس لرأينا.

تأكيد أمر

بدون التحفظ في رأينا، وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١-ب) حول البيانات المالية، يعمل البنك في بيئة غير مواتية قد تؤثر على نشاطاته ولا تمكنه من تقديم بعض خدماته لعملائه أو تلبية بعض التزاماته ما يثير الشك حول قدرة البنك على مواصلة عمله على أساس مبدأ الاستمرارية في حالة استمرار أوضاع عدم الاستقرار الأمني والسياسي وانعكاساتها المختلفة، الأمر الذي يستدعي من الدولة مالكة البنك اتخاذ إجراءات جادة لمعالجة أي صعوبات قد يواجهها البنك فيما يتعلق بتلك الأمور.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني وعن الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة ضرورتها للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء البيان الجوهرية، سواءً بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها بديل واقعي إلا أن تقوم بذلك.

يتبع

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

الدور الثالث، مبنى مكبي، مقابل مدرسة سبأ،
تقاطع سبأ، شارع القاهرة
ص.ب.: ١٦٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية
هـ: +٩٦٧ (١) ٢٢٤٦٧٦
ف: +٩٦٧ (١) ٢٢٤٦٧٦
ب.إ: bassam@rsm.ae
www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى معالي وزير المالية المحترم

عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن البيانات المالية المدققة (تتمة)

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية (تتمة)

ينحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل، خالية من أية أخطاء بيان جوهرية سواء بسبب الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي مستوى عالي من التأكيدات، إلا إنها ليست ضماناً بأن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً أخطاء البيان الجوهرية عند وجودها. قد تنشأ أخطاء البيان من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نحن نقوم بإجراء أحكام مهنية والحفاظ على الشك المهني خلال التدقيق. نحن أيضاً:

- نحدد ونقيم مخاطر أخطاء البيان الجوهرية للبيانات المالية سواء بسبب الغش أو الخطأ، ونصمم ونؤدي إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ بيان جوهرية ناتج عن الغش هي أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، كون الغش قد يرتبط بالتواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- نحصل على فهم للرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لأجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للبنك.
- نقيم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أجرتها الإدارة.
- نستنتج بشأن ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان يوجد عدم يقين جوهرية يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بشك كبير حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا لاستنتاج بوجود عدم يقين جوهرية، فإنه مطلوب منا أن نلفت الانتباه في تقريرنا للتدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، أن نعدل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها إلى تاريخ إصدار تقريرنا. مع ذلك، قد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف مواصلة البنك لأعماله كمبدأ استمرارية.
- نقيم العرض الكلي وتركيب ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تقوم عليها بطريقة تحقق العرض العادل.
- نحن نتواصل مع مجلس الإدارة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجوه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية قد نحددها خلال تدقيقتنا.
- كما أننا نقدم لمجلس الإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وأن نتواصل معهم بشأن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيث أمكن الحماية ذات الصلة.

يتبع

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

الدور الثالث، مبنى مكبي، مقابل مدرسة سبأ،
تقاطع سبأ، شارع القاهرة
ص.ب.: ١٦٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية
هـ: +٩٦٧ (١) ٢٢٤٦٧٦
ف: +٩٦٧ (١) ٢٢٤٦٧٦
ب.إ: bassam@rsm.ae
www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى معالي وزير المالية
المحترم
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

علاوة على ما سبق، وكما هو مطلوب من قبل قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني، ندلي بما يلي:

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - أعدت البيانات المالية للبنك وتمتثل، من كافة النواحي الجوهرية، لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني؛
 - يحتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة، والبيانات المالية المرفقة تتفق مع ما هو وارد بتلك السجلات؛
 - يفصح الإيضاح رقم (٣٤) حول البيانات المالية للبنك عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة الجوهرية وتم توضيح الشروط التي تجرى على أساسها؛ وأسس إدارة تضارب المصالح.
- نؤكد أيضاً، أنه بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يتسبب في جعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م أيًا من مواد قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقوانين الأخرى ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني مما قد يكون له أثر جوهري على نشاطات البنك أو مركزه المالي.

دحمان ومشاركوه
Dahman & Co.
ترخيص: 973 License

د. بسام دحمان

عضو مجلس إدارة - المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين

سجل مراقبي الحسابات رقم (٨١٩)

عن دحمان ومشاركوه

مراسل لشبكة آر إس إم

عدن، الجمهورية اليمنية

٥ سبتمبر ٢٠١٩م

البنك الأهلي اليمني

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	الإيرادات
			إيرادات النشاط:
(١٢,٤١٠,٧٤٩)	(١٣,٦٠٨,٤٩٧)	٥	فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٧٠,٠١٦	٩٧,١٤٦	٦	فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦٤٨,٣١٥	٤٨٦,٦٠٨	٧	إيرادات العملات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي
-	٢١,٣١٢		عوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٢٣,٨١٩,٠٩٧	٢٨,٢٢٨,٦٦٠		عوائد أذون الخزانة
١٨,٠٠٠	٢٣,٢٣٢	٨	توزيعات الأرباح من الاستثمارات
١,٥٣٢,٦٢٣	١,٣١٨,٨٣٥		مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية
١٣,٦٧٧,٣٠٢	١٦,٥٦٧,٢٩٦		إجمالي إيرادات النشاط
٢,٥٨٠,٨٤٩	٩٧٢,٧٢٣	٩	الإيرادات الأخرى
١٦,٢٥٨,١٥١	١٧,٥٤٠,٠١٩		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٤,١٩٨,٢٨٤)	(٥,٧١٨,٠٨٣)	١٠	المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة
(٦٤٧,٧٦٤)	(٨٩٤,٨٨٦)	١١	المصروفات العمومية والإدارية
(٣,٠٣٢,٥٣٧)	(٣,٧٧٩,٧١٩)	١٢	المصروفات الأخرى
(٧,٨٧٨,٥٨٥)	(١٠,٣٩٢,٦٨٨)		إجمالي المصروفات
(٤,٨٦٤,٢٨٨)	(١,٤٨٦,٠٦٧)	١٣	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣,٥١٥,٢٧٨	٥,٦٦١,٢٦٤		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	١٤	الزكاة
٣,٢٦٥,٢٧٨	٥,٤١١,٢٦٤		ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(٦٥٣,٠٥٦)	(١,٠٨٢,٢٥٣)	١٥	ضريبة الدخل
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-		الدخل الشامل الآخر
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١	١٦	إجمالي الدخل الشامل الآخر
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين مرفق (صفحة ١ إلى ٣).

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

د. محمد حسين حليوبيا
رئيس مجلس الإدارة

د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

أروى علي سليمان الكوري
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

البنك الأهلي اليمني

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيضاح	الموجودات
٢١.٦٨٦.٦١١	٢٢.٧٥٣.٩٠٨			١٧	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	١.٠٠٠.٠٠٠			١٨	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١٦٦.٥٨٠.٨٢١	١٨٧.٥٣٦.٤١٠			١٩	أذون الخزينة، صافي
٦٦.٤٧٦.٧٨٢	٦٠.٢٦٤.١٠٩			٢٠	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٧.٢٤٢.٦٢٨	٦.٤٩٠.٦٣٨			٢١	التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
١.٦٠٠.٩٧٧	١.٤٤٦.١٨٧			٢٢	المديون والموجودات الأخرى، صافي
٤٢٥.٧٣٠	٣٤١.٧٩٢			٢٣	الاستثمارات، صافي
٢.٤٩٨.٤٠٧	٢.٩٥٥.٣١٣			٢٤	المقارن والآلات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكم
١.٠٧٢.٢١٠	١.٩٦٣.٧٢٢			٢٥	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
<u>٢٦٧.٥٨٤.١٦٦</u>	<u>٢٨٤.٧٥٢.٠٧٩</u>				إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
-	٢.٩٤١			٢٦	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٤٢.٧١٨.٠٧١	٢٥٢.٥٤٠.٧٠٣			٢٧	ودائع العملاء
٥.٨١٣.٢٠٠	٨.١٢٧.٤٦٩			٢٨	الدائنون والمطلوبات الأخرى
٦١٨.٦٦٩	٣.١٤٦.٢٨٥			٢٩	المخصصات الأخرى
<u>٢٤٩.١٤٩.٩٤٠</u>	<u>٢٦٣.٨١٧.٣٩٨</u>				إجمالي المطلوبات
					حقوق الملكية
١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠			٣٠	رأس المال المدفوع
٦.٦٠٥.٦٧٠	٧.٩٠٤.٣٧٤			٣١	الاحتياطيات
١.٨٢٨.٥٥٦	٣.٠٣٠.٣٠٧			٣٢	توزيعات الأرباح المقترحة
١٨.٤٣٤.٢٢٦	٢٠.٩٣٤.٦٨١				إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٦٧.٥٨٤.١٦٦</u>	<u>٢٨٤.٧٥٢.٠٧٩</u>				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٢.٧٤٢.٤٧٣	١٦.٤١٠.٨٨٣			٣٢	الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

د. محمد حسين خلوب
رئيس مجلس الإدارة

د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

أروى علي سليمان الكوري
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

توزيعات الأرباح				
الإجمالي	المقترحة	الاحتياطيات	رأس المال	
(إيضاح ١٦-ب)	(إيضاح ٣١)	(إيضاح ٣٠)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,٤٣٤,٢٢٦	١,٨٢٨,٥٥٦	٦,٦٠٥,٦٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م
الدخل الشامل				
٥,٦٦١,٢٦٤	٥,٦٦١,٢٦٤	-	-	ريح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	الزكاة
(١,٠٨٢,٢٥٣)	(١,٠٨٢,٢٥٣)	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٤,٣٢٩,٠١١	٤,٣٢٩,٠١١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
المعاملات مع الملاك				
(١,٨٢٨,٥٥٦)	(١,٨٢٨,٥٥٦)	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ١٦-ب)
-	(٦٤٩,٣٥٢)	٦٤٩,٣٥٢	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
-	(٦٤٩,٣٥٢)	٦٤٩,٣٥٢	-	المحول إلى الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
(١,٨٢٨,٥٥٦)	(٣,١٢٧,٢٦٠)	١,٢٩٨,٧٠٤	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
٢٠,٩٣٤,٦٨١	٣,٠٣٠,٣٠٧	٧,٩٠٤,٣٧٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
١٧,١٢٠,٦٢٣	١,٢٩٨,٦١٩	٥,٨٢٢,٠٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م
الدخل الشامل				
٣,٥١٥,٢٧٨	٣,٥١٥,٢٧٨	-	-	ريح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	الزكاة
(٦٥٣,٠٥٦)	(٦٥٣,٠٥٦)	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٦١٢,٢٢٢	٢,٦١٢,٢٢٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
المعاملات مع الملاك				
(١,٢٩٨,٦١٩)	(١,٢٩٨,٦١٩)	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ١٦-ب)
-	(٣٩١,٨٣٣)	٣٩١,٨٣٣	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
-	(٣٩١,٨٣٣)	٣٩١,٨٣٣	-	المحول إلى الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
(١,٢٩٨,٦١٩)	(٢,٠٨٢,٢٨٥)	٧٨٣,٦٦٦	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
١٨,٤٣٤,٢٢٦	١,٨٢٨,٥٥٦	٦,٦٠٥,٦٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١		التعديلات لما يلي:
١٠٩,٩٥٧	١١٢,٥٥٩		إهلاك العقارات والآلات والمعدات
٨٦٧,٢١٤	(١٣٣,٥٩٢)		فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٢,٦٦٦,٨٩٩	٣,٢٧٥,٦٤٤		المخصصات المكونة
(٢,٣٣٣,٨٩٣)	(٩٥٨,٣١٠)		المخصصات المستردة
٣,٩٢٢,٣٩٩	٦,٦٢٥,٣١٢		ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
			التغيرات في الموجودات البنكية
(٦,٤٦٦,٥٠٧)	١,٥٩٦,١٨٣		أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(٥,٤١٣,٥٣١)	٧,٢٦٠,٢٥١		الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٤٠١,٤٣١)	١,٤٦٩,٥٦٧		التسهيلات الإئتمانية المباشرة للعملاء قبل المخصص لقاء انخفاض القيمة وبعد الفوائد المعلقة
(٦٩٢,٨٩٣)	٧٨,٤١١		المدينون والموجودات الأخرى
(١٣,٩٧٤,٣٦٢)	١٠,٤٠٤,٤١٢		صافي النقصان / (الزيادة) في الموجودات البنكية
			التغيرات في المطلوبات البنكية
-	٢,٩٤١		الأرصدة المستحقة للبنوك
٧١,١٦٨,٢٢٤	٩,٨٢٢,٦٣٢		ودائع العملاء
٧٧١,٢٥٤	٢,٣١٤,٢٦٩		الدائنون والمطلوبات الأخرى
٧١,٩٣٩,٤٧٨	١٢,١٣٩,٨٤٢		صافي الزيادة في المطلوبات البنكية
٦١,٨٨٧,٥١٥	٢٩,١٦٩,٥٦٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
			الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٨٠٣,٠٢٧)	(٤٣,٤١٤,٨٧٤)		أذون الخزانة باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤٨,٧٥٨)	(١٥,٩٠٦)		الاستثمارات
(٣٧,١٨٦)	(٥٦٩,٤٦٥)		الإضافات للعقارات والآلات والمعدات
(١٦٣,٧٨٤)	(٨٩١,٥١٢)		الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
(٢٢,١٥٢,٧٥٥)	(٤٤,٨٩١,٧٥٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
			الأنشطة التمويلية
(١,٢٩٨,٦١٩)	(١,٨٢٨,٥٥٦)		توزيعات الأرباح المقترحة
(١,٢٩٨,٦١٩)	(١,٨٢٨,٥٥٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)
٣٨,٤٣٦,١٤١	(١٧,٥٥٠,٧٤٧)		صافي (النقصان) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)
٩٠,٧٧٤,٨٢٠	١٢٩,٢١٠,٩٦١		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
١٢٩,٢١٠,٩٦١	١١١,٦٦٠,٢١٤	٣٢	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ معلومات عامة

١-١ التأسيس

تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) في عدن في سنة ١٩٦٩م بموجب القانون رقم (٣٧) لسنة ١٩٦٩م والمعدل بالقانون رقم (٣٦) لسنة ١٩٧٢م الملغيان بموجب أحكام القانون رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م بشأن الشركات التجارية والقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م بشأن المصارف الإسلامية المعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م.

عُدل وضع البنك بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني الصادر بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والذي صدر بموجبه النظام الأساسي للبنك الأهلي اليمني، حيث كان حتى ذلك التاريخ يعمل بموجب القانون رقم (٣٥) لسنة ١٩٩١م بشأن الهيئات والمؤسسات والشركات العامة.

البنك مملوك بالكامل للدولة اليمنية تحت إشراف وزير المالية وهو مسجل في السجل التجاري برقم (١٧٤٨) وفي الغرفة التجارية برقم (٢٤٠٤).

١-٢ النشاط

يعد البنك من أكبر البنوك التجارية اليمنية ومساهم رئيسي في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في اليمن. وهو يقدم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الخزينة والاستثمارات. تقع الإدارة العامة للبنك في شارع الملكة أروى، وعنوانه البريدي: ص ب رقم (٥)، كريتر، عدن، الجمهورية اليمنية.

ينفذ البنك، بتمويل ذاتي، مشروعاً للتحديث والتطوير يهدف لتعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتعظيم الربحية، وقد وقع البنك بشأنه عقداً مع شركة استشارية دولية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦م. استكمل البنك تنفيذ الجزء الأول من المشروع- تقديم خدمات استشارات إدارية وتشغيلية ومصرفية ويعمل على تنفيذ الجزء الثاني من المشروع - تركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات حديثة (إيضاح ٢٥-أ).

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

استمر البنك في مزاولته نشاطه من خلال إدارته العامة و ٢٧ فرعاً تجارياً منتشرة في محافظات الجمهورية المختلفة وفرع إسلامي في مدينة صنعاء تحت إدارة مجلس إدارة مكون من ٦ أعضاء برئاسة الدكتور/ محمد حسين حلوب- رئيس مجلس الإدارة المعين بموجب القرار الجمهوري رقم (١٢) لسنة ٢٠١٧م بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧م، وفريق إدارة تنفيذية برئاسة الدكتور/ أحمد علي عمر بن سنكر المدير العام المعين بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٧) لسنة ٢٠١٧م بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٧م، وبلغ عدد الموظفين كما في نهاية السنة ٩٧١ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٩٦٦ موظفاً).

خلال السنة عقد مجلس الإدارة ٧ اجتماعات دورية واستثنائية خلال الفترة ٤ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ مايو ٢٠١٨م. وصادق بصفته الجمعية العامة للبنك على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٨م ورفعها لمعالي وزير المالية- عدن بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٨م.

حقق البنك نتائج للسنة جيدة في ظل استمرار ظروف عدم الاستقرار السياسي والأمني في البلد منذ أبريل ٢٠١٥م وانعكاساتها المختلفة وتدهور سعر العملة المحلية وتقلص حجم التعاملات محلياً وخارجياً وصعوبة التواصل مع بعض البنوك المراسلة، وذلك نتيجة للتدابير التي اتخذتها الإدارة لدعم استمرار تشغيل البنك. تعتقد الإدارة، أنه ورغم صعوبة التنبؤ بأثر الظروف المحيطة على البيانات المالية وتقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للبنك والخطط المالية المعدة للفترة اللاحقة، إلا أن البنك سوف يواصل أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور، لذلك أعدت البيانات المالية للبنك على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢ السياسات المحاسبية المهمة

السياسات المحاسبية الأساسية المعتمدة في إعداد البيانات المالية مبنية أدناه. طبقت هذه السياسات بثبات لكافة السنوات المعروضة، إلا إذا أشير لغير ذلك:

٢-١ البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية بيان الدخل الشامل وبيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حول البيانات المالية.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-أ البيانات المالية (تتمة)

يعترف بالربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل. يعرض البنك بيان الربح أو الخسارة باستخدام التصنيف وفقاً لوظيفة المصروفات. يعتقد البنك أن هذه الطريقة توفر معلومات أكثر فائدة لقراء البيانات المالية حيث تعكس بشكل أفضل طريقة إدارة العمليات من وجهة نظر تشغيلية.

يقوم شكل بيان المركز المالي على درجة السيولة وتصنيف الحسابات كمتداولة/ غير متداولة (إيضاح ٢-ن).

تعرض المعاملات مع الحكومة بصفتها المالك في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

يظهر بيان التدفقات النقدية التغيرات في النقدية وشبه النقدية الناتجة خلال السنة من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية. تتضمن النقدية وشبه النقدية الاستثمارات العالية السيولة. يظهر الإيضاح رقم (٣٣) في أي بند من بنود بيان المركز المالي تُدرج النقدية وشبه النقدية. تحدد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة، لذلك تعدل أرباح السنة ببنود غير نقدية مثل مكاسب وخسائر القياس، والتغيرات في المخصصات بالإضافة إلى التغيرات في المدينين والدائنين. إضافة إلى ذلك، تحذف جميع بنود الإيرادات والمصروفات من المعاملات النقدية المنسوبة للأنشطة الاستثمارية أو التمويلية. تصنف الفوائد المقبوضة أو المدفوعة كتدفقات نقدية تشغيلية. تحدد التدفقات النقدية من الاستثمارية والتمويلية باستخدام الطريقة المباشرة. يعتمد إسناد البنك للتدفقات النقدية إلى فئة التشغيل والاستثمار والتمويل على نموذج تشغيل للبنك (منهاج الإدارة).

يفصح البنك عن المخاطر التي يتعرض لها في الإيضاح رقم (٣٥) إدارة المخاطر ويفصح عن كفاية رأس المال في الإيضاح رقم (٣٦) إدارة رأس المال.

٢-ب عملة العرض

تعرض البيانات المالية بالريال اليمني، وكل القيم مقربة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير لغير ذلك.

٢-ج المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أو المعدلة المعتمدة

اعتمد البنك كافة المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أو المعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإلزامية لفترة التقرير الحالية. لم تطبق ميكراً أي معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة أو معدلة ليست إلزامية، بعد.

تعد المعايير والتفسيرات المحاسبية التالية أكثر صلة بالبنك:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨م. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويقدم تصنيفاً ونماذج قياس جديدة للموجودات المالية. تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا احتفظ بها ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية تنشأ في تواريخ محددة وتقتصر على أصل وفائدة. يقاس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا احتفظ به ضمن نموذج عمل هدفه كلاً من الاحتفاظ ببند الموجودات لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية تنشأ في تواريخ محددة وتقتصر على أصل وفائدة، وبيع بند الموجودات على أساس قيمته العادلة. تصنف وتُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا أُجرت المنشأة اختياراً لا رجعة فيه بشأن الاعتراف المبدئي لعرض المكاسب والخسائر على أدوات حقوق الملكية (غير المحفوظ بها للتجارة أو عوض محتمل معترف به في دمج أعمال) في الدخل الشامل الآخر.

رغم هذه المتطلبات، فإن بند الموجودات المالية قد يكون محدداً بشكل لا رجعة فيه عند قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لخفض تأثير أو حذف عدم تطابق محاسبي.

للمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتطلب المعيار عرض جزء التغير في القيمة العادلة المتعلق بالمخاطر الائتمانية للمنشأة في الدخل الشامل الآخر (إلا إذا أدى لعدم تطابق محاسبي).

يقصد بالمتطلبات المحاسبية للتحوط المبسطة محاذاة أكثر قرباً للمعالجة المحاسبية مع نشاطات إدارة المخاطر للمنشأة.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ج المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أو المعدلة المعتمدة (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

تستخدم متطلبات انخفاض القيمة نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" للاعتراف ببديل. يقاس انخفاض القيمة باستخدام طريقة خسارة الائتمان المتوقعة ل ١٢ شهر إلا إذا زادت مخاطر الائتمان لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، وفي هذه الحالة تعتمد طريقة خسارة الائتمان المتوقعة مدى حياة الأداة. للمدينين يتوفر منهج مبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام بدل الخسارة المتوقعة مدى حياة الأداة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيراد من العقود مع الزبائن

اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨م. يحل هذا المعيار محل عدة معايير محاسبة دولية وتفسيرات معايير محاسبة دولية منها معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد. يقدم المعيار نموذجاً شاملاً منفرداً للاعتراف بالإيراد. المبدأ الأساسي للمعيار هو أن المنشأة ستعترف بالإيراد لتصف نقل سلع أو خدمات موعود بها لزيائن بمبلغ يعكس العوض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه في مقابل تلك السلع أو الخدمات. قدم المعيار نموذج اعتراف بالإيراد قائم على العقد جديد مع منهج قياس مبني على توزيع سعر المعاملة. تعرض خسارة الائتمان منفصلة كمصروف وليس كتسوية مقابل الإيراد. تعرض العقود مع الزبائن في المركز المالي للمنشأة كالتزام عقد أو موجودات عقد أو مدين بناءً على العلاقة بين أداء المنشأة ودفع الزبون. تكاليف استحواذ الزبون وتكاليف الوفاء بالعقد يمكن، بناءً على معايير معينة، رسملتها كموجودات تطفأ على مدى مدة العقد.

٢-د أساس الإعداد

أعدت هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى أحكام كافة منشورات البنك المركزي اليمني، ومنها ما يتعلق بما يلي:

- استخدام حد أدنى لنسب مئوية لاحتساب المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٦م وتعديلاته اللاحقة،
- إدراج المخصص العام لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المنتظمة ضمن المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية.

إن تأثير هذين الاستثناءين عن معايير التقارير المالية الدولية على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

عرف التكلفة التاريخية

أعدت البيانات المالية بموجب عرف التكلفة التاريخية باستثناء، إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

التقديرات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد البيانات المالية استخدام تقديرات محاسبية معينة مهمة. ويتطلب أيضاً أن تمارس الإدارة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يفصح عن المجالات المتعلقة بدرجات عالية من الحكم أو التعقيد، أو المجالات حيث الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية في الإيضاح رقم (٣).

٢-هـ قياس القيمة العادلة

عند قياس بند موجودات أو مطلوبات، مالية أو غير مالية بالقيمة العادلة لأغراض الاعتراف أو الإفصاح، تقوم القيمة العادلة على أساس السعر الذي سيقبض لبيع بند موجودات أو سيدفع لنقل التزام في معاملة منظمة بين مساهمي السوق بتاريخ القياس، ويخمن أن تحدث المعاملة، سواء في السوق الأساسية أو في غياب السوق الأساسية، بأكثر سوق مفيدة.

تقاس القيمة العادلة باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها مساهمو السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات بتخمين أنهم يتصرفون لصالحهم اقتصادياً. بالنسبة للموجودات غير المالية يقوم قياس القيمة العادلة على أساس أعلى وأفضل استخدام.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-هـ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تستخدم طرق التثمين الملائمة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، لتضخيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتخفيض استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في ثلاثة مستويات، باستخدام الترتيب الهرمي للقيمة العادلة والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة لإجراء القياس. تراجع التصنيفات في كل تاريخ تقرير وتحدد التقلبات بين المستويات بناءً على إعادة تقييم أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة لقياسات القيمة العادلة الدورية وغير الدورية قد يستخدم مثنون خارجيون عند عدم توفر خبرة داخلية أو عندما يكون التثمين جوهرياً. يختار المثنون الخارجيون بناءً على المعرفة بالسوق والسمعة. حيثما يكون هناك تغيير جوهري في القيمة العادلة لبند موجودات أو مطلوبات من فترة لأخرى يتم إجراء تحليل يتضمن التحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تثمين والمقارنة، حيث أمكن، مع المصادر الخارجية للبيانات.

٢-و ترجمة العملات الأجنبية

- يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية أو ما يتطلب سداه بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات.
- يعاد ترجمة جميع الموجودات والمطلوبات النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يعاد ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. ويعاد ترجمة معاملات البنود غير النقدية التي تقاس على أساس القيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف السائدة عندما تحديد القيمة العادلة والاعتراف بها ضمن حقوق الملكية. يدرج فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.
- لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

٢-ز الاعتراف بالإيرادات

إيرادات النشاط

تتمثل إيرادات النشاط للبنك في إيرادات العمل المصرفي كما تحدده المادة رقم (٢-ح) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك ويعترف البنك بإيرادات النشاط على النحو التالي:

- الفوائد المقبوضة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدفوعة لقاء ودائع العملاء: على أساس مبدأ الاستحقاق باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال والذي يقوم على الاعتراف الأولي بالموجودات / المطلوبات المالية ولا يراجع لاحقاً. التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م لا يُعترف بإيرادات الفوائد على التسهيلات الائتمانية (التي مضى على استحقاقها ٣٠ يوم أو أكثر) حتى تحصل فعلاً.
- إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية كإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها: عند تحققها.
- مكسب بيع العملات الأجنبية: ويمثل فارق سعر البنك المركزي اليمني ومبلغ البيع للعملاء في تاريخ البيع.
- توزيعات الأرباح من الاستثمارات: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ.
- عوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني وأذون الخزانة: على أساس فترة الاستحقاق حيث يعترف بها في نهاية الفترة المالية بما يخص السنة من تلك الفوائد وتقضى عند تاريخ الاستحقاق.
- فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ عن الودائع الثابتة وبعض الحسابات الجارية لدى البنوك.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ز الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

الإيرادات الأخرى

يعترف بالإيرادات الأخرى عند قبضها أو عندما يثبت حق قبضها.

٢-ح منافع الموظفين

الإجازة الاعتيادية

يستحق الموظف إجازة اعتيادية براتب كامل عن كل سنة من الخدمة الفعلية لا تقل عن ثلاثين يوماً، وإذا بلغ سن الخمسين جاز له الحصول على إجازة اعتيادية لمدة خمسة وأربعين يوماً ولا تحتسب أيام الأعياد والعطلات الرسمية ضمن مدة الإجازة الاعتيادية إذا تخلتها بموجب المادة رقم (٥٣) من القانون رقم (١٩) لسنة ١٩٩١م بشأن الخدمة المدنية. ويكون التمتع بهذه الإجازة إلزامياً في سنة استحقاقها ولا تتراكم الإجازة لأكثر من ٩٠ يوماً كحد أقصى بموجب المادة رقم (٥٤) من نفس القانون.

التأمين الاجتماعي

تحتسب حصة موظفي البنك لقاء التأمين الاجتماعي وفقاً للقانون رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١م بشأن التأمينات الاجتماعية. يستقطع البنك هذه الحصة مباشرة من مرتبات الموظفين ويدفعها نيابة عنهم للهيئة العامة للتأمينات والمعاشات وفقاً لإجراءات الهيئة. تحمل حصة البنك السنوية في التأمين الاجتماعي على بند "المرتبات والأجور والمصروفات ذات العلاقة".

مكافأة نهاية الخدمة

يقدم البنك مكافأة نهاية خدمة لموظفيه منذ سنة ٢٠١٥م، وتتمثل في راتب ٣ أشهر للموظف وفقاً لآخر كشف راتب عند إحالته للتقاعد.

٢-ط عقود الإيجار

تعد العقود التي أبرمها البنك كعقود إيجار مباني البنك عقود إيجار تشغيلي وليس تمويلي حيث لا تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء كانت ملكية الموجودات فعلية أم لا. تُحتسب مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢-ي الزكاة

يدفع البنك مبلغ الزكاة المحتسب على رأس المال للسنة مقسماً على فروع الإدارة العامة للواجبات الزكوية في عدة محافظات بناءً على مطالبات الإدارة العامة للواجبات الزكوية/ عدن، ويحصل على مخالصة منها بإجمالي المبلغ المدفوع. تدرج التبرعات وما في حكمها والتي تصرف بنظر الإدارة ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

٢-ك الضرائب

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية

يحتسب التزام هذه الضريبة وفقاً للقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل ولائحته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠م وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية. يدفع المبلغ لقاء ضريبة الدخل وفقاً لإجراءات مصلحة الضرائب.

بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والمادة رقم (١٤-أ-٢) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل، البنك غير ملزم بدفع ضريبة على المخصصات لقاء خسائر/ انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة (والفوائد المعقدة) والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة التي يكونها امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ك الضرائب (تتمة)

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية (تتمة)

تشير المادة رقم (١٩-أ) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل على أنه "إذا خُتم حساب إحدى السنوات الخاضعة للضريبة بخسارة لأي مكلف قدم إقراره الضريبي معتمداً من محاسب قانوني مرخص ومستنداً إلى دفاتر وحسابات منتظمة وفقاً لأحكام هذا القانون، فإن هذه الخسارة تدخل ضمن مصروفات السنة التالية لسنة الخسارة وتخصم من أرباحها فإذا لم يكفِ الربح لتغطية الخسارة بأكملها نقل الباقي إلى السنة التي تليها وهكذا حتى السنة الخامسة من بداية الخصم. تشير المادة رقم (١٩-ب) إلى أنه لا يسري حكم المادة السابقة "على الخسائر التي تحملتها المنشأة في السنة الضريبية والسنوات السابقة إذا طرأ تغيير في ملكية رأسمالها بنسبة ١٠٠٪".

ضريبة المرتبات والأجور

يحتسب التزام هذه الضريبة وفقاً للقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل ولائحته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠م وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية. يستقطع البنك هذه الضريبة مباشرة من مرتبات الموظفين ويدفعها نيابة عنهم لمصلحة الضرائب وفقاً لإجراءات المصلحة.

٢-ل العائد الأساسي للسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الدخل الشامل للسنة، على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة المالية.

٢-م توزيع الأرباح

وفقاً للمادة رقم (١٠-أ) من النظام الأساسي للبنك يوزع صافي الربح بعد أداء الزكاة والضريبة على النحو التالي:

١٥٪	احتياطي قانوني؛	١٥٪	احتياطي عام؛
٦٠٪	حصة الحكومة من فائض الأرباح؛	١٠٪	حوافز للعاملين بحسب نشاطهم وفقاً لتقارير الأداء بناءً على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس.

٢-ن تصنيف المتداول وغير متداول

يصنف بند الموجودات كمتداول عندما يكون من المتوقع أن يتحقق أو يزمع بيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية للبنك؛ أو محتفظ به، أساساً، لغرض المتاجرة؛ أو من المتوقع أن يتحقق خلال ١٢ شهراً خلال فترة التقرير؛ أو أنه نقدية أو شبه نقدية إلا إذا قيد تداوله أو استخدامه لسداد بند مطلوبات لـ ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة التقرير. تصنف جميع الموجودات الأخرى كغير متداولة. يصنف بند المطلوبات كمتداول عندما يكون من المتوقع سداؤه في دورة التشغيل العادية للبنك؛ أو محتفظ به، أساساً، لغرض المتاجرة؛ أو مستحق التسوية خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير؛ أو لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل سداد بند المطلوبات لـ ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة التقرير. تصنف جميع المطلوبات الأخرى كغير متداولة.

٢-س الموجودات المالية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، يعترف بجميع الموجودات المالية، مبدئياً، بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة. لاحقاً تقاس (أ) بالتكلفة المطفأة أو (ب) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (ج) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على كل من نموذج الاعمال الذي ضمنه يحتفظ بها وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها إلا إذا تم تجنب عدم تطابق محاسبي.

يعترف بانخفاض قيمة الائتمان باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي بدلاً عن نموذج خسائر الائتمان التاريخية، وذلك على ثلاثة مراحل لموجودات مالية معينة أو في مرحلة واحدة (أي المنهج المبسط) لموجودات مالية أخرى بحسب مستوى مخاطر وحياة بند الموجودات المالي.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-س الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تتمثل في الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تنشأ في تواريخ محددة وتقتصر على أصل وفائدة ويكون بيعها عرضياً ونادراً.

الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

يمثل هذا الإحتياطي الحد الأدنى من الأرصدة الواجب أن يحتفظ بها البنك لدى البنك المركزي اليمني مقابل ودائع العملاء لديه بالريال اليمني والعملات الأجنبية بموجب المادة رقم (١١-ج) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك. هذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك. بموجب منشور البنك المركزي اليمني رقم (٤) لسنة ٢٠٠٩م بشأن البيان الأسبوعي الخاص باحتساب الإحتياطي الإلزامي على الودائع، يحتسب الإحتياطي الإلزامي على أساس متوسط أرصدة الودائع خلال الأسبوع بنسبة ٧% على أرصدة الودائع بالمحلية و ٢٠% على أرصدة الودائع بالعملة الأجنبية. خفضت نسبة هذا الإحتياطي على كافة الودائع بالعملة الأجنبية لدى البنك إلى ١٠% بموجب المادة رقم (١) من قرار محافظ البنك المركزي اليمني رقم (٣) لسنة ٢٠١٣م.

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

تمثل هذه الشهادات أداة من أدوات الدين العام المركزي اليمني وتعرض بالقيمة الاسمية. يبلغ العائد عليها لمدة (٣٠) يوماً نسبة فائدة سنوية ٢١% - ٣% من الأرباح للإدارة العامة للدين العام، بموجب الرسالة الصادرة من الإدارة العامة للدين العام والتسليف - البنك المركزي اليمني/ عدن بتاريخ ٢٥ نوفمبر ٢٠١٨م وموضوع "الإصدار رقم (٣) لطلبات الاكتتاب في سندات حكومية، شهادات إيداع، وودائع الوكالة".

أدون الخزنة

تصدر أدون الخزنة عن البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية لغرض الحصول على تدفقات نقدية لمواجهة النفقات العامة للدولة، وتعرض بقيمتها الاسمية ناقصةً الخصم غير المطفأ (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ استحقاقها على أساس طريقة القسط الثابت. بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة) تعتبر أدون الخزنة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها، جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

الأرصدة المستحقة من البنوك

تتمثل هذه الحسابات في الودائع الثابتة والحسابات الجارية لدى البنوك وتعرض بالتكلفة المطفأة. يحتسب المخصص لقاء انخفاض القيمة باستخدام المنهج المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة - في مرحلة واحدة على مدى حياة الأداة.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتمثل هذه الحسابات في القروض قصيرة الأجل وتسهيلات السحب على المكشوف. وتعرض في بيان المركز المالي بعد خصم المخصص لقاء انخفاض القيمة والفوائد المعلقة المتعلقة بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

يعترف بانخفاض قيمة هذه التسهيلات الائتمانية وفقاً لعدة مؤشرات كما يوضحها المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م وملحقه رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م وملحقه رقم (٨) لسنة ٢٠١٥م بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات اللازمة لها، والمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة) منها ما يلي:

- مقدار الفارق بين حجم إيداعات العميل والتدفقات النقدية في حساباته لدى البنك والعائد المستحق من المديونية لمدة زمنية معينة،
- مقدار تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل الممنوح لمدة زمنية معينة،
- مدة تأخر سداد العميل للدين أو القسط المتفق عليه أو الفوائد،

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-س الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

- ظهور خلل في المركز المالي للعميل ما ينتج عنه صافي حقوق ملكية بالسالب.

يحتسب المخصص لقاء انخفاض قيمة هذه التسهيلات بعد استبعاد الفوائد المعلقة والضمانات النقدية أو المصرفية عالية الجودة القابلة للتسييل في الأجل القصير المقابلة بنفس عملة التسهيل وفقاً للمعدلات التي تحددها المنشورات الدورية للبنك المركزي اليمني ذات الصلة.

طبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بالتماشي مع توجيهات منشورات البنك المركزي اليمني بخصوص التسهيلات الائتمانية المباشرة الصادرة في فترات سابقة فيما يتعلق بـ (أ) مراحل الاعتراف بانخفاض القيمة و(ب) فئات التصنيف الائتماني و(ج) نوع المخصص و(د) الفوائد المعلقة كما هو مبين أدناه، نظراً لعدم حصول البنك على أي توجيهات أو منشورات صادرة عن البنك المركزي اليمني بخصوص المعيار. ولم تظهر أي اختلافات جوهرية بين صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد مخصص انخفاض القيمة قبل وبعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية.

■ مراحل الاعتراف بانخفاض القيمة: امتثالاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ووفقاً للمنشورات الدورية للبنك المركزي اليمني ذات الصلة، يمر الاعتراف بانخفاض قيمة / خسائر هذه التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م في ثلاثة مراحل وفقاً لعدد من المؤشرات منها مدة تخلف السداد وذلك على النحو التالي:

--- منشورات البنك المركزي اليمني ---

----- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) -----

مدّة تخلف السداد		مراحل انخفاض القيمة	
الفئة الائتمانية	مدّة تخلف السداد	الاعتراف بالخسارة	التعرض لمخاطر الائتمان
منتظمة	أقل من ٣٠ يوم	الائتمانية المتوقعة	غير مرتفع جوهرياً منذ تاريخ الاعتراف المبدئي، أو بمخاطر ائتمانية منخفضة
تحت المراقبة	٣٠ يوم وأقل من ٩٠ يوم	الائتمانية المتوقعة	مرتفع جوهرياً منذ تاريخ الاعتراف المبدئي، ولا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة
دون المستوى	٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم	الائتمانية المتوقعة	لكمال حياة الدين
مشكوك فيه	١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم	الائتمانية المتوقعة	لكمال حياة الدين
ردئ	٣٦٠ يوم فأكثر	الائتمانية المتوقعة	لكمال حياة الدين

■ فئات التصنيف الائتماني: استناداً لمراحل انخفاض القيمة التي يستخدمها البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعيد تصنيف الفئات الائتمانية المتبع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وما قبلها كما هو مبين أدناه:

----- م ٢٠١٨ -----

م ٢٠١٧ وما قبلها		م ٢٠١٨	
الفئة الائتمانية	المجموعة الائتمانية	الفئة الائتمانية	مراحل انخفاض القيمة
منتظم	منتظمة	منتظم	الأولى
تحت المراقبة	منتظمة	تحت منتظم	الثانية
دون المستوى	غير منتظمة	منخفض القيمة	الثالثة
مشكوك في تحصيله	غير منتظمة	منخفض القيمة	الثالثة
ردئ	غير منتظمة	منخفض القيمة	الثالثة

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-س الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

- نوع المخصص: استناداً لفئات التصنيف الائتمانية التي يستخدمها البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعيد تحديد نوع المخصصات المتبع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وما قبلها مع استخدام المعدلات المحددة في منشورات البنك المركزي اليمني ذات الصلة، كما هو مبين أدناه:

٢٠١٧م وما قبلها			٢٠١٨م		
نوع المخصص	نسبة احتساب	الفئة الائتمانية	نوع المخصص	نسبة احتساب	الفئة الائتمانية
عام	٢%	منتظمة	عام	٢%	منتظم
	٢%	تحت المراقبة		٢%	
	١٥%	دون المستوى	محدد	١٥%	تحت منتظم
محدد	٤٥%	مشكوك في تحصيله		٤٥%	
	١٠٠%	ردئ	محدد	١٠٠%	منخفض القيمة

- الفوائد المعلقة: يطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إدراج فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتظمة ضمن الفوائد المعلقة. يقوم البنك بدرج فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تدفع هامشياً، أي تحت المنتظمة وغير المنتظمة، ضمن الفوائد المعلقة ولا يتم تعليلها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم إضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين بموجب المنشورات الدورية للبنك المركزي اليمني ذات الصلة.

المدينون

تتمثل هذه الحسابات بشكل رئيسي في مبالغ تخص البنك لدى موظفين أو جهات أخرى على أن تسترد لاحقاً، وتعرض بالتكلفة المطفأة. يحتسب المخصص لقاء انخفاض القيمة باستخدام المنهج المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة - في مرحلة واحدة على مدى حياة الأداة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتمثل في الموجودات المالية المحفوظ بها لغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية و/ أو البيع.

الاستثمارات

تتمثل هذه الاستثمارات في مساهمة البنك في رأسمال منشآت مالية وتجارية، وتظهر بالقيمة العادلة (سعر الشراء والتكاليف ذات الصلة باقتنائها)، ويعترف بتغيرات القيمة العادلة، بناءً على إشعار من جهة الاستثمار، في الدخل الشامل الآخر ثم تحول للاحتياطي ذي الصلة. يكون البنك مخصصاً لقاء انخفاض القيمة عند عدم إمكانية الحصول على توزيعات أرباح وتكبد الاستثمار خسائر متراكمة وفقاً لآخر بيانات مالية للاستثمار متاحة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل في الموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لم يكن لدى البنك أي موجودات مالية تتدرج ضمن هذه الفئة.

٢-ع الموجودات غير المالية

العقارات والآلات والمعدات

الاعتراف المبدي واللاحق

يعترف بجميع بنود العقارات والآلات والمعدات مبدئياً بالتكلفة التاريخية والتي تشمل سعر الشراء في تاريخ الشراء وأي تكاليف منسوبة مباشرة لجلب بند الموجودات للموقع والحالة اللازمة ليعملها بالأسلوب الذي كانت تنويته الإدارة.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ع الموجودات غير المالية (تتمة)

العقارات والآلات والمعدات (تتمة)

الاعتراف المبدي واللاحق (تتمة)

لاحقاً، بعد الاعتراف المبدي، تحمل بنود العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصة الإهلاك المتراكم وأي خسائر الانخفاض. يحتسب الإهلاك لشطب تكلفة الموجودات ناقصة قيمتها المتبقية المقدرة على مدى عمرها الإنتاجي الاقتصادي بطريقة القسط الثابت باستخدام المعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩م بهذا الخصوص كما هو مبين أدناه:

المباني	٢%	الأثاث والأجهزة - الخزائن	١٠% - ٢%
السيارات	٢٠%	السويقت وأجهزة وبرمجيات الكمبيوتر	٢٠%

التحسينات على العقارات المستأجرة على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل.

الأراضي لا تهلك

تراجع الأعمار الانتاجية والقيم المتبقية وطرق الإهلاك وتعدل إذا لزم الأمر في نهاية كل فترة تقرير، مع تأثير أي تغييرات في التقدير المأخوذ في الحساب على أساس محتمل.

انخفاض القيمة

تراجع المبالغ الدفترية لهذه الموجودات في كل تاريخ تقرير لمؤشرات انخفاض القيمة وحيث تنخفض قيمة بند موجودات، يخفض كمصروف من خلال بيان الربح أو الخسارة إلى مبلغه القابل للاسترداد المقدر وهو الأعلى لقيمة الاستخدام (القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات/ الوحدة) والقيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد لبند الموجودات المنفرد أو وحدة انتاج النقدية. تحدد المبالغ القابلة للاسترداد لبند الموجودات المنفرد، إلا إذا كان بند الموجودات لا يولد تدفقات نقدية للدخل مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. في هذه الحالة، تحدد المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات انتاج النقدية التي ينتمي لها بند الموجودات. توزع خسائر انخفاض القيمة لوحدات توليد النقدية أولاً مقابل شهرة الوحدة ومن ثم بالتناسب ضمن الموجودات الأخرى للوحدة. تدرج الزيادات اللاحقة في المبلغ القابل للاسترداد الناجم عن التغييرات في التقديرات في الربح أو الخسارة للمدى الذي يعكس فيه انخفاض القيمة.

إعادة التقييم

بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) العقارات والآلات والمعدات، يجب أن تتم عملية إعادة التقييم بصورة دورية منظمة للتأكد من أن القيمة الدفترية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة العادلة بتاريخ التقرير، ويذكر فارق إعادة التقييم في حساب "فائض إعادة التقييم" إلا في الحالات التي تعتبر فيها هذه الزيادة إلغاء لانخفاض سابق في قيمة نفس بند هذه الموجودات تم تحميله على المصاريف، حينها يقيد الفائض لحساب الإيرادات. يخضع إدراج نتائج إعادة تقييم عقارات وآلات ومعدات البنك في بياناته المالية لموافقة البنك المركزي اليمني.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف ببند العقارات والآلات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أن تتجم منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر لبند الموجودات. يحدد أي مكسب أو خسارة ناجمة عن استبعاد أو توقف عمل لبند عقارات وآلات ومعدات كفارق بين إيرادات البيع والمبلغ الدفترية لبند الموجودات ويعترف به في الربح أو الخسارة.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

تتمثل هذه الموجودات بمشاريع التشييد والتجهيزات الخاصة بالبنك التي بدأ تنفيذها ولم تستكمل، بعد، كما في تاريخ بيان المركز المالي. وهي تقيد بالتكلفة وتتضمن كافة المصروفات ذات الصلة ومنها الأتعاب المهنية والمبالغ المدفوعة للمطور أو المنفذ، وتحويل إلى العقارات والآلات والمعدات وتكون خاضعة للإهلاك أو تحويل للحساب الملائم عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ف المطلوبات المالية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، يعترف بجميع المطلوبات المالية، مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة. لاحقاً تقاس أ) بالتكلفة المطفأة أو ب) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على كل من نموذج الاعمال الذي ضمنه يحتفظ بها وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها إلا إذا تم تجنب عدم تطابق محاسبي.

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

تتمثل هذه المطلوبات في كافة الالتزامات المالية غير المصنفة ضمن المطلوبات المالية من خلال الربح أو الخسارة (للمتاجرة).

الأرصدة المستحقة للبنوك

تتمثل هذه الحسابات في الودائع الثابتة والحسابات الجارية البنكية المودعة لدى البنك.

ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء بشكل رئيسي في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة.

الدائنون

تتمثل هذه الحسابات بشكل رئيسي في التزامات تجاه موظفين أو جهات أخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل في المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لم يكن لدى البنك أي مطلوبات مالية تتدرج ضمن هذه الفئة.

٢-ص المخصصات الأخرى

بخلاف المخصصات التي يكونها البنك لقاء انخفاض القيمة لموجودات مالية وغير مالية، يعترف البنك بمخصصات أخرى عندما يكون لديه التزام (قانوني أو ضمني) ناجم عن حدث سابق، وقد يطلب من البنك تسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. المبلغ المعترف به كمخصص هو افضل تقدير للعبء المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، أخذاً بالاعتبار المخاطر وعدم الموثوقية المحيطة بالالتزام.

٢-ق الاحتياطات

الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقاً للمادة رقم (١٠-ب) من النظام الأساسي للبنك الأهلي يحتفظ البنك بالاحتياطي القانوني للعام أو كليهما معاً حتى يصل رصيد الاحتياطي إلى ضعف رأس المال المصرح به للبنك ويتوقف البنك عن الخصم واحتساب الاحتياطي عند بلوغه ذلك الحد، ويجوز زيادة تلك النسبة بناءً على اقتراح من إدارة البنك وإقرار المجلس وموافقة الوزير. وفقاً للمادة رقم (١٠-ج) من النظام الأساسي للبنك يجوز للبنك استخدام الاحتياطي العام في زيادة رأس المال أو تطوير أنشطة البنك ورفع كفاءاته، وذلك بناءً على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس والوزير.

احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

يدرج في هذا الاحتياطي الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات بموجب نتائج إعادة تقييم عقارات وآلات ومعدات البنك من قبل جهة مختصة مستقلة.

احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

مدرج في هذا الاحتياطي المكاسب والخسائر الناجمة عن الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات "المتوفرة للبيع" التي تمت في سنوات سابقة إلى أن تباع أو تحصل قيمتها أو تستبعد أو يحدد أنها منخفضة القيمة، حينئذ يعترف بتلك الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية- الاعتراف والقياس.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٢ الالتزامات العرضية والارتباطات

أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر انتمان الغرض الأساسي منها توفر الأموال لعميل ما عند الضرورة. لا تدرج هذه الحسابات في بيان المركز المالي كونها ليست موجودات أو مطلوبات فعلية للبنك في تاريخ التقرير، حيث تتحول من التزام عرضي إلى التزام مباشر في المستقبل ويلزم البنك بسداد المبالغ المترتبة عليها نيابة عن العميل، فقط، عند تعثر العميل عن السداد وفقاً لشروط العقد. تظهر هذه الحسابات بالقيمة غير المغطاة (صافي القيمة بعد خصم ما يقابلها من تأمينات نقدية) بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتمثل هذه الحسابات في خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير). يعترف بانخفاض القيمة لهذه التسهيلات ويكون مخصص لقاء انخفاض القيمة وفق الإجراءات المتبعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة. ابتداء من السنة ٢٠١٨م يحتسب البنك مخصصاً لقاء خطابات الضمان الخارجية امتثالاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بشأن نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة".

الالتزامات العرضية والارتباطات الأخرى

تتمثل هذه الحسابات في الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين والكمبيالات المعاد خصمها وارتباطات منح الإئتمان غير القابلة للإلغاء أو أن إلغائها سيترتب عليه تكبد البنك لغرامات أو مصروفات مهمة، وارتباطات عقود صرف العملة الآجلة وعقود سعر الفائدة وما شابه. أما الأوراق المالية التي لا يترتب على إيداعها لدى البنك أي مسؤولية عرضية عليه باعتبار أن البنك ليس طرفاً فيها، وتتحصر مسؤوليته في الحفظ الأمين لها كالكشيكات والكمبيالات المودعة برسم التحصيل والكمبيالات المودعة برسم الضمان أو إيداعاً حراً، فتعد من الحسابات النظامية، ويكتفى بإمسك دفاتر بيانية منتظمة لقيد القيمة يتم مراجعتها وضبطها وفقاً لنظم محكمة ورقابة سليمة دون إدراجها ضمن الالتزامات العرضية والارتباطات.

٢-ش النقدية وشبه النقدية

تتمثل النقدية وشبه النقدية للبنك في النقدية في الصندوق وأرصدة الحسابات المستحقة من البنوك وأذون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي.

٢-ت معاملات الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع جهات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذو العلاقة الذي يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة". إن الطرف ذي العلاقة هو شخص أو منشأة قادرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك. يفصح البنك في بياناته المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذو العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥% أو أكثر من رأسمالها. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م بشأن إقراض ذوي العلاقة والمصالح المتعلقة بهم. تخضع سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات لموافقة إدارة البنك.

٢-ث مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويعلن عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي، إذا، فقط إذا، كان هناك حق قانوني واجب النفاذ حالياً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٢-خ الموجودات برسم الأمانة

لا تُعامل الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة كموجودات للبنك، لذلك لا تدرج ضمن البيانات المالية للبنك.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة غير الإلزامية أو المطبقة مبكراً، بعد

لم تعتمد مبكراً المعايير المحاسبية المصدرة والمعدلة حديثاً لكنها ليست إلزامية، بعد، من قبل البنك لفترة التقرير السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. تقييم البنك لأثر هذه المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة والمعدلة، الأكثر صلة بالبنك هي كما يلي:

معيير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود التأجير

ينطبق هذا المعيار على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يحل المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود التأجير" وللمستأجرين أن يحدفوا تصنيفات عقود التأجير التشغيلي وعقود التأجير التمويلي. خاضع للاستثناءات، ترسمل موجودات "حق الاستخدام" في بيان المركز المالي، مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات تأجير مستقبلية حتمية تجرى على مدى أجل التأجير. تتعلق الاستثناءات بعقود التأجير قصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل) وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة (كالحواسيب الشخصية وقطع الأثاث المكتبي الصغيرة) حيث يوجد خيار سياسة محاسبية إما الاعتراف ببند موجودات "حق الاستخدام" أو مدفوعات التأجير كمصروف في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يعترف أيضاً بالالتزام المتعلق بالتأجير المرسمل معدلاً لمدفوعات التأجير المسبقة، وحوافز التأجير المقبوضة، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة والتقدير لأي تكاليف ترميم وإزالة وتفكيك مستقبلية. سيحل محل الاعتراف بمصروف التأجير التشغيلي بالقسط الثابت رسوم الإهلاك لبند الموجودات المؤجر (المتضمن في التكاليف التشغيلية) ومصروف فائدة على التزام التأجير (المتضمن في تكاليف التمويل). في فترات التأجير الأولى ستكون المصروفات المتعلقة بالتأجير بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) أعلى بالمقارنة مع مصروفات التأجير بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). إلا أن نتائج الأرباح قبل الفائدة والضريبة والإهلاك والإطفاء ستتحسن حيث سيحل محل مصروف التشغيل مصروف الفائدة والإهلاك في الربح أو الخسارة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). للتصنيف ضمن بيان التدفقات النقدية ستفصل مدفوعات التأجير إلى كل من أصل (نشاطات التمويل) وفائدة (إما نشاطات تشغيلية أو تمويلية). بالنسبة لمحاسبة المؤجر، لا يغير المعيار جوهرياً كيفية محاسبة المؤجر لعقود التأجير. سيعتمد البنك هذا المعيار من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩م إلا أن أثر اعتماده لم يتم تقييمه من قبل البنك، بعد.

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ البيانات المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال الفترة المالية موضع التقرير.

تستند التقديرات والافتراضات الأساسية على خبرة البنك السابقة وعوامل أخرى متعددة يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها أساس الأحكام التي يصدرها بشأن قيم الموجودات والمطلوبات التي قد لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى، لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. تراجع التقديرات والافتراضات القائمة عليها بشكل دوري ويعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يعدل فيها التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية. تخضع الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية لموافقة الإدارة.

تقديرات الإدارة

تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر مهمة للتعديلات الجوهرية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من المخصص لقاء انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة. عند تحديد المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، يأخذ البنك، بعين الاعتبار، عوامل عدة منها:

- المركز المالي للعميل ككل؛
- نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على القيام بأنشطة ربحية في مجال عمله وتحصيل دخل كافي ليتمكن من سداد المديونية؛
- قيمة الضمانات المقدمة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛ و
- تكلفة تسوية المديونية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٤ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

٤-أ معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وقام بإعادة تصنيف الأدوات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨م على النحو التالي:

----- القيمة الدفترية وفقاً ل-----		----- التصنيف وفقاً ل-----			
معيار التقارير المالية	معيار المحاسبة	معيار التقارير المالية الدولي	معيار المحاسبة الدولي رقم		
(الدولي رقم ٩)	(الدولي رقم ٣٩)	رقم (٩)	(٣٩)	الموجودات المالية	
٢١,٦٨٦,٦١١	٢١,٦٨٦,٦١١	بالتكلفة المطفأة	القروض والمديون	النقدية في الصندوق والاحتياطي الالزامي في البنك المركزي	
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	بالتكلفة المطفأة	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	أدوات الخزنة	
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	٦٦,٤٧٦,٧٨٢	بالتكلفة المطفأة	القروض والمديون	الأرصدة المستحقة من البنوك	
٧,٢٤٢,٦٢٨	٧,٢٤٢,٦٢٨	بالتكلفة المطفأة	القروض والمديون	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
٤٢٥,٧٣٠	٤٢٥,٧٣٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاستثمارات المتوفرة للبيع	الاستثمارات	
٢٦٢,٤١٢,٥٧٢	٢٦٢,٤١٢,٥٧٢	إجمالي الموجودات المالية			
-	-	المطلوبات المالية			
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	٢٤٢,٧١٨,٠٧١	بالتكلفة المطفأة	المطلوبات الأخرى	الأرصدة المستحقة للبنوك	
٥,٨١٣,٢٠٠	٥,٨١٣,٢٠٠	بالتكلفة المطفأة	المطلوبات الأخرى	ودائع العملاء	
٢٤٨,٥٣١,٢٧١	٢٤٨,٥٣١,٢٧١	بالتكلفة المطفأة	المطلوبات الأخرى	الدائنين والمطلوبات الأخرى	
		إجمالي المطلوبات المالية			

لم تتأثر، جوهرياً، القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨م بإعادة تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). مبين في الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية.

٤-ب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيراد من العقود مع الزبائن

اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، ولا توجد تغييرات جوهرية في إجراءات التعاقد مع العملاء أو احتساب الإيراد من العقود مع العملاء.

٥ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٩٩٦,٨٥٦	٦٨٤,٣٧٤	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٥-أ)	
(١٣,٤٠٧,٦٠٥)	(١٤,٢٩٢,٨٧١)	تكلفة ودائع العملاء (إيضاح ٥-ب)	
(١٢,٤١٠,٧٤٩)	(١٣,٦٠٨,٤٩٧)	إجمالي فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	

٥-أ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢٠١٧م	٢٠١٨م		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٧٤٦,٦٥٧	٤٠٩,٤٣٣	القروض قصيرة الأجل	
٢٥٠,١٩٩	٢٧٤,٩٤١	تسهيلات السحب على المكشوف	
٩٩٦,٨٥٦	٦٨٤,٣٧٤	إجمالي فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥ فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٥-ب تكلفة ودائع العملاء

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع الثابتة
(١٠٩,٤٣٤,١٠)	(١٠,٧٤٨,٣٧٣)	حسابات التوفير
(٣,٢٩٨,١٧١)	(٣,٥٤٤,٤٩٨)	
(١٣,٤٠٧,٦٠٥)	(١٤,٢٩٢,٨٧١)	إجمالي تكلفة ودائع العملاء

٦ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك (إيضاح ٦-أ)
٧٠,٠١٦	٩٧,١٤٦	فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك
-	-	
٧٠,٠١٦	٩٧,١٤٦	إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٦-أ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك الخارجية:
٦٩,٦٢١	٩٧,٢٢٣	الودائع الثابتة
٣٩٥	(٧٧)	الحسابات الجارية
٧٠,٠١٦	٩٧,١٤٦	إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٧ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٧-أ)
٦٦٢,٣٢٣	٥٠٩,٦٥٤	مصرفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٧-ب)
(١٤,٠٠٨)	(٢٣,٠٤٦)	إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي
٦٤٨,٣١٥	٤٨٦,٦٠٨	

٧-أ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات:
١٥٣,٧٠١	١٦٩,٤٦٧	خطابات الضمان
٢٢,٥٢١	١١١,٥٥٦	الاعتمادات المستندية - استيراد
١٧١,٠٨٦	٩٤,٦٨٥	الشيكات والتحويلات المالية
٧٣٤	٤٩٣	بوالص التحصيل وكمبيالات تصدير
٦٩,٩٨٤	٧٢,٦٤٨	رسوم:
٤٨,٩٠٠	١٣,٥٩٧	فتح وتجديد والغاء الودائع
٤,٠٠٣	٥,٤٧٠	الحسابات الجارية
١٩١,٣٩٤	٤١,٧٣٨	بريد وفاكس وسويفت
٦٦٢,٣٢٣	٥٠٩,٦٥٤	أخرى
		إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي (تتمة)

٧-ب مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	عمولات:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	للبنوك الخارجية
(١٢,٦٤٥)	(٢٠,٩٧٢)	الصرافين
(١,١٨٠)	(٩٩١)	البنوك المحلية
(-)	(٩٦)	لتحصيل أقساط القروض
(٤)	(-)	الفائدة المدينة على الرصيد المكشوف لدى البنك المركزي-عدن
(-)	(٦٦٥)	رسوم طباعة كشوفات البنك المركزي اليمني
(١٧٩)	(٣٢٢)	إجمالي مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(١٤,٠٠٨)	(٢٣,٠٤٦)	

٨ توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن (إيضاح ٨-أ)
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	بنك أليوباف الدولي العربي- البحرين (إيضاح ٨-ب)
-	٥,٢٣٢	شركة الخدمات المالية العربية- البحرين (إيضاح ٨-ج)
-	-	إجمالي توزيعات الأرباح من الاستثمارات
١٨,٠٠٠	٢٣,٢٣٢	

٨-أ شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن

بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٨م، حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٨-ب بنك أليوباف الدولي العربي- البحرين

بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٨م حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح ١٣,٧٦٨ دولار أمريكي يعادل ٥,٢٣٢ ألف ريال يمني بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٨-ج شركة الخدمات المالية العربية- البحرين

لم يحصل البنك على إجمالي توزيعات أرباح بمبلغ ١١,٧٦١ دولار أمريكي للسنوات ٢٠١٥م - ٢٠١٧م كما هو مبين أدناه بسبب صعوبة تحويل الشركة لتوزيعات الأرباح كما ورد في مذكرة البنك رقم ٢٠١٨/٣٨م بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨م الموجهة للشركة، بهذا الخصوص.

دولار أمريكي	البيانات المالية للاستثمار للسنة
٤,٣٧٣	٢٠١٧م
٤,٢٢٥	٢٠١٦م
٣,١٦٣	٢٠١٥م
١١,٧٦١	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٩ الإيرادات الأخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المسترد من المخصص لقاء:
٢,٠١٣,٧٧٦	٩٤٧,٨٤٢	انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢١-ب)
٢١٠,٧٧٢	-	انخفاض قيمة المدينون والموجودات الأخرى (إيضاح ٢٢-و)
٦,٩٥٨	١٠,٤٦٨	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٩-أ)
٣١٣,١٥٩	-	مشروع إدارة الفروع الإسلامية
-	٧,٩٧٧	إفقال الزيادة في الصناديق
٢٣,٩٩٩	٤,٤٣٩	إيرادات سنوات سابقة
-	١,٥٥٣	إيراد جزاءات الموظفين
١٢,١٨٥	-	رسوم تبديل فئات عملة محلية
-	٤٤٤	أخرى
٢,٥٨٠,٨٤٩	٩٧٢,٧٢٣	إجمالي الإيرادات الأخرى

١٠ المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المرتبات والأجور الأساسية
١,٥٦٦,١٧١	١,٨٧٥,٧٥٦	البدلات والمزايا
٩٣٠,٦٨٦	١,٧٨٠,٨٣٦	المكافآت والحوافز
١,٣٤٣,٨٤٢	١,٦٣٥,٣٥٩	الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-ج-١)
٩٤,٧٦٨	١٥٦,٥٧٤	حصة البنك في التأمين الاجتماعي
١٥٥,٠٧٥	١٢٧,٤٢٥	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-ج-٢)
٧٦,٨٢١	٩٢,٢٢٦	صندوق التدريب المهني
٢١,٠٢٢	٢٦,٨٦٥	التأهيل والتدريب:
٧,٨٧٣	١٣,٢١٢	التأهيل الأكاديمي والمهني (إيضاح ١٠-أ)
٢,٠٢٦	٩,٨٣٠	معهد الدراسات المصرفية (إيضاح ١٠-ب)
٤,١٩٨,٢٨٤	٥,٧١٨,٠٨٣	إجمالي المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م سدد البنك مبلغ ٤٨٢,٧٧٧ ألف ريال يمني (٢٠١٧م: ٣٩٩,٤٨٧ ألف ريال يمني) لقاء ضريبة الدخل عن الموظفين منها مبلغ ٢٥٧,٦٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٧م: ٢١٥,٩٩٨ ألف ريال يمني) بموجب الإقرارات الضريبية الشهرية حتى نهاية السنة، إلا أنه لم يتم الانتهاء من الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب، حتى تاريخ بيان المركز المالي.

١٠-أ التأهيل الأكاديمي والمهني

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	دورات تدريبية - محاسبة، تسويق، لغة إنجليزية
٥,٣٧٥	٧,١٤٩	دراسات عليا
١,١٠٥	٣,٦٢٤	بدل سفر ومواصلات - تدريب
١,٣٩٣	٢,٤٣٩	
٧,٨٧٣	١٣,٢١٢	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠ المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة (تتمة)

١٠-ب معهد الدراسات المصرفية

يمثل المبلغ مساهمة البنك في الموازنة التقديرية السنوية لمعهد الدراسات المصرفية بموجب القرار بالقانون رقم (٢٧) لسنة ١٩٧٨م بإنشاء وتنظيم معهد الدراسات المصرفية. يسدد البنك هذه المساهمة وفقاً لمطالبات المعهد.

١١ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٨,٤٤٦	٢٣٥,٣٤٥	الحراسة والأمن
٧٩,٥٤٠	١٠٦,٧٤٤	المواصلات الداخلية والخارجية
٦٦,٣٠١	٨٤,١٥٨	الصيانة والترميم
٥٥,١٥٨	٦٨,٥٥٩	الإيجارات
٦٨,٩٧٥	٦٥,٠٩١	الوقود والزيوت - سيارات ومولدات
٣٥,٠٦٧	٥١,٣٩١	الكهرباء والماء
٢٠,٨٨٠	٤٦,٨٥٧	الإعلان والنشر
٣٧,٣٩٢	٤١,٩٩٤	القرطاسية ومطبوعات
٢٥,٧٧١	٣٧,٠١٨	التبرعات والهبات
٢٠,٤٥٥	٣٦,٩٢٩	البريد والاتصالات
٢١,٠٢١	٣٤,٨٠١	الأتعاب المهنية والاستشارات
١١,٨٩٤	٢٤,٤٣١	التأمين
١٤,٢٣٩	١٥,٧٨٥	الضيافة والاستقبال
١٧,٤٩٨	١٥,٢٩٦	الاشتراكات
٢,٩٧٢	٤,٧٩٦	الرسوم الحكومية
٣,٦٥٠	٣,٣٢٧	تقنية المعلومات
٢٤٩	٣,٢١٩	الغرامات - البنك المركزي اليمني
٨,٢٥٦	١٩,١٤٥	أخرى
٦٤٧,٧٦٤	٨٩٤,٨٨٦	إجمالي المصروفات العمومية والإدارية

١٢ المصروفات الأخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٦٦٦,٨٩٩	٣,٢٧٥,٦٤٤	المخصصات المكونة خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
٢٤٦,٤٧٢	٣٠٤,٣١٩	رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ١٢-ب)
١٠٩,٩٥٧	١١٢,٥٥٩	إهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢٤)
٢,٣٠٧	٧٤,٣٨٩	مصروفات سنوات سابقة (إيضاح ١٢-ج)
٦,٩٠٢	١٢,٨٠٨	المصروفات القضائية (إيضاح ١٢-د)
٣,٠٣٢,٥٣٧	٣,٧٧٩,٧١٩	إجمالي المصروفات الأخرى

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٢ المصروفات الأخرى (تتمة)

أ-١٢ المخصصات المكونة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	لقاء:
-	١,٩١٥,٩٠١	خطابات ضمان- خارجي محل عدم توافق (إيضاح ٢٩-أ)
-	٥٠٠,٠٠٠	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-ب)
٢,٦٦٣,٨٦٤	٣٥١,٦٧٩	انخفاض قيمة التسهيلات الإئتمانية المباشرة (إيضاح ٢١-ب)
٣,٠٣٥	٢١٢,٧٨٤	التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة - عام (إيضاح ٢٩-ج)
-	١٨٩,٥٦٠	انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من البنوك (إيضاح ٢٠-أ)
-	١٠٥,٧٢٠	انخفاض قيمة الاستثمارات (إيضاح ٢٣-ج)
٢,٦٦٦,٨٩٩	٣,٢٧٥,٦٤٤	إجمالي المخصصات المكونة

ب-١٢ رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

يدفع البنك رسوم اشتراك سنوية في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية بموجب القانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية. تتمثل هذه الرسوم في نسبة من مجموع الودائع لدى البنك باستثناء الودائع الحكومية والودائع بين البنوك والتأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمان هذه التأمينات، بموجب المادة رقم (١٣) من نفس القانون.

ج-١٢ مصروفات سنوات سابقة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فارق ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦م المدفوع خلال السنة (إيضاح ١٥)
-	٤٥,٩٢٠	فوارق مستحقات الموظفين
-	١٢,٥٥٧	تكريم الموظفين
-	٨,٢٥٠	بقية رسوم معهد الدراسات المصرفية- ٢٠١٦م
-	٥,٨٤٠	الاشتراكات في صحيفة ١٤ أكتوبر
-	١٥٧	أخرى
٢,٣٠٧	١,٦٦٥	
٢,٣٠٧	٧٤,٣٨٩	إجمالي مصروفات سنوات سابقة

د-١٢ المصروفات القضائية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	متابعة قضايا:
١٥	٢,٤٥٠	الشهيد عبدالله النقيب- مدير فرع عبد العزيز عبد الولي سابقاً
-	١,٢٠٠	ديون متعثرة- علي حسين الثور الطبية
-	١,٤٣٠	ديون متعثرة- شركة المحضار للادوية والمستلزمات الطبية
-	٥٥٧	خطابات ضمان محل عدم توافق
-	٢٧٥	شركة النفط
-	١٨٥	شقق الرويمي
-	١,٣٢٠	رواتب محامين ومكافآت متابعة
٦,٨٨٧	٥,٣٩١	أخرى
٦,٩٠٢	١٢,٨٠٨	إجمالي المصروفات القضائية

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٣ فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٣٢,٦١٥	٥٣٧,٩٦٧	مكسب إعادة ترجمة الأرصدة المدينة بالعملة الأجنبية
(٦,٠٩٦,٩٠٣)	(٢,٠٢٤,٠٣٤)	(خسارة) إعادة ترجمة الأرصدة الدائنة بالعملة الأجنبية
(٤,٨٦٤,٢٨٨)	(١,٤٨٦,٠٦٧)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

١٤ الزكاة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	الرصيد في ١ يناير
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	المكون للسنة
(٢٤٢,٠٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)	(المدفوع) خلال السنة:
(٥,٠٠٠)	(-)	عدن
(٢,٠٠٠)	(-)	الحديدة
(٦٠٠)	(-)	تعز
(٤٠٠)	(-)	حضر موت - الساحل
-	٦٢,٥٠٠	حضر موت - الوادي
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

استكمل البنك دفع التزام الزكاة للسنة ٢٠١٨م وحصل على المخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن في فترة لاحقة (إيضاح ٤١-أ) (٢٠١٧م: المخالصة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٧م).

١٥ ضريبة الدخل

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦٣,٧٩٢	٦٠٨,٠٥٦	الرصيد في ١ يناير
-	٤٥,٠٠٠	تسوية فارق ضريبة لسنة ٢٠١٦م مدفوعة خلال السنة (إيضاح ١٢-ج)
٦٥٣,٠٥٦	١,٠٨٢,٢٥٣	المكون للسنة - ٢٠% (إيضاح ٢٨-ب)
(٥٠٨,٧٩٢)	(٦٥٣,٠٥٦)	(المدفوع) خلال السنة - للسنة السابقة
٦٠٨,٠٥٦	١,٠٨٢,٢٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

سدد البنك دفعات من التزام ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م في فترة لاحقة (إيضاح ٤١-ب).

١٦ الدخل الشامل للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م حقق البنك إجمالي دخل شامل (فائض أرباح) مبلغ ٤,٣٢٩,٠١١ ألف ريال يمني (٢٠١٧م: دخل شامل قدره ٢,٦١٢,٢٢٢ ألف ريال يمني).

١٦-أ العائد الأساسي للسهم

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١	الدخل الشامل للسنة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٦١	٤٣٣	العائد الأساسي للسهم

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٦ الدخل الشامل للسنة (تتمة)

١٦-ب توزيعات الأرباح المقترحة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وزع الدخل الشامل (فائض الأرباح) للسنة بعد أداء الزكاة وضريبة كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٩٨,٦١٩	١,٨٢٨,٥٥٦	الرصيد في ١ يناير
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١	الدخل الشامل للسنة
(١,١١٣,١٠١)	(١,٥٦٧,٣٣٣)	حصة الدولة من ربح السنة السابقة- محتجزة (إيضاح ٢٨-أ)
(١٨٥,٥١٨)	(٢٦١,٢٢٣)	حصة العاملين من ربح السنة السابقة- مدفوعة
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١	الرصيد القابل للتوزيع للسنة
(٣٩١,٨٣٣)	(٦٤٩,٣٥٢)	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة
(٣٩١,٨٣٣)	(٦٤٩,٣٥٢)	المحول إلى الاحتياطي العام خلال السنة
١,٨٢٨,٥٥٦	٣,٠٣٠,٣٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		توزيعات الأرباح المقترحة للسنة الحالية:
١,٥٦٧,٣٣٣	٢,٥٩٧,٤٠٧	حصة الدولة
٢٦١,٢٢٣	٤٣٢,٩٠٠	حصة العاملين
١,٨٢٨,٥٥٦	٣,٠٣٠,٣٠٧	إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة

١٧ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٢٢,٦٩٠	٣,١٤٩,٨١٤	النقدية في الصندوق:
١,٥٨٢,٩٠٢	٢,٢١٩,٢٥٨	بالعملات الأجنبية
٢,٧٠٥,٥٩٢	٥,٣٦٩,٠٧٢	بالعملة المحلية
		إجمالي النقدية في الصندوق
١١,٩٤٧,٤٥٤	٩,٨٠٦,٠٧٤	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني:
٧,٠٣٣,٥٦٥	٧,٥٧٨,٧٦٢	بالعملة المحلية
١٨,٩٨١,٠١٩	١٧,٣٨٤,٨٣٦	بالعملات الأجنبية
٢١,٦٨٦,٦١١	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	إجمالي أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
		إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

١٨ شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القيمة الاسمية، المدة:
-	٥٠٠,٠٠٠	٤٠ يوماً
-	٥٠٠,٠٠٠	٣٠ يوماً
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٩ أذون الخزانة، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القيمة الاسمية لمدة:
٩٢,٠١٧,٠٠٠	١٠٢,٥٩٩,٠٠٠	٩١ يوماً
٢٥,٢٣٣,٠٠٠	٢٨,٦٠٦,٠٠٠	١٨٢ يوماً
٥٥,٦٠٠,٠٠٠	٦٣,٣٢٢,٠٠٠	٣٦٤ يوماً
١٧٢,٨٥٠,٠٠٠	١٩٤,٥٢٧,٠٠٠	إجمالي القيمة الاسمية
(١,٩٩٩,٥٣٦)	(٢,١٦٨,٣٥٨)	خصم الإصدار لمدة:
(٨٧٨,٤٨٢)	(٩٨٩,٩٠٢)	٩١ يوماً
(٣,٣٩١,١٦١)	(٣,٨٣٢,٣٣٠)	١٨٢ يوماً
(٦,٢٦٩,١٧٩)	(٦,٩٩٠,٥٩٠)	٣٦٤ يوماً
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	إجمالي خصم الإصدار
		إجمالي أذون الخزانة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٨١ - ١٦,٩٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٥,٨ - ١٦,٦%) ويستحق آخرها بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩م (٣٠ ديسمبر ٢٠١٧م).

٢٠ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك المحلية:
٢٨,٦٩٦,٦١١	٣٩,٩٩١,٧٥٢	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
١٧,٨٩٨,٢١٥	٣,٨٨٩,١٥٠	بالعملات الأجنبية
٤٦,٥٩٤,٨٢٦	٤٣,٨٨٠,٩٠٢	بالعملة المحلية
		إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٢٩٨	٤٢٩	الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:
١٧٤	٨	الحسابات الجارية التجارية
٤٧٢	٤٣٧	الودائع الاستثمارية الإسلامية
٤٦,٥٩٥,٢٩٨	٤٣,٨٨١,٣٣٩	إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية الأخرى
		إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية
١٢,٤٢٣,٧٥٣	٥,٦٠٣,١٤٧	البنوك الخارجية:
٧,٤٥٧,٧٣١	١٠,٩٧٧,١٠٣	الحسابات الجارية
١٩,٨٨١,٤٨٤	١٦,٥٨٠,٢٥٠	الودائع الثابتة
-	(١٩٧,٤٨٠)	إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك الخارجية
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	٦٠,٢٦٤,١٠٩	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٠-أ)
		إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي (تتمة)

٢٠-أ المخصص لقاء انخفاض القيمة

فارق اعادة ترجمة		الأرصدة بالعملات			المكون خلال	
٢٠١٧م	إعادة تصنيف	الاجنبية	السنة	٢٠١٨م	حساب جاري:	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بنك آسيا كاتليم - تركيا	
-	-	-	١٨٩,٥٦٠	١٨٩,٥٦٠	-	
-	٨,٥٩٩	(٦٧٩)	-	-	-	بنك الاعتماد والتنمية - هولندا
-	٨,٥٩٩	(٦٧٩)	١٨٩,٥٦٠	١٩٧,٤٨٠	-	الإجمالي

٢١ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	مجم التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٢١-أ)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢١-ب)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٢١-ج)
١٤,٨٤٠,١٤٣	١٣,٨٥٧,٧٨٩	(٥,٥٣١,٤٠٨)	(٢,٥٥٣,٣٢٠)
٧,٢٤٢,٦٢٨	٦,٤٩٠,٦٣٨		

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢١-أ مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢١-أ-١ المستفيدين

٢٠١٧م	٢٠١٨م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة	تسهيلات السحب	على المكشوف
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩,٧٥٠,٩١٢	٨,٦٥٧,٤٤١	٣,٩٥٧,٤٦٠	٤,٦٩٩,٩٨١	٤,٦٩٩,٩٨١
٤,١٥٦,٩٤٥	٣,٩٠٦,٣٣٣	-	٣,٩٠٦,٣٣٣	٣,٩٠٦,٣٣٣
٩٧١,٨٩٩	١,٢٩٣,٦٧١	١,٢٩٣,٦٧١	-	-
٥,٣٨٧	٣٤٤	٣٤٤	-	-
١٤,٨٤٠,١٤٣	١٣,٨٥٧,٧٨٩	٥,٢٥١,٤٧٥	٨,٦٠٦,٣١٤	٨,٦٠٦,٣١٤

الإجمالي

٢١-أ-٢ الأغراض

٢٠١٧م	٢٠١٨م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة	تسهيلات السحب	على المكشوف
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠,٢٣٢,٥٩٤	٩,٦٢٢,١٧٥	١,١٩٥,٣١٦	٨,٤٢٦,٨٥٩	٨,٤٢٦,٨٥٩
٣,٠٢٢,٠٠٢	٣,١٦٧,٥٨١	٣,١٦٧,٥٨١	-	-
١,٠٠٠,٩٤٧	٨٥٦,٧٢٣	٨٤٦,٦٠٨	١٠,١١٥	١٠,١١٥
٥٨٤,٦٠٠	٥٣,٨٣٨	١٥,٩٠١	٣٧,٩٣٧	٣٧,٩٣٧
-	١٥٧,٤٧٢	٢٦,٠٦٧	١٣١,٤٠٥	١٣١,٤٠٥
١٤,٨٤٠,١٤٣	١٣,٨٥٧,٧٨٩	٥,٢٥١,٤٧٣	٨,٦٠٦,٣١٦	٨,٦٠٦,٣١٦

الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢١ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٢١-ب المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠١٧م	٢٠١٨م					
المخصص	المخصص	صافي الدين	الفوائد المعطاة	الضمان النقدي	مجموع القيمة	التصنيف الائتماني
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	منتظم
٢٨,٠٧٨	٣١,١٦٨	١,٥٥٨,٤١٢	(١,١٩٦)	(١١١,٦٧٣)	١,٦٧١,٢٨١	تحت منتظم:
٩,٣١٨	٥,٢١٧	٢٥٩,٩٢٢	(٢,٨٥٠)	(-)	٢٦٢,٧٧٢	تحت المراقبة
١٧٩,٢٩٨	١٢٩,٣٨٠	٨٦٢,٥٣٢	(١٢,٦٧٩)	(-)	٨٧٥,٢١١	دون المستوى
٢٦٣,١١٧	٥٥,٩١١	١١٧,٩٩٩	(٣٢,٩٤٩)	(١,٥٢٨,٨١٩)	١,٦٧٩,٧٦٧	مشكوك في تحصيله
٥,٠٥١,٥٩٧	٤,٥٩٢,١٥٥	٣,٦٩٩,٧٤٠	(٢,٥٠٣,٦٤٦)	(٣,١٦٥,٣٧٢)	٩,٣٦٨,٧٥٨	منخفض القيمة
٥,٥٣١,٤٠٨	٤,٨١٣,٨٣١	٦,٤٩٨,٦٠٥	(٢,٥٥٣,٣٢٠)	(٤,٨٠٥,٨٦٤)	١٣,٨٥٧,٧٨٩	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كانت حركة المخصص لقاء انخفاض القيمة على النحو التالي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م				
	محدد			عام	
الإجمالي	الإجمالي	منخفض القيمة	تحت منتظم	منتظم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٠٤٥,٠٧٢	٥,٥٣١,٤٠٨	٥,٢١١,٣٥٤	٢٩١,٩٧٦	٢٨,٠٧٨	الرصيد في ١ يناير
٨٣٦,٢٤٨	(١٢١,٤١٤)	(٩٤,٨١٦)	(٢٦,٥٩٨)	(-)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢,٠١٣,٧٧٦)	(٩٤٧,٨٤٢)	(٦٧٣,٤٨٥)	(٢٥٧,٨٥٩)	(١٦,٤٩٨)	المسترد خلال السنة (إيضاح ٩)
٢,٦٦٣,٨٦٤	٣٥١,٦٧٩	١٤٩,١٠٢	١٨٢,٩٨٩	١٩,٥٨٨	المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
٥,٥٣١,٤٠٨	٤,٨١٣,٨٣١	٤,٥٩٢,١٥٥	١٩٠,٥٠٨	٣١,١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١-ج الفوائد المعطاة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٤٠٩,٧٢٧	٢,٠٦٦,١٠٧	الرصيد في ١ يناير
٢١٦,٢٣٧	(٥١,٢٨٦)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٥١٠)	(١١٦,٢٥٨)	(المشطوب) خلال السنة
(٣١٥,٢٩٧)	(١٩٨,١٥٤)	(المسترد) خلال السنة
٧٥٥,٩٥٠	٨٥٢,٩١١	المكون خلال السنة
٢,٠٦٦,١٠٧	٢,٥٥٣,٣٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٢ المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤٥,٧٢٩	١,١٩٨,٢١٢	إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٢-أ)
٨٤١,٠٤٨	٨٤٣,١٢٧	مخاطر التشغيل (إيضاح ٢٢-ب)
٦٢,٩٤٠	١٩٤,٩٤٢	المدفوعات مقدماً
٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	قيود مدينة معلقة لحساب الإدارة العامة لدى البنك المركزي اليمني منذ ١٩٩٠م - ١٩٩٦م
١٦,٩٣٤	١٦,٩٣٤	عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون متعثرة (إيضاح ٢٢-ج)
٩,٦٧٥	١٤,٢٦٠	قيود تحت التسوية في الإدارة العامة (إيضاح ٢٢-د)
٨,٤٠٤	٩,٦٦٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١,٨٠٧	٥,٣٦٠	الفوائد المستحقة القبض
٤٦٥,٠٨٠	٣,٤٢٠	الحسابات المتقابلة بين الفروع (إيضاح ٢٢-هـ)
٣٧٤,٤٦٩	١٦١,٧٥١	أخرى
٢,٥٥٥,٥٩٣	٢,٤٧٧,١٨٢	إجمالي المدينون والموجودات الأخرى
(٩٥٤,٦١٦)	(١,٠٣٠,٩٩٥)	المخصص لقاء انخفاض القيمة (الإيضاح ٢٢-و)
١,٦٠٠,٩٧٧	١,٤٤٦,١٨٧	إجمالي المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٢-أ إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني

بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٧م افتتح البنك رسمياً فرعاً إسلامياً في مدينة صنعاء، الجمهورية اليمنية، كأول فرع تابع لإدارة الفروع الإسلامية يفتتح رسمياً. يأتي تأسيس هذه الإدارة استجابة لقرار مجلس الإدارة رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٩م الصادر بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٠٩م بشأن توصية لجنة إعداد ودراسة إنشاء فرع للمعاملات الإسلامية، ومصادقة معالي وزير المالية على هذا القرار بتاريخ ١ أبريل ٢٠٠٩م. وقد حصل البنك على ترخيص نهائي من البنك المركزي اليمني لفتح الفرع الإسلامي بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٥م بناءً على الموافقة المبدئية الممنوحة للبنك برقم (٧١٣٩) بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٤م.

٢٢-ب مخاطر التشغيل

تتمثل هذه المبالغ في الاختلاسات وأخطاء العمل وكذلك مباني الفروع المستولى عليها ونقدية الفروع المنهوبة في مناطق الصراع المسلح. تتابع الإدارة تحصيل ما يمكن تحصيله من هذه المبالغ مع اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة، وكونت مخصصات لقاء انخفاض القيمة / الخسائر المتوقعة لهذه المخاطر.

٢٢-ج عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون متعثرة

يحفظ البنك في هذا الحساب بعقار كان مرتبناً لديه كضمان واستخلصه لقاء ديون متعثرة له. امتثالاً للمادة (٧٣) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك، تتابع الإدارة معالجة هذا الحساب والذي مر عليه أكثر من خمس سنوات ولم يتم التخلص منه بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ٢٢-ب).

٢٢-د القيود تحت التسوية

تتمثل هذه الحسابات في قدم مالية للحراسة الامنية ومتابعة قضايا معلقة في الإدارة العامة بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ٢٢-ب). تعمل الإدارة على متابعة تصفية هذه المبالغ خلال الفترة اللاحقة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٢٢-هـ الحسابات المتقابلة بين الفروع

تتمثل هذه الحسابات في تأخر عكس قيود بين الفروع والإدارة العامة وبالعكس بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ٢٢-ب). تعمل الإدارة على متابعة تصفية هذه المبالغ خلال الفترة اللاحقة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٢ المدينون والموجودات الأخرى، صافي (تتمة)

٢٢-و المخصص لقاء انخفاض القيمة

فارق اعادة ترجمة		الأرصدة بالعملات		إعادة تصنيف		مخاطر التشغيل	
المكون خلال	السنة	الاجنبية	إعادة تصنيف	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٦٤,٦١٠	٢٩,٥٠٧	(٤,٩٩٥)	٦٤,٩٧٣	٩٠٤,٦٣٢	٩٠٤,٦٣٢	٩٠٤,٦٣٢	٩٠٤,٦٣٢
-	-	-	-	٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-
١١,٨٧٨	-	-	-	١١,٨٧٨	١١,٨٧٨	١١,٨٧٨	١١,٨٧٨
-	-	-	(٨,٥٩٩)	٨,٥٩٩	٨,٥٩٩	٨,٥٩٩	٨,٥٩٩
١,٠٣٠,٩٩٥	-	(٤,٩٩٥)	٨١,٣٧٤	٩٥٤,٦١٦	٩٥٤,٦١٦	٩٥٤,٦١٦	٩٥٤,٦١٦
							الإجمالي

٢٣ الاستثمارات، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	الخارجية (إيضاح ٢٣-أ)	المحلية (إيضاح ٢٣-ب)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٦٧,٨٣٥	٤٥٢,٣٦٠		
٢٠٤,٣٠٥	٢٣٥,٦٨٦		
٦٧٢,١٤٠	٦٨٨,٠٤٦	إجمالي الاستثمارات	
(٢٤٦,٤١٠)	(٣٤٦,٢٥٤)	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٣-ج)	
٤٢٥,٧٣٠	٣٤١,٧٩٢	إجمالي الاستثمارات، صافي	

٢٣-أ الاستثمارات الخارجية

فارق اعادة ترجمة		الأرصدة بالعملات		إجمالي الاستثمارات الخارجية	
٢٠١٨م	الاجنبية	٢٠١٧م	الاجنبية	٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٧١,٧٦٨	(٥,٨٧٦)	١٧٧,٦٤٤	١٧٧,٦٤٤	١٧٧,٦٤٤	١٧٧,٦٤٤
٢٦١,٥٩٢	(٨,٩٤٩)	٢٧٠,٥٤١	٢٧٠,٥٤١	٢٧٠,٥٤١	٢٧٠,٥٤١
١٩,٠٠٠	(٦٥٠)	١٩,٦٥٠	١٩,٦٥٠	١٩,٦٥٠	١٩,٦٥٠
٤٥٢,٣٦٠	(١٥,٤٧٥)	٤٦٧,٨٣٥	٤٦٧,٨٣٥	٤٦٧,٨٣٥	٤٦٧,٨٣٥

٢٣-أ-١ يوباك كوراساو إن في - كوراساو

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٣ سبتمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي يعادل مبلغ ١٧١,٧٦٨ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي) وتمثل ٠,٨٨% من رأسمال الاستثمار موزعة على ٤٥,٢٠٢ سهم بقيمة ١٠ دولار أمريكي للسهم بموجب رسالة تأكيد مساهمة البنك الأهلي اليمني في يوباك كوراساو إن في مؤرخة ١٠ يناير ٢٠١٨م.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٣ الاستثمارات، صافي (تتمة)

أ-٢٣ الاستثمارات الخارجية (تتمة)

٢-أ-٢٣ بنك اليوفا العربي الدولي - البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٦٨٨،٤٠٠ دولار أمريكي يعادل ٢٦١،٥٩٢ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٦٨٨،٤٠٠ دولار أمريكي)، وتمثل ٠,٢٨% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٣،٧٦٨ سهم بقيمة ٥٠ دولار أمريكي للسهم بموجب رسالة مصادقة رصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مؤرخة ٢ يناير ٢٠١٩م.

٢٣-أ-٣ شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١ أغسطس ١٩٨٤م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٥٠،٠٠٠ دولار أمريكي يعادل ١٩،٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥٠،٠٠٠ دولار أمريكي)، وتمثل ٠,١٦٧% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٠،٠٠٠ سهم بقيمة ٥ دولار أمريكي للسهم بموجب رسالة مصادقة الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مؤرخة ٥ مارس ٢٠١٩م.

٢٣-ب الاستثمارات المحلية

فارق اعادة ترجمة

الأرصدة بالعملات

٢٠١٧م	الاجنبية	٢٠١٨م	شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	قبل رفع رأس المال
١٢٢،١٠٥	(٤،٠٣٩)	١١٨،٠٦٦	الزيادة بعد رفع رأس المال
-	-	٣٥،٤٢٠	إجمالي شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-١)
١٢٢،١٠٥	(٤،٠٣٩)	١٥٣،٤٨٦	شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٢)
٦١،٢٠٠	-	٦١،٢٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٣)
٢٠،٠٠٠	-	٢٠،٠٠٠	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٤)
١،٠٠٠	-	١،٠٠٠	إجمالي الاستثمارات المحلية
٢٠٤،٣٠٥	(٤،٠٣٩)	٢٣٥،٦٨٦	

٢٣-ب-١ شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٠٩م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٤٠٣،٩١٠ دولار أمريكي يعادل ١٥٣،٤٨٦ ألف ريال يمني موزعة على ٣،١٠٧ سهم بقيمة ١٠٠ دولار أمريكي للسهم بعد زيادة قدرها ٣٠% من حصة البنك في الشركة بموجب رسالة بموضوع "تأييد رصيد" مؤرخة ١ فبراير ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٣١٠،٧٠٠ دولار أمريكي يعادل ١٢٢،١٠٥ ألف ريال يمني، تمثل ٧,٠٦% من رأسمال الاستثمار موزعة على ٣،١٠٧ سهم بقيمة ١٠٠ دولار أمريكي للسهم).

٢٣-ب-٢ شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٠٦م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٦١،٢٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٦١،٢٠٠ ألف ريال يمني)، وتمثل ١% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٢٠ ألف سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ريال يمني للسهم بالإضافة إلى مصروفات إصدار بمبلغ ١،٢٠٠ ألف ريال يمني بموجب رسالة بموضوع "مساهمة البنك الأهلي اليمني في شركة يمن موبايل حتى تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١م" مؤرخة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٣ الاستثمارات، صافي (تتمة)

٢٣-ب الاستثمارات المحلية (تتمة)

٢٣-ب-٣ بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٥م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يمني)، وتمثل ١% من رأسمال الاستثمار موزعة على ٢٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ألف ريال يمني للسهم بموجب رسالة بموضوع "مساهمة البنك الأهلي اليمني في رأس مال بنك الأمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م" مؤرخة ١ يناير ٢٠١٩م. يمثل المبلغ المدفوع لقاء الاستثمار ٥٠% من مساهمة البنك وقدرها ٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني.

٢٣-ب-٤ مؤسسة عدن للتمويل الأصغر

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٠٥م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ١,٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١,٠٠٠ ألف ريال يمني)، وتمثل ١٦,١% من رأسمال الاستثمار. عدل اسم الاستثمار في سجلات البنك من "مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر" إلى اسم "مؤسسة عدن للتمويل الأصغر" بناءً على موافقة مكتب التأمينات والشؤون الاجتماعية على التعديل وفقاً لرسالة المؤسسة بهذا الخصوص في فترة سابقة.

٢٣-ج المخصص لقاء انخفاض القيمة

فارق اعادة ترجمة

الأرصدة بالعملات

٢٠١٧م	الاجنبية	المكون خلال السنة	٢٠١٨م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٧٧,٦٤٤	(٥,٨٧٦)	-	١٧١,٧٦٨
٦٧,٧٦٦	-	٥٠,٣٠٠	١١٨,٠٦٦
-	-	٣٥,٤٢٠	٣٥,٤٢٠
-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠
٢٤٦,٤١٠	(٥,٨٧٦)	١٠٥,٧٢٠	٣٤٦,٢٥٤

يويك كورساو إن في - كورساو

شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن

قبل رفع رأس المال

الزيادة بعد رفع رأس المال

بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

مؤسسة عدن للتمويل الأصغر- اليمن

الإجمالي

يأتى احتساب المخصص لقاء انخفاض القيمة لهذه الاستثمارات نتيجة لعدم استلام أي توزيعات أرباح منها منذ عدة سنوات وتكبدتها خسائر متراكمة بموجب بياناتها المالية المتاحة.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

العقارات والآلات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكم

٢٤

التكلفة	تأمينات العقارات			السويقت وأجهزة			الإجمالي
	الأرضي	المباني	المستأجرة	الأثاث والأجهزة	السيارات	ويرامج الكمبيوتر	
ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
في ١ يناير ٢٠١٨م	١٠,٢١٥,٢٨٢	١,١٠٠,٢٣٥	٢٠٧,٥٥٢	٧٦٥,٠٨١	١٧٥,٩٣٥	٤٧٢,١٥٠	٣,٩٣٦,٢٣٥
للإضافات خلال السنة	-	٣٢٩,٧٨٠	١٧,٩٣٨	١١١,١٣٠	٥٤,٩٥٨	٥٥,٦٥٩	٥٦٩,٤٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١٠,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,٠١٥	٢٢٥,٤٩٠	٨٧٦,٢١١	٢٣٠,٨٩٣	٥٢٧,٨٠٩	٤,٥٠٥,٧٠٠
في ١ يناير ٢٠١٧م	١٠,٢١٥,٢٨٢	١,١٩٣,٤٢٧	١٩٩,٤٣٦	٧٢٦,٦١٤	١٥٢,٥٢٨	٥٦٠,٧٧١	٤,٠٤٨,٠٥٨
للإضافات خلال السنة	-	-	٥١,٤١٤	٧٢,٠٨٨	٢٣,٤٠٦	١٣٨,٣٣١	٢٨٥,٢٣٩
للاستيعادات خلال السنة	-	(٩٧,٤٠٦)	(٣٤,٧٥٣)	(٢٦,٧٥٢)	-	(٢٣٨,١٥١)	(٣٩٧,٠٦٢)
فارق إعادة تصنيف	-	٤,٢١٤	(٨,٥٤٥)	(٦,٨٦٩)	١	١١,١٩٩	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	١٠,٢١٥,٢٨٢	١,١٠٠,٢٣٥	٢٠٧,٥٥٢	٧٦٥,٠٨١	١٧٥,٩٣٥	٤٧٢,١٥٠	٣,٩٣٦,٢٣٥
الإهلاك المتراكم							
في ١ يناير ٢٠١٨م	-	٢٥٦,٢٦٩	١٢٥,٥٠٢	٤٧٢,٤٦٤	١٥٠,٢٢٨	٤٣٣,٣٦٥	١,٤٣٧,٨٢٨
المحمل للسنة	-	٢٤,٠٥٧	١٤,٢٠٤	٤٧,٣٨٨	٩,١٢٨	١٧,٧٨٢	١١٢,٥٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	-	٢٨٠,٣٢٦	١٣٩,٧٠٦	٥١٩,٨٥٢	١٥٩,٣٥٦	٤٥١,١٤٧	١,٥٥٠,٣٨٧
في ١ يناير ٢٠١٧م	-	٢٥٣,٠٣٥	١١٦,٣٥٣	٤٤٥,٤٩٨	١٤٤,٢٣٢	٥١٧,٧٦١	١,٤٧٦,٨٧٩
المحمل للسنة	-	٢٥,٨٠٢	١٣,٩٠١	٤٧,٤٥٤	٥,٩٩٥	١٦,٨٠٥	١٠٩,٩٥٧
للاستيعادات خلال السنة	-	(٢٤,٣٣٥)	(٢,٣٤٥)	(١١,١٦٦)	-	(١١١,١٦٢)	(١٤٩,٠٠٨)
فارق إعادة تصنيف	-	١,٧٦٧	(٢,٤٠٧)	(٩,٣٢٢)	١	٩,٩٦١	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	-	٢٥٦,٢٦٩	١٢٥,٥٠٢	٤٧٢,٤٦٤	١٥٠,٢٢٨	٤٣٣,٣٦٥	١,٤٣٧,٨٢٨
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١,٢١٥,٢٨٢	١,١٤٩,٦٨٩	٨٥,٧٨٤	٣٥٦,٣٥٩	٧١,٥٣٧	٧٦,٦٦٢	٢,٩٥٥,٣١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	١,٢١٥,٢٨٢	٨٤٣,٩٦٦	٨٢,٠٥٠	٢٩٢,٦١٧	٢٥٠,٧٠٧	٣٨,٧٨٥	٢,٤٩٨,٤٠٧

أعيد تقييم الأراضي المملوكة والأراضي المؤجرة من الدولة والمباني المقامة على تلك الأراضي بقيمتها السوقية للاستخدام السائد كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م والساري المفعول ابتداءً من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، من قبل مكتب عقاري مستقل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) حذفت التكلفة والإهلاك المتراكم ذي الصلة كما في ذلك التاريخ واعتبر مبلغ إعادة التقييم القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة وأدرج الفائض في احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢-ق). أعيد تقييم الأراضي والمباني المملوكة للبنك، أيضاً، من قبل جهة استشارية مختصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و٢٠١٢م. تعمل الإدارة على متابعة الحصول على موافقة البنك المركزي اليمني بهذا الخصوص.

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٥٩,٥٦٦	١,٥٧٩,٩١٤	مشروع الميكنة والتكنولوجيا (إيضاح ٢٥-أ)
٣١٢,٦٤٤	٣٨٣,٨٠٨	مشاريع تأهيل مباني البنك (إيضاح ٢٥-ب)
١,٠٧٢,٢١٠	١,٩٦٣,٧٢٢	إجمالي الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٥-أ مشروع الميكنة والتكنولوجيا

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٨٨,٧٥٩	٩٢٨,٦٢٩	أنظمة وبرامج
١٠٨,٤٨٢	٤٦٧,٧٠٧	تذاكر وبدل سفر متدربين
١٦١,٦٧٥	١٨١,٣٨٧	أجهزة ومعدات
٦٥٠	١,١٩٠	حوافز وأتعاب
-	١,٠٠١	قرطاسية وطباعة
٧٥٩,٥٦٦	١,٥٧٩,٩١٤	إجمالي مشروع الميكنة والتكنولوجيا

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

أ-٢٥ مشروع الميكنة والتكنولوجيا (تتمة)

بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٧م وقعت إدارة البنك اتفاقية عقد العمل لشراء وتوريد الأنظمة والبرامج والتطبيق والتدريب لنظام بنكي مع شركة ICSFS، عمان- الأردن التي أرسيت عليها المناقصة بموجب قرار اللجنة العليا للمناقصات رقم (٦١) لسنة ٢٠١٤م تنفيذاً للجزء الثاني- تركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات من مشروع تطوير وتحديث البنك (إيضاح ١-ب).

ب-٢٥ مشاريع تأهيل مباني البنك

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تشبيد وترميم مباني:
-	١٤٨,٢٤٩	فرع أروى
٤٦,٥٧٧	١١٠,٩٤٨	فرع الشحر
٢٩,٨٢٨	٢٩,٨٢٨	الإدارة العامة
١٤,١٨٧	٢٢,٧٩٨	فرع المكلا
-	٢٢٥	فرع تريم
١٨٢,٧٥٤	-	فرع سينون الجديد
٢٥,٢٥٠	-	فرع لحج
-	٤٣,٢٣٦	تجهيزات:
١٤,٠٤٨	٢٨,٥٢٤	آلات عد وفحص العملة
٣١٢,٦٤٤	٣٨٣,٨٠٨	أخرى
		إجمالي مشاريع تأهيل مباني البنك

تتمثل هذه المشاريع في أعمال التشبيد والترميم والتجهيز لمباني البنك الجديدة وتلك المتضررة في مناطق الصراع المسلح.

٢٦ الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك المحلية:
-	٢,٩٤١	الحسابات الجارية التجارية
-	٢,٩٤١	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٧ ودائع العملاء

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الحسابات الجارية:
١٠٤,٢٠٨,٨٤٨	١٠٤,٢٣٨,٨٤٣	العملاء
٦,٩٧٢	٧١٧,٢٩٢	الحكومة (إيضاح ٢٧-أ)
٨٦,٠٩٣,٣٢٥	٩٢,٠٥٠,٧٤٢	الودائع الثابتة
٤٨,٢٢٠,٠٦٢	٥١,٣٦٧,٤٢٤	حسابات التوفير
١,٧٨٦,٢٢٧	٢,٤٢٨,١١٩	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٣٢)
٩٠٢,٧٦٩	٨٦٥,٤٦٩	أرصدة غير مطالب بها (إيضاح ٢٧-ب)
٣٦٨,١٥٦	٤٦٠,٣٢٣	إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني- فرع سقطرى (إيضاح ٢٦-ج)
١,١٣١,٧١٢	٤١٥,٤٣٢	شيكات وأوامر دفع وأرصدة حوالات
-	(٢,٩٤١)	إعادة تصنيف- حسابات بنكية جارية تجارية راكدة
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	إجمالي ودائع العملاء

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧ ودائع العملاء (تتمة)

٢٧-أ الحسابات الجارية-الحكومة/ عدن

تستخدم هذه الحسابات لدفع مرتبات موظفي الحكومة/ عدن وإصدار الاعتمادات المستندية.

٢٧-ب أرصدة غير مطالب بها

يحتفظ البنك في هذا الحساب بودائع مضي عليها أكثر من ١٥ سنة دون أي حركة بالسحب أو الإيداع ولم يطالب بها أصحابها. يعود انخفاض المبلغ لسنة ٢٠١٨م لإعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية كما هو متبع سنوياً. تراقب الإدارة وتقيم وضع هذا الحساب امتثالاً للمادة رقم (٢٧٩-٢) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك في ظل الظروف التي تمر بها البلد.

٢٧-ج إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني- فرع سقطرى

يمثل المبلغ إيداعات مرافق ومؤسسات حكومية في فرع سقطرى بموجب توكيل من البنك المركزي اليمني للبنك للقيام بعمله في سقطرى لعدم توفر فرع للبنك المركزي هناك بموجب موافقة من وزارة المالية بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٤م على مذكرة البنك المركزي اليمني رقم (٢٣٤٦) بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٤م الموضح فيها الإجراءات التنفيذية لفتح حسابات موازنة وحسابات جارية (موارد ونفقات) لدى فرع البنك الأهلي م/ سقطرى على أن يلتزم البنك الأهلي بقواعد تنفيذ الموازنة العامة للدولة ويكون تحت إشراف البنك المركزي اليمني.

٢٨ الدائنون والمطلوبات الأخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١١٣,١٠١	٢,٦٨٠,٤٣٤	حصة الدولة من ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-أ)
١,٩٠٠,٦٦٦	٢,٠٨٣,٤١٣	احتياطي الفوائد المدفوعة- عن ودائع العملاء
٩٦٨,٢٦٥	١,٤٩١,٤٣٣	الجهات الحكومية (إيضاح ٢٨-ب)
١,٠٦٦,٠٠٣	١,٤٥٠,٧٣٧	مستحقات الموظفين (إيضاح ٢٨-ج)
٤٦,٨١٧	١٩٦,١٥٢	القيود تحت التسوية (إيضاح ٢٨-د)
٢١٧,٤٨١	١٤٦,٢٢٢	المصروفات المستحقة- التزامات قائمة
٢٣,٥١٣	٢٩,٣٣٧	حسابات معلقة لدى الفروع (إيضاح ٢٨-هـ)
٦,٨٦٠	٢٥,٣٥٥	ضمان صيانة مشاريع
١٢,٤٥٦	٨,٠٩٩	فائض سداد قروض مرافق حكومية
٤٥٨,٠٣٨	١٦,٢٨٧	أخرى
٥,٨١٣,٢٠٠	٨,١٢٧,٤٦٩	إجمالي الدائنون والمطلوبات الأخرى

٢٨-أ حصة الدولة من ربح السنة المحتجزة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١,٥٦٧,٣٣٣	٢٠١٧م
١,١١٣,١٠١	١,١١٣,١٠١	٢٠١٦م
١,١١٣,١٠١	٢,٦٨٠,٤٣٤	إجمالي حصة الدولة من ربح السنة المحتجزة

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨ الدائون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

٢٨-ب الجهات الحكومية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٥٣,٠٥٦	١,٠٨٢,٢٥٣	مصلحة الضرائب/ عدن- ضريبة الدخل للسنة (إيضاح ١٥)
١٢٩,٤٦٣	١٧٤,٤٢٩	الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات/ عدن
١٥١,٦٣٨	١٣٨,١٤٣	صندوق تنمية المهارات
-	٦٢,٥٠٠	الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن:
٣٤,١٠٨	٣٤,١٠٨	المستحق للسنة (إيضاح ١٤)
		مرحل من سنوات سابقة
٩٦٨,٢٦٥	١,٤٩١,٤٣٣	إجمالي الجهات الحكومية

٢٨-ج مستحقات الموظفين

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٨,٤٤٨	٤٦٧,٤٩٥	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-ج-١)
١٦٠,٦٣١	٣٤٢,٨٥٨	المكافآت والحوافز
٢٣٦,٩٠٩	٣١٠,٦٩٧	الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-ج-٢)
		الالتزامات القائمة:
٤٢,٧٤٦	١٨٠,١٠٠	تطبيب
٦٦,٠٤٦	٨٥,١٩٠	رواتب
٢٦١,٢٢٣	٦٤,٣٩٧	حصة الموظفين من ربح السنة
١,٠٦٦,٠٠٣	١,٤٥٠,٧٣٧	إجمالي مستحقات الموظفين

٢٨-ج-١ مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢١,٦٢٧	٢٩٨,٤٤٨	الرصيد في ١ يناير
٧٦,٨٢١	٩٢,٢٢٦	المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)
٢٩٨,٤٤٨	٤٦٧,٤٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨-ج-٢ الإجازة الاعتيادية للموظفين

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٨,١٩٩	٢٣٦,٩٠٩	الرصيد في ١ يناير
٩٤,٧٦٨	١٥٦,٥٧٤	المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)
(٥٦,٠٥٨)	(٨٢,٧٨٦)	(المستخدم) خلال السنة
٢٣٦,٩٠٩	٣١٠,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يدفع مبلغ الإجازة نقدياً لرؤساء الأقسام والدوائر والموظفين الذين يحتاجهم مدرء أقسامهم طيلة السنة بإجمالي ٣٦٩ موظفاً.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨ الدائون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

٢٨-د القيود تحت التسوية

تعمل الإدارة على متابعة تصفية هذه المبالغ خلال الفترة اللاحقة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٢٨-هـ الحسابات المتقابلة بين الفروع

تتمثل هذه الحسابات في تأخر عكس قيود بين الفروع والإدارة العامة وبالعكس بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١-ب). تعمل الإدارة على متابعة تصفية هذه المبالغ خلال الفترة اللاحقة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٢٩ المخصصات الأخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	المخصص لقاء:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات ضمان - خارجي محل عدم اتفاق (إيضاح ٢٩-أ)
-	١,٩١٥,٩٠١	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-ب)
٤٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	الالتزامات - المتبقي من المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنوات ٢٠١٠م - ٢٠١٢م
٤٤,٩٩١	٤٤,٩٩١	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - عام (إيضاح ٢٩-ج)
٣٣,٧٠٥	٢٣٥,٣٩٣	إعادة تصنيف المخصص لقاء:
٢٥,٠٠٠	-	قيمة فرع التواهي المستولى عليه - ٢٠١٤م
٦٤,٩٧٣	-	اختلاسات
٦١٨,٦٦٩	٣,١٤٦,٢٨٥	إجمالي المخصصات الأخرى

٢٩-أ المخصص لقاء خطابات ضمان - خارجي محل عدم اتفاق

٢٠١٧م	٢٠١٨م	المكون خلال	فارق إعادة ترجمة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة بالعملات الأجنبية	الأرصدة بالعملات الأجنبية
-	-	-	-
-	١,٩١٥,٩٠١	١,٩١٥,٩٠١	١,٩١٥,٩٠١
-	١,٩١٥,٩٠١	١,٩١٥,٩٠١	١,٩١٥,٩٠١

المؤسسة العامة للكهرباء - بنك دولة الهند
الإجمالي

٢٩-ب المخصص لقاء المطالبات المحتملة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	المسترد خلال	المكون خلال
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	السنة	السنة
٤٥٠,٠٠٠	-	-	-
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٤٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠

فوارق التأمين الاجتماعي - ٢٠١٦م
المعاشات - ٣٠% الزيادة العامة في المرتبات
الإجمالي

بموجب رسالة البنك بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨م، الموجهة للأخ/ رئيس الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات، محافظة عدن، شكل البنك فريق عمل لمشاركة اللجنة المكلفة من قبل الهيئة للقيام بأعمال المراجعة واحتساب الاشتراكات التأمينية المستحقة على المؤمن عليهم من موظفي البنك وحصر الزيادة في المرتبات والأجور وفارق البديل المصرفي.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٩ المخصصات الأخرى (تتمة)

ج-٢٩ المخصص لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - عام

المكون خلال		المسترد خلال		الأرصدة		المخصص العام لقاء:
السنة	السنة	السنة	السنة	بالعملة الاجنبية	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات الضمان - خارجي
١١٧,٩٥١	١١٧,٩٥١	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
٩٠,٢٦٢	٩٠,٢٦٢	-	-	-	-	خطابات الضمان - محلي
٢٧,١٨٠	٤,٥٧١	(١٠,٤٦٨)	(١٠,٤٦٨)	(٦٢٨)	٣٣,٧٠٥	الإجمالي
٢٣٥,٣٩٣	٢١٢,٧٨٤	(١٠,٤٦٨)	(١٠,٤٦٨)	(٦٢٨)	٣٣,٧٠٥	

٣٠ رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به مبلغ خمسون مليار ريال يمني ورأس ماله المدفوع مبلغ عشرون مليار ريال يمني، بموجب المادة رقم (٥-١) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بشأن تنظيم البنك والمادة رقم (٨) من النظام الأساسي للبنك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ رأس المال المدفوع عشرة مليار ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: عشرة مليار ريال يمني) موزع على عشرة مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ألف ريال للسهم الواحد. تعمل الإدارة على متابعة تنفيذ إجراءات زيادة رأس مال البنك بموجب رسالة معالي وزير المالية الموجهة لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م بالموافقة على قرار مجلس الإدارة رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٧م الصادر في اجتماعه الرابع الاستثنائي المنعقد بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧م بشأن رأسمال البنك الأهلي المدفوع على أن يتم دفع الزيادة على ثلاث سنوات.

٣١ الاحتياطيات

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
٣,٧٠٠,٢٢٠	٤,٣٤٩,٥٧٢	الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
٢,٢١٥,٥٩٨	٢,٨٦٤,٩٥٠	احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٣١-ج)
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٦٢	احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة (إيضاح ٣١-د)
٥٠,٠٩٠	٥٠,٠٩٠	إجمالي الاحتياطيات
٦,٦٠٥,٦٧٠	٧,٩٠٤,٣٧٤	

أ-٣١ الاحتياطي القانوني

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد ١ يناير
٣,٣٠٨,٣٨٧	٣,٧٠٠,٢٢٠	المحول للاحتياطي خلال السنة
٣٩١,٨٣٣	٦٤٩,٣٥٢	الرصيد ٣١ ديسمبر
٣,٧٠٠,٢٢٠	٤,٣٤٩,٥٧٢	

ب-٣١ الاحتياطي العام

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد ١ يناير
١,٨٢٣,٧٦٥	٢,٢١٥,٥٩٨	المحول للاحتياطي خلال السنة
٣٩١,٨٣٣	٦٤٩,٣٥٢	الرصيد ٣١ ديسمبر
٢,٢١٥,٥٩٨	٢,٨٦٤,٩٥٠	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ الاحتياطات (تتمة)

ج-٣١ احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

المبلغ	تاريخ التقييم	فائض إعادة تقييم:
ألف ريال يمني	أغسطس ٢٠٠٠م	أراضي ومباني البنك
٦٣٧,٠٩٣	أغسطس ٢٠٠١م	مبنى المكيراس
٢,٦٦٩	الإجمالي	
٦٣٩,٧٦٢		

د-٣١ احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

مدرج في هذا الاحتياطي تغيرات القيمة العادلة لكل من شركة الخدمات المالية العربية- البحرين وبنك أليوفاف الدولي العربي- البحرين خلال السنوات ٢٠٠٢م إلى ٢٠١٢م.

٣٢ الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
صافي القيمة	صافي القيمة	الضمانات النقدية	مجمّل القيمة	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات الضمان - خارجي
٦,٧١٤,٤٠٤٦	٥,٨٩٧,٥٣٩	-	٥,٨٩٧,٥٣٩	خطابات الضمان - خارجي محل عدم اتفاق
٤,٤٠٣,٢١١	٤,٢٥٧,٥٥٨	-	٤,٢٥٧,٥٥٨	خطابات الضمان - محلي
١,٥٠١,٦٦٢	١,٣٥٩,٠٠٨	(١,٨٦٨,٢٨٧)	٣,٢٢٧,٢٩٥	الاعتمادات المستندية
-	٤,٥١٣,٠٨٩	(٥٥٩,٨٣٢)	٥,٠٧٢,٩٢١	الإجمالي
١٢,٦١٨,٩١٩	١٦,٠٢٧,١٩٤	(٢,٤٢٨,١١٩)	١٨,٤٥٥,٣١٣	الالتزامات الأخرى:
١٢٣,٥٥٤	٣٨٣,٦٨٩	-	٣٨٣,٦٨٩	إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات
١٢,٧٤٢,٤٧٣	١٦,٤١٠,٨٨٣	(٢,٤٢٨,١١٩)	١٨,٨٣٩,٠٠٢	

٣٣ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح ٣٥-ب)
٥٩,٠١٩,٠٥١	٦٠,٢٦٤,١٠٩	أذون الخزانة باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح ٣٥-ب)
٦٧,٤٨٦,٣١٨	٤٥,٠٢٧,٠٣٣	النقدية في الصندوق (إيضاح ١٧)
٢,٧٠٥,٥٩٢	٥,٣٦٩,٠٧٢	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٣٥-ب)
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي النقدية وشبه النقدية
١٢٩,٢١٠,٩٦١	١١١,٦٦٠,٢١٤	

٣٤ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م تمثلت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة فيما هو مبين أدناه. تعتقد الإدارة بأن المعاملات قد أجريت على أساس عادل.

٢٠١٧م	٢٠١٨م	الحساب	بيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيرادات الفوائد	الدخل الشامل
١,٠١٣	-	تكاليف الفوائد	
٢,٦١٦	١,٠٨٤	المرتبات والمزايا	
٦٥,٧٩٣	٧٨,٥٣٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة - القروض	المركز المالي
٥,٣٨٧	٣٤٤	ودائع العملاء	
٣٣,٩٦٠	٣٣,٤٨٣		

٣٥ إدارة المخاطر

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنيًا. يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تكبده لخسائر أو فقدان ربحية قد تتسبب بها عناصر داخلية أو خارجية حيث يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر سعر العملة.

تتمثل الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك هي التعرف على جميع المخاطر التي تؤثر على البنك وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز المخاطر وتحديد توزيع رأس المال. يراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمتها لإدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل ممارسات السوق، إن هدف البنك هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. تدار المخاطر من قبل إدارة البنك، بموجب سياسات صادق عليها مجلس الإدارة والتي توفر مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر إجمالاً بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مجالات محددة مثل مخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. تحدد إدارة البنك وتتحوط للمخاطر المالية بالتعاون مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة.

إن المخاطر متصلة في أنشطة البنك، لكنها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والرقابات الأخرى. عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية بالغة لاستمرار ربحية البنك، ويتحمل كل فرد في البنك مسؤولية التعرض للمخاطر ذات الصلة بمسؤوليات كل منهم.

٣٥-أ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية إذا ما أخفق أحد عملاء البنك أو الأطراف النظيرة في السوق بالوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان، في الأساس، من التسهيلات الائتمانية المباشرة التجارية والإستهلاكية، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض الناتجة من أنشطة الإقراض تلك. كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإقراض المقدمة مثل مشتقات الائتمان (مبادلات الإخفاق الدائنة) والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوثيق والقبولات. يتعرض البنك، أيضاً، لمخاطر ائتمان أخرى ناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، والانكشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية (الانكشافات التجارية)، بما فيها المتاجرة في محفظة موجودات في غير أداة ملكية، والمشتقات وأرصدة السداد مع الأطراف النظيرة في السوق وقروض إعادة الشراء العكسية.

إن مخاطر الائتمان هي أكبر المخاطر منفردة لنشاط البنك، لذلك يدير البنك تعرضه لمخاطر الائتمان بحرص شديد بتكليف فريق إدارة الائتمان بإدارة مخاطر ورقابة الائتمان والذي يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة ولكل رئيس وحدة عمل في البنك وذلك بصورة منتظمة. ويعمل البنك في إطار معايير إدارة مخاطر الائتمان المبينة في المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن معايير إدارة مخاطر الائتمان، وينفذ الإجراءات التالية لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم؛
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي تواجه العملاء أو البنوك؛
- المتابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة؛ و
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

التعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي الحد الأعلى لتعرض صافي الموجودات المالية وبنود خارج المركز المالي لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٢٠١٨م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧٤,٢٦٩,٠٣٠	٢٦١,٢٤٥,٠١٧	الموجودات المالية
١٦,٠٢٧,١٩٤	١٢,٦١٨,٩١٩	الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي
٢٩٠,٢٩٦,٢٢٤	٢٧٣,٨٦٣,٩٣٦	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

تعرض صافي الموجودات المالية لمخاطر الائتمان

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	أذون الخزنة، صافي
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	٦٠,٢٦٤,١٠٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
١٨,٩٨١,٠١٩	١٧,٣٨٤,٨٣٦	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى لبنك المركزي اليمني
٧,٢٤٢,٦٢٨	٦,٤٩٠,٦٣٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
١,٥٣٨,٠٣٧	١,٢٥١,٢٤٥	المديون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي
-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٤٢٥,٧٣٠	٣٤١,٧٩٢	الاستثمارات، صافي
٢٦١,٢٤٥,٠١٧	٢٧٤,٢٦٩,٠٣٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان - الموجودات المالية

يدير البنك تركيزات المخاطر الائتمانية بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة، قدر الإمكان، بحسب متطلبات عملائه والظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١-ب) كما هو مبين أدناه.

توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

الإجمالي	أخرى	خدمي	صناعي	تجاري	موجودات مالية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢,٧٥٣,٩٠٨	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١٨٧,٥٣٦,٤١٠	-	-	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	أذون الخزنة، صافي
٦٠,٢٦٤,١٠٩	-	-	-	٦٠,٢٦٤,١٠٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦,٤٩٠,٦٣٨	٢,٠٨٦,٣١١	-	-	٤,٤٠٤,٣٢٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٤١,٧٩٢	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	الاستثمارات، صافي
٢٧٨,٣٨٦,٨٥٧	٢,٠٨٦,٣١١	-	-	٢٧٦,٣٠٠,٥٤٦	الإجمالي
٢,٩٤١	-	-	-	٢,٩٤١	مطلوبات مالية
٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	١٥٣,٨٨٨,٥٩٢	٥٣,٣١٤,٧٨١	٨,٩٠٩,٢٣٣	٣٦,٤٢٨,٠٩٧	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤	١٥٣,٨٨٨,٥٩٢	٥٣,٣١٤,٧٨١	٨,٩٠٩,٢٣٣	٣٦,٤٣١,٠٣٨	ودائع العملاء
١٦,٤١٠,٨٨٣	٢,٧٦١,٧٥٩	٧,١٢٦,٦٥٢	١,١٨٨,٠٩٩	٥,٣٣٤,٣٧٣	الإجمالي
					الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي
٢٠١٧م					
الإجمالي	أخرى	خدمي	صناعي	تجاري	موجودات مالية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢١,٦٨٦,٦١١	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	-	-	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	أذون الخزنة، صافي
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	-	-	-	٦٦,٤٧٦,٧٨٢	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٧,٢٤٢,٦٢٨	١,٨٦٨,٨٦٩	٥٣٣,٤٠٧	-	٤,٨٤٠,٣٥٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٤٢٥,٧٣٠	-	-	-	٤٢٥,٧٣٠	الاستثمارات، صافي
٢٦٢,٤١٢,٥٧٢	١,٨٦٨,٨٦٩	٥٣٣,٤٠٧	-	٢٦٠,٠١٠,٢٩٦	الإجمالي
					مطلوبات مالية
-	-	-	-	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	١٤٦,١٥٧,٧٦٤	٥٤,١٩٥,١٥٦	٧,٤٦٨,١٠٣	٣٤,٨٩٧,٠٤٨	ودائع العملاء
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	١٤٦,١٥٧,٧٦٤	٥٤,١٩٥,١٥٦	٧,٤٦٨,١٠٣	٣٤,٨٩٧,٠٤٨	الإجمالي
١٢,٧٤٢,٤٧٣	٥٢١,٦٧٣	٩٢٢,١٤١	٢٧,٩٠٥	١١,٢٧٠,٧٥٤	الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٨م					
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا والكاريبي	الجمهورية اليمنية
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٢٢,٧٥٣,٩٠٨	-	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
١٨٧,٥٣٦,٤١٠	-	-	-	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠
٦٠,٢٦٤,١٠٩	١٥٦,٠١١	٧,١٤٩,٢٢٦	٩,٠٧٧,٥٣٣	-	٤٣,٨٨١,٣٣٩
٦,٤٩٠,٦٣٨	-	-	-	-	٦,٤٩٠,٦٣٨
٣٤١,٧٩٢	-	٢٨٠,٥٩٢	-	-	٦١,٢٠٠
٢٧٨,٣٨٦,٨٥٧	١٥٦,٠١١	٧,٤٢٩,٨١٨	٩,٠٧٧,٥٣٣	-	٢٦١,٧٢٣,٤٩٥
٢,٩٤١	-	-	-	-	٢,٩٤١
٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	-	-	-	-	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣
٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤	-	-	-	-	٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤
١٦,٤١٠,٨٨٣	٦٦٣,٩٣٩	١٠,٧٩٦,٥٢٤	٢,٢١٢,٧٦٥	-	٢,٧٣٧,٦٥٥
موجودات مالية					
التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني					
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني					
أذون الخزانة، صافي					
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي					
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي					
الاستثمارات، صافي					
الإجمالي					
مطلوبات مالية					
الأرصدة المستحقة للبنوك					
ودائع العملاء					
الإجمالي					
الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي					
٢٠١٧م					
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا والكاريبي	الجمهورية اليمنية
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٢١,٦٨٦,٦١١	-	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١
-	-	-	-	-	-
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	-	-	-	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١
٦٦,٤٦٦,٧٨٢	١٤٩,١٠٠	١١,٣٦٥,٢٩٩	٨,٣٦٧,٠٨٥	-	٤٦,٥٩٥,٢٩٨
٧,٢٤٢,٦٢٨	-	-	-	-	٧,٢٤٢,٦٢٨
٤٢٥,٧٣٠	-	٢٩٠,٤٩١	-	-	١٣٥,٥٣٩
٢٦٢,٤١٢,٥٧٢	١٤٩,١٠٠	١١,٦٥٥,٤٩٠	٨,٣٦٧,٠٨٥	-	٢٤٢,٢٤٠,٨٩٧
-	-	-	-	-	-
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	-	٣٦٨,١٥٦	-	-	٢٤٢,٣٤٩,٩١٥
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	-	٣٦٨,١٥٦	-	-	٢٤٢,٣٤٩,٩١٥
١٢,٧٤٢,٤٧٣	٢٨٩,٨٣٧	٨,٥٠٩,١٦٠	٢,١٧٥,٨٢٦	٦١,٢٧٦	١,٧٠٦,٣٧٤
موجودات مالية					
التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني					
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني					
أذون الخزانة، صافي					
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي					
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي					
الاستثمارات، صافي					
الإجمالي					
مطلوبات مالية					
الأرصدة المستحقة للبنوك					
ودائع العملاء					
الإجمالي					
الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي					

٣٥-ب مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. وللمحد من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك، بالإضافة إلى اعتمادها على قاعدة الودائع الأساسية، بإدارة الموجودات آخذة بعين الاعتبار السيولة المطلوبة، ومراقبة التدفقات المالية والسيولة المستقبلية بشكل يومي وتنظم مصادر تمويل متنوعة، بحسب الظروف المتاحة للبنك، امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٥) لسنة ٢٠٠٩م بشأن إدارة مخاطر السيولة.

نسبة السيولة

يلزم البنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧م بشأن نسبة السيولة، كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة سيولة لا تقل عن ٢٥% وتمثل نسبة موجودات مالية سريعة التسييل إلى مطلوبات للبنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بلغت نسبة السيولة لدى البنك ٩٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٩٠%).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-ب مخاطر السيولة (تتمة)

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق هي مقياس لمقدرة البنك على سداد مطلوباته من موجوداته لنفس فترة الاستحقاق وتتمثل في الفارق بين موجودات ومطلوبات البنك لفترة استحقاق معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كانت فجوة الاستحقاق على النحو التالي:

٢٠١٨م					
أقل من ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٢٢,٧٥٣,٩٠٨	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٤٥,٠٢٧,٠٣٣	٣٥,٦٨٤,٦٨٨	١٠,٦٠٨,٢٤٠,٦٨٩	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	أذون الخزنة، صافي
٦٠,٢٦٤,١٠٩	-	-	-	٦٠,٢٦٤,١٠٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٢٠,٣٠٣,١١٨	٩,٠٥١	١١١,٣٧٠	٣,٦٦٦,٩٩٩	٦,٤٩٠,٦٣٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢	الاستثمارات، صافي
٢٢١,٣٧٢	-	-	٦,١٤٣,٨٥٠	٦,٣٦٥,٢٢٢	الموجودات الأخرى
١٣١,٩٦٩,٥٤٠	٣٥,٦٩٣,٨٣٩	١٠,٦٠٩,٣٦٠,٥٥٩	١٠,١٥٢,٦٤١	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩	الإجمالي
٢,٩٤١	-	-	-	٢,٩٤١	المطلوبات وحقوق الملكية
١٩٨,٢٦٥,٤١٤	٢٤,١٧٨,٦٢٦	٢٩,٥٢٢,٢٨٦	٥٧٤,٣٧٧	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	الأرصدة المستحقة للبنوك
-	-	٧,٦٣٤,٦١٩	-	١١,٢٧٣,٧٥٤	ودائع العملاء
-	-	-	-	٢٠,٩٣٤,٦٨١	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	٢٠,٩٣٤,٦٨١	حقوق الملكية
١٩٨,٢٦٨,٣٥٥	٢٤,١٧٨,٦٢٦	٣٧,١٥٦,٩٠٥	٢٥,١٤٨,١٩٣	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩	الإجمالي
(٦٦,٢٩٨,٨١٥)	١١,٥١٥,٢١٣	٦٩,٧٧٩,١٥٤	(١٤,٩٩٥,٥٥٢)	-	فجوة الاستحقاق

٢٠١٧م					
أقل من ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٢١,٦٨٦,٦١١	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٦٧,٤٨٦,٣١٨	٤٦,٨٨٥,٦٦٤	٥٢,٢٠٨,٨٣٩	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	أذون الخزنة، صافي
٥٩,٠١٩,٠٥١	٧,٤٥٧,٧٣١	-	-	٦٦,٤٧٦,٧٨٢	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٥,٥٤٥,٨٩٥	٤٨,٣٣٦	٢١٨,٣٩٦	١,٤٣٣,٠٠١	٧,٢٤٢,٦٢٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
-	-	-	٤٢٥,٧٣٠	٤٢٥,٧٣٠	الاستثمارات، صافي
-	١,٨٠٧	-	٥,١٧١,٥٩٤	٥,١٧١,٥٩٤	الموجودات الأخرى
١٥٣,٧٣٧,٨٧٥	٥٤,٣٩٣,٥٣٨	٥٢,٤٢٧,٢٣٥	٧,٠٢٥,٥١٨	٢٦٧,٥٨٤,١٦٦	الإجمالي
-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق الملكية
١٩١,٣٥٨,٠٤٩	١٦,٧٠٥,٨١٤	٣٤,٣٣٧,٩٦٣	٣١٦,٢٤٥	٢٤٢,٧١٨,٠٧١	الأرصدة المستحقة للبنوك
١,٢٥٣,١٨٥	٢١,٠٨٣٥	٤٣٦,٦٣٦	-	٦,٤٣١,٨٦٩	ودائع العملاء
-	-	-	-	١٨,٤٣٤,٢٢٦	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	١٨,٤٣٤,٢٢٦	حقوق الملكية
١٩٢,٦١١,٢٣٤	١٦,٩١٦,٦٤٩	٣٤,٧٧٤,٥٩٩	٢٣,٢٨١,٦٨٤	٢٦٧,٥٨٤,١٦٦	الإجمالي
(٣٨,٨٧٣,٣٥٩)	٣٧,٤٧٦,٨٨٩	١٧,٦٥٢,٦٣٦	(١٦,٢٥٦,١٦٦)	-	فجوة الاستحقاق

٣٥-ج مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات للحد من تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق:

- ربط أسعار الفائدة على الإقتراض بأسعار الفائدة على الإقراض؛
- الأخذ بالاعتبار أسعار الخصم لمختلف العملات عند تحديد أسعار الفائدة؛ و
- ضبط مقابلة تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-ج مخاطر سعر الفائدة

متوسط أسعار الفوائد على الأدوات المالية

٢٠١٨م					
ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	درهم إماراتي
%	%	%	%	%	%
-	-	-	-	-	-
١٦,٩٩	-	-	-	-	-
-	١,٩٣	٠,٤٧	-	١,٩٤	١,٢٢
٢١,٠٠	١١,٠٠	-	-	-	-
١٥,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	-

٢٠١٧م					
ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	درهم إماراتي
%	%	%	%	%	%
-	-	-	-	-	-
١٦,٠٨	-	-	-	-	-
-	١,٢٤	٠,٢٥	-	-	٠,٧
٢١,٠٠	١١,٠٠	-	-	-	-
١٥,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	-

فجوة التأثر بسعر الفائدة وسعر الفائدة المترابطة

٢٠١٨م					
أقل من ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	٢٢,٧٥٣,٩٠٨
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٠٢٧,٠٣٣	٣٥,٦٨٤,٦٨٨	٤٧,٦٨٤,٦٨٨	-	٥٩,١٤٠,٠٠١	١٨٧,٥٣٦,٤١٠
٦٠,٢٦٣,٦٧٢	-	-	-	٤٣٧	٦٠,٢٦٤,١٠٩
٢,٧٠٣,١١٨	٩,١٥١	١١١,٣٧٠	٣,٦٦٦,٩٩٩	-	٦,٤٩٠,٦٣٨
-	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
١,٣٥٩,١٣٩	-	-	-	٥٠٠,٦٠٨٣	٦,٣٦٥,٢٢٢
١١٠,٣٥٢,٩٦٢	٣٥٦٩٣,٨٣٩	٤٧٧٩٦,٠٥٨	٣,٦٦٦,٩٩٩	٨٧,٢٤٢,٢٢١	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩
-	-	-	-	٢,٩٤١	٢,٩٤١
٨٧,٦٩١,٩٦٧	١٤,٣٢٤,١٨٧	٢٩,٠٥٧,٩٤٣	-	١٢١,٤٦٦,٦٠٥	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣
١,٣٩٣,٨٥٧	٢٢٧,٦٨٢	٤٦١,٨٧٤	-	٩,١٩٤,٧٧٠	١١,٢٧٨,١٨٣
-	-	-	-	٢,٠٩٣,٠٢٥٢	٢,٠٩٣,٠٢٥٢
٨٩,٠٨٥,٨٢٤	١٤,٥٥١,٨٦٩	٢٩,٥١٩,٨١٧	٣,٦٦٦,٩٩٩	١٥١,٥٩٤,٥٦٩	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩
٢١,٢٦٧,١٣٨	٢١,١٤١,٩٧٠	١٨,٢٧٦,٤٤١	٣,٦٦٦,٩٩٩	(٦٤,٣٥٢,٣٤٨)	-
٢١,٢٦٧,١٣٨	٤٢,٤٠٩,١٠٨	٦٠,٦٨٥,٣٤٩	٦٤,٣٥٢,٣٤٨	-	-

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥- ج مخاطر سعر الفائدة

فجوة التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المتراكمة (تتمة)

٢٠١٧م						
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١	٢١,٦٨٦,٦١١
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-
أذون الخزنة، صافي	٦٧,٤٨٦,٣١٨	٤٦,٨٨٥,٦٦٤	٥٢,٢٠٨,٨٣٩	-	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٤٨,٠٢٨,٤١٧	٧,٤٥٧,٧٣١	-	-	١٠,٩٩٠,٦٣٤	٦٦,٤٧٦,٧٨٢
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٥,٥٤٥,٨٩٥	٤٨,٣٣٦	٢١٨,٢٩٦	١,٤٣٠,٠٠١	-	٧,٢٤٢,٦٢٨
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	٤٢٥,٧٣٠	٤٢٥,٧٣٠
الموجودات الأخرى	-	١,٨٠٧	-	-	٥,١٦٩,٧٨٧	٥,١٧١,٥٩٤
الإجمالي	١٢١,٠٦٠,٦٣٠	٥٤,٣٩٣,٥٣٨	٥٢,٤٢٧,٦٣٥	١,٤٣٠,٠٠١	٣٨,٢٧٢,٧٦٢	٢٦٧,٥٨٤,١٦٦
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٧٩,١٣٩,٥٧٦	١٤,٤٩٢,٤٨٩	٢٦,٣١٧,٢٢٨	-	١٢٢,٧٦٨,٧٧٨	٢٤٢,٧١٨,٠٧١
المطلوبات الأخرى	١,٢٥٣,١٨٥	٢١,٠٨٣٥	٤٣٦,٦٣٦	-	٤,٥٣١,٢١٣	٦,٤٣١,٨٦٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٨,٤٣٤,٢٢٦	١٨,٤٣٤,٢٢٦
الإجمالي	٨٠,٣٩٢,٧٦١	١٤,٧٠٣,٣٢٤	٢٦,٧٥٣,٨٦٤	-	١٤٥,٧٣٤,٢١٧	٢٦٧,٥٨٤,١٦٦
فارق التأثير بسعر الفائدة	٤٠,٦٦٧,٨٦٩	٣٩,٦٩٠,٢١٤	٢٥,٦٧٣,٣٧١	١,٤٣٠,٠٠١	(١٠٧,٤٦١,٤٥٥)	-
فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٤٠,٦٦٧,٨٦٩	٨٠,٣٥٨,٠٨٣	١٠٦,٠٣١,٤٥٤	١٠٧,٤٦١,٤٥٥	-	-

٣٥- د مخاطر سعر العملة

مخاطر سعر العملة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية مقيمة بعملة أجنبية بسبب تغيرات أسعار صرف العملة الأجنبية. بسبب طبيعة نشاطات البنك، فهو يتعامل بعملة أجنبية مختلفة وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف. لغرض تخفيض هذه المخاطر، بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي، على البنك أن لا يحتفظ بمرکز من العملات الأجنبية أكثر من ٢٥% من مختلف العملات و ١٥% من عملة واحدة وذلك من رأس المال والاحتياطيات كما هو معرف في المنشور الدوري رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م بخصوص نسبة كفاية رأس المال وسواءً كان المركز طويل أم قصير".

أسعار صرف العملات الأجنبية

امتثالاً للقرار الصادر عن مكتب محافظ البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن القرار بإلغاء التعامل بسعر صرف الدولار الأمريكي على أساس سعر صرف ثابت بـ (٢٥٠) ريال يمني للدولار الأمريكي أعلاه، بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٧م، يتعامل البنك بسعر الصرف السائد في السوق للدولار الأمريكي والعملات الأجنبية الأخرى المتعامل بها في السوق اليمنية وفقاً لنشرة أسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي من مقره الرئيسي في عدن والمستندة على قاعدة إدارة سعر الصرف المعتمدة رسمياً على أساس التعويم، ويقوم مركز العملات الأجنبية في المراكز المالية للبنوك على أساس نشرة أسعار الصرف الصادرة من البنك المركزي اعتباراً من ١٥ أغسطس ٢٠١٧م.

في ظل اقتصار نشرات سعر الصرف المرفقة بتوجيهات البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن بشأن الإغلاق الشهري للحسابات وتقييم مراكز العملات الأجنبية، على سعر صرف الدولار الأمريكي فقط (٢٠١٧م: الدولار الأمريكي والريال السعودي)، يعتمد البنك آلية تستند على مرجعية لتحديد أسعار صرف العملات الأجنبية تقوم على استخلاص أسعار صرف العملات الأجنبية التي يتعامل بها من موقع اليكتروني، وفقاً لسعر صرف الدولار الأمريكي المدرج في نشرة سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن. تعتمد نشرة سعر الصرف التي يصدرها البنك بموجب هذه الآلية من قبل نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية.

مراكز العملات الأجنبية

باستخدام أسعار الصرف الناجمة عن آلية تحديد أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه لتقييم مراكز العملات الأجنبية، بلغت نسبة صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك إلى رأس المال والاحتياطيات الأساسية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما هو مبين أدناه:

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-د مخاطر سعر العملة (تتمة)

مراكز العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٧م		٢٠١٨م			
النسبة لرأس المال الأساسي	النسبة لرأس المال الأساسي	صافي مراكز العملات الأجنبية	المطلوبات المركز القصير	الموجودات المركز الطويل	
%	%	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢	٢٢	٣,٧٨٩,٨٦٧	(٢,٢١٥,٢٩٥)	٦,٠٠٥,١٦٢	الجنيه الاسترليني
٢٧	١٦	٢,٧٠٦,٢٠٤	(١٤,٦٩١)	٢,٧٢٠,٨٩٥	الدرهم الإماراتي
(٣٦)	(٧)	(١,١٣٠,٦٩١)	(٣,٤١٤,٢٢٧)	٢,٢٨٣,٥٣٦	اليورو
(٧٥)	(١٢)	(٢,٠٥٨,٠٨٠)	(٦٦,٤٣٣,١٢٠)	٦٤,٣٧٥,٠٤٠	الدولار الأمريكي
(٣)	(٥١)	(٨,٧٠٦,٩٣٨)	(١٠,٠٩٠,٧٩٧)	١,٣٨٣,٨٥٩	الريال السعودي
١	-	٧٠,٧٠٣	(١٢,٢٠٩)	٨٢,٩١٢	أخرى
(٦٤)	(٣١)	(٥,٣٢٨,٩٣٥)	(٨٢,١٨٠,٣٣٩)	٧٦,٨٥١,٤٠٤	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م انخفض تجاوز صافي مراكز العملات الأجنبية لعدد من العملات الأجنبية وكذلك مجمع العملات مقارنة بالسنة السابقة نتيجة لعدد من الإجراءات التي اتخذتها الإدارة للامتثال بالنسب المحددة في المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي، في ظل الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١-ب).

أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة - تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

لاحتساب أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة، بموجب توجيهات البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن، أخذ البنك بالاعتبار أسعار الصرف التي يستخدمها في تقييم مراكز العملات الأجنبية المهمة ومتوسط أسعار الصرف لتلك العملات وفقاً لسعر السوق الموازي بموجب مواقع الإلكترونية متخصصة، المبينة فيما يلي:

أسعار الصرف لسنة ٢٠١٨م			
المستخدم في البنك	السوق الموازي	الفارق زيادة / (نقص)	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٣٨٠	٥٢٤,٥	(١٤٤,٥)	الدولار الأمريكي
٤٨٢,١١	٦٧٥	(١٩٢,٨٩)	الجنيه الاسترليني
٤٣٤,٣٨	٥٨٦,٥	(١٥٢,١٢)	اليورو
١٠١,٣	١٣٩,١٢٥	(٣٧,٨٢٥)	الريال السعودي
١٠٣,٤٦	١٣٨,٥	(٣٥,٠٤)	الدرهم الإماراتي

أسعار الصرف لسنة ٢٠١٧م			
المستخدم في البنك	السوق الموازي	الفارق زيادة / (نقص)	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٣٩٣	٤٥٥	(٦٢)	الدولار الأمريكي
٥٣٠,٧٨	٦١٤,٥٢	(٨٣,٧٤)	الجنيه الاسترليني
٤٧١,٦٤	٥٤٦,٠٥	(٧٤,٤١)	اليورو
١٠٣	١١٩,٢٥	(١٦,٢٥)	الريال السعودي
١٠٧,٠١	١٢١,٤٤	(١٤,٤٣)	الدرهم الإماراتي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-د مخاطر سعر العملة (تتمة)

أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة - تحليل الحساسية للعمليات الأجنبية (تتمة)

بناءً على أسعار الصرف أعلاه، يبين الجدول التالي أثر انخفاض سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية المهمة والأثر المتوقع على بياني الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:

التأثير على بياني الدخل الشامل والتغيرات في

حقوق الملكية بالزيادة / (النقص)

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١,٨٧٩,٠٩٦)	(٧٨٢,٦١٢)	الدولار الأمريكي
٥٤٤,٨٩٦	١,٥١٦,٣٠٨	الجنيه الاسترليني
(٧٦,٧١٧)	(٣٩٥,٩٦٨)	اليورو
(٩٠٠,٦٠٨)	(٣,٢٥١,١٣٥)	الريال السعودي
٥٧٠,١٧٣	٩١٦,٥٤٢	الدرهم الإماراتي
(١,٧٤١,٣٥٢)	(١,٩٩٦,٨٦٥)	الإجمالي

٣٦ إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك لرأس المال في ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن البنك يحتفظ بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مال صحيحة. تتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك بشكل ربع سنوي باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحفظ المعلومات المطلوبة لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

٣٦-أ كفاية رأس المال

كفاية رأس المال هي قدرة البنك على تسديد التزاماته ومواجهة أي خسائر قد تحدث في المستقبل وتتمثل في نسبة رأس المال إلى مخاطره. يلزم البنك المركزي اليمني وفقاً لمنشوره الدوري رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م المعدل للمنشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٦م بشأن الحد الأدنى لنسبة رأس المال إلى الموجودات الخطرة المرجحة (كفاية رأس المال) كل بنك في اليمن بالاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨%.

بموجب أحكام المنشور أعلاه، يُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى فئتين هما:

- رأس المال الأساسي: ويتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني والعام. يخصم من رأس المال الأساسي الاستثمار في أي بنك محلي آخر أو شركة مالية محلية.
- رأس المال المساند: ويتضمن احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات واحتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات والمخصصات العامة لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة، والديون المشكوك في تحصيلها.

تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لمستوى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل لكل بند موجودات، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة.

تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.

يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٦ إدارة رأس المال (تتمة)

٣٦-أ كفاية رأس المال (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغت نسبة كفاية رأس المال، كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	رأس المال:
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	رأس المال الأساسي
١٥,٧٧٣	١٧,٠٤١	رأس المال المساند
١,٧١٦	١,٩٨٧	إجمالي رأس المال
١٧,٤٨٩	١٩,٠٢٨	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
١٢,٧٤٣	١١,٦٧٠	في بيان المركز المالي
١٢,٧٤٣	١٢,٨٠٢	خارج بيان المركز المالي
٢٥,٤٨٦	٢٤,٤٧١	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية:
٦٢	٧٠	رأس المال الأساسي
٦٩	٧٨	إجمالي رأس المال
		٣٧ أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أو بالنيابة عن أطراف أخرى عنها باستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الدولة وفقاً لمحضر الاجتماع الموسع المنعقد في ٦ أبريل ٢٠٠٠م والمصادق عليه من قبل معالي/ وزير المالية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٠٠م. وقد أنشأ المشروع السكني في حي عبد العزيز عبد الولي، المنصورة، مدينة عدن بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (٥٢) لعام ١٩٨٨م بنظام التمويل الذاتي من قيمة الشقق المباعة نقداً وبالتقسيم لبناء عدد من الوحدات السكنية للمواطنين بالمهجر وتخصيص عدد آخر لوزارة الإنشاءات والإسكان وللعاملين المستحقين في البنك الأهلي اليمني

٣٨ الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بلغت الالتزامات الرأسمالية القائمة مبلغ ٦,٢٥٠ دولار أمريكي يعادل ٢,٣٧٥ ألف ريال يمني (٢٠١٧م: ٦,٢٥٠ دولار أمريكي ما يعادل ٢,٤٥٦ ألف ريال يمني) لقاء آخر دفعة لـ ٥٠% من قيمة عقد تصاميم مشروع مبنى الإدارة العامة ومبنى فرع رئيسي بـ عدن.

٣٩ الموقف القانوني والموجودات والمطلوبات المحتملة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كان لدى البنك قضايا رفعها ضد عملاء متعثرين لعدم سداد المديونيات المستحقة عليهم وقضايا مرفوعة ضده من قبل عملاء. وفي حين حكم لصالح البنك في عدد من تلك القضايا إلا أن الإجراءات القانونية المتعلقة بها لم تكتمل بعد، ولا تزال القضايا الأخرى قيد النظر في المحكمة المختصة. كونت الإدارة مخصصات كافية لقاء الديون المتعثرة.

٤٠ أرقام المقارنة

باستثناء الحالات التي يسمح أو يطلب معيار أو تفسير غير ذلك، يعلن أو يفصح عن كافة المبالغ مع معلومات مقارنة. أعيد تصنيف بعض الأرقام للسنة السابقة لتتفق مع العرض للسنة الحالية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٤١ الأحداث اللاحقة

٤١- أ- الدفعة الأخيرة من التزام الزكاة للسنة ٢٠١٨م

بتاريخ ٢ يناير ٢٠١٩م استكمل البنك سداد ما تبقى من التزام الزكاة للسنة (إيضاح ١٤) كما هو مبين أدناه، وحصل على المخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٩م.

٢٠١٩م	ألف ريال يمني	
٥٩,٥٠٠		عدن
٢,٠٠٠		تعز
٦٠٠		حضر موت- الساحل
٤٠٠		حضر موت- الوادي
-		الحديدة
٦٢,٥٠٠		الإجمالي

٤١- ب- ضريبة الدخل للسنة ٢٠١٨م

سدد البنك دفعات من التزام ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (إيضاح ١٥) على النحو التالي:

التاريخ	٢٠١٩م	ألف ريال يمني
٢٧ مارس	٥٠٠,٠٠٠	
١٤ أبريل	٣٠٠,٠٠٠	
الإجمالي	٨٠٠,٠٠٠	

٤٢ المصادقة على البيانات المالية

صادقت الإدارة ومجلس إدارة البنك هذه البيانات المالية في _____ ٢٠١٩م، وتقرر رفعها إلى معالي وزير المالية ممثل الحكومة مالكة البنك في وقت لاحق.

Dahman & Co.

Auditors . Accountants . Advisors

Third Floor, Makki Building, Front Saba School ,
Saba Cross Road, Al-Qahira Street
P. O. Box: 16146, Sana'a, Republic Of Yemen

T: +967 (1) 224 676

F: +967 (1) 224 676