



البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

Trust & Experience الخبرة والثقة

عدن الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 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 ٢٠١٩م

البنك الأهلي اليمني
عدن، الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٤-١	تقرير مدقي الحسابات المستقلين
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٨	بيان التدفقات النقدية
٥٢-٩	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 المتحفظ

في رأينا، أنه باستثناء أثر الأمرين المذكورين في قسم أسس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة، تعرض بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك الأهلي اليمني (البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني.

لقد دققنا البيانات المالية للبنك والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية ذات الصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها السياسات المحاسبية المهمة.

أسس الرأي المتحفظ

١- كما هو مبين في الإيضاح رقم (٤١-س) حول البيانات المالية، قدمت إدارة البنك أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن مبالغ وأرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م في فترة لاحقة لتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م، تاريخ المصادقة على البيانات المالية للبنك السابقة والتي أبدينا حولها رأي تدقيق متحفظ. هذه الظروف أدت لتعديل التحفظ كما في أدناه:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) حول البيانات المالية، توقفت فروع البنك في صنعاء والحديدة، عن رفع التقارير للإدارة العامة للبنك- عدن خلال السنة رغم استمرار الإدارة العامة للبنك- عدن في قيد العمليات التي تصلها من تلك الفروع والتي استمرت في التشغيل خلال السنة بعد خروجها عن سيطرة وإشراف البنك في يونيو ٢٠١٩م. لذلك، اتخذ البنك عدة إجراءات لتجنب أي تعاقبات أو التزامات جديدة قد تنشأ خارج علم وسلطة الإدارة العامة للبنك- عدن ومن ضمنها نشر إعلان تحذيري في ديسمبر ٢٠١٩م. كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية تعتقد الإدارة أن بالإمكان حل هذا الوضع لفروع البنك في صنعاء والحديدة في المستقبل، لذلك لم تأخذ بالاعتبار متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، وعرضت، بشكل مستقل، مبالغ وأرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م، ومن ضمنها موجودات بمبلغ ٧,٥٢٤,٠٧٦ ألف ريال يمني ومطلوبات ١٢,٣٨٧,٣٢٣ ألف ريال يمني وصافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ ٩,٦٤٥,٥٧٦ ألف ريال يمني في الإيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، في حين عكست معاملات هذين الفرعين والتي كانت مسجلة في سجلات الإدارة العامة للبنك- عدن خلال الفترة ١ أغسطس-٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى حسابات معلقة مدينة بمبلغ ١,١١٣,٤٨٥ ألف ريال يمني مبين في الإيضاح رقم (٢٢) حول البيانات المالية وحسابات معلقة دائنة بمبلغ ٤٣٨,٧٢٠ ألف ريال يمني مبين في الإيضاح رقم (٢٨) حول البيانات المالية. لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق مؤيدة لهذه الحسابات المعلقة.

- لم نتمكن، أيضاً، من الحصول على أي دليل تدقيق بشأن الفرع الإسلامي للبنك في صنعاء، وبناءً عليه لم نتمكن من التحقق من أرصده والمتمثلة في رصيد مدين بمبلغ ١,٦١١,٧٨١ ألف ريال يمني مبين في الإيضاح رقم (٢٢) حول البيانات المالية ورصيد دائن بمبلغ ١,٠٧٨,٠٨٦ مبين في الإيضاح رقم (٢٨) حول البيانات المالية.

يُتبع

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)

أسس الرأي المتحفظ (تتمة)

٢- كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٧) حول البيانات المالية، لم يتمكن البنك من الحصول على مصادقة أو كشف حساب من البنك المركزي اليمني بشأن رصيده للإحتياطي الإلزامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ما لا يمكن من التحقق من كفاية الرصيد كما في ذلك التاريخ.

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 وملئمة لتوفر الأساس لرأينا.

تأكيد أمر

بدون التحفظ في رأينا، وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١) حول البيانات المالية، يعمل البنك في بيئة غير مواتية قد تعرضه لتكبد خسائر أو فقدان ربحية وتؤثر على نشاطاته بما لا يمكنه 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 تتوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها بديل واقعي إلا أن تقوم بذلك.

يتحمل 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 سواءً بسبب الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق حسابات يتضمن رأيًا. 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.

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 مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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.

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:

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: ٢٢٤٦٧٦ (١) +٩٦٧
ف: ٢٢٤٦٧٦ (١) +٩٦٧
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 (تتمة)

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا باستثناء ما ذكر في قسم أسس الرأي المتحفظ من تقريرنا؛
- 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؛
- تتفق المعلومات المالية في التقرير السنوي لرئيس مجلس الإدارة مع البيانات المالية المرفقة؛
- 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 ٢٠١٩م 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.
رخص 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

٦ فبراير ٢٠٢١م

البنك الأهلي اليمني

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإيرادات	إيضاح	ألف ريال يمني	٢٠١٩م	ألف ريال يمني	٢٠١٨م
إيرادات النشاط:					
فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة للعملاء، صافي	٥	(١٤,٧٦٢,٩٢٦)	(١٣,٦٠٨,٤٩٧)		
فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٦	١٠٠,٠٣٦	٩٧,١٤٦		
إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي	٧	٩٦١,٥٩٦	٤٨٦,٦٠٨		
فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني		٢٠٣,١٤٠	٢١,٣١٢		
عوائد أذون الخزانة		٣٢,٠٠٢,٠٥٠	٢٨,٢٢٨,٦٦٠		
توزيعات الأرباح من الاستثمارات	٨	٢٦,٢٣١	٢٣,٢٣٢		
مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية		١,٤٣٥,٧٠٠	١,٣١٨,٨٣٥		
إجمالي إيرادات النشاط		١٩,٩٦٥,٨٢٧	١٦,٥٦٧,٢٩٦		
الإيرادات الأخرى	٩	٥٠٥,٠٩٣	٩٧٢,٧٢٣		
إجمالي الإيرادات		٢٠,٤٧٠,٩٢٠	١٧,٥٤٠,٠١٩		
المصروفات					
المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة	١٠	(٧,١٦٧,٢٣٧)	(٥,٧١٨,٠٨٣)		
المصروفات العمومية والإدارية	١١	(١,١٩١,٠٦٣)	(٨٩١,٦٦٧)		
المصروفات الأخرى	١٢	(٣,٥١٣,٩١٧)	(٣,٧٨٢,٩٣٨)		
إجمالي المصروفات		(١١,٨٧٢,٢١٧)	(١٠,٣٩٢,٦٨٨)		
فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١٣	(٧٧٣,٤٥٣)	(١,٤٨٦,٠٦٧)		
ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٧,٨٢٥,٢٥٠	٥,٦٦١,٢٦٤		
الزكاة	١٤	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)		
ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل		٧,٥٧٥,٢٥٠	٥,٤١١,٢٦٤		
ضريبة الدخل	١٥	(١,٥١٥,٠٥٠)	(١,٠٨٢,٢٥٣)		
ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		٦,٠٦٠,٢٠٠	٤,٣٢٩,٠١١		
الدخل الشامل الآخر		-	-		
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-		
إجمالي الدخل الشامل الآخر		-	-		
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٦	٦,٠٦٠,٢٠٠	٤,٣٢٩,٠١١		

تقرير مدققي الحسابات المستقلين مرفق (صفحة ١ إلى ٤).

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

د. محمد حسين حليوب
رئيس مجلس الإدارة



د. أحمد علي بن سفيان
المدير العام

علي موسى علي
القائم بأعمال نائب المدير العام
للدوائر المصرفية

البنك الأهلي اليمني

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	ايضاح	الموجودات
٢٢,٧٥٣,٩٠٨	٢٢,٩٩٥,٦٣٨	١٧	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٦٠,٢٦٤,١٠٩	٧١,٣٧٧,٨٥٠	١٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦,٤٩٠,٦٣٨	٦,٧١٤,٥١٣	٢٠	التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
١٨٧,٥٣٦,٤١٠	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	٢١	أذون الخزانة، صافي
١,٤٤٦,١٨٧	١٩,٨٣٢,١٦٠	٢٢	المدينون والموجودات الأخرى، صافي
٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢	٢٣	الاستثمارات، صافي
٢,٩٥٥,٣١٣	٣,٨٧٥,٤٢٦	٢٤	العقارات والآلات والمعدات
١,٩٦٣,٧٢٢	٢,١٣٥,٧٤٥	٢٥	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
<u>٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩</u>	<u>٣٢٤,٩١٦,٩٤٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٩٤١	٢,٩٤١	٢٦	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	٢٨٣,٣١٦,٥٤٨	٢٧	ودائع العملاء
٨,١٢٧,٤٦٩	٩,٣٦٧,٧٢٦	٢٨	الدائنون والمطلوبات الأخرى
٣,١٤٦,٢٨٥	٤,٢٦٥,١٥١	٢٩	المخصصات الأخرى
<u>٢٦٣,٨١٧,٣٩٨</u>	<u>٢٩٦,٩٥٢,٣٦٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	رأس المال المدفوع
٧,٩٠٤,٣٧٤	٩,٧٢٢,٤٣٤	٣١	الاحتياطيات
٣,٠٣٠,٣٠٧	٤,٢٤٢,١٤٠	١٦-ب	توزيعات الأرباح المقترحة
<u>٢٠,٩٣٤,٦٨١</u>	<u>٢٧,٩٦٤,٥٧٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩</u>	<u>٣٢٤,٩١٦,٩٤٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>١٦,٤١٠,٨٨٣</u>	<u>٢٢,٣٢٣,١١١</u>	٣٢	الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية ، صافي

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

د. محمد حسين حليوب
رئيس مجلس الإدارة



د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

علي موسى علي
القائم بأعمال نائب المدير العام
للدوائر المصرفية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإجمالي	توزيعات الأرباح		رأس المال	
	المقترحة	الاحتياطيات	المدفوع	
(إيضاح ١٦-ب)	(إيضاح ٣١)	(إيضاح ٣٠)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٩٣٤,٦٨١	٣,٠٣٠,٣٠٧	٧,٩٠٤,٣٧٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م
الدخل الشامل				
٧,٨٢٥,٢٥٠	٧,٨٢٥,٢٥٠	-	-	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	الزكاة
(١,٥١٥,٠٥٠)	(١,٥١٥,٠٥٠)	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦,٠٦٠,٢٠٠	٦,٠٦٠,٢٠٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
المعاملات مع المالك				
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	المحول من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة
(٣,٠٣٠,٣٠٧)	(٣,٠٣٠,٣٠٧)	-	-	لرأس المال (إيضاح ٢٨-ج)
-	(٩٠٩,٠٣٠)	٩٠٩,٠٣٠	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ١٦-ب)
-	(٩٠٩,٠٣٠)	٩٠٩,٠٣٠	-	المحول من ربح السنة إلى:
٩٦٩,٦٩٣	(٤,٨٤٨,٣٦٧)	١,٨١٨,٠٦٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
٢٧,٩٦٤,٥٧٤	٤,٢٤٢,١٤٠	٩,٧٢٢,٤٣٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
١٨,٤٣٤,٢٢٦	١,٨٢٨,٥٥٦	٦,٦٠٥,٦٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي المعاملات مع المالك
٥,٦٦١,٢٦٤	٥,٦٦١,٢٦٤	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	الدخل الشامل
(١,٠٨٢,٢٥٣)	(١,٠٨٢,٢٥٣)	-	-	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	الزكاة
٤,٣٢٩,٠١١	٤,٣٢٩,٠١١	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٨,٤٣٤,٢٢٦	١,٨٢٨,٥٥٦	٦,٦٠٥,٦٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
المعاملات مع المالك				
(١,٨٢٨,٥٥٦)	(١,٨٢٨,٥٥٦)	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ١٦-ب)
-	(٦٤٩,٣٥٢)	٦٤٩,٣٥٢	-	المحول من ربح السنة إلى:
-	(٦٤٩,٣٥٢)	٦٤٩,٣٥٢	-	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
(١,٨٢٨,٥٥٦)	(٣,١٢٧,٢٦٠)	١,٢٩٨,٧٠٤	-	الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
٢٠,٩٣٤,٦٨١	٣,٠٣٠,٣٠٧	٧,٩٠٤,٣٧٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي المعاملات مع المالك
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لما يلي:
١١٢,٥٥٩	١٥١,٤٢٢	إهلاك العقارات والآلات والمعدات
(١٣٣,٥٩٢)	(١,٩٣٥)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣,٢٧٥,٦٤٤	٣,٠٠٥,٤٠٤	المخصصات المكونة
(٩٥٨,٣١٠)	(٤٩٠,٩٨٠)	المخصصات المستردة
-	(١٩,٠٨٩)	المخصصات المشطوبة
٦,٦٢٥,٣١٢	٨,٧٠٥,٠٢٢	ربح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
		التغييرات في الموجودات البنكية
١,٥٩٦,١٨٣	(١,٣٥٤,٣٤١)	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
٧,٢٦٠,٢٥١	-	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء قبل المخصص لقاء انخفاض القيمة وبعد الفوائد
١,٤٦٩,٥٦٧	(١,٥٩٨,٤٠٨)	المعلقة
٧٨,٤١١	(١٨,٣٨٥,٩٧٣)	المدينون والموجودات الأخرى
١٠,٤٠٤,٤١٢	(٢١,٣٣٨,٧٢٢)	صافي (الزيادة)/النقصان في الموجودات البنكية
		التغييرات في المطلوبات البنكية
٢,٩٤١	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
٩,٨٢٢,٦٣٢	٣٠,٧٧٥,٨٤٥	ودائع العملاء
٢,٣١٤,٢٦٩	١,٢٤٠,٢٥٧	الدائنون والمطلوبات الأخرى
١٢,١٣٩,٨٤٢	٣٢,٠١٦,١٠٢	صافي الزيادة في المطلوبات البنكية
٢٩,١٦٩,٥٦٦	١٩,٣٨٢,٤٠٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٣,٤١٤,٨٧٤)	(٥٤,١٣٤,٤٣٩)	أذون الخزانة باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٥,٩٠٦)	-	الاستثمارات
(٥٦٩,٤٦٥)	(١,٠٧١,٥٣٦)	الإضافات للعقارات والآلات والمعدات
(٨٩١,٥١٢)	(١٧٢,٠٢٣)	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
(٤٤,٨٩١,٧٥٧)	(٥٥,٣٧٧,٩٩٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
		الأنشطة التمويلية
(١,٨٢٨,٥٥٦)	(٣,٠٣٠,٣٠٧)	توزيعات الأرباح المقترحة
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١,٨٢٨,٥٥٦)	٩٦٩,٦٩٣	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)
(١٧,٥٥٠,٧٤٧)	(٣٥,٠٢٥,٩٠٣)	صافي (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)
١٢٩,٢١٠,٩٦١	١١١,٦٦٠,٢١٤	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
١١١,٦٦٠,٢١٤	٧٦,٦٣٤,٣١١	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٣٣)

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

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 ومسجل في السجل التجاري برقم (١٧٤٨) وفي الغرفة التجارية برقم (٢٤٠٤). يتمتع البنك بشخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري ويخضع لإشراف وزير المالية بموجب المادة رقم (٣) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني، ويقع مركزه الرئيسي ومحل القانوني في مدينة عدن ويجوز له أن ينشئ فروعاً أو وكالات أو مكاتب داخل الجمهورية أو خارجها بترخيص من البنك المركزي اليمني بعد موافقة مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني بموجب المادة رقم (٤) من نفس القرار.

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.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

خلال السنة، استمر البنك في مزاولة نشاطه عبر مركزه الرئيسي في مدينة عدن وفروعه في عدد من محافظات الجمهورية اليمنية تحت إدارة مجلس إدارة مكون من ٨ أعضاء برئاسة الدكتور/ محمد حسين طلوب- 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.

خلال الفترة ٢١ أغسطس ٢٠١٩م - ٤ ديسمبر ٢٠١٩م عقد مجلس الإدارة ٦ اجتماعات دورية، منها اجتماعه الذي انعقد بصفته الجمعية العمومية بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٩م وأقر فيه البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٩م، والتي رفعت لمعالي وزير المالية بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠١٩م.

خلال السنة مر البنك بالأحداث الرئيسية التالية:

- بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٩م تعرض مبنى فرع الملكة أروى بكريتر لحريق نتيجة للأحداث التي مرت بها مدينة عدن في تلك الفترة، ما أسفر عن أضرار مادية فقط.
- خلال الفترة ٣٠ نوفمبر - ٧ ديسمبر ٢٠١٩م افتتحت مباني فرع الملكة أروى وفرع لحج وفرع المكلا بعد استكمال مشاريع إعادة تأهيلها، وفرع الشحر بعد استكمال بناء الفرع.
- بتاريخ ٢٤ و٢٦ ديسمبر ٢٠١٩م نشر البنك والبنك المركزي اليمني/ عدن إعلاناً تحذيرياً بشأن عدم التعامل مع فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة وفرعه الإسلامي في صنعاء كفروع للبنك الأهلي اليمني. يأتي نشر الإعلان التحذيري بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٤٧) ورقم (٤٨) بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٩م كواحد من الإجراءات الاحترازية لتي اتخذها البنك تجنباً لأي تعاقدات أو التزامات قد تنشأ خارج علم وصلاحيات الإدارة العامة للبنك- عدن مع استمرار فروع البنك في صنعاء والحديدة في نشاطها خارج سيطرة وإشراف الإدارة العامة للبنك- عدن، بعد عدة أشهر من تعيين مدير عام تنفيذي جديد لتلك الفروع من قبل السلطات في صنعاء في يونيو ٢٠١٩م دون إشعار مسبق موجه إلى أو موافقة البنك ما لا يتماشى مع النظام الأساسي للبنك الصادر بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥)

١ معلومات عامة (تتمة)

النشاط (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م، وتوقف فروع البنك في صنعاء والحديدة عن رفع التقارير المالية الإدارية العامة للبنك - عدن رغم استمرار الإدارة العامة للبنك - عدن في قيد العمليات التي تصلها من تلك الفروع خلال السنة. تعتقد الإدارة بإمكانية معالجة وضع فروع البنك في صنعاء والحديدة مستقبلاً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بلغ عدد فروع البنك المستمرة في نشاطها تحت سيطرة وصلاحيات الإدارة العامة للبنك - عدن ٢٥ فرعاً تجارياً و٣ مكاتب، وبلغ عدد العاملين فيها ٨٦٢ موظفاً ثابتاً و٢١ متعاقداً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩٧١ موظفاً). وبلغ عدد موظفي فروع البنك في صنعاء والحديدة كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م، ٩٠ موظفاً ثابتاً و٨ متعاقدين.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، حقق البنك نتائج جيدة للسنة نتيجة للتدابير التي اتخذتها الإدارة لدعم استمرار تشغيل البنك، في ضوء الأحداث التي مر بها البنك خلال السنة واستمرار 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 ومحدودية فرص الاستثمار الداخلي والخارجي بسبب الظروف الإقليمية والدولية القائمة. 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.

البيانات المالية

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

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).

تعرض المعاملات مع الحكومة بصفحتها 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 بنود 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 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 السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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 مبكراً أي معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة أو معدلة ليست إلزامية، بعد. يعد المعيار التالي أكثر صلة بالبنك:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" ويلغي تصنيف عقود الإيجار التشغيلي وعقود الإيجار التمويلي بالنسبة للمستأجرين. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة، يعترف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار المقابلة في بيان المركز المالي. يستبدل الاعتراف بمصروفات الإيجار التشغيلي بالقسط الثابت بمصروف إهلاك لموجودات حق الاستخدام (المدرجة في تكاليف التشغيل) ومصاريف فائدة على التزامات الإيجار المعترف بها (المدرجة في تكاليف التمويل). في الفترات المبكرة من عقد الإيجار، ستكون المصاريف المرتبطة بعقد الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) أعلى مقارنة بمصاريف الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). ومع ذلك، تتحسن نتائج الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء، حيث أن مصروفات التشغيل الآن مستبدلة بمصروف الفائدة والإهلاك في الربح أو الخسارة. بالنسبة لمحاسبة المؤجر، لا يغير المعيار بشكل جوهري كيفية محاسبة المؤجر لعقود الإيجار.

أساس الأعداد

أعدت هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى أحكام منشورات البنك المركزي اليمني.

عرف التكلفة التاريخية

أعدت البيانات المالية بموجب عرف التكلفة التاريخية باستثناء، متى تطلب الأمر، إعادة تقييم أنواع معينة من العقارات والآلات والمعدات والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يحمل البنك أي موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التقديرات المحاسبية الحرجة

يتطلب إعداد البيانات المالية استخدام تقديرات محاسبية معينة حرجة. 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).

العمليات المتوقفة

يعرف معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، العمليات المتوقفة بأنها مكون للمنشأة إما أن يكون قد استبعد أو مصنف كمحتفظ به للبيع، ويمثل عمليات خط عمل رئيسي أو منطقة جغرافية منفصلة أو جزء من خطة منفردة منسقة لاستبعاد خط عمل أو منطقة جغرافية منفصلة، أو منشأة تابعة تم حيازتها فقط بمنظور إعادة البيع. نظراً لعدم تطابق تعريف المعيار مع وضع فروع البنك التجارية في صنعاء والحديدة والفرع الإسلامي في صنعاء حيث أنها قد خرجت عن سيطرة وإشراف الإدارة العامة للبنك - عدن لكنها لا تزال مستمرة بالعمل تحت اسم وشعار البنك بصفة مستقلة، وتعتقد الإدارة بإمكانية معالجة وضع هذه الفروع مستقبلاً (إيضاح ١) لم يطبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وعرض، بشكل مستقل، في الإيضاحات حول البيانات المالية، مبالغ وأرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م تاريخ آخر ميزان مراجعة حصل عليه البنك من الفرعين، وعكس كافة العمليات المقيدة في سجلات الإدارة العامة للبنك - عدن للفترة ١ أغسطس - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كحسابات معلقة لتوقف الفرعين عن رفع أي تقارير مالية للإدارة العامة - عدن ما بعد ٣١ يوليو ٢٠١٩م. كما عرض أرصدة الفرع الإسلامي للبنك كما في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م تاريخ قيد آخر عملية في سجلات الإدارة العامة للبنك - عدن تتعلق بالفرع الإسلامي والذي لم يرفع أي تقارير مالية للإدارة العامة للبنك - عدن للفترة ١ يناير - ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

ترجمة العملات الأجنبية

- يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية أو ما يتطلب سداده 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 التقرير.
- يعاد ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يعاد ترجمة معاملات البنود غير النقدية التي تقاس على أساس القيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف السائدة عند 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.

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. امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م لا يُعترف بإيرادات الفوائد على التسهيلات الائتمانية التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر أو أكثر حتى تحصل فعلاً.
- إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية كإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها: عند تحققها.
- مكسب بيع العملات الأجنبية: عند تحققها.
- 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 وتقبض عند تاريخ الاستحقاق.
- فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ عن الودائع الثابتة وبعض الحسابات الجارية لدى البنوك.

الإيرادات الأخرى

يعترف بكافة الإيرادات الأخرى عند قبضها أو عندما يثبت حق قبضها.

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 السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

عقود الإيجار

تتمثل عقود الإيجار التي يبرمها البنك في عقود إيجار استخدام مباني فروع البنك وشقق سكنية لبعض موظفيه.

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 بالمبلغ المدفوع. تدرج التبرعات وما في حكمها والتي تصرف بنظر الإدارة ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

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.

البنك غير ملزم بدفع ضريبة على المخصصات لقاء خسائر/ انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة (والفوائد المعقولة) والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة التي يكونها امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اليمني 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.

بموجب المادة رقم (١٩-أ) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل "إذا خُتم حساب إحدى السنوات الخاضعة للضريبة بخسارة للبنك وكان قد 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. لا يسري حكم المادة السابقة "على الخسائر التي يتحملها البنك في السنة الضريبية والسنوات السابقة إذا طرأ تغيير في ملكية رأسماله بنسبة ١٠٠% بموجب المادة رقم (١٩-ب) من نفس القانون.

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.

الضرائب الأخرى

تحتسب الضرائب الأخرى بموجب قوانين الضرائب ذات الصلة النافذة.

العائد الأساسي للسهم

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

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.

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.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

تصنيف المتداول وغير متداول (تتمة)

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.

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 التقرير.

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 بالعملة المحلية 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 الحسابات أداة دين عام ويكتتب بها لدى البنك المركزي اليمني وتعرض بالقيمة الاسمية. يتحدد العائد لهذه الأداة بموجب فترة الاستحقاق ومعدل الفائدة التي يحددها البنك المركزي اليمني.

أذون الخزانة

تمثل هذه الحسابات أداة دين عام تصدر عن البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية وتعرض بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطفاً (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 أذون الخزانة، 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 الحسابات الجارية والودائع الثابتة لدى البنوك وتعرض بالتكلفة المطفاة. يحتسب المخصص لقاء انخفاض القيمة باستخدام المنهج المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة - في مرحلة واحدة على مدى حياة الأداة.

التسهيلات الإئتمانية المباشرة

تتمثل هذه الحسابات في القروض قصيرة الأجل وتسهيلات السحب على المكشوف. وتعرض في بيان المركز المالي بعد خصم المخصص لقاء انخفاض القيمة والفوائد 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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،

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

- مدة تأخر سداد العميل للدين أو القسط المتفق عليه أو الفوائد،
- 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.

يطبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية منذ ١ يناير ٢٠١٨م بالتماشي مع توجيهات منشورات البنك المركزي اليمني بخصوص التسهيلات الائتمانية المباشرة الصادرة في فترات سابقة نظراً لعدم حصول البنك على أي توجيهات أو منشورات صادرة عن البنك المركزي اليمني بخصوص معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، وذلك على النحو التالي:

■ مراحل الاعتراف بانخفاض القيمة:

مرحلة انخفاض القيمة	التعرض لمخاطر الائتمان	مؤشر تخلف السداد	الاعتراف بالخسارة
الأولى	غير مرتفع جوهرياً منذ تاريخ الاعتراف المبدئي، أو بمخاطر ائتمانية منخفضة	أقل من ٣٠ يوم	لمدة ١٢ شهر
الثانية	مرتفع جوهرياً منذ تاريخ الاعتراف المبدئي، ولا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة	٣٠ يوم وأقل من ٩٠ يوم ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم	لكامل حياة الدين
الثالثة	يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة	٣٦٠ يوم فأكثر	لكامل حياة الدين

■ فئات التصنيف الائتماني ونوع المخصص:

مرحلة انخفاض القيمة	فئة التصنيف الائتماني	نسبة احتساب المخصص	نوع المخصص
الأولى	منتظم	٢%	عام
الثانية	تحت منتظم-١: تحت المراقبة تحت منتظم-٢: دون المستوى	٢% ١٥%	محدد
الثالثة	تحت منتظم-٣: مشكوك في تحصيله منخفض القيمة	٤٥% ١٠٠%	محدد

- الفوائد المعلقة: يدرج البنك فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر أو أكثر ولم تدفع هامشياً ضمن الفوائد المعلقة ولا يتم تعليقها على الحسابات المدينة للعملاء ولا تضاف إلى حساب الربح أو الخسارة إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

المدينون

تتمثل هذه الحسابات بشكل رئيسي في مبالغ مستحقة للبنك من موظفيه أو جهات أخرى، وتعرض بالتكلفة المطفأة. يحتسب المخصص لقاء انخفاض القيمة باستخدام المنهج المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة - في مرحلة واحدة على مدى حياة الأداة.

الاستثمارات

لدى البنك استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتتمثل في مساهمات في رأسمال منشآت مالية وتجارية. تظهر هذه الحسابات بالقيمة العادلة متضمنة سعر الشراء والتكاليف ذات الصلة باقتنائها. يعترف 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.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

العقارات والآلات والمعدات

تظهر أراضي ومباني البنك بمبلغ إعادة التقييم، وتظهر الآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصة الإهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة مباشرة لحيازة بند الموجودات.

يحتسب الإهلاك بطريقة القسط الثابت لشطب صافي تكلفة كل بند في العقارات والآلات والمعدات على مدى عمره الانتاجي 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 القيم المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق الإهلاك وتعديل إذا لزم الأمر في تاريخ كل تقرير.

يلغى الاعتراف ببند العقارات والآلات والمعدات بالاستبعاد أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية مستقبلية للبنك. تدرج المكاسب أو الخسائر بين القيمة الدفترية ونتائج الاستبعاد في الربح والخسارة.

يقوم البنك بإعادة تقييم (تثمين) أراضيه ومبانيه بالاستعانة بجهة استشارية مستقلة كل خمس سنوات منذ ٢٠٠٧م. يتطلب الاعتراف بنتائج إعادة التقييم (التثمين) وإدراجها في سجلات البنك الحصول على موافقة البنك المركزي اليمني.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

تتمثل هذه الموجودات بمشاريع التشييد والتجهيزات الخاصة بالبنك التي بدأ تنفيذها ولم تستكمل، بعد، كما في تاريخ التقرير. وهي تقيد بالتكلفة وتتضمن كافة المصروفات ذات الصلة كالأتعاب المهنية والمبالغ المدفوعة للمطور أو المنفذ، وتحول إلى العقارات والآلات والمعدات وتكون خاضعة للإهلاك أو تحول للحساب الملازم عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

الأرصدة المستحقة للبنوك

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

ودائع العملاء

تتمثل هذه الحسابات بشكل رئيسي في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة.

الدائنون

تتمثل هذه الحسابات بشكل رئيسي في مبالغ مستحقة من البنك لموظفيه أو جهات أخرى.

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 أفضل تقدير للعوض المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، أخذاً بالاعتبار المخاطر وعدم الموثوقية المحيطة بالالتزام.

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.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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. تستخدم طرق التقييم (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 مئنون خارجيون عند عدم توفر خبرة داخلية أو عندما يكون التقييم (التثمين) جوهرياً. يختار المئنون الخارجيون بناءً على المعرفة بالسوق والسمعة. حيثما يكون هناك تغير جوهري في القيمة العادلة لبند موجودات أو مطلوبات من فترة لأخرى يتم إجراء تحليل يتضمن التحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم (تثمين) والمقارنة، حيث أمكن، مع المصادر الخارجية للبيانات.

القيمة العادلة للاستثمارات

السنة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠١٩م	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢

الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقاً للمادة رقم (١٠-ب) من النظام الأساسي للبنك الأهلي يحتفظ البنك بالاحتياطي القانوني والعام 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 كفاءته، وذلك بناءً على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس والوزير.

احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والألات والمعدات

مدرج في هذا الاحتياطي الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لأراضي ومباني البنك التي أعيد تقييمها (تثمينها) لأول مرة كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م والساري المفعول ابتداءً من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م من قبل مكتب استشاري متخصص مستقل. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) حذفت التكلفة والإهلاك المتراكم ذي الصلة كما في ذلك التاريخ بموجب نتائج إعادة التقييم، واعتبر مبلغ إعادة التقييم الدفترية الإجمالية الجديدة وأدرج الفائض في هذا الاحتياطي.

احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

يضم هذا الاحتياطي صافي تغيرات القيمة العادلة المتراكم لاستثمارات البنك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا يزال معترفاً بها في البيانات المالية للبنك. يحتفظ بهذا الاحتياطي إلى أن تباع أو تستبعد أو تتخفف قيمة هذه الاستثمارات. يتضمن هذا الاحتياطي أرباحاً غير قابلة للتوزيع، أي مكاسب أو خسائر القيمة العادلة، ويعد جزءاً من حقوق الملكية المقيدة والتي تضم أيضاً رأس المال واحتياطي إعادة التقييم.

الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية

تتمثل هذه الحسابات بمبالغ تعاقدية لغرض توفير تمويل لعميل ما عند الضرورة، لكنها لا تدرج في بيان المركز المالي لأنها ليست موجودات أو مطلوبات فعلية للبنك في تاريخ التقرير، بل 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).

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتمثل هذه الحسابات في خطابات الضمان المحلية والخارجية والاعتمادات المستندية - استيراد وتصدير. يكون البنك مخصصات عامة أو محددة لقاء القيمة غير المغطاة لجميع هذه الحسابات امتثالاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بشأن نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة".

الالتزامات العرضية والارتباطات الأخرى والحسابات النظامية

تتمثل هذه الحسابات في الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين والكمبيالات المعاد خصمها وارتباطات منح الإئتمان غير القابلة للإلغاء أو أن إلغاءها 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 كالشيكات والكمبيالات المودعة برسم التحصيل والكمبيالات المودعة برسم التأمين والأوراق المالية المودعة برسم الضمان أو إيداعاً حراً، فتعد من الحسابات النظامية، ويكتفى بإمسك دفاتر بيانية منتظمة لقيود القيمة يتم مراجعتها وضبطها وفقاً لنظم محكمة ورقابة سليمة.

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.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويعلم عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي، إذا، و 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.

الموجودات برسم الأمانة

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

تقريب المبالغ

تعرض المبالغ في هذه البيانات المالية مقربة لأقرب ألف ريال يمني، إلا إذا أُشير لغير ذلك.

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 القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي قد لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. تراجع التقديرات والافتراضات القائمة عليها دورياً 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.

٣ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية المهمة (تتمة)

تفديرات الإدارة (تتمة)

تتكون التفديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر مهمة للتعدلات 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 ليتمكنه من سداد المديونية؛
- قيمة الضمانات المقدمة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛ و
- تكلفة تسوية المديونية.

٤ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

اعتمد البنك معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩م. لم ينجم عن تطبيق المعيار تغيرات جوهرية.

٥ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٨٤,٣٧٤	٥٢٢,٣٢٨	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٥-أ)
(١٤,٢٩٢,٨٧١)	(١٥,٢٨٥,٢٥٤)	تكلفة ودائع العملاء (إيضاح ٥-ب)
(١٣,٦٠٨,٤٩٧)	(١٤,٧٦٢,٩٢٦)	إجمالي فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٥-أ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧٤,٩٤١	٣٢٢,٥٩٠	تسهيلات السحب على المكشوف
٤٠٩,٤٣٣	١٥٢,٦٦٢	القروض قصيرة الأجل
-	١,٠٠٧	فرع صنعا
-	٤٦,٠٦٩	فرع الحديدة
٦٨٤,٣٧٤	٥٢٢,٣٢٨	إجمالي فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٥-ب تكلفة ودائع العملاء

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١٠,٧٤٨,٣٧٣)	(١٠,٤٩٤,٠٦٤)	الودائع الثابتة
(٣,٥٤٤,٤٩٨)	(٣,٦٨٣,١٦٦)	حسابات التوفير
-	(٩٠٨,١٦٥)	فرع صنعا
-	(١٩٩,٨٥٩)	فرع الحديدة
(١٤,٢٩٢,٨٧١)	(١٥,٢٨٥,٢٥٤)	إجمالي تكلفة ودائع العملاء

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٦ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٧,١٤٦	١٠٠,٠٣٦
-	-
٩٧,١٤٦	١٠٠,٠٣٦

فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك (إيضاح ٦-أ)

فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك

إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٦-أ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٧,٢٢٣	٩٩,٨٤٠
(٧٧)	١٩٦
٩٧,١٤٦	١٠٠,٠٣٦

البنوك الخارجية:

الودائع الثابتة

الحسابات الجارية

إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٧ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٠٩,٦٥٤	١,٠١٠,٥٤٨
(٢٣,٠٤٦)	(٤٨,٩٥٢)
٤٨٦,٦٠٨	٩٦١,٥٩٦

إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٧-أ)

مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٧-ب)

إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

٧-أ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١١,٥٥٦	٥٩٣,٣٨٨
٩٤,٦٨٥	١٣١,٦١٣
١٦٩,٤٦٧	٢٢,٤٨٨
٤٩٣	٢,٨٤٨
٧٢,٦٤٨	٧٤,٠٠٣
١٣,٥٩٧	١٣,٤٦٧
٥,٤٧٠	١٣,٣٤٤
٤١,٧٣٨	٥٣,٨٧٣
-	٩٨,٣٩٢
-	٧,١٣٢
٥٠٩,٦٥٤	١,٠١٠,٥٤٨

عمولات:

الاعتمادات المستندية

الشبكات والتحويلات المالية

خطابات الضمان

بوالص التحصيل وكمبيالات تصدير

رسوم:

فتح وتجديد والغاء الودائع

الحسابات الجارية

بريد وفاكس وسويفت

أخرى

فرع صنعاء

فرع الحديدة

إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي (تتمة)

٧-ب مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١٩م	٢٠١٨م	عمولات:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	للبنوك الخارجية
(٤٨,٤٨٣)	(٢٠,٩٧٢)	الصرافين
-	(٩٩١)	البنوك المحلية
-	(٩٦)	رسوم طباعة كشوفات البنك المركزي اليمني
(٤٦٩)	(٣٢٢)	القائدة المدينة على الرصيد المكشوف لدى البنك المركزي
-	(٦٦٥)	إجمالي مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(٤٨,٩٥٢)	(٢٣,٠٤٦)	

٨ توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن (إيضاح ٨-أ)
٢١,٠٠٠	١٨,٠٠٠	بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين (إيضاح ٨-ب)
٥,٢٣١	٥,٢٣٢	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح ٨-ج)
-	-	إجمالي توزيعات الأرباح من الاستثمارات
٢٦,٢٣١	٢٣,٢٣٢	

٨-أ شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن

بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠١٩م، حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٨-ب بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين

بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٩م، حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح ١٣,٧٦٨ دولار أمريكي بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٨-ج شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لم يحصل البنك على توزيعات أرباح من هذا الاستثمار للسنة ٢٠١٨م أو للسنوات ٢٠١٥-٢٠١٧م بمبلغ ١١,٧٦١ دولار أمريكي (٢٠١٨م: لم يتمكن البنك من الحصول على توزيعات الأرباح من الاستثمار للسنوات ٢٠١٥م-٢٠١٧م بمبلغ ١١,٧٦١ دولار أمريكي) بسبب صعوبة تحويل المبلغ من قبل الشركة.

٩ الإيرادات الأخرى

٢٠١٩م	٢٠١٨م	المسترد من المخصص لقاء:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢٠-ب)
٤٨٢,٦٢٥	٩٤٧,٨٤٢	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٩-ب)
٨,٣٥٥	١٠,٤٦٨	إفقال الزيادة في الصناديق
١٣,٨٧١	-	إيرادات سنوات سابقة
-	٧,٩٧٧	إيراد جزاءات الموظفين
-	٤,٤٣٩	رسوم تبديل فئات عملة محلية
-	١,٥٥٣	أخرى
٢٤٢	٤٤٤	
٥٠٥,٠٩٣	٩٧٢,٧٢٣	إجمالي الإيرادات الأخرى

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠ المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٨٧٥,٧٥٦	٢,٥٤٠,٧١٠	المرتبات والأجور الأساسية
١,٦٣٥,٣٥٩	١,٩٤٢,٥٩٦	المكافآت والحوافز
١,٧٨٠,٨٣٦	١,٨٤٩,٧٦٢	البدلات والمزايا
١٥٦,٥٧٤	١٩٠,١٧٨	الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-ب-٢)
١٢٧,٤٢٥	١٨٥,٥١٢	حصة البنك في التأمين الاجتماعي
٩٢,٢٢٦	١٣٢,٩٩٨	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-ب-١)
٢٣,٠٤٢	١١٦,٠٩٠	التأهيل والتدريب (إيضاح ١٠-أ)
٢٦,٨٦٥	٣٩,٤٢٤	صندوق التدريب المهني
-	١٠٦,٨٩١	فرع صنعاء
-	٦٣,٠٧٦	فرع الحديدة
٥,٧١٨,٠٨٣	٧,١٦٧,٢٣٧	إجمالي المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م سدد البنك مبلغ ٧٢٥,٤٩٣ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٤٨٢,٧٧٧ ألف ريال يمني) لقاء ضريبة الدخل عن الموظفين منها مبلغ ٣٩٤,٢١١ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٢٥٧,٦٦٦ ألف ريال يمني) بموجب الإقرارات الضريبية الشهرية حتى نهاية السنة، إلا أنه لم يتم الانتهاء من الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب، حتى تاريخ التقرير.

١٠-أ التأهيل والتدريب

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٦٢٤	١٠٨,٣٤١	التأهيل الأكاديمي والمهني:
٩,٥٨٨	٧,٧٤٩	الخارجي
١٣,٢١٢	١١٦,٠٩٠	الداخلي
٩,٨٣٠	-	الإجمالي
٢٣,٠٤٢	١١٦,٠٩٠	معهد الدراسات المصرفية (إيضاح ١٠-أ-١)
		إجمالي التأهيل والتدريب

١٠-أ-١ معهد الدراسات المصرفية

يتمثل الحساب مساهمة البنك في الموزانة التقديرية السنوية لمعهد الدراسات المصرفية بموجب القرار بالقانون رقم (٢٧) لسنة ١٩٧٨م بإنشاء وتنظيم معهد الدراسات المصرفية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣٥,٣٤٥	٣١٧,٩٨٨	الحراسة والأمن
١٠٦,٧٤٤	١٥٨,٢٥٤	المواصلات الداخلية والخارجية
٨٤,١٥٨	١٤١,٥٦٢	الصيانة والترميم
٤٦,٨٥٧	٨٥,٠٧٩	الإعلان والنشر
٦٥,٠٩١	٧٦,٩٦٨	الوقود والزيوت - سيارات ومولدات
٥٠,٠٥٩	٦١,٣٤١	البريد والاتصالات والانترنت
٥١,٣٩١	٦٠,٢٥٢	الكهرباء والماء
٣٤,٨٠١	٥٠,٢٤١	الأتعاب المهنية والاستشارات
٤١,٩٩٤	٤٩,٩٩٥	القرطاسية ومطبوعات
٦٨,٥٥٩	٤٠,٦٨٨	الإيجارات
٣٧,٠١٨	٢٨,٣٩٧	التبرعات والهبات
٢٤,٤٣١	٢٦,٣٩٠	التأمين
١٥,٧٨٥	١٨,٤١٤	الضيافة والاستقبال
٤,٧٩٦	٦,١٥٨	الرسوم الحكومية
٣,٣٢٧	٣,٢٣٦	تقنية المعلومات
٢,١٦٦	٣,٠٠٠	الاشتراكات
١٩,١٤٥	١٤,٧٠٩	أخرى
-	٣١,٨٨٥	فرع صنعاء
-	١٦,٥٠٦	فرع الحديدة
٨٩١,٦٦٧	١,١٩١,٠٦٣	إجمالي المصروفات العمومية والإدارية

١٢ المصروفات الأخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٢٧٥,٦٤٤	٣,٠٠٥,٤٠٤	المخصصات المكونة خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
٣٠٤,٣١٩	٣٣٨,٢٦٠	رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ١٢-ب)
١١٢,٥٥٩	١٥١,٤٢٢	إهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢٤)
١٢,٨٠٨	٨,٨٧٦	المصروفات القضائية (إيضاح ١٢-ج)
٣,٢١٩	٥,٠٣٠	الغرامات - البنك المركزي اليمني
٧٤,٣٨٩	٤,٩٢٥	مصروفات سنوات سابقة (إيضاح ١٢-د)
٣,٧٨٢,٩٣٨	٣,٥١٣,٩١٧	إجمالي المصروفات الأخرى

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢ المصروفات الأخرى (تتمة)

١٢-أ المخصصات المكونة خلال السنة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	لقاء:
٣٥١,٦٧٩	١,٨٧٨,١٨٢	انخفاض قيمة التسهيلات الإئتمانية المباشرة (إيضاح ٢٠-ب)
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-أ)
٢١٢,٧٨٤	١٢٧,٢٢٢	التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة- عام (إيضاح ٢٩-ج)
١,٩١٥,٩٠١	-	خطابات الضمان- خارجي محل عدم توافق
١٨٩,٥٦٠	-	انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من البنوك
١٠٥,٧٢٠	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
٣,٢٧٥,٦٤٤	٣,٠٠٥,٤٠٤	إجمالي المخصصات المكونة خلال السنة

١٢-ب رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

يمثل الحساب رسوم الاشتراك السنوية في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية بموجب القانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية. يحتسب المبلغ كنسبة 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.

١٢-ج المصروفات القضائية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	متابعة قضايا:
٣,٩٥٠	١,٥٥٣	الديون منخفضة القيمة
-	١,٠٣٥	المشروع السكني- أراضي وشقق
٢,٤٥٠	١,٠١٥	الشهيد عبدالله النقيب- مدير فرع عبد العزيز عبد الولي سابقاً
٢٧٥	٦٣٠	شركة النفط
٥٥٧	٣٠٤	خطابات الضمان- خارجي محل عدم توافق
١٨٥	-	شقق الرويمي
٥,٣٩١	٤,٣٣٩	أخرى
١٢,٨٠٨	٨,٨٧٦	إجمالي المصروفات القضائية

١٢-د مصروفات سنوات سابقة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٨٠٧	١,٢١٣	مستحقات الموظفين
-	٤٥٥	شركة جمعان
-	١٧٧	وقود - سيارات البنك
٤٥,٩٢٠	-	فارق ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦م المدفوع خلال السنة
٥,٨٤٠	-	بقية رسوم معهد الدراسات المصرفية- ٢٠١٦م
١٥٧	-	الاشتراكات في صحيفة ١٤ أكتوبر
١,٦٦٥	٢,٣٠٠	أخرى
-	٧٨٠	فرع صنعاء
٧٤,٣٨٩	٤,٩٢٥	إجمالي مصروفات سنوات سابقة

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣ فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٣٧,٩٦٧	٣٦	مكسب إعادة ترجمة الأرصدة المدينة بالعملات الأجنبية
(٢,٠٢٤,٠٣٤)	(٧٧٣,٤٨٩)	(خسارة) إعادة ترجمة الأرصدة الدائنة بالعملات الأجنبية
(١,٤٨٦,٠٦٧)	(٧٧٣,٤٥٣)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

١٤ الزكاة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٦٢,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	المكون للسنة
		(المدفوع) خلال السنة لسنة ٢٠١٨م:
(١٨٧,٥٠٠)	(٥٩,٥٠٠)	عدن
(-)	(٥,٠٠٠)	الحديدة
(-)	(٢,٠٠٠)	تعز
(-)	(١,٠٠٠)	حضر موت - الساحل
(-)	(١,٠٠٠)	حضر موت - الوادي
		(المدفوع) خلال السنة لسنة ٢٠١٩م:
(-)	(٢٣٧,٠٠٠)	عدن
(-)	(١,٠٠٠)	حضر موت - الساحل
(-)	(١,٠٠٠)	حضر موت - الوادي
٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، استكمل البنك دفع التزام الزكاة للسنة ٢٠١٨م عن فروع البنك في عدن وتعز وحضر موت، وحصل على المخالصة بسداد التزام الزكاة للسنة ٢٠١٨م بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٩م. كما دفع التزام الزكاة للسنة ٢٠١٨م عن فرع الحديدة والزيادة المحددة عن فروع حضر موت بموجب مطالبة الإدارة العامة للواجبات الزكوية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩م والتزام الزكاة للسنة ٢٠١٩م عن فروع البنك في عدن وحضر موت، وحصل على المخالصة بسداد التزام الزكاة للسنة ٢٠١٩م، في فترة لاحقة (إيضاح ٤١-ج) (٢٠١٨م: دفع مبلغ ١٨٧,٥٠٠ ألف ريال يمني عن جزء من التزام الزكاة لسنة ٢٠١٨م لفروع البنك في عدن).

١٥ ضريبة الدخل

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٠٨,٠٥٦	١,٠٨٢,٢٥٣	الرصيد في ١ يناير
٤٥,٠٠٠	-	تسوية فارق ضريبة لسنة ٢٠١٦م مدفوعة خلال السنة
١,٠٨٢,٢٥٣	١,٥١٥,٠٥٠	المكون للسنة - ٢٠%
(٦٥٣,٠٥٦)	(١,٠٨٢,٢٥٣)	(المدفوع) خلال السنة - للسنة السابقة
١,٠٨٢,٢٥٣	١,٥١٥,٠٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦ الدخل الشامل للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م حقق البنك إجمالي دخل شامل (فائض أرباح) مبلغ ٦,٠٦٠,٢٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: دخل شامل قدره ٤,٣٢٩,٠١١ ألف ريال يمني).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦ الدخل الشامل للسنة (تتمة)

أ-١٦ العائد الأساسي للسهم

٢٠١٨م	٢٠١٩م		
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠	ألف ريال يمني	الدخل الشامل للسنة
١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	ألف سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٣٣	٤٣٣	ريال يمني	العائد الأساسي للسهم

ب-١٦ توزيعات الأرباح المقترحة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وزع الدخل الشامل (فائض الأرباح) للسنة بعد أداء الزكاة وضريبة كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م		
١,٨٢٨,٥٥٦	٣,٠٣٠,٣٠٧	ألف ريال يمني	الرصيد في ١ يناير
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠		الدخل الشامل للسنة
(١,٥٦٧,٣٣٣)	(٢,٥٩٧,٤٠٧)		حصة الحكومة من ربح السنة السابقة- محتجزة (إيضاح ٢٨-ج)
(٢٦١,٢٢٣)	(٤٣٢,٩٠٠)		حصة العاملين من ربح السنة السابقة
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠		الرصيد القابل للتوزيع للسنة
(٦٤٩,٣٥٢)	(٩٠٩,٠٣٠)		المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة
(٦٤٩,٣٥٢)	(٩٠٩,٠٣٠)		المحول إلى الاحتياطي العام خلال السنة
٣,٠٣٠,٣٠٧	٤,٢٤٢,١٤٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٥٩٧,٤٠٧	٣,٦٣٦,١٢٠		توزيعات الأرباح المقترحة للسنة الحالية:
٤٣٢,٩٠٠	٦٠٦,٠٢٠		حصة الحكومة
٣,٠٣٠,٣٠٧	٤,٢٤٢,١٤٠		حصة العاملين
			إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة

١٧ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٨م	٢٠١٩م		
٣,١٤٩,٨١٤	٣,٢٠٨,٥٨٣	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
٢,٢١٩,٢٥٨	١,٠٢٨,٧٥١		بالعملة الأجنبية
-	١١,٦٠٤		بالعملة المحلية
-	٧,٥٢٣		فرع صنعاء
٥,٣٦٩,٠٧٢	٤,٢٥٦,٤٦١		فرع الحديدة
			إجمالي النقدية في الصندوق
٩,٨٠٦,٠٧٤	١٠,٨٠٠,٥٥٥		أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني:
٧,٥٧٨,٧٦٢	٧,٩٣٨,٦٢٢		بالعملة المحلية
١٧,٣٨٤,٨٣٦	١٨,٧٣٩,١٧٧		بالعملة الأجنبية
٢٢,٧٥٣,٩٠٨	٢٢,٩٩٥,٦٣٨		إجمالي أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
			إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

يمثل مبلغ الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني رصيد الحساب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. لم يتمكن البنك من الحصول على رسالة مصادقة من البنك المركزي اليمني على رصيد الإحتياطي الإلزامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٨ شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٨م	٢٠١٩م	القيمة الاسمية لمدة:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٩٠ يوماً
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠ يوماً
٥٠٠,٠٠٠	-	٣٠ يوماً
٥٠٠,٠٠٠	-	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

إجمالي شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

١٩ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	البنوك المحلية:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني (إيضاح ١٩-أ)
٤٣,٨٨٠,٩٠٢	٣٦,٥٩٠,٢٦٣	البنوك المحلية الأخرى (إيضاح ١٩-ب)
٤٣٧	٧٠١	إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية
٤٣,٨٨١,٣٣٩	٣٦,٥٩٠,٩٦٤	البنوك الخارجية (إيضاح ١٩-ج)
١٦,٥٨٠,٢٥٠	٣٤,٩٨٤,٢١٠	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ١٩-د)
(١٩٧,٤٨٠)	(١٩٧,٣٢٤)	إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦٠,٢٦٤,١٠٩	٧١,٣٧٧,٨٥٠	

١٩-أ البنك المركزي اليمني

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الحسابات الجارية:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بالمعاملات الأجنبية
٣٩,٩٩١,٧٥٢	٤٢,٧٨٣,٤٢٨	بالعملة المحلية (إيضاح ١٩-أ-١)
٣,٨٨٩,١٥٠	(٦,٧١٣,٦٤٤)	فرع صنعاء
-	٣٣٢,٦٨٨	فرع الحديدة
-	١٨٧,٧٩١	
٤٣,٨٨٠,٩٠٢	٣٦,٥٩٠,٢٦٣	إجمالي البنك المركزي اليمني

١٩-أ-١ الحسابات الجارية بالعملة المحلية

تم تغطية الإنكشاف في حساب الشيكات الموردة لدى البنك المركزي اليمني/ عدن خلال الفترة اللاحقة (إيضاح ٤١-د).

١٩-ب البنوك المحلية الأخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الحسابات الجارية التجارية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع الاستثمارية الإسلامية
٤٢٩	٢٩٨	فرع صنعاء
٨	٢٧٢	
-	١٣١	إجمالي البنوك المحلية الأخرى
٤٣٧	٧٠١	

١٩-ج البنوك الخارجية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الحسابات الجارية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع الثابتة
٥,٦٠٣,١٤٧	٢٢,٦٥٨,٣١٠	
١٠,٩٧٧,١٠٣	١٢,٣٢٥,٩٠٠	إجمالي البنوك الخارجية
١٦,٥٨٠,٢٥٠	٣٤,٩٨٤,٢١٠	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي (تتمة)

١٩-د المخصص لقاء انخفاض القيمة

فارق اعادة ترجمة الأرصدة بالعملات		حساب جاري:	
٢٠١٩م	الاجنبية ألف ريال يمني	٢٠١٨م	ألف ريال يمني
١٨٩,٥٦٠	-	١٨٩,٥٦٠	بنك آسيا كاتليم- تركيا
٧,٧٦٤	(١٥٦)	٧,٩٢٠	بنك الاعتماد والتنمية- هولندا
١٩٧,٣٢٤	(١٥٦)	١٩٧,٤٨٠	الإجمالي

٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٢٠-أ)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٠-ب)
١٣,٨٥٧,٧٨٩	١٦,١٣٣,٣٧٦	الفوائد المعلقة (إيضاح ٢٠-ج)
(٤,٨١٣,٨٣١)	(٦,١٨٨,٣٦٤)	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
(٢,٥٥٣,٣٢٠)	(٣,٢٣٠,٤٩٩)	
٦,٤٩٠,٦٣٨	٦,٧١٤,٥١٣	

٢٠-أ مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢٠-أ-١ الأغراض

٢٠١٨م	٢٠١٩م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة الأجل	تسهيلات السحب على المكشوف	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,١٦٧,٥٨١	٤,٤٩١,٣٥٥	٤,٤٩١,٣٥٥	-	شخصي
٩,٦٢٢,١٧٥	٤,٠٩٤,١٠٠	٤٢٠,٩٠٣	٣,٦٧٣,١٩٧	تجاري
٨٥٦,٧٢٣	٤٥٥,٩٩٩	٤٤٨,٦٧٤	٧,٣٢٥	صناعي
٥٣,٨٣٨	١١٢,١٩٣	١٩,١٦٨	٩٣,٠٢٥	خدمي
١٥٧,٤٧٢	١٤١,٦٣٨	١٠,٨٥١	١٣٠,٧٨٧	أخرى
-	٤,٧٣٩,٥٨٤	٣٤٩,١٢٢	٤,٣٩٠,٤٦٢	فرع صنعاء:
-	١٨٢,٢٨٣	١٨٢,٢٨٣	-	تجاري
-	١٢٧,٥٦٤	-	١٢٧,٥٦٤	شخصي
-	١,٣٧٧,٣١٣	٢٤,٣١٥	١,٣٥٢,٩٩٨	صناعي
-	٣٩٧,٧٦٧	٣٩٧,٧٦٧	-	فرع الحديدة:
-	٣,٧٧٧	٣,٧٧٧	-	تجاري
-	٩,٨٠٣	٩,٨٠٣	-	صناعي
١٣,٨٥٧,٧٨٩	١٦,١٣٣,٣٧٦	٦,٣٥٨,٠١٨	٩,٧٧٥,٣٥٨	شخصي
				أخرى
				الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠. التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٢٠-أ. مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (تتمة)

٢٠-أ-٢. المستفيدون

٢٠١٨م	٢٠١٩م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة الأجل	تسهيلات السحب على المكشوف	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٦٥٧,٤٤١	٤,٩٦٠,٩٨٤	١,١١١,٧٣٧	٣,٨٤٩,٢٤٧	القطاع الخاص
١,٢٩٣,٦٧١	٢,٥١٠,٠٢٠	٢,٥١٠,٠٢٠	-	موظفو البنك
٣,٩٠٦,٣٣٣	١,٨٠٤,٢٢٠	١,٧٤٩,١٣٣	٥٥,٠٨٧	القطاع العام
٣٤٤	٢٠,٠٦١	٢٠,٠٦١	-	الأطراف ذوو العلاقة فرع صنعاء:
-	٤,٢٦٩,٩٠٧	١٢٦,٠٣١	٤,١٤٣,٨٧٦	القطاع العام
-	٧٧٩,٥٢٤	٤٠٥,٣٧٤	٣٧٤,١٥٠	القطاع الخاص فرع الحديدة:
-	١,٧٨٨,٦٦٠	٤٣٥,٦٦٢	١,٣٥٢,٩٩٨	القطاع الخاص
١٣,٨٥٧,٧٨٩	١٦,١٣٣,٣٧٦	٦,٣٥٨,٠١٨	٩,٧٧٥,٣٥٨	الإجمالي

٢٠-أ-٣. التصنيف الائتماني

٢٠١٨م	٢٠١٩م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة الأجل	تسهيلات السحب على المكشوف	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦٧١,٢٨١	١,٤٤٦,٥١٤	١,٣٩١,٤٢٦	٥٥,٠٨٨	منتظم
٢٦٢,٧٧٢	١,٦٩٩,٦٧١	٦٤٧,٩٩٥	١,٠٥١,٦٧٦	تحت منتظم-١: تحت المراقبة
٨٧٥,٢١١	٨٧١,٤٩٩	٨٧١,٤٩٩	-	تحت منتظم-٢: دون المستوى
١,٦٧٩,٧٦٧	٥٧,٨٦٨	٥٧,٥١٦	٣٥٢	تحت منتظم-٣: مشكوك في تحصيله
٩,٣٦٨,٧٥٨	٥,٢١٩,٧٣٣	٢,٤٢٢,٥١٥	٢,٧٩٧,٢١٨	منخفض القيمة فرع صنعاء:
-	٨,٦٤٩	٨,٦٤٩	-	تحت منتظم-٣: مشكوك في تحصيله
-	٥,٠٤٠,٧٨٢	٥٢٢,٧٥٦	٤,٥١٨,٠٢٦	منخفض القيمة فرع الحديدة:
-	٦,٧٣٣	٦,٥٩٢	١٤١	تحت منتظم-٣: مشكوك في تحصيله
-	١,٧٨١,٩٢٧	٤٢٩,٠٧٠	١,٣٥٢,٨٥٧	منخفض القيمة
١٣,٨٥٧,٧٨٩	١٦,١٣٣,٣٧٦	٦,٣٥٨,٠١٨	٩,٧٧٥,٣٥٨	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٢٠-ب المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠١٨م	٢٠١٩م					
المخصص	صافي الدين	الفوائد المعلقة	الضمان النقدي	مجمّل الدين		التصنيف الائتماني:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١,١٦٨	٢٨,٥٧٨	١,٤٢٨,٩١٠	(١٧,٦٠٤)	-	١,٤٤٦,٥١٤	منتظم
٥,٢١٧	٣٣,٩٣٠	١,٦٩٦,٥٠٦	(٣,١٦٥)	-	١,٦٩٩,٦٧١	تحت منتظم-١: تحت المراقبة
١٢٩,٣٨٠	٩١,٥٥٤	٦١٠,٣٥٨	(٢٦١,١٤١)	-	٨٧١,٤٩٩	تحت منتظم-٢: دون المستوى
٥٥,٩١١	٣٠,٢٣٨	٦٧,١٩٦	(٤,٠٥٤)	(٢,٠٠٠)	٧٣,٢٥٠	تحت منتظم-٣: مشكوك في تحصيله
٤,٥٩٢,١٥٥	٤,٧٧٢,١٦٨	٤,٧٧٢,١٦٨	(٢,٩٤٤,٥٣٥)	(٤,٣٢٥,٧٣٩)	١٢,٠٤٢,٤٤٢	منخفض القيمة
-	١,٢٣١,٨٩٦	-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٨١٣,٨٣١	٦,١٨٨,٣٦٤	٨,٥٧٥,١٣٨	(٣,٢٣٠,٤٩٩)	(٤,٣٢٧,٧٣٩)	١٦,١٣٣,٣٧٦	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كانت حركة المخصص لقاء انخفاض القيمة على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م				عام
الإجمالي	الإجمالي	منخفض القيمة	تحت منتظم	منتظم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٥٣١,٤٠٨	٤,٨١٣,٨٣١	٤,٥٩٢,١٥٥	١٩٠,٥٠٨	٣١,١٦٨	الرصيد في ١ يناير
(١٢١,٤١٤)	(١,٩٣٥)	(١,٩٣٥)	-	-	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية (المشطوب) خلال السنة
-	(١٩,٠٨٩)	(١٩,٠٨٩)	-	-	(المسترد) خلال السنة (إيضاح ٩)
(٩٤٧,٨٤٢)	(٤٨٢,٦٢٥)	(٤١٧,٣٧٣)	(٦٢,٦٦٢)	(٢,٥٩٠)	المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
٣٥١,٦٧٩	١,٨٧٨,١٨٢	١,٨٤٩,٤٦٩	٢٨,٧١٣	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤,٨١٣,٨٣١	٦,١٨٨,٣٦٤	٦,٠٠٣,٢٢٧	١٥٦,٥٥٩	٢٨,٥٧٨	

٢٠-ج الفوائد المعلقة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٠٦٦,١٠٧	٢,٥٥٣,٣٢٠	الرصيد في ١ يناير
(٥١,٢٨٦)	(١٢٠,٩١٠)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية (المشطوب) خلال السنة
(١١٦,٢٥٨)	(١٢,٦٧٨)	(المسترد) خلال السنة
(١٩٨,١٥٤)	(٦٩,٨٤٣)	المكون خلال السنة
٨٥٢,٩١١	٨٨٠,٦١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٥٥٣,٣٢٠	٣,٢٣٠,٤٩٩	

٢١ أدون الخزنة، صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	لمدة:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٩,٤٨٩,٦٧٠	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	٣٦٤ يوماً
١٠٠,٤٣٠,٦٤٢	-	٩١ يوماً
٢٧,٦١٦,٠٩٨	-	١٨٢ يوماً
١٨٧,٥٣٦,٤١٠	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	إجمالي أدون الخزنة ، صافي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١ أذون الخزانة، صافي (تتمة)

تحمل شهادات أذون الخزانة القائمة عائد بنسبة ١٧% وتستحق بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: عائد بنسبة ١٥.٨-١٦.٦%) ويستحق آخرها بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩م). نقلت أرصدة أذون الخزانة التي يستثمر فيها البنك إلى البنك المركزي اليمني/ عدن استناداً لمحضر اجتماع بين وزارة المالية والبنك الأهلي اليمني بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٩م بشأن إعادة نقل أرصدة أذون الخزانة للبنك الأهلي اليمني.

٢٢ المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٦,٨٥٢,١٠٦	العائد المستحق - أذون الخزانة
٨٤٣,١٢٧	٨٤٢,٠٩١	مخاطر التشغيل (إيضاح ٢٢-أ)
١٩٤,٩٤٢	١٥٥,٣٣٠	المدفوعات مقدماً
٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	قيود مدينة معلقة لحساب الإدارة العامة لدى البنك المركزي اليمني - ١٩٩٠م، ١٩٩٦م
١٦,٩٣٤	١٦,٩٣٤	عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون منخفضة القيمة (إيضاح ٢٢-ب)
٥,٣٦٠	١٤,٨٢٤	الفوائد المستحقة القبض
١٤,٢٦٠	١٢,٠٣٦	القيود تحت التسوية
٩,٦٦٩	٩,٨٣٤	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٣,٤٢٠	-	الحسابات المتقابلة
١٦١,٧٥١	٥٨,٩٧٩	أخرى
-	١٣٤,٧٩٩	فرع صنعاء:
-	١,٠٧٥,٦٨٧	أرصدة مدينة
-	-	حسابات معلقة
-	١١,٤٤٩	فرع الحديدة:
-	٣٧,٧٩٨	أرصدة مدينة
-	-	حسابات معلقة
١,١٩٨,٢١٢	١,٦١١,٧٨١	إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٢-ج)
٢,٤٧٧,١٨٢	٢٠,٨٦٣,١٥٥	إجمالي المدينون والموجودات الأخرى
(١,٠٣٠,٩٩٥)	(١,٠٣٠,٩٩٥)	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٢-د)
١,٤٤٦,١٨٧	١٩,٨٣٢,١٦٠	إجمالي المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٢-أ مخاطر التشغيل

تتمثل هذه المبالغ في أخطاء العمل والاختلاسات ونقدية ومباني الفروع المنهوية في مناطق النزاع 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-ب عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون منخفضة القيمة

يحتفظ البنك في هذا الحساب بعقار كان مرتبهاً لديه كضمان واستخلصه لقاء ديون منخفضة القيمة. 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 ١).

٢٢-ج إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني

يمثل المبلغ رصيد إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني ممثلة بالفرع الإسلامي في صنعاء المستحق للإدارة العامة للبنك - عدن كما في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م (إيضاح ٢).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢ المدينون والموجودات الأخرى، صافي (تتمة)

٢٢-ج إدارة الفروع الإسلامية- البنك الأهلي اليمني (تتمة)

وقد افتتح البنك هذا الفرع رسمياً بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٨م بموجب 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، واستجابة لقرار مجلس إدارة البنك 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.

٢٢-د المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مخاطر التشغيل
٩٦٤,٦١٠	٩٦٤,٦١٠	قيود مدينة معقدة لحساب الإدارة العامة لدى البنك المركزي اليمني-١٩٩٠م، ١٩٩٦م
٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	قيمة فرع التواهي المستولى عليه-٢٠١٤م
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	انخفاض قيمة عقار آلت ملكيته للبنك لقاء ديون منخفضة القيمة- عدن
١١,٨٧٨	١١,٨٧٨	إجمالي المخصص لقاء انخفاض القيمة
١,٠٣٠,٩٩٥	١,٠٣٠,٩٩٥	

٢٣ الاستثمارات، صافي

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الخارجية (إيضاح ٢٣-أ)
٤٥٢,٣٦٠	٤٥٢,٣٦٠	المحلية (إيضاح ٢٣-ب)
٢٣٥,٦٨٦	٢٣٥,٦٨٦	إجمالي الاستثمارات
٦٨٨,٠٤٦	٦٨٨,٠٤٦	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٣-ج)
(٣٤٦,٢٥٤)	(٣٤٦,٢٥٤)	إجمالي الاستثمارات، صافي
٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢	

٢٣-أ الاستثمارات الخارجية

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	يوباك كوراساو إن في - كوراساو (إيضاح ٢٣-أ-١)
١٧١,٧٦٨	١٧١,٧٦٨	بنك أليوفاف العربي الدولي- البحرين (إيضاح ٢٣-أ-٢)
٢٦١,٥٩٢	٢٦١,٥٩٢	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح ٢٣-أ-٣)
١٩,٠٠٠	١٩,٠٠٠	إجمالي الاستثمارات الخارجية
٤٥٢,٣٦٠	٤٥٢,٣٦٠	

٢٣-أ-١ يوباك كوراساو إن في - كوراساو

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٣ سبتمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي) وتمثل ٠.٨٨% من رأسمال الاستثمار موزعة على ٤٥,٢٠٢ سهم بقيمة ١٠ دولار أمريكي للسهم.

٢٣-أ-٢ بنك أليوفاف العربي الدولي- البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٦٨٨,٤٠٠ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٦٨٨,٤٠٠ دولار أمريكي)، وتمثل ٠.٢٨% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٣,٧٦٨ سهم بقيمة ٥٠ دولار أمريكي للسهم.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣ الاستثمارات، صافي (تتمة)

أ-٢٣ الاستثمارات الخارجية (تتمة)

٢٣-أ-٣ شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١ أغسطس ١٩٨٤م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٣١) ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي)، وتمثل ٠.١٦٧% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥ دولار أمريكي للسهم.

ب-٢٣ الاستثمارات المحلية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٣,٤٨٦	١٥٣,٤٨٦	شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-١)
٦١,٢٠٠	٦١,٢٠٠	شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٢)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٣)
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٤)
٢٣٥,٦٨٦	٢٣٥,٦٨٦	إجمالي الاستثمارات المحلية

٢٣-ب-١ شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٠٩م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مبلغ ٣١٠,٧٠٠ دولار أمريكي موزعة على ٣,١٠٧ سهم بقيمة ١٠٠ دولار أمريكي للسهم مع زيادة بواقع ٣٠% من حصة البنك في الشركة بناءً على قرار الجمعية العمومية للشركة بمبلغ ٩٣,٢١٠ دولار أمريكي تم توريدها لحساب الشركة طرف البنك اليمن الدولي وسيتم تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل حصة البنك على ضوءه بالزيادة المذكورة بموجب رسالة بموضوع "تأييد رصيد" مؤرخة ١٢ يناير ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣١٠,٧٠٠) بالإضافة إلى زيادة مبلغ ٩٣,٢١٠ دولار أمريكي) ما يمثل ٧.٠٦% من رأسمال الاستثمار.

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

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٠٦م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٦١,٢٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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.

٢٣-ب-٣ بنك الأمل للتمويل الأصغر- اليمن

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٥م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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 ٢٠١٩م" مؤرخة ٩ مارس ٢٠٢٠م. 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 ٢٠١٩م مبلغ ١,٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣ الاستثمارات، صافي (تتمة)

٢٣-ج المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧١,٧٦٨	١٧١,٧٦٨	يويك كوراساو إن في - كوراساو
١٥٣,٤٨٦	١٥٣,٤٨٦	شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر - اليمن
٣٤٦,٢٥٤	٣٤٦,٢٥٤	الإجمالي

لم يحصل البنك على أي توزيعات أرباح من هذه الاستثمارات منذ عدة سنوات إضافة إلى تكبدها خسائر متراكمة بموجب بياناتها المالية المتاحة.

٢٤ العقارات والآلات والمعدات

السويقت وأجهزة ويرامج الكمبيوتر	السيارات	الأثاث والأجهزة	المستأجرة	المباني	الأراضي	التكلفة/ إعادة التقييم
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ريال يمني	
٤,٥٠٥,٧٠٠	٥٢٧,٨٠٩	٢٣٠,٨٩٣	٨٧٦,٢١١	٢٢٥,٤٩٠	١,٤٣٠,٠١٥	في ١ يناير ٢٠١٩م
١,٠٧١,٥٣٥	١٠١,٤٦٦	-	١٥٦,٤٧٣	١٥,٦٩٧	٧٩٧,٨٩٩	للإضافات خلال السنة
٥,٥٧٧,٢٣٥	٦٢٩,٢٧٥	٢٣٠,٨٩٣	١,٠٢٢,٦٨٤	٢٤١,١٨٧	٢,٢٢٧,٩١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣,٩٣٦,٢٣٥	٤٧٢,١٥٠	١٧٥,٩٣٥	٧٦٥,٠٨١	٢٠٧,٥٥٢	١,١٠٠,٢٣٥	في ١ يناير ٢٠١٨م
٥٦٩,٤٦٥	٥٥,٦٥٩	٥٤,٩٥٨	١١١,١٣٠	١٧,٩٣٨	٣٢٩,٧٨٠	للإضافات خلال السنة
٤,٥٠٥,٧٠٠	٥٢٧,٨٠٩	٢٣٠,٨٩٣	٨٧٦,٢١١	٢٢٥,٤٩٠	١,٤٣٠,٠١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
١,٥٥٠,٣٨٧	٤٥١,١٤٧	١٥٩,٣٥٦	٥١٩,٨٥٢	١٣٩,٧٠٦	٢٨٠,٣٢٦	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٥١,٤٢٢	٣٢,٥٦٩	١٥,٧٧٠	٥٦,٦٥٩	١٤,٥٥٧	٣١,٨٦٧	المحمل للسنة
١,٧٠١,٨٠٩	٤٨٣,٧١٦	١٧٥,١٢٦	٥٧٦,٥١١	١٥٤,٢٦٣	٣١٢,١٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١,٤٣٧,٨٢٨	٤٣٣,٣٦٥	١٥٠,٢٢٨	٤٧٢,٤٦٤	١٢٥,٥٠٢	٢٥٦,٢٦٩	في ١ يناير ٢٠١٨م
١١٢,٥٥٩	١٧,٧٨٢	٩,١٢٨	٤٧,٣٨٨	١٤,٢٠٤	٢٤,٠٥٧	المحمل للسنة
١,٥٥٠,٣٨٧	٤٥١,١٤٧	١٥٩,٣٥٦	٥١٩,٨٥٢	١٣٩,٧٠٦	٢٨٠,٣٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٣,٨٧٥,٤٢٦	١٤٥,٥٥٩	٥٥,٧٦٧	٤٥٦,١٧٣	٨٦,٩٢٤	١,٩١٥,٧٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢,٩٥٥,٣١٣	٧٦,٦٦٢	٧١,٥٣٧	٣٥٦,٣٥٩	٨٥,٧٨٤	١,١٤٩,٦١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

تحتفظ الإدارة العامة للبنك-عدن بإجمالي حسابات العقارات والآلات للبنك ومن ضمنها تلك المتعلقة بفرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة والتي بلغت قيمتها الدفترية كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م كما يلي:

السويقت وأجهزة ويرامج الكمبيوتر	السيارات	الأثاث والأجهزة	المستأجرة	المباني	الأراضي	التكلفة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ريال يمني	
٣٥,٠٨١	٥,٣٨٠	١٤,٧٨٤	١٢,٦١٧	٢,٣٠٠	-	فرع صنعاء
٣٢١,٢٠٩	٢,٩٤٩	٨,١٨٠	١٥,٨١٦	٢,٧٦١	٢٣٠,٠٢٥	فرع الحديدة
٣٥٦,٢٩٠	٨,٣٢٩	٢٢,٩٦٤	٢٨,٤٣٣	٥,٠٦١	٢٣٠,٠٢٥	الإجمالي
٢٧,١٦١	٤,٦٧٣	١٤,٧٨٤	٥,٥٠٣	٢,٢٠١	-	فرع صنعاء
٦٦,٥٠٧	٢,٢١٧	٨,١٨٠	٨,٥٦٥	١,٣٢٧	٤٦,٢١٨	فرع الحديدة
٩٣,٦٦٨	٦,٨٩٠	٢٢,٩٦٤	١٤,٠٦٨	٣,٥٢٨	٤٦,٢١٨	الإجمالي
٧,٩٢٠	٧٠٧	-	٧,١١٤	٩٩	-	فرع صنعاء
٢٥٤,٧٠٢	٧٣٢	-	٧,٢٥١	١,٤٣٤	١٨٣,٨٠٧	فرع الحديدة
٢٦٢,٦٢٢	١,٤٣٩	-	١٤,٣٦٥	١,٥٣٣	١٨٣,٨٠٧	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤ العقارات والآلات والمعدات (تتمة)

نفذت الإدارة إعادة تقييم (تأمين) لأراضي ومباني البنك بواسطة مكتب استشاري متخصص مستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و ٢٠١٢م. لم يحصل البنك على رد من البنك المركزي اليمني بشأن إدراج نتائج إعادة التقييم هذه في سجلات البنك. خلال الفترة أغسطس - أكتوبر ٢٠١٩م قامت الإدارة بعدد من الاجراءات الإدارية لغرض إعادة التقييم، في ضوء الظروف السائدة في البلد (إيضاح ١). وفقاً للمعلومات المتاحة للإدارة لا توجد أي مؤشرات بانخفاض قيمة هذه الموجودات.

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,١٠٠,٩٤٨	١,٥٧٩,٩١٤	مشروع الميكنة والتكنولوجيا (إيضاح ٢٥-أ)
٣٤,٧٩٧	٣٨٣,٨٠٨	مشاريع تأهيل مباني البنك (إيضاح ٢٥-ب)
٢,١٣٥,٧٤٥	١,٩٦٣,٧٢٢	إجمالي الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٥-أ مشروع الميكنة والتكنولوجيا

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٣٩,٠٥٦	٨٠٢,٥٥٤	أنظمة وبرامج
٥٢٧,٩٥١	٤٦٦,٢٠٦	التدريب الخارجي
٢٨١,٤٨٢	١٨٢,٨٨٩	الأجهزة والمعدات
٢٣٠,٥٠٦	١٢٦,٠٧٥	المنتجات
١٦,٢٦٩	-	التدريب الداخلي
٤,٧٦٥	١,٥١٠	الحوافز والأتعاب
٩١٩	٦٨٠	القرطاسية والطباعة
٢,١٠٠,٩٤٨	١,٥٧٩,٩١٤	إجمالي مشروع الميكنة

بدأت عملية إطلاق النظام البنكي الحديث، والمسمى "الإطلاق الحي بنظام بانكس" من المشروع، في فترة لاحقة (إيضاح ٤١-ب). يأتي تنفيذ هذا المشروع بموجب اتفاقية موقعة بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٧م مع شركة ICSFS، عمان- الأردن لشراء وتوريد الأنظمة والبرامج والتطبيق والتدريب لنظام "بانكس". أرسيت المناقصة على ICSFS بموجب قرار اللجنة العليا للمناقصات رقم (٦١) لسنة ٢٠١٤م تنفيذاً للجزء الثاني من مشروع تطوير وتحديث البنك - تركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات، الذي ينفذه البنك، بتمويل ذاتي، بهدف لتعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتعظيم الربحية. وكان البنك قد وقع عقداً مع شركة استشارية دولية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦م لتنفيذ الجزء الأول من المشروع.

٢٥-ب مشاريع تأهيل مباني البنك

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تشبيد وترميم مباني:
٢٩,٨٢٨	٢٩,٨٢٨	الإدارة العامة
٢,٧٤٤	-	فرع مبنى التواهي
-	١٤٨,٢٤٩	فرع أروى
-	١١٠,٩٤٨	فرع الشحر
-	٢٢,٧٩٨	فرع المكلا
-	٢٢٥	فرع تريم
-	٤٣,٢٣٦	تجهيزات- آلات عد وفحص العملة
٢,٢٢٥	٢٨,٥٢٤	أخرى
٣٤,٧٩٧	٣٨٣,٨٠٨	إجمالي مشاريع تأهيل مباني البنك

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

٢٥-ب مشاريع تأهيل مباني البنك (تتمة)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م افتتح البنك الفروع التي استكملت مشاريع تشييدها وترميمها وتجهيزها خلال السنتين ٢٠١٩م و٢٠١٨م (إيضاح ١).

٢٦ الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠١٨م	٢٠١٩م	البنوك المحلية:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الحسابات الجارية التجارية
٢,٩٤١	٢,٩٤١	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك
٢,٩٤١	٢,٩٤١	

٢٧ ودائع العملاء

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الحسابات الجارية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	العملاء
١٠٤,٢٣٨,٨٤٣	٩٨,١٣٩,٩٤٩	الحكومة (إيضاح ٢٧-أ)
٧١٧,٢٩٢	٧١٧,٢٩٢	الودائع الثابتة
٩٢,٠٥٠,٧٤٢	٩٥,٤٣٣,٣٦٧	حسابات التوفير
٥١,٣٦٧,٤٢٤	٥٢,٨٠١,٦٢٦	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة (إيضاح ٣٢)
٢,٤٢٨,١١٩	١٦,٩٣٣,٢٥٩	شيكات وأوامر دفع وأرصدة حوالات
٤١٥,٤٣٢	٥,٥٦٤,٩٤٩	أرصدة غير مطالب بها (إيضاح ٢٧-ب)
٨٦٥,٤٦٩	٨٦٦,٩٧٨	إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني - فرع سقطرى (إيضاح ٢٧-ج)
٤٦٠,٣٢٣	٦٢٣,٧٤٤	إعادة تصنيف - حسابات بنكية جارية تجارية راكدة
(٢,٩٤١)	-	فرع صنعاء:
-	٧٩٠,٥٥٥	الحسابات الجارية
-	٧,٨٨٥,٨٨٦	الودائع الثابتة
-	١,٠٣٨,١٥٨	حسابات التوفير
-	١١٥,٥١٠	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة
-	٥٠,٢٩٨	أخرى
-	-	فرع الحديدة:
-	٤٦٤,٤٧٠	الحسابات الجارية
-	١,٧١١,٥٣١	الودائع الثابتة
-	١٧٥,٦٧٥	حسابات التوفير
-	٣,٣٠١	أخرى
٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	٢٨٣,٣١٦,٥٤٨	إجمالي ودائع العملاء

٢٧-أ الحسابات الجارية-الحكومة/ عدن

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

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧ ودائع العملاء (تتمة)

٢٧-ب أرصدة غير مطالب بها

يحتفظ البنك في هذا الحساب بودائع مضى عليها أكثر من ١٥ سنة دون أي حركة بالسحب أو الإيداع ولم يطالب بها أصحابها. يعود انخفاض المبلغ لسنة ٢٠١٩م لإعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية كما هو متبع سنوياً. تراقب الإدارة وتقيم وضع هذا الحساب امتثالاً للمادة رقم (٧٩-٢) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك في ضوء الظروف السائدة في البلد (إيضاح ١).

٢٧-ج إيداعات نيابة عن البنك المركز 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 للحكومة ويكون تحت إشراف البنك المركزي اليمني.

٢٨ الدائنون والمطلوبات الأخرى

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,١٥٢,١٣٢	٢,٠٨٣,٤١٣	احتياطي الفوائد المدفوعة- عن ودائع العملاء
٢,٠٠١,١٢٧	١,٤٩١,٤٣٣	الجهات الحكومية (إيضاح ٢٨-أ)
١,٢٨٠,٣٨٥	١,٤٥٠,٧٣٧	مستحقات الموظفين (إيضاح ٢٨-ب)
١,٢٧٧,٨٤١	٢,٦٨٠,٤٣٤	حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-ج)
٥٨٠,٥٩٨	١٤٦,٢٢٢	المصروفات المستحقة- التزامات قائمة
٢٣٩,٠٨٧	-	التأمينات النقدية عن خطابات الضمان المنتهية
٥٥,٨١١	١٩٦,١٥٢	القيود تحت التسوية
٤٢,٧٧٢	٢٥,٣٥٥	ضمان صيانة مشاريع
٦,٨٦٨	٨,٠٩٩	فائض سداد قروض مرافق حكومية
-	٢٩,٣٣٧	الحسابات المتقابلة
٦٢,٣٦٠	١٦,٢٨٧	أخرى
		فرع صنعاء:
١١٧,٩٨٢	-	أرصدة دائنة
٤٢٦,١٨٨	-	حسابات معلقة
		فرع الحديدة:
٣٣,٩٥٧	-	أرصدة دائنة
١٢,٥٣٢	-	حسابات معلقة
١,٠٧٨,٠٨٦	-	إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٨-د)
٩,٣٦٧,٧٢٦	٨,١٢٧,٤٦٩	إجمالي الدائنون والمطلوبات الأخرى

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨ الدائون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

أ-٢٨ الجهات الحكومية

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥١٥,٠٥٠	١,٠٨٢,٢٥٣	مصلحة الضرائب/ عدن- ضريبة الدخل للسنة (إيضاح ١٥)
٣٠٦,٨٤٠	١٧٤,٤٢٩	الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات/ عدن
١٤٠,١٢٩	١٣٨,١٤٣	صندوق تنمية المهارات
٥,٠٠٠	٦٢,٥٠٠	الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن:
٣٤,١٠٨	٣٤,١٠٨	المستحق للسنة (إيضاح ١٤)
٢,٠٠١,١٢٧	١,٤٩١,٤٣٣	مرحل من سنوات سابقة
		إجمالي الجهات الحكومية

ب-٢٨ مستحقات الموظفين

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٠٠,٤٩٣	٤٦٧,٤٩٥	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-ب-١)
٣٧٦,١٧٢	٣١٠,٦٩٧	الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-ب-٢)
٤,٨٣٦	٣٤٢,٨٥٨	المكافآت والحوافز
٢١٦,٦٧٤	١٨٠,١٠٠	الالتزامات القائمة:
٨٢,٢١٠	٨٥,١٩٠	تطبيق
-	٦٤,٣٩٧	رواتب
١,٢٨٠,٣٨٥	١,٤٥٠,٧٣٧	حصة الموظفين من ربح السنة
		إجمالي مستحقات الموظفين

٢٨-ب-١ مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦٧,٤٩٥	٢٩٨,٤٤٨	الرصيد في ١ يناير
١٣٢,٩٩٨	٩٢,٢٢٦	المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)
٦٠٠,٤٩٣	٤٦٧,٤٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨-ب-٢ الإجازة الاعتيادية للموظفين

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١٠,٦٩٧	٢٣٦,٩٠٩	الرصيد في ١ يناير
١٩٠,١٧٨	١٥٦,٥٧٤	المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)
(١٢٤,٧٠٣)	(٨٢,٧٨٦)	(المستخدم) خلال السنة
٣٧٦,١٧٢	٣١٠,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يدفع مبلغ الإجازة نقداً لرؤساء الدوائر والأقسام والموظفين الذين تتطلب مهامهم الاستمرار في العمل طيلة السنة.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨ الدائون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

ج-٢٨ حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	ربح السنة:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٢٠١٨م
-	٢,٥٩٧,٤٠٧	٢٠١٧م
١,٥٦٧,٣٣٣	١,٥٦٧,٣٣٣	٢٠١٦م
١,١١٣,١٠١	١,١١٣,١٠١	(المحول) لرأس المال المدفوع (إيضاح ٣٠)
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	
٢,٦٨٠,٤٣٤	١,٢٧٧,٨٤١	إجمالي حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

د-٢٨ إدارة الفروع الإسلامية- البنك الأهلي اليمني

يمثل المبلغ قيمة اعتمادات مستندية بالريال السعودي لعملاء الفرع الإسلامي في صنعاء.

٢٩ المخصصات الأخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	المخصص لقاء:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-أ)
٩٥٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	خطابات الضمان- خارجي محل عدم اتفاق- محدد (إيضاح ٣٢-أ)
١,٩١٥,٩٠١	١,٩١٥,٩٠١	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة- عام (إيضاح ٢٩-ب)
٢٣٥,٣٩٣	٣٥٤,٢٥٩	المتبقي من المخصص لقاء التزام ضريبة الدخل للسنوات ٢٠١٠م-٢٠١٢م
٤٤,٩٩١	٤٤,٩٩١	إجمالي المخصصات الأخرى
٣,١٤٦,٢٨٥	٤,٢٦٥,١٥١	

أ-٢٩ المخصص لقاء المطالبات المحتملة

٢٠١٨م	السنة	٢٠١٨م	المكون خلال
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوارق التأمين الاجتماعي
١,٤٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	التأمينات الاجتماعية-٣٠% الزيادة العامة في المرتبات
٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	الإجمالي
١,٩٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	

ب-٢٩ المخصص لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - عام

٢٠١٨م	السنة	٢٠١٨م	المكون خلال	٢٠١٨م	المكون خلال
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	السنة	ألف ريال يمني	السنة
٨٤,٣١٢	-	-	١١٩,٣٩٤	٢٠٣,٧٠٦	٢٠١٩م
١١٧,٩٥١	(٣,٤٧٨)	-	-	١١٤,٤٧٣	٢٠١٩م
٢٠,٢٦٨	-	-	٧,١١٢	٢٧,٣٨٠	٢٠١٩م
٦,٩١٢	-	-	٧١٦	٧,٦٢٨	٢٠١٩م
٥,٩٤٩	(٤,٨٧٧)	-	-	١,٠٧٢	٢٠١٩م
٢٣٥,٣٩٢	(٨,٣٥٥)	-	١٢٧,٢٢٢	٣٥٤,٢٥٩	٢٠١٩م

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 (١-٥) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بشأن تنظيم البنك والمادة رقم (٨) من النظام الأساسي للبنك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بلغ رأس مال البنك المدفوع مبلغ ١٤ مليار ريال يمني نتيجة لتحويل مبلغ ٤ مليار من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-ج) استجابة لرسالة معالي وزير المالية الموجهة لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م بالموافقة على قرار مجلس إدارة البنك رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٧م الصادر في اجتماعه الرابع الاستثنائي المنعقد بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧م بشأن رأسمال البنك الأهلي اليمني المدفوع على أن يتم دفع الزيادة على ثلاث سنوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تتمثل تفاصيل رأس المال المدفوع للبنك كما يلي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		قيمة السهم	
رأس المال	عدد الأسهم	رأس المال	عدد الأسهم	ريال يمني	
ألف ريال يمني	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ألف ريال يمني	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	رأس المال المدفوع

٣١ الاحتياطيات

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
٤,٣٤٩,٥٧٢	٥,٢٥٨,٦٠٢	الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
٢,٨٦٤,٩٥٠	٣,٧٧٣,٩٨٠	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
٧,٩٠٤,٣٧٤	٩,٧٢٢,٤٣٤	

٣١-أ الاحتياطي القانوني

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد ١ يناير
٣,٧٠٠,٢٢٠	٤,٣٤٩,٥٧٢	المحول من ربح السنة
٦٤٩,٣٥٢	٩٠٩,٠٣٠	الرصيد ٣١ ديسمبر
٤,٣٤٩,٥٧٢	٥,٢٥٨,٦٠٢	

٣١-ب الاحتياطي العام

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد ١ يناير
٢,٢١٥,٥٩٨	٢,٨٦٤,٩٥٠	المحول من ربح السنة
٦٤٩,٣٥٢	٩٠٩,٠٣٠	الرصيد ٣١ ديسمبر
٢,٨٦٤,٩٥٠	٣,٧٧٣,٩٨٠	

٣١-ج احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

المبلغ	تاريخ إعادة التقييم	فائض إعادة تقييم:
ألف ريال يمني	كما في ١٩٩٩م	أراضي ومباني البنك
٦٣٧,٠٩٣	أغسطس ٢٠٠١م	مبنى المكيراس
٢,٦٦٩	الإجمالي	
٦٣٩,٧٦٢		

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ الاحتياطات (تتمة)

٣١- احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

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

٣٢ الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	
صافي القيمة	صافي القيمة	التأمينات النقدية	مجمّل القيمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,١٥٥,٠٩٧	٧٧٠,٠٦٤	-	٧٧٠,٠٦٤	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
				خطابات الضمان - خارجي
١,٠١٣,٣٨٤	١,٠٠٩,٩٩١	(١,٥٩٨,٥٨٢)	٢,٦٠٨,٥٧٣	خطابات الضمان - محلي بالعملة الأجنبية
٣٤٥,٦٢٤	٣٥٩,٥٨١	(٨٧١,٠٤٢)	١,٢٣٠,٦٢٣	خطابات الضمان - محلي بالعملة المحلية
٤,٢١٥,٦١٦	(٣٦٥,٠٥٣)	(١٤,٤٦٣,٦٣٥)	١٤,٠٩٨,٥٨٢	الاعتمادات المستندية - استيراد
٢٩٧,٤٧٣	-	-	-	الاعتمادات المستندية - تصدير
-	١٠,٥٥٠,٣٣١	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة
				فرع صنعاء:
-	٤,١١١,٣١٧	-	٤,١١١,٣١٧	خطابات الضمان - خارجي
-	٤,٢٥٧,٥٥٨	-	٤,٢٥٧,٥٥٨	خطابات الضمان - خارجي محل عدم توافق (إيضاح ٣٢-أ)
-	٣٥٨,٩٨٦	(٩٦,٢٤٥)	٤٥٥,٢٣١	خطابات الضمان - محلي بالعملة الأجنبية
-	٢١,٨٤١	(١٩,٢٦٥)	٤١,١٠٦	خطابات الضمان - محلي بالعملة المحلية
-	٥٣,٦١١	-	٥٣,٦١١	الاعتمادات المستندية - تصدير
				فرع الحديدة:
-	٨٤٢,٢٦٣	-	٨٤٢,٢٦٣	خطابات الضمان - خارجي
١٦,٠٢٧,١٩٤	٢١,٩٧٠,٤٩٠	(١٧,٠٤٨,٧٦٩)	٢٨,٤٦٨,٩٢٨	الإجمالي
٣٨٣,٦٨٩	٣٥٢,٦٢١	-	٣٥٢,٦٢١	أخرى
١٦,٤١٠,٨٨٣	٢٢,٣٢٣,١١١	(١٧,٠٤٨,٧٦٩)	٢٨,٨٢١,٥٤٩	الإجمالي

٣٢-أ فرع صنعاء- خطابات الضمان - خارجي محل عدم توافق

يمثل المبلغ خطابات ضمان - خارجي بمبلغ ١١,٢٠٤,١٠٠ دولار أمريكي مصدرة للمؤسسة العامة للكهرباء محل عدم اتفاق مع بنك دولة الهند. كونت الإدارة مخصصاً محدداً لقاء هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٩).

٣٣ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٠,٢٦٤,١٠٩	٧١,٣٧٧,٨٥٠	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح مخاطر السيولة)
٥,٣٦٩,٠٧٢	٤,٢٥٦,٤٦١	النقدية في الصندوق (إيضاح ١٧)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح مخاطر السيولة)
٤٥,٠٢٧,٠٣٣	-	أذون الخزانة باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح مخاطر السيولة)
١١١,٦٦٠,٢١٤	٧٦,٦٣٤,٣١١	إجمالي النقدية وشبه النقدية

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٤ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تمثلت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة فيما هو مبين أدناه. تعتقد الإدارة بأن المعاملات قد أجريت على أساس عادل.

بيان	الحساب	٢٠١٩م	٢٠١٨م
الدخل الشامل	تكلفة الفوائد	٢,٥٣٦	١,٠٨٤
	المرتبات والمزايا	٦٤,٠٧٤	٧٨,٥٣٩
المركز المالي	التسهيلات الإئتمانية المباشرة - القروض	٢٠,٠٦١	٣٤٤
	ودائع العملاء	٥٢,١٩٦	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 في 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 الائتمان ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر العملة، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. تحدد إدارة البنك وتتحول للمخاطر المالية بالتعاون مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. بالإضافة إلى ذلك، 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.

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 الإئتمانية 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 منخفضة القيمة؛ و
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات اقتصادية وأقاليم جغرافية متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي الحد الأعلى لتعرض صافي الموجودات المالية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الموجودات المالية:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون الخزانة، صافي
١٨٧,٥٣٦,٤١٠	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦٠,٢٦٤,١٠٩	٧١,٣٧٧,٨٥٠	المدينون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي
١,٢٥١,٢٤٥	١٩,٥٤٥,٣٣٤	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى لبنك المركزي اليمني
١٧,٣٨٤,٨٣٦	١٨,٧٣٩,١٧٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٦,٤٩٠,٦٣٨	٦,٧١٤,٥١٣	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات، صافي
٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢	
٢٧٤,٢٦٩,٠٣٠	٣١٤,٣٦٢,٤٨٢	الإجمالي
		التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٤,٥١٣,٠٨٩	١٠,٢٣٨,٨٨٩	الاعتمادات المستندية، صافي
١٠,١٥٥,٠٩٧	٩,٩٨١,٢٠٢	خطابات الضمان-خارجي، صافي
١,٣٥٩,٠٠٨	١,٧٥٠,٣٩٩	خطابات الضمان-محلي، صافي
١٦,٠٢٧,١٩٤	٢١,٩٧٠,٤٩٠	الإجمالي
٢٩٠,٢٩٦,٢٢٤	٣٣٦,٣٣٢,٩٧٢	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

إدارة مخاطر الائتمان

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

• توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

٢٠١٩م					موجودات مالية
تجاري	صناعي	خدمي	أخرى	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢,٩٩٥,٦٣٨	-	-	-	٢٢,٩٩٥,٦٣٨	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٧١,٣٧٧,٨٥٠	-	-	-	٧١,٣٧٧,٨٥٠	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦,٧١٤,٥١٣	٢,٩٣٤,٥٦٦	٥٣,٩٨٧	-	٣,٧٢٥,٩٦٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	أذون الخزانة، صافي
٣٤١,٧٩٢	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	الاستثمارات، صافي
٢٩٩,٠٧٣,٦٠٩	٢,٩٣٤,٥٦٦	٥٣,٩٨٧	-	٢٩٦,٠٨٥,٠٥٦	الإجمالي
٢,٩٤١	-	-	-	٢,٩٤١	مطلوبات مالية
٢٨٣,٣١٦,٥٤٨	١٩٠,٩٠٨,٥٠٩	٤٣,٦٢٢,٠٠٥	-	٤٠٠,٩٤٤,٤٤٦	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٨٣,٣١٩,٤٨٩	١٩٠,٩٠٨,٥٠٩	٤٣,٦٢٢,٠٠٥	-	٤٠٠,٩٧٧,٣٨٧	ودائع العملاء
٢٢,٣٢٣,١١١	٤٠٦,٢٢٢	٢,١١٨,٧٣٩	-	٢٤,٨٤٨,٠٧٢	الإجمالي
				١٧,٦٧٠,١١٤	الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

• توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي (تتمة)

٢٠١٨م				
تجاري	صناعي	خدمي	أخرى	الإجمالي
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	-	-	-	٦٠,٢٦٤,١٠٩
٤,٤٠٤,٣٢٧	-	-	٢,٠٨٦,٣١١	٦,٤٩٠,٦٣٨
٣٤١,٧٩٢	-	-	-	٣٤١,٧٩٢
٢٧٦,٣٠٠,٥٤٦	-	-	٢,٠٨٦,٣١١	٢٧٨,٣٨٦,٨٥٧
٢,٩٤١	-	-	-	٢,٩٤١
٣٦,٤٢٨,٠٩٧	٨,٩٠٩,٢٣٣	٥٣,٣١٤,٧٨١	١٥٣,٨٨٨,٥٩٢	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣
٣٦,٤٣١,٠٣٨	٨,٩٠٩,٢٣٣	٥٣,٣١٤,٧٨١	١٥٣,٨٨٨,٥٩٢	٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤
٥,٣٣٤,٣٧٣	١,١٨٨,٠٩٩	٧,١٢٦,٦٥٢	٢,٧٦١,٧٥٩	١٦,٤١٠,٨٨٣

• توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٩م					
الجمهورية اليمنية	أمريكا والكاريبي	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٢٢,٩٩٥,٦٣٨	-	-	-	-	٢٢,٩٩٥,٦٣٨
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٥٩٠,٩٦٥	-	٣٤,٥٦٦,٥٠٣	٦٠,٣٨٤	١٥٩,٩٩٨	٧١,٣٧٧,٨٥٠
٦,٧١٤,٥١٣	-	-	-	-	٦,٧١٤,٥١٣
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦
٦١,٢٠٠	-	-	٢٨٠,٥٩٢	-	٣٤١,٧٩٢
٢٦٤,٠٠٦,١٣٢	-	٣٤,٥٦٦,٥٠٣	٣٤٠,٩٧٦	١٥٩,٩٩٨	٢٩٩,٠٧٣,٦٠٩
٢,٩٤١	-	-	-	-	٢,٩٤١
٢٨٣,٣١٦,٥٤٨	-	-	-	-	٢٨٣,٣١٦,٥٤٨
٢٨٣,٣١٩,٤٨٩	-	-	-	-	٢٨٣,٣١٩,٤٨٩
٨٧٨,٩١٤	-	١٥,٣٢٦,١٩٦	٥,٨٢٨,١٦٦	٢٨٩,٨٣٥	٢٢,٣٢٣,١١١

٢٠١٨م					
الجمهورية اليمنية	أمريكا والكاريبي	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
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
٤٣,٨٨١,٣٣٩	-	٩,٠٧٧,٥٣٣	٧,١٤٩,٢٢٦	١٥٦,٠١١	٦٠,٢٦٤,١٠٩
٦,٤٩٠,٦٣٨	-	-	-	-	٦,٤٩٠,٦٣٨
٦١,٢٠٠	-	-	٢٨٠,٥٩٢	-	٣٤١,٧٩٢
٢٦١,٧٢٣,٤٩٥	-	٩,٠٧٧,٥٣٣	٧,٤٢٩,٨١٨	١٥٦,٠١١	٢٧٨,٣٨٦,٨٥٧
٢,٩٤١	-	-	-	-	٢,٩٤١
٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	-	-	-	-	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣
٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤	-	-	-	-	٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤
٢,٧٣٧,٦٥٥	-	٢,٢١٢,٧٦٥	١٠,٧٩٦,٥٢٤	٦٦٣,٩٣٩	١٦,٤١٠,٨٨٣

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. وللحد 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 المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٥) لسنة ٢٠٠٩م بشأن إدارة مخاطر السيولة.

نسبة السيولة

يتطلب البنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧م بشأن نسبة السيولة، أن لا تقل نسبة السيولة التي يحتفظ بها البنك عن ٢٥%. وتتمثل في نسبة الموجودات المالية سريعة التسييل إلى مطلوبات البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بلغت نسبة السيولة لدى البنك ٥٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩٢%).

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 ٢٠١٩م كانت فجوة الاستحقاق على النحو التالي:

٢٠١٩م					
الموجودات	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	ألف ريال يعني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	٢٢,٩٩٥,٦٣٨	-	-	-	٢٢,٩٩٥,٦٣٨
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٧١,٣٧٧,٨٥٠	-	-	-	٧١,٣٧٧,٨٥٠
التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٢,٣٤١,٨٨٩	١١,٠١٨	١٤٢,١٣٤	٤,٢١٩,٤٧٢	٦,٧١٤,٥١٣
أذون الخزانة، صافي	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦
الاستثمارات، صافي	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
الموجودات الأخرى	٢,٥٤٨,٥٠٠	-	-	٢٣,٢٩٤,٨٣١	٢٥,٨٤٣,٣٣١
الإجمالي	٩٩,٢٦٣,٨٧٧	١,٠١١,٠١٨	١٩٦,٧٨٥,٩٥٠	٢٧,٨٥٦,٠٩٥	٣٢٤,٩١٦,٩٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٩٤١	-	-	-	٢,٩٤١
الأرصدة المستحقة للبنوك	٩٩,٩١٧,٤٦٧	١٥,١٧٥,٨٨٧	٣٠,٥٩٩,٤٨٦	١٣٧,٦٢٣,٧٠٨	٢٨٣,٣١٦,٥٤٨
ودائع العملاء	-	-	-	١٣,٦٣٢,٨٧٧	١٣,٦٣٢,٨٧٧
المطلوبات الأخرى	-	-	-	٢٧,٩٦٤,٥٧٤	٢٧,٩٦٤,٥٧٤
حقوق الملكية	٩٩,٩٢٠,٤٠٨	١٥,١٧٥,٨٨٧	٣٠,٥٩٩,٤٨٦	١٧٩,٢٢١,١٥٩	٣٢٤,٩١٦,٩٤٠
الإجمالي	(٦٥٦,٥٣١)	(١٤,١٦٤,٨٦٩)	١٦٦,١٨٦,٤٦٤	(١٥١,٣٦٥,٠٦٤)	-
فجوة الاستحقاق					
٢٠١٨م					
الموجودات	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	ألف ريال يعني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
أذون الخزانة، صافي	٤٥,٠٢٧,٠٣٣	٣٥,٦٨٤,٦٨٨	١٠٦,٨٢٤,٦٨٩	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٦٠,٢٦٤,١٠٩	-	-	-	٦٠,٢٦٤,١٠٩
التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٢,٧٠٣,١١٨	٩,١٥١	١١١,٣٧٠	٣,٦٦٦,٩٩٩	٦,٤٩٠,٦٣٨
الاستثمارات، صافي	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
الموجودات الأخرى	٢٢١,٣٧٢	-	-	٦,١٤٣,٨٥٠	٦,٣٦٥,٢٢٢
الإجمالي	١٣١,٩٦٩,٥٤٠	٣٥,٦٩٣,٨٣٩	١٠٦,٩٣٦,٠٥٩	١٠,١٥٢,٦٤١	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٩٤١	-	-	-	٢,٩٤١
الأرصدة المستحقة للبنوك	١٩٨,٢٦٥,٤١٤	٢٤,١٧٨,٦٢٦	٢٩,٥٢٢,٢٨٦	٥٧٤,٣٧٧	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣
ودائع العملاء	-	-	٧,٦٣٤,٦١٩	٣,٦٣٩,١٣٥	١١,٢٧٣,٧٥٤
المطلوبات الأخرى	-	-	-	٢٠,٩٣٤,٦٨١	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					

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

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.

متوسط أسعار الفوائد على الأدوات المالية

٢٠١٩م					
ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	درهم إماراتي
%	%	%	%	%	%
الموجودات					
-	-	-	-	-	-
١٦.٩٢	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢١.٠٠	١١.٠٠	-	-	-	-
المطلوبات					
-	-	-	-	-	-
١٥.٠٠	٠.٢٥	٠.٢٥	٠.٢٥	٠.٢٥	-

٢٠١٨م					
ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	درهم إماراتي
%	%	%	%	%	%
الموجودات					
-	-	-	-	-	-
١٦.٤	-	-	-	-	-
-	١.٩٣	٠.٤٧	-	١.٩٤	١.٢٢
٢١.٠٠	١١.٠٠	-	-	-	-
المطلوبات					
-	-	-	-	-	-
١٥.٠٠	٠.٢٥	٠.٢٥	٠.٢٥	٠.٢٥	-

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

فجوة التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المترابطة

٢٠١٩ م						
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	-	-	-	-	٢٢,٩٩٥,٦٣٨	٢٢,٩٩٥,٦٣٨
الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٧١,٣٧٧,٨٥٠	٧١,٣٧٧,٨٥٠
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٧١,٣٧٧,١٤٩	-	-	-	-	٧١,٣٧٧,١٤٩
التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٢,٣٤٠,٨٨٩	١١,٠١٨	١٤٣,١٣٤	٤,٢١٩,٤٧٢	-	٦,٧١٤,٥١٣
أذون الخزنة، صافي	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
الموجودات الأخرى	١٨٦,٨٢٤	-	-	-	٢٥,٦٥٦,٥٠٧	٢٥,٨٤٣,٣٣١
الإجمالي	٧٣,٩٠٤,٨٦٢	١,٠١١,٠١٨	١٩٦,٧٨٦,٩٥٠	٤,٢١٩,٤٧٢	٤٨,٩٩٤,٦٣٨	٣٢٤,٩١٦,٩٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	٢,٩٤١	٢,٩٤١
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	٣٠,٥٩٩,٤٨٦	-	١٣٧,٦٢٣,٧٠٨	٢٨٣,٢٢٣,٥٤٨
ودائع العملاء	٩٩,٩١٧,٤٦٧	١٥,١٧٥,٨٨٧	٤٨٠,٢٧٣	-	١١,٣٤٦,١٥٩	١٣,٦٣٢,٨٧٧
المطلوبات الأخرى	١,٥٦٨,٢٥٢	٢٣٨,١٩٣	-	-	٢٧,٩٦٤,٥٧٤	٢٧,٩٦٤,٥٧٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٠١,٤٨٥,٧١٩	١٥,٤١٤,٠٨٠	٣١,٠٧٩,٧٥٩	-	١٧٦,٩٣٧,٣٨٢	٣٢٤,٩١٦,٩٤٠
فجوة التأثير بسعر الفائدة	(٢٧,٥٨٠,٨٥٧)	(١٤,٤٠٣,٠٦٢)	١٦٥,٧٠٧,١٩١	٤,٢١٩,٤٧٢	(١٢٧,٩٤٢,٧٤٤)	-
فجوة التأثير بسعر الفائدة المترابطة	(٢٧,٥٨٠,٨٥٧)	(٤١,٩٨٣,٩١٩)	١٢٣,٧٢٣,٢٧٢	١٢٧,٩٤٢,٧٤٤	-	-

٢٠١٨ م						
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	-	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	٢٢,٧٥٣,٩٠٨
الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	١٨٧,٥٣٦,٤١٠
أذون الخزنة، صافي	٤٥,٠٢٧,٠٣٣	٣٥,٦٨٤,٦٨٨	٤٧,٦٨٤,٦٨٨	-	٥٩,١٤٠,٠٠١	١٨٧,٥٣٦,٤١٠
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٦٠,٢٦٣,٦٧٢	-	-	-	٤٣٧	٦٠,٢٦٤,١٠٩
التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٢,٧٠٣,١١٨	٩,١٥١	١١١,٣٧٠	٣,٦٦٦,٩٩٩	-	٦,٤٩٠,٦٣٨
أذون الخزنة، صافي	-	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	٥,٠٠٦,٠٨٣	٦,٣٦٥,٢٢٢
الموجودات الأخرى	١,٣٥٩,١٣٩	-	-	-	٨٧,٢٤٢,٢٢١	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩
الإجمالي	١١٠,٣٥٢,٩٦٢	٣٥,٦٩٣,٨٣٩	٤٧,٧٩٦,٠٥٨	٣,٦٦٦,٩٩٩	٨٧,٢٤٢,٢٢١	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	٢,٩٤١	٢,٩٤١
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	٢٩,٠٥٧,٩٤٣	-	١٢١,٤٦٦,٦٠٥	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٢
ودائع العملاء	٨٧,٦٩١,٩٦٧	١٤,٣٢٤,١٨٧	٤٦١,٨٧٤	-	٩,١٩٠,٣٤٢	١١,٢٧٣,٧٥٥
المطلوبات الأخرى	١,٣٩٣,٨٥٧	٢٢٧,٦٨٢	-	-	٢٠,٩٣٤,٦٨١	٢٠,٩٣٤,٦٨١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٨٩,٠٨٥,٨٢٤	١٤,٥٥١,٨٦٩	٢٩,٥١٩,٨١٧	-	١٥١,٥٩٤,٥٦٩	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٢١,٢٦٧,١٣٨	٢١,١٤١,٩٧٠	١٨,٢٧٦,٢٤١	٣,٦٦٦,٩٩٩	(٦٤,٣٥٢,٣٤٨)	-
فجوة التأثير بسعر الفائدة المترابطة	٢١,٢٦٧,١٣٨	٤٢,٤٠٩,١٠٨	٦٠,٦٨٥,٣٤٩	٦٤,٣٥٢,٣٤٨	-	-

مخاطر العملة

مخاطر العملة أو مخاطر سعر الصرف هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية مقيمة بعملة أجنبية بسبب تغيرات أسعار الصرف. بسبب طبيعة نشاطات البنك فهو يتعامل بعملات أجنبية مختلفة وعليه هو معرض لمخاطر العملة.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملة (تتمة)

ينطلب البنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي، أن لا يحتفظ البنك بمركز 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، سواء كان المركز طويل أم قصير.

أسعار صرف العملات الأجنبية

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 للبنك على أساس نشرة أسعار الصرف الصادرة من البنك المركزي منذ ١٥ أغسطس ٢٠١٧م، امتثالاً للقرار الصادر عن مكتب محافظ البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن بإلغاء التعامل بسعر صرف الدولار الأمريكي على أساس سعر صرف ثابت بـ(٢٥٠) ريال يمني للدولار الأمريكي المؤرخ ١٤ أغسطس ٢٠١٧م.

في ظل اقتصار نشرات سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن على سعر صرف الدولار الأمريكي فقط (٢٠١٨م: الدولار الأمريكي)، يستخلص البنك أسعار صرف العملات الأجنبية التي يتعامل بها من موقع اليكتروني متخصص أجنبي، 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 الطريقة من قبل نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية.

مراكز العملات الأجنبية

باستخدام أسعار الصرف الناجمة عن الطريقة المتبعة لدى البنك، المذكورة أعلاه، في تقييم مراكز العملات الأجنبية، بلغت نسبة صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك إلى رأس المال والاحتياطيات الأساسية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على النحو التالي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
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	
(١٢)	٢٩	٦,٦٦٢,٠٦٧	(٧٨,٢٧٢,٥٨٩)	٨٤,٩٣٤,٦٥٦	الدولار الأمريكي
٢٢	٢١	٤,٩٢٠,١٠٢	(٢,١١٣,٦٣٣)	٧,٠٣٣,٧٣٥	الجنيه الاسترليني
١٦	١١	٢,٤٢٣,٥٩٧	(٢١,١١٢)	٢,٤٤٤,٧٠٩	الدرهم الإماراتي
(٧)	(١٣)	(٢,٩٠٢,٢٧٤)	(٣,٦٢٢,١٦٣)	٧١٩,٨٨٩	اليورو
(٥١)	(٨٣)	(١٩,٢١١,٦٣٧)	(٢١,٩٧١,٠٠٤)	٢,٧٥٩,٣٦٧	الريال السعودي
-	١	١٨٤,٩٣٩	(١٢,٢٦٨)	١٩٧,٢٠٧	أخرى
(٣٢)	(٣٤)	(٧,٩٢٣,٢٠٦)	(١٠٦,٠١٢,٧٦٩)	٩٨,٠٨٩,٥٦٣	الإجمالي

تعود تجاوزات صافي مراكز العملات الأجنبية لعدد من العملات الأجنبية منفردة ومجمع العملات لالتزامات ودائع عملاء راكدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة بالريال السعودي، مع ارتفاع أرصدة مستحقة لدى البنوك بالدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني، في ضوء الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١). تعمل الإدارة على معالجة هذه التجاوزات امتثالاً للنسب المحددة في المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني ذي الصلة.

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 عدة مواقع اليكترونية متخصصة محلية، المبينة فيما يلي:

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملة (تتمة)

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

٢٠١٩م					
الدولار الأمريكي	الجنيه الاسترليني	اليورو	الريال السعودي	الدرهم الإماراتي	سعر الصرف بالريال اليمني:
٣٨٠.٠٠٠	٤٩٨.٤١	٤٢٥.٨٣	١٠١.٣٠	١٠٣.٤٥	المستخدم في البنك
٦٠٩.٠٠٠	٧٧٢.٠٠٠	٦٦٣.٠٠٠	١٦٠.٠٠٠	١٦٥.٠٠٠	في السوق الموازي
(٢٢٩.٠٠٠)	(٢٧٣.٥٩)	(٢٣٧.١٧)	(٥٨.٧٠)	(٦١.٥٥)	الفارق
٢٠١٨م					
الدولار الأمريكي	الجنيه الاسترليني	اليورو	الريال السعودي	الدرهم الإماراتي	سعر الصرف بالريال اليمني:
٣٨٠.٠٠٠	٤٨٢.١١	٤٣٤.٣٨	١٠١.٣٠	١٠٣.٤٦	المستخدم في البنك
٥٢٤.٥٠	٦٧٥.٠٠	٥٨٦.٥٠	١٣٩.١٢٥	١٣٨.٥٠	في السوق الموازي
(١٤٤.٥٠)	(١٩٢.٨٩)	(١٥٢.١٢)	(٣٧.٨٢٥)	(٣٥.٠٤)	الفارق

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)

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٠١٤,٧٧٢	(٧٨٢,٦١٢)	الدولار الأمريكي
٢,٧٠٠,٧٧٠	١,٥١٦,٣٠٨	الجنيه الاسترليني
١,٤٤١,٩٧٦	٩١٦,٥٤٢	الدرهم الإماراتي
(١,٦١٦,٤٤٩)	(٣٩٥,٩٦٨)	اليورو
(١١,١٣٢,٥٠٨)	(٣,٢٥١,١٣٥)	الريال السعودي
(٤,٥٩١,٤٣٩)	(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.

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. يتطلب البنك المركزي اليمني في منشوره 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) أن يحتفظ البنك بنسبة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة 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 والاحتياطيين القانوني والعام. يخصم من رأس المال الأساسي الاستثمار في أي بنك محلي آخر أو شركة مالية محلية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٦ إدارة رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال (تتمة)

• رأس المال المساند: ويتضمن احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات واحتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات والمخصصات العامة لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة، والمخصص لقاء انخفاض القيمة للمدينون والموجودات الأخرى.

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.

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

يمثل البنك لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت نسبة كفاية رأس المال، كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠١٨م	رأس المال:
٢٢,٨٥٩	١٧,٠٤١	رأس المال الأساسي
٢,١٠٤	١,٩٨٧	رأس المال المساند
٢٤,٩٦٣	١٩,٠٢٨	إجمالي رأس المال
٣٥,٥٢٩	١١,٦٧٠	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
١٤,١٣٣	١٢,٨٠٢	في بيان المركز المالي
٤٩,٦٦٢	٢٤,٤٧٢	خارج بيان المركز المالي
٤٩,٦٦٢	٢٤,٤٧٢	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٤٦%	٧٠%	نسبة كفاية:
٤٦%	٧٠%	رأس المال الأساسي
٥٠%	٧٨%	إجمالي رأس المال

٣٧ أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أو بالنيابة عن أطراف أخرى عنها بإستثناء 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. يحتفظ البنك بالحسابات البنكية للمشروع السكني كحسابات نظامية.

٣٨ الالتزامات الرأسمالية

٢٠١٩م	٢٠١٨م	بالدولار الأمريكي (إيضاح ٣٨-أ)
٢٥١,١٨٥	٢,٣٧٥	بالريال اليمني (إيضاح ٣٨-ب)
١٢٧,٧٤٣	-	إجمالي الالتزامات الرأسمالية
٣٧٨,٩٢٨	٢,٣٧٥	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٨ الالتزامات الرأسمالية (تتمة)

٣٨-أ بالدولار الأمريكي

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٦,٥٧٨	-	نظم وبرامج
٣٤,٨٢٧	-	صيانة أجهزة كمبيوتر
٨,٨٦٤	٢,٣٧٥	إنشاءات - مبنى الإدارة العامة ومبنى الفرع الرئيسي بعدن وفرع زنجبار
٩١٦	-	توريد وتركيب كاميرات مراقبة
٢٥١,١٨٥	٢,٣٧٥	الإجمالي

٣٨-ب بالريال اليمني

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٦,٧٠٣	-	إنشاءات - مبنى فروع أروى والمكلا والشحر وزنجبار
١,٠٤٠	-	مركز البيانات دائرة التكنولوجيا والمعلومات وفرع المكلا
١٢٧,٧٤٣	-	الإجمالي

٣٩ الموقف القانوني والموجودات والمطلوبات المحتملة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م 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 منخفضة القيمة.

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.

٤١ الأحداث اللاحقة

٤١-أ جائحة كورونا

في أوائل السنة ٢٠٢٠م شهد العالم انتشار فيروس كورونا الذي أودى بحياة آلاف البشر في عدد من دول العالم وأدى لفرض الحجر الصحي وغلق مدن ودول متعددة ما نتج عنه انخفاض في حركة النقل والسفر والتجارة بين وفي الدول وركود اقتصادي عالمي. تمثلت أهم التأثيرات المالية للجائحة وفق إصدارات العديد من المؤسسات المحاسبية الدولية في ازدياد مخاطر الائتمان وانخفاض القيمة للأدوات المالية ومن أهمها القروض المقدمة للعملاء والمدينون وانخفاض القيمة للأدوات غير المالية شاملة المخزون والعقارات والآلات والمعدات بالإضافة إلى مواصلة النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية، ما يتطلب تطويراً للإفصاحات بشأن تلك الأمور سواء ضمن الأحداث اللاحقة للسنة ٢٠١٩م أو ما يتعلق بالبيانات المالية والإيضاحات حولها للسنة اللاحقة.

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠م، وعلى المستوى المحلي، أصدرت جمعية البنوك اليمنية خطة شاملة للبنوك لمواجهة أزمة كورونا تضمنت المحاور التالية: (أ) التدابير الوقائية، (ب) خطة استمرارية العمل عن بعد (ج) المتطلبات التكنولوجية للعمل عن بعد وضمان استمرارية الأعمال (د) توفير احتياجات العملاء والتركيز على الأولويات الأساسية والضرورية للبلد (هـ) توصيات حول الدور المنوط بالبنك المركزي في تقديم محفزات لدعم خطة البنوك لمواجهة أزمة كورونا.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤١ الأحداث اللاحقة (تتمة)

٤١-أ جائحة كورونا (تتمة)

خلال الفترة مارس- يونيو ٢٠٢٠م ومع ظهور حالات إصابة بفيروس كورونا في بعض محافظات الجمهورية تم تطبيق إجراءات التباعد الاجتماعي وتقليل عدد ساعات الدوام الرسمي وحركة الانتقال داخل المحافظات كما تحددت الرحلات البرية بين محافظات الجمهورية، الأمر الذي نجم عنه تأثر تنفيذ الأعمال في القطاعين العام والخاص ومنها البنك حيث تأثرت جوانب الأداء خاصة ما يتعلق بإعادة تقييم أراضي ومباني البنك وتقدم العمل التجريبي على النظام البنكي الجديد، بالإضافة إلى تأخر تنفيذ إجراءات التدقيق الخارجي للسنة ٢٠١٩م.

استجابة للتأثيرات الاقتصادية التي قد تنجم عن الجائحة بالإضافة إلى الأوضاع المحلية والإقليمية خلال الفترة اللاحقة، كونت الإدارة مخصصات إضافية لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة، كما تعمل على التواصل مع عدد من البنوك المرسله لحل الاشكالات القائمة بشأن الأرصدة المستحقة البنك لدى تلك البنوك وعدد من الاعتمادات المستندية وخطابات ضمان بالعملة الأجنبية.

٤١-ب تدشين عملية إطلاق نظام "بانكس" المصرفي الحديث

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠م دشّن البنك بمقره الرئيسي- عدن، عملية إطلاق النظام البنكي الحديث، والمسمى "بالإطلاق الحي بنظام بانكس"، كبادرة أولى ستلحقها التجربة في بقية الفروع بعدن والمدن الأخرى، وسيكون للمشروع أثره الكبير على أداء العمل المصرفي بما يتلاءم مع الأنظمة الجديدة للبنوك الأجنبية والتجارية في اليمن. يأتي إطلاق المشروع تزامناً مع الذكرى الـ ٥٠ لتأسيس البنك (إيضاح ٢٥-أ).

٤١-ج مخالصة سداد التزام الزكاة لسنة ٢٠١٩م

بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٠م حصل البنك على مخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن بشأن سداد كامل الزكاة المقدره للبنك الأهلي اليمني لسنة ٢٠١٩م (إيضاح ١٤).

٤١-د الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني المكشوفة

كما في ٣١ يوليو ٢٠٢٠م تم تغطية إنكشاف نهاية السنة في حساب الشيكات الموردة لدى البنك المركزي اليمني/ عدن (إيضاح ١٩-أ-١) في ضوء الظروف السائدة في الفترة اللاحقة.

٤١-هـ افتتاح فروع بعد استكمال مشاريع إعادة التأهيل

بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٠م افتتح البنك فرع زنجبار ومكتب ميناء المعلا- عدن بعد استكمال مشاريع إعادة تأهيلها.

٤١-و أدلة التدقيق بشأن أرصدة فروع البنك في صنعاء والحديدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

صادقت إدارة البنك على البيانات المالية للبنك السابقة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م، والتي أبدى مدققو الحسابات المستقلين حولها برأي تدقيق متحفظ. نشأ التحفظ بشأن مبالغ وأرصدة فروع البنك في صنعاء والحديدة الظاهرة في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لعدم إمكانية التحقق منها من قبل مدققي الحسابات المستقلين نتيجة لعدم تمكن الإدارة من توفير أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن تلك الفروع. في فترة لاحقة لتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م، قدم البنك أدلة تدقيق بشأن فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م لمدققي الحسابات المستقلين، إلا أنه لم يتمكن من توفير أي أدلة تدقيق بشأن أرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة للفترة ١ أغسطس - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والمحفوظ بها منفصلة في حسابات معلقة أو أدلة تدقيق بشأن فرع البنك الإسلامي في صنعاء للفترة ١ يناير - ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م.

٤٢ رفع البيانات المالية المدققة لمعالي وزير المالية

سيتم رفع البيانات المالية المدققة المعدلة (إيضاح ٤١-و)، إلى معالي وزير المالية ممثل الدولة مالكة البنك، بعد حصول البنك على موافقة البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن على نشرها.

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