



البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

Trust & Experience الخبرة والثقة

البنك الأهلي اليمني
عدن الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

البنك الأهلي اليمني

عدن، الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

البنك الأهلي اليمني
عدن، الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المحتويات

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

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى معالي وزير المالية المحترم

عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

في رأينا، أنه باستثناء أثر الأمر المذكور في قسم *أسس الرأي المتحفظ* من تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة، تعرض بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للبنك الأهلي اليمني (البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائه المالي وتدقيقاته 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 الأهلي اليمني (البنك) والتي تتكون من بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وبيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية ذات الصلة، والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها السياسات المحاسبية المهمة

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٧-ب) حول البيانات المالية، لم يتمكن البنك من الحصول على مصادقة من البنك المركزي اليمني برصيد الاحتياطي الإلزامي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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 مهم

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 المواصلة على أساس 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 تحريفات البيان المادية، سواءً بسبب الغش أو الخطأ. عند إعداد البيانات المالية، الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على المواصلة كاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها بديل واقعي إلا أن تقوم بذلك.

يتبع...

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى معالي وزير المالية المحترم

عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية (تتمة)

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 تحريفات بيان مادية سواءً بسبب الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي مستوى عالي من التأكيدات، إلا إنها ليست ضماناً بأن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً تحريفات البيان المادية عند وجودها. قد تنشأ تحريفات البيان من الغش أو الخطأ، وتعتبر مادية 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 تحريف البيان المادي للبيانات المالية سواءً بسبب الغش أو الخطأ، ونصمم ونؤدي إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف بيان مادي 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أجرتها الإدارة.
- نستنتج بشأن ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية للمحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان يوجد عدم يقين مادي يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بشك كبير حول قدرة البنك على المواصلة كاستمرارية. إذا توصلنا لاستنتاج بوجود عدم يقين مادي، 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 مادية في الرقابة الداخلية قد نحددها خلال تدقيقنا.

كما أننا نقدم لمجلس الإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وأن نتواصل معهم بشأن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيث أمكن الحماية ذات الصلة.

يتبع

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

الدور الثالث، مبنى مكي، مقابل مدرسة سبا،
تقاطع سبا، شارع القاهرة
ص.ب: ١١٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية
هـ: ٢٢٤٦٧٦ (١) ٩٦٧+
ف: ٢٢٤٦٧٦ (١) ٩٦٧+
ب.إ: bassam@rsm.ae
www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تمة)

إلى معالي وزير المالية المحترم

عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا باستثناء ما ذكر في قسم أسس الرأي المتحفظ من تقريرنا؛
- أعدت البيانات المالية للبنك وتمثل، من كافة النواحي المادية، لكافة القوانين واللوائح المنظمة لعمل البنك؛
- يحتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة، وتتفق البيانات المالية المرفقة وتقرير مجلس الإدارة السنوي معها.
- يفصح الإيضاح رقم (٣٤) حول البيانات المالية للبنك عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة المادية وتم توضيح الشروط التي تجرى على أساسها؛ وأسس إدارة تضارب المصالح.
- نوكد 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 ٢٠٢٠م أيأ من مواد القوانين واللوائح المنظمة لعمل البنك؛ مما قد يكون له أثر مادي على نشاطات البنك أو مركزه المالي.

دحمان ومشاركوه
Dahman & Co.

ترخيص 973 License

د. بسام دحمان

عضو مجلس إدارة - المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين

سجل مراقبي الحسابات رقم (٨١٩)

عن دحمان ومشاركوه

مراسل لشبكة آر إس إم

عدن، الجمهورية اليمنية

٧ أبريل ٢٠٢٢م

البنك الأهلي اليمني

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	الإيرادات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		إيرادات النشاط:
(١٤,٧٦٢,٩٢٦)	(١٥,٠٩٠,٥٧٨)	٤	فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة للعملاء، صافي
١٠٠,٠٣٦	٨٦,٦٩٦	٥	فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٩٦١,٥٩٦	٣٧٠,٢٥٧	٦	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي
٢٠٣,١٤٠	٢٢٠,٤٥٧	٧	فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٣٢,٠٠٢,٠٥٠	٣٣,٧٤٥,٩٣٨		عوائد أدون الخزنة
٢٦,٢٣١	١٦,٥٢٢	٨	توزيعات الأرباح من الاستثمارات
١,٤٣٥,٧٠٠	٨٨,٤١٧		مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية
١٩,٩٦٥,٨٢٧	١٩,٤٣٧,٧٠٩		إجمالي إيرادات النشاط
٥٠٥,٠٩٣	١,٢٦٢,٥٩٧	٩	الإيرادات الأخرى
٢٠,٤٧٠,٩٢٠	٢٠,٧٠٠,٣٠٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٧,١٦٧,٢٣٧)	(٨,٤٦٩,٨٨١)	١٠	المصروفات المتعلقة بالموظفين
(١,١٩١,٠٦٣)	(١,١٤٠,٨٨٢)	١١	المصروفات العمومية والإدارية
(٣,٥١٣,٩١٧)	(٢,٤٨٢,٥٩٤)	١٢	المصروفات الأخرى
(١١,٨٧٢,٢١٧)	(١٢,٠٩٣,٣٥٧)		إجمالي المصروفات
(٧٧٣,٤٥٣)	(٨٤,٦٣٤)	١٣	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٧,٨٢٥,٢٥٠	٨,٥٢٢,٣١٥		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	١٤	الزكاة
٧,٥٧٥,٢٥٠	٨,٢٧٢,٣١٥		ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(١,٥١٥,٠٥٠)	(١,٦٥٤,٤٦٣)	١٥	ضريبة الدخل
٦,٠٦٠,٢٠٠	٦,٦١٧,٨٥٢		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل الشامل الآخر
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
			إجمالي الدخل الشامل الآخر
٦,٠٦٠,٢٠٠	٦,٦١٧,٨٥٢	١٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

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

٤٠٤٥
د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

محسن سعيد علي الشبحي
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	الموجودات
٢٢,٩٩٥,٦٣٨	٣١,١٣٠,٤٨٩	١٧	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٧١,٣٧٧,٨٥٠	٩٣,٤٥٦,٥٦٤	١٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	أذون الخزانة، صافي
٦,٧١٤,٥١٣	٧,٠٥٥,٤٤٦	٢١	التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
١٩,٨٥٧,٣٩٧	٨,٠٨٩,١٧٥	٢٢	المدينون والموجودات الأخرى، صافي
٣٤١,٧٩٢	٣٥٦,٥٦٠	٢٣	الاستثمارات، صافي
٣,٨٧٥,٤٢٦	٤,٤٤٧,٨٠٤	٢٤	العقارات والآلات والمعدات
٢,١٣٥,٧٤٥	٢,٢٩٦,٠٦٨	٢٥	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
<u>٣٢٤,٩٤٢,١٧٧</u>	<u>٣٥٥,٣٣٢,١٠٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٦٧٠,٢٣٢	٢,١٩١,٢٤٦	٢٦	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٨١,٦٤٩,٢٥٧	٢٩٨,٦٣٤,٥٢٠	٢٧	ودائع العملاء
٩,٣٩٢,٩٦٣	١٦,١١٧,٣٨٤	٢٨	الدائنون والمطلوبات الأخرى
٤,٢٦٥,١٥١	٥,٠٤٨,٦٧٠	٢٩	المخصصات الأخرى
<u>٢٩٦,٩٧٧,٦٠٣</u>	<u>٣٢١,٩٩١,٨٢٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	رأس المال المدفوع
٩,٧٢٢,٤٣٤	١١,٧٠٧,٧٩٠	٣١	الاحتياطيات
٤,٢٤٢,١٤٠	٤,٦٣٢,٤٩٦	١٦-ب	توزيعات الأرباح المقترحة
<u>٢٧,٩٦٤,٥٧٤</u>	<u>٣٣,٣٤٠,٢٨٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٢٤,٩٤٢,١٧٧</u>	<u>٣٥٥,٣٣٢,١٠٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٢٢,٣٢٣,١١١</u>	<u>١٣,٤٠٨,٠٧٠</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 طنوب
رئيس مجلس الإدارة



د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

محسن سعيد علي الشبجي
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	توزيعات الأرباح		رأس المال المدفوع	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م
	المقترحة	الاحتياطيات		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧,٩٦٤,٥٧٤	٤,٢٤٢,١٤٠	٩,٧٢٢,٤٣٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	
٨,٥٢٢,٣١٥	٨,٥٢٢,٣١٥	-	-	الدخل الشامل
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٦٥٤,٤٦٣)	(١,٦٥٤,٤٦٣)	-	-	الزكاة
-	-	-	-	ضريبة الدخل
٦,٦١٧,٨٥٢	٦,٦١٧,٨٥٢	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	المعاملات مع المالك
(٤,٢٤٢,١٤٠)	(٤,٢٤٢,١٤٠)	-	-	المحول إلى رأس المال من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-ج)
-	(٩٩٢,٦٧٨)	٩٩٢,٦٧٨	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ١٦-ب)
-	(٩٩٢,٦٧٨)	٩٩٢,٦٧٨	-	المحول من ربح السنة إلى:
(١,٢٤٢,١٤٠)	(٦,٢٢٧,٤٩٦)	١,٩٨٥,٣٥٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
٣٣,٣٤٠,٢٨٦	٤,٦٣٢,٤٩٦	١١,٧٠٧,٧٩٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
				إجمالي المعاملات مع المالك
-	(٩٩٢,٥٧٩)	٧,٩٠٤,٣٧٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٧,٨٢٥,٢٥٠	٧,٨٢٥,٢٥٠	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	الدخل الشامل
(١,٥١٥,٠٥٠)	(١,٥١٥,٠٥٠)	-	-	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	الزكاة
٦,٠٦٠,٢٠٠	٦,٠٦٠,٢٠٠	-	-	ضريبة الدخل
				الدخل الشامل الآخر للسنة
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	المعاملات مع المالك
(٣,٠٣٠,٣٠٧)	(٣,٠٣٠,٣٠٧)	-	-	المحول إلى رأس المال من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة (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)
				إجمالي المعاملات مع المالك
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٠٦٠,٢٠٠	٦,٦١٧,٨٥٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لما يلي:
١٥١,٤٢٢	١٩٧,٩٧١	إهلاك العقارات والآلات والمعدات
		المخصصات:
(١,٩٣٥)	٣١٩,٠٥٥	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣,٠٠٥,٤٠٤	١,٧٥٧,٧٣٧	المكونة
(٤٩٠,٩٨٠)	(١,٢٥٥,٨١٣)	المستردة
(١٩,٠٨٩)	-	المشطوبة
٨,٧٠٥,٠٢٢	٧,٦٣٦,٨٠٢	ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
		التغيرات في الموجودات البنكية
(١,٣٥٤,٣٤١)	(٤١٧,٨٢٢)	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	-	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء قبل المخصص لقاء انخفاض القيمة وبعد الفوائد
(١,٥٩٨,٤٠٨)	(٣٧٨,٣٩٣)	المعلقة
(١٨,٣٨٥,٩٧٣)	١١,٧٦٨,٢٢٣	المدينون والموجودات الأخرى
(٢١,٣٣٨,٧٢٢)	١٠,٩٧٢,٠٠٨	صافي النقصان / (الزيادة) في الموجودات البنكية
		التغيرات في المطلوبات البنكية
-	٥٢١,٠١٤	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٠,٧٧٥,٨٤٥	١٦,٩٨٥,٢٦٣	ودائع العملاء
١,٢٤٠,٢٥٧	٦,٧٢٤,٤٢٠	الدائنون والمطلوبات الأخرى
٣٢,٠١٦,١٠٢	٢٤,٢٣٠,٦٩٧	صافي الزيادة في المطلوبات البنكية
١٩,٣٨٢,٤٠٢	٤٢,٨٣٩,٥٠٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٤,١٣٤,٤٣٩)	(١١,٨٥٦,١٨٤)	أذون الخزانة باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
-	(١٤,٧٦٨)	الاستثمارات
(١,٠٧١,٥٣٦)	(٧٧٠,٣٤٩)	الإضافات للعقارات والآلات والمعدات
(١٧٢,٠٢٣)	(١٦٠,٣٢٣)	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
(٥٥,٣٧٧,٩٩٨)	(١٢,٨٠١,٦٢٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
		الأنشطة التمويلية
(٣,٠٣٠,٣٠٧)	(٤,٢٤٢,١٤٠)	توزيعات الأرباح المقترحة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٩٦٩,٦٩٣	(١,٢٤٢,١٤٠)	صافي التدفقات (المستخدمة) / من النقدية من الأنشطة التمويلية (٣)
(٣٥,٠٢٥,٩٠٣)	٢٨,٧٩٥,٧٤٣	صافي الزيادة/ (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)
١١١,٦٦٠,٢١٤	٧٦,٦٣٤,٣١١	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٧٦,٦٣٤,٣١١	١٠٥,٤٣٠,٠٥٤	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٣٣)

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

١ معلومات عامة

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) ويتمتع 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.

يقع المركز الرئيسي والمحل القانوني للبنك 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 ٢٠٢٠م

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 ١٣ يناير - ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠م عقد مجلس الإدارة ١٠ اجتماعات دورية واستثنائية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بلغ عدد فروع البنك المستمرة في نشاطها تحت سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك- عدن ٢٥ فرعاً تجارياً و٣ مكاتب، يعمل فيها ٨٧٥ موظفاً- ٨٦٢ ثابتاً و١٣ متعاقداً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٥ فرعاً تجارياً و٣ مكاتب و٨٧٥ موظفاً- ٨٦٢ ثابتاً و١٣ متعاقداً). وبلغ عدد فروع البنك المستمرة في نشاطها لكن خارج سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك- عدن ٣ فروع يعمل فيها ٩٨ موظفاً - ٩٠ ثابتاً و٨ متعاقدين كما في يوليو ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣ فروع و٩٨ موظفاً - ٩٠ ثابتاً و٨ متعاقدين كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م).

• الأحداث المهمة

- تدشين نظام "بانكس" المصرفي الحديث

بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٠م دشنت الإدارة العامة للبنك- عدن الإطلاق الحي لنظام بانكس" في الإدارة العامة للبنك وفرعي العيروس والملكة أروى بالتزامن مع الذكرى الـ ٥٠ لتأسيس البنك، ولحقهم فرع عدن الصغرى بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٢٠م. 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 الشركة بموجب قرار اللجنة العليا للمناقصات رقم (٦١) لسنة ٢٠١٤م لتنفيذ الجزء 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.

١ معلومات عامة (تتمة)

النشاط (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (تتمة)

• الأحداث المهمة (تتمة)

- جائزة كوفيد- ١٩

في أوائل السنة ٢٠٢٠م شهد العالم انتشار فيروس كوفيد-١٩، الذي تسبب في وفاة آلاف الناس حول العالم وأدى لفرص الحجر الصحي وغلق مدن ودول متعددة وانخفاض حركة النقل والسفر والتجارة بين وفي الدول وركود اقتصادي عالمي. في ١١ مارس ٢٠٢٠م أعلنت منظمة الصحة العالمية فيروس كوفيد-١٩ جائزة عالمية وأوصت مع وزارات الصحة الوطنية بعدة إجراءات للحفاظ على صحة الموظفين ودعم منع العدوى في أماكن إداراتهم وعملياتهم مثل العمل من المنزل وتخفيض مناوبات العمل في أماكن العمليات لتقليل عدد العاملين المتنقلين والتنظيف الصارم في أماكن العمل وتوزيع أدوات الحماية الشخصية وفحص الحالات المشتبه فيها وقياس درجة حرارة الجسم.

على المستوى المحلي، أصدرت جمعية البنوك اليمنية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠م خطة شاملة للبنوك لمواجهة أزمة كورونا تضمنت المحاور التالية: أ) التدابير الوقائية، ب) خطة استمرارية العمل عن بعد ج) المتطلبات التكنولوجية للعمل عن بعد و ضمان استمرارية الأعمال ود) 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.

لاحقاً، خلال الفترة أبريل - يونيو ٢٠٢٠م، ومع ظهور حالات إصابة بفيروس كوفيد-١٩ في بعض محافظات الجمهورية، حدد التنقل في وبين محافظات الجمهورية، وطبقت إجراءات التباعد الاجتماعي وقللت عدد ساعات الدوام الرسمي في أماكن العمل ما أثر على تنفيذ الأعمال في القطاعين العام والخاص، ومنها البنك حيث استدعت الظروف توفير مواد حماية شخصية ونظافة للموظفين العاملين في البنك وصرف مساعدات للموظفين في داخل اليمن والمتواجدين في الخارج بسبب مهام تتعلق بالبنك (إيضاح ١٢-ج) خلال الفترة. كما تأثر أداء البنك فيما يتعلق بتطبيق النظام البنكي الجديد وإعادة تقييم أراضي ومباني البنك، بالإضافة إلى تأخر إجراءات التدقيق الخارجي للسنة ٢٠١٩م.

لا تستطيع الإدارة تحديد التأثير طويل الأجل لكوفيد ١٩ على البنك ونشاطاته (مخاطر كوفيد ١٩) لكنها اتخذت التدابير الممكنة في ضوء الوضع المحلي والموارد المتاحة في هذا الصدد استجابة للتأثيرات الاقتصادية التي قد تتجم عن الجائحة محلياً بالإضافة إلى الأحداث الأخرى المحلية والإقليمية خلال الفترة، منها تكوين مخصصات لقاء خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، والتواصل مع الزيارات الميدانية لعدد من البنوك المراسلة لحل الاشكالات القائمة بشأن الأرصدة المستحقة للبنك لدى تلك البنوك والاعتمادات المستندية بالعملة الأجنبية.

- افتتاح مباني فروع للبنك

بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٠م افتتح مبنى فرع زنجبار - أبين ومكتب رصيف المعلا- ميناء عدن بعد استكمال مشاريع إعادة تأهيلهما.

- مصادقة الإدارة على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م صادقت الإدارة على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والتي أبدى حولها مدققو الحسابات المستقلين رأي تدقيق متحفظ صدر بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م. أحد أسباب هذا الرأي هو عدم إمكانية التحقق من مبالغ وأرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة وفرعه الإسلامي في صنعاء الظاهرة في تلك البيانات المالية لعدم تمكن الإدارة من توفير أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن تلك الفروع.

خلال الفترة اللاحقة عقد مجلس الإدارة اجتماعاً بصفته الجمعية العمومية للبنك وفيها ناقش وأقر تلك البيانات المالية في ضوء تقرير مدققي الحسابات المستقلين المتحفظ (إيضاح ٤١-أ) والذي عدل لاحقاً بناءً على أدلة تدقيق وفرتها الإدارة بشأن فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة (إيضاح ٤١-ب).

١ معلومات عامة (تتمة)

النشاط (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (تتمة)

• نتيجة السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، حقق البنك نتائج للسنة جيدة نتيجة للتدابير التي اتخذتها الإدارة لدعم إستمرار تشغيل البنك، في ضوء استمرار عدم الاستقرار السياسي والأمني في البلد منذ أبريل ٢٠١٥م وانعكاساته المختلفة وتدهور سعر العملة المحلية وتقلص حجم التعاملات محلياً وخارجياً وصعوبة التواصل مع بعض البنوك المراسلة ومحدودية فرص الاستثمار الداخلي والخارجي بسبب الظروف الاقليمية والدولية القائمة، وخروج فروع البنك في صنعاء والحديدة عن سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك في عدن. 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 سيواصل أعماله كاستمرارية في المستقبل المنظور، لذلك أعدت البيانات المالية للبنك على أساس الاستمرارية.

٢ السياسات المحاسبية المهمة

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

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 مبركراً أي معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة أو معدلة ليست إلزامية، بعد.

أساس الإعداد

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 الأخر. 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

في يونيو ٢٠١٩م خرجت فروع البنك في صنعاء والحديدة (فرعين تجاريين وفرع إسلامي) عن سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك - عدن، وقام البنك والبنك المركزي اليمني/ عدن بنشر إعلان تحذيري بهذا الخصوص بتاريخ ٢٤ و٢٦ ديسمبر ٢٠١٩م.

نظراً لاستمرار تلك الفروع في العمل تحت اسم وشعار البنك وبصفة مستقلة، واعتقاد الإدارة بإمكانية معالجة وضعها مستقبلاً لم تطبق الإدارة متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" والذي يعرف 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، حيث لا ينطبق تعريف المعيار مع وضع تلك الفروع.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

العمليات المتوقعة (تتمة)

لذلك تُعرض حسابات الفرعين التجاريين للبنك في صنعاء والحديدة كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م، بشكل مستقل، في الإيضاحات حول البيانات المالية للبنك بناءً على آخر ميزان مراجعة حصلت عليه الإدارة العامة للبنك-عدن من الفرعين مؤرخ ٣١ يوليو ٢٠١٩م، في حين تعرض حسابات نفس الفرعين في سجلات الإدارة العامة للبنك-عدن للفترة ١ أغسطس- ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كأرصدة حسابات معلقة لعدم حصول الإدارة العامة للبنك-عدن على أي تقارير مالية بشأنها من الفرعين. بالنسبة للفرع الإسلامي والذي يمثل منشأة مستقلة عن البنك وفقاً لمتطلبات البنك المركزي اليمني فيعرض رصيده كما في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م تاريخ آخر عملية مقيدة لهذا الفرع في سجلات الإدارة العامة للبنك-عدن في ضوء عدم رفع هذا الفرع لأي تقارير مالية للإدارة العامة للبنك-عدن للفترة ١ يناير- ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ترجمة العملات الأجنبية

- يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية أو ما يتطلب سداده بعملة أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات.
- يعاد ترجمة جميع الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يعاد ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يعاد ترجمة معاملات البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام سعر الصرف السائد 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

يعترف البنك بالإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو مبين في "معيان التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيراد من العقود مع الزبائن" كما يلي:

- الخطوة ١. تحديد العقد (العقود) مع الزبون: يعرف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر يكون حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ ويضع المعايير لكل عقد والتي يجب الوفاء بها.
- الخطوة ٢. تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع زبون بأن ينقل إلى الزبون إما سلعة أو خدمة (أو مجموعة من سلع أو خدمات) مميزة؛ أو سلسلة من السلع أو الخدمات المميزة المتشابهة إلى حد كبير والتي لها نفس نمط النقل إلى الزبون.
- الخطوة ٣. تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ العوض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه مقابل نقل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى زبون، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
- الخطوة ٤. توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد: للعقد الذي لديه أكثر من التزام أداء، توزع المنشأة سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يوضح مبلغ العوض الذي تتوقع المنشأة أن تكون مستحقة له مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
- الخطوة ٥. الاعتراف بالإيراد عندما (أو كما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

إيرادات النشاط

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

- الفوائد المقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدفوعة لقاء ودائع العملاء: على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال والذي يقوم على الاعتراف المبدئي بالموجودات / المطلوبات المالية ولا يراجع لاحقاً. امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اليمني في منشوره 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 والرسوم على الخدمات المصرفية كإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها: عند تحققها.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات النشاط (تتمة)

- مكسب بيع العملات الأجنبية: عند تحققها.
- توزيعات الأرباح من الاستثمارات: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ.
- فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني وعوائد أذون الخزانة: على أساس فترة الاستحقاق.
- فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ.

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 للموظف الحصول على إجازة اعتيادية لمدة خمسة وأربعين يوماً ولا تحتسب أيام الأعياد والعطلات الرسمية ضمن مدة الإجازة الاعتيادية إذا تخللتها 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. يدفع مبلغ الإجازة نقداً لموظفي البنك الذين تتطلب مهامهم الاستمرار في العمل طيلة السنة.

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 "المصروفات المتعلقة بالموظفين".

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.

عقود الإيجار

عقود الإيجار التي يبرمها البنك هي عقود إيجار سنوية لقاء استخدام مباني فروع البنك وشقق سكنية لبعض موظفيه. يعترف البنك بمدفوعات الإيجار كمصروف في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كما يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار.

الزكاة

يدفع البنك مبلغ الزكاة للسنة وفقاً لمطالبات الإدارة العامة للواجبات الزكوية/ عدن ويحصل منها على رسالة مخالصة بالدفع للسنة. تدرج التبرعات والهبات المدفوعة بقرار الإدارة ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

الضرائب

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية

يحتسب مبلغ هذه الضريبة بنسبة ٢٠% وفقاً للقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل ولائحته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠م وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية ويدفع وفقاً لإجراءات مصلحة الضرائب. لا يدفع البنك ضريبة على المخصصات لقاء خسائر/ انخفاض القيمة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة (والفوائد المعلقة) 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 (١٤-٢) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية (تتمة)

بموجب المادة رقم (١٩-أ) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل يمكن للبنك، إذا خُتم حساب إحدى السنوات الخاضعة للضريبة بخسارة للبنك وكان قد قدم إقراره الضريبي معتمداً من محاسب قانوني مرخص ومستنداً إلى دفاتر وحسابات منتظمة، أن يدخل هذه الخسارة ضمن مصروفات السنة التالية لسنة الخسارة وخصمها 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 مبلغ 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 خلال السنة.

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

النقدية وشبه النقدية

تتمثل النقدية وشبه النقدية للبنك في النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي) والحسابات الجارية والودائع الثابتة قصيرة الأجل المستحقة من البنوك وأذون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها.

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 لدى البنك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ويحتسب على أساس متوسط أرصدة الودائع خلال الأسبوع بنسبة ٧% على أرصدة الودائع بالعملة المحلية و ٢٠% على

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني (تتمة)

أرصدة الودائع بالعملة الأجنبية وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٤) لسنة ٢٠٠٩م بشأن البيان الأسبوعي الخاص باحتساب الإحتياطي الإلزامي على الودائع. 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 ٢٠١١م بشأن الإحتياطي بالعملة الأجنبية. لا يعطي البنك المركزي فائدة على هذا الإحتياطي، وهو غير متاح للاستخدام اليومي للبنك.

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

تمثل هذه الحسابات أداة دين عام ويكتتب بها لدى البنك المركزي اليمني. وهي تعرض بالقيمة الاسمية ويتحدد الإيراد منها بفترة الاستحقاق ومعدل الفائدة والعمولة كما يحددها البنك المركزي اليمني/ عدن.

أذون الخزانة

تمثل هذه الحسابات أداة دين عام تصدر عن البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية. وهي تعرض بصافي القيمة ويتحدد الإيراد منها بفترة الاستحقاق ومعدل العائد كما يحددها البنك المركزي اليمني/ عدن. تعتبر أذون الخزانة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها، جزءاً من النقدية وشبه النقدية وفقاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

الأرصدة المستحقة من البنوك

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

تمثل هذه الحسابات في القروض قصيرة الأجل وتسهيلات السحب على المكشوف المقدمة لعملاء البنك في القطاعين العام والخاص والأفراد. وتعرض بعد خصم المخصص لقاء انخفاض القيمة والفوائد المعلقة المتعلقة وفقاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

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

- مقدار الفارق بين حجم إيداعات العميل والتدفقات النقدية في حساباته لدى البنك والعائد المستحق من المديونية لمدة زمنية معينة،
- مقدار تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل الممنوح لمدة زمنية معينة،
- مدة تأخر سداد العميل للدين أو القسط المتفق عليه أو الفوائد،
- 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 الائتماني المباشر 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 الحصول على أي توجيهات أو منشورات صادرة عن البنك المركزي اليمني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، كما التالي:

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

■ مراحل الاعتراف بانخفاض القيمة:

مراحل انخفاض القيمة	التعرض لمخاطر الائتمان	مؤشر تخلف السداد	الاعتراف بالخسارة
الأولى	غير مرتفع مادياً منذ تاريخ الاعتراف المبدئي، أو بمخاطر ائتمانية منخفضة	أقل من ٣٠ يوم	لمدة ١٢ شهر
الثانية	مرتفع مادياً 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:

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

■ الفوائد المعلقة (غير المحصلة): 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 - مرحلة واحدة على مدى حياة الأداة.

الاستثمارات

يحتفظ البنك باستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتمثل في مساهمات البنك في رأسمال منشآت مالية وتجارية وبما لا يتجاوز ١٧% من رأس مال أي منها. تظهر هذه الحسابات بالقيمة العادلة متضمنة سعر الشراء والتكاليف ذات الصلة بحيازتها. 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.

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 بنود الموجودات.

يحتسب الإهلاك بطريقة القسط الثابت لشطب صافي تكلفة كل بند في العقارات والآلات والمعدات على مدى عمرها الانتاجي باستخدام المعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩م بهذا الخصوص كما التالي:

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

العقارات والآلات والمعدات (تتمة)

المباني	٢%	الأثاث والأجهزة - الخزائن	١٠% - ٢%
السيارات	٢٠%	أجهزة السويفت والكمبيوتر	٢٠%

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

ترجع القيم المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق الإهلاك وتعدل 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 وناتج الاستبعاد في الربح والخسارة.

يعاد تقييم (تثمين) أراضي ومباني البنك بالاستعانة بجهة استشارية مستقلة كل خمس سنوات منذ سنة ٢٠٠٧م، في ضوء الظروف التي تمر بها البلد. 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 المتعلقة 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 الملائم عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

تتمثل هذه الحسابات في الحسابات الجارية والودائع الثابتة للبنوك الأخرى والمؤسسات المالية لدى البنك.

ودائع العملاء

تتمثل هذه الحسابات بشكل رئيسي في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة لعملاء البنك في القطاعين العام والخاص والأفراد.

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 للعبء 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 بند مطلوبات في معاملة منظمة بين مساهمي السوق بتاريخ القياس، ويضمن أن تحدث المعاملة، سواءً في السوق الأساسية أو في غياب السوق الأساسية، بأكثر سوق مفيدة. تقاس القيمة العادلة باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها مساهمو السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات بتخمين أنهم يتصرفون لصالحهم اقتصادياً. بالنسبة للموجودات غير المالية يقوم قياس القيمة العادلة على أساس أعلى وأفضل استخدام. تستخدم طرق التقييم (التثمين) الملائمة حسب الظروف والتي تتوفر لها معطيات كافية لقياس القيمة العادلة، لتضخيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتخفيض استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. تصنف الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في ثلاثة مستويات، باستخدام الترتيب الهرمي للقيمة العادلة والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس. تراجع التصنيفات في كل تاريخ تقرير وتحدد التقلبات بين المستويات بناءً على إعادة تقييم أقل مستوى للمدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة لقياسات القيمة العادلة الدورية وغير الدورية قد يُستخدم مَثْمُونون خارجيون إما لعدم توفر خبرة داخلية أو عندما يكون التقييم (التثمين) مادياً. يختار المَثْمُونون الخارجيون بناءً على المعرفة بالسوق والسمة. حيثما يكون هناك تغير مادي في القيمة العادلة لبند موجودات أو مطلوبات من فترة لأخرى يجرى تحليل يتضمن التحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم (تثمين) والمقارنة، حيث ينطبق، مع المصادر الخارجية للمعطيات.

القيمة العادلة للاستثمارات

السنة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
٢٠٢٠م	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٢٠م	-	-	٣٥٦,٥٦٠	٣٥٦,٥٦٠

الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقاً للمادة رقم (١٠-ب) من النظام الأساسي للبنك الأهلي اليمني يحتفظ البنك باحتياطي قانوني وعام أو كليهما معاً حتى يصل رصيد الاحتياطي إلى ضعف رأس المال المصرح به للبنك. ويتوقف البنك عن الخصم واحتساب الاحتياطي عند بلوغه ذلك الحد، يجوز 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 والآلات والمعدات

يتضمن 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 بناءً على نتائج إعادة التقييم، واعتبر مبلغ إعادة التقييم القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة وأدرج الفائض في هذا الاحتياطي.

احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

يتضمن هذا الاحتياطي صافي تغيرات القيمة العادلة المتراكم لاستثمارات البنك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا تزال معترفاً بها في البيانات المالية للبنك. يحتفظ بهذا الاحتياطي إلى أن تباع أو تستبد أو تتخفف قيمة هذه الاستثمارات. مكاسب أو خسائر القيمة العادلة في هذا الاحتياطي تمثل أرباحاً غير قابلة للتوزيع، وبعد 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 مطلوب عرضي إلى التزام مباشر في المستقبل ويلزم البنك بسداد المبالغ المستحقة نيابة عن العميل، فقط، عند تعثر العميل عن السداد وفقاً لشروط العقد. تظهر هذه الحسابات بالقيمة غير المطفأة (صافي القيمة بعد خصم ما يقابلها من تأمينات نقدية) وفقاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية (تتمة)

الالتزامات العرضية والارتباطات الأخرى

تتمثل هذه الحسابات في الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين والكمبيالات المعاد خصمها وارتباطات منح الإئتمان غير القابلة للإلغاء أو التي سيترتب على إلغائها تكبد البنك لغرامات أو مصروفات مهمة، وارتباطات عقود صرف العملة الآجلة وعقود سعر الفائدة وما شابه.

الحسابات النظامية

تتمثل هذه الحسابات في الأوراق المالية التي لا يترتب عليها أي مسؤولية عرضية على البنك باعتبار أن البنك ليس طرفاً فيها، وتتنحصر مسؤوليته في حفظها كالتشيكات والكمبيالات المودعة للتحويل والكمبيالات المودعة للتأمين والأوراق المالية المودعة للضمانة أو كإيداع حر، ويحتفظ بها في دفاتر منتظمة لتسجيل القيمة وتراجع وتعديل 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 ينضمه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة". الطرف ذي العلاقة هو شخص أو منشأة قادرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم ومادي على عملية اتخاذ القرار المالي والتشغيلي للبنك. يفصح البنك في بياناته المالية عن المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذو العلاقة كمجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم 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، ويعلن عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي، إذا، فقط إذا، كان هناك حق قانوني واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية إما 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 هذا التقرير مقربة لأقرب ألف ريال يمني، إلا إذا ذكر غير ذلك.

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة أن تجري أحكاماً وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ التقرير ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال فترة التقرير. تستند التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على خبرة البنك السابقة وعوامل أخرى متعددة يعتقد البنك أنها معقولة في الظروف والتي تشكل نتائجها أساس إجراء الأحكام الصادرة 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. يعترف 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 لموافقة الإدارة.

تقديرات الإدارة

تتكون التقديرات التي تعتبر إدارة البنك أنها تحمل مخاطر مهمة للتعديلات المادية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة. عند تحديد المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، يأخذ البنك، بعين الاعتبار، عدة عوامل منها: المركز المالي للعميل ككل؛ نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على القيام بأنشطة ربحية في مجال عمله وتحصيل دخل كافي يمكنه من سداد المديونية؛ قيمة الضمانات المقدمة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛ وتكلفة تسوية المديونية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٤ فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٦٢,٥٠٨	٥٢٢,٣٢٨
(١٥,٨٥٣,٠٨٦)	(١٥,٢٨٥,٢٥٤)
(١٥,٠٩٠,٥٧٨)	(١٤,٧٦٢,٩٢٦)

فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٤-أ)

تكلفة ودائع العملاء (إيضاح ٤-ب)

إجمالي فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٤-أ فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٧٢,٦٢١	٣٢٢,٥٩٠
٢٨٩,٨٨٧	١٥٢,٦٦٢
-	٤٧,٠٧٦
٧٦٢,٥٠٨	٥٢٢,٣٢٨

القروض قصيرة الأجل

تسهيلات السحب على المكشوف

فرعا صنعا والحديدة

إجمالي فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٤-ب تكلفة ودائع العملاء

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(١١,٩٥١,٦٣٩)	(١٠,٤٩٤,٠٦٤)
(٣,٩٠١,٤٤٧)	(٣,٦٨٣,١٦٦)
-	(١,١٠٨,٠٢٤)
(١٥,٨٥٣,٠٨٦)	(١٥,٢٨٥,٢٥٤)

الودائع الثابتة

حسابات التوفير

فرعا صنعا والحديدة

إجمالي تكلفة ودائع العملاء

٥ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٣,٤٣٢	٩٩,٨٤٠
٢٣,٢٦٤	١٩٦
٨٦,٦٩٦	١٠٠,٠٣٦

البنوك الخارجية:

الودائع الثابتة

الحسابات الجارية

إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٦ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٠٢,٨٥١	١,٠١٠,٥٤٨
(٣٢,٥٩٤)	(٤٨,٩٥٢)
٣٧٠,٢٥٧	٩٦١,٥٩٦

إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٦-أ)

مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٦-ب)

إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٦ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي (تتمة)

أ-٦ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	عمولات:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الشيكاكات والتحويلات المالية
٩٠,٢٧٥	١٣١,٦١٣	الاعتمادات المستندية
٨٤,٠٦٨	٥٩٣,٣٨٨	خطابات الضمان
٢٤,٢٨٢	٢٢,٤٨٨	بوالص التحصيل وكمبيالات تصدير
-	٢,٨٤٨	رسوم:
١١٢,٤٥٨	٧٤,٠٠٣	الودائع الثابتة
١٥,٧٧٦	١٣,٤٦٧	الحسابات الجارية
١٣,٦٠٨	١٣,٣٤٤	بريد وفاكس وسويفت
٦٢,٣٨٤	٥٣,٨٧٣	أخرى
-	١٠٥,٥٢٤	فرعا صنعاء والحديده
٤٠٢,٨٥١	١,٠١٠,٥٤٨	إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

ب-٦ مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	العمولات- البنوك الخارجية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رسوم طباعة كشوفات البنك المركزي اليمني
(٣٢,٥٩٢)	(٤٨,٤٨٣)	إجمالي مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(٢)	(٤٦٩)	
(٣٢,٥٩٤)	(٤٨,٩٥٢)	

٧ فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	الفائدة المستحقة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني:
٢٠٧,٨٦٥	٢٠٧,٨٦٥	عمولة
(٤,٧٢٥)	(٤,٧٢٥)	فائدة إضافية
١٧,٣١٧	-	إجمالي فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي
٢٢٠,٤٥٧	٢٠٣,١٤٠	

٨ توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	بنك أليوباف العربي الدولي- البحرين (إيضاح ٨-أ)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن (إيضاح ٨-ب)
١٦,٥٢٢	٥,٢٣١	شركة الخدمات المالية العربية- البحرين (إيضاح ٨-ج)
-	٢١,٠٠٠	إجمالي توزيعات الأرباح من الاستثمارات
-	-	
١٦,٥٢٢	٢٦,٢٣١	

أ-٨ بنك أليوباف العربي الدولي- البحرين

في مارس ٢٠٢٠م حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح ٤١,٣٠٤ دولار أمريكي بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨ توزيعات الأرباح من الاستثمارات (تتمة)

٨-ب شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لم يستلم البنك توزيعات أرباح من هذا الاستثمار للسنة ٢٠١٩م، ولم يحصل على استجابة منه بهذا الخصوص.

٨-ج شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

في ٥ نوفمبر ٢٠٢٠م استلم البنك رسالة من الاستثمار تؤكد أن الاستثمار لم يدفع توزيعات أرباح للسنتين ٢٠١٩م و٢٠١٨م، وأن إجمالي مبلغ توزيعات الأرباح المستحق للبنك غير المدفوع للفترة من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م هو ١١,٧٦١ دولار أمريكي (٢٠١٩م: إجمالي مبلغ توزيعات الأرباح غير المدفوع للفترة من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م هو ١١,٧٦١ دولار أمريكي).

٩ الإيرادات الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	المسترد من المخصص لقاء:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢١-ب)
١,٠٥٢,٦٥٢	٤٨٢,٦٢٥	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٩-ج)
٢٠٣,١٦١	٨,٣٥٥	فائض النقد في الصناديق
٥,١٦٣	١٣,٨٧١	أخرى
١,٦٢١	٢٤٢	
١,٢٦٢,٥٩٧	٥٠٥,٠٩٣	إجمالي الإيرادات الأخرى

١٠ المصروفات المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المرتبات والأجور الأساسية
٢,٩٥٩,٣٧٤	٢,٥٤٠,٧١٠	البدلات والمزايا
٢,٥٨٦,٣٠٦	١,٨٤٩,٧٦٢	المكافآت والحوافز
٢٥٠,٠٠٠	١٩٠,١٧٨	الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-أ-٢)
١٨٨,٧٣٥	١٨٥,٥١٢	حصة البنك في التأمين الاجتماعي
١٤٦,٤١٩	١٣٢,٩٩٨	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-أ-١)
٤٠,٤٦٢	٣٩,٤٢٤	صندوق التدريب المهني
٩,٣٠٢	١١٦,٠٩٠	التأهيل والتدريب (إيضاح ١٠-أ)
-	١٦٩,٩٦٧	فرعا صنعااء والحديده
٨,٤٦٩,٨٨١	٧,١٦٧,٢٣٧	إجمالي المصروفات المتعلقة بالموظفين

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م سدد البنك مبلغ ٤٢٢,٩٢٠ ألف ريال يمني (٢٠١٩م: ٧٢٥,٤٩٣ ألف ريال يمني) لقاء ضريبة الدخل عن الموظفين منها مبلغ ٢٥١,١٢٥ ألف ريال يمني (٢٠١٩م: ٣٩٤,٢١١ ألف ريال يمني) بموجب الإقرارات الضريبية الشهرية حتى نهاية السنة. لم يتم الانتهاء من الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب، حتى تاريخ التقرير.

١٠-أ التأهيل والتدريب

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	التأهيل الأكاديمي والمهني - البنك:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الخارجي
٤,٩٣٩	١٠٨,٣٤١	الداخلي
٤,٣٦٣	٧,٧٤٩	معهد الدراسات المصرفية (إيضاح ١٠-أ-١)
-	-	إجمالي التأهيل والتدريب
٩,٣٠٢	١١٦,٠٩٠	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٠ المصروفات المتعلقة بالموظفين (تتمة)

١٠-١ التأهيل والتدريب (تتمة)

١٠-١-١ معهد الدراسات المصرفية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لم يشارك موظفو البنك في أي نشاطات تدريب يعقدها معهد الدراسات المصرفية. يتمثل الحساب في مساهمة البنك في الموزانة التقديرية السنوية للمعهد بموجب القرار بالقانون رقم (٢٧) لسنة ١٩٧٨م بإنشاء وتنظيم معهد الدراسات المصرفية.

١١ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢٨,٧٢٣	٣١٧,٩٨٨	الحراسة والأمن
١٨٧,٧٢٠	١٤١,٥٦٢	الصيانة والترميم
٩٩,٠٥١	٧٦,٩٦٨	الوقود والزيوت - سيارات ومولدات
٩٣,٤٨١	١٥٨,٢٥٤	المواصلات الداخلية والخارجية
٨٧,٤٤٧	٦٠,٢٥٢	الكهرباء والماء
٥٦,٧٧٥	٨٥,٠٧٩	الإعلان والنشر
٥٥,١١٩	٦١,٣٤١	البريد والاتصالات والسويفت والانترنت
٤٩,٩٥٦	٤٩,٩٩٥	القرطاسية والمطبوعات
٣٥,٤٩٩	٤٠,٦٨٨	الإيجارات
٢٩,٢٣١	٥٠,٢٤١	الأتعاب المهنية والاستشارات
٢٥,٤٩١	٣,٠٠٠	الاشتراكات
٢٥,٤٢٩	١٨,٤١٤	الضيافة والاستقبال
٢٢,٤٨٩	٢٨,٣٩٧	التبرعات والهبات
٢٠,٣٣٤	٢٦,٣٩٠	التأمين
٢,٩٧٩	٣,٢٣٦	تقنية المعلومات
١,٦١١	٦,١٥٨	الرسوم الحكومية
١٩,٥٤٧	١٤,٧٠٩	أخرى
-	٤٨,٣٩١	فرعا صنعا والحديدة
١,١٤٠,٨٨٢	١,١٩١,٠٦٣	إجمالي المصروفات العمومية والإدارية

١٢ المصروفات الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٧٥٧,٧٣٧	٣,٠٠٥,٤٠٤	المخصصات المكونة خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
٣٦١,٩٠٧	٤,٩٢٥	مصروفات سنوات سابقة (إيضاح ١٢-ب)
١٩٧,٩٧١	١٥١,٤٢٢	إهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢٤)
١٤٣,٠٠٠	-	المصروفات المتعلقة بجائحة كورونا (إيضاح ١٢-ج)
٣,٨٩٨	٨,٨٧٦	المصروفات القضائية (إيضاح ١٢-د)
-	٣٣٨,٢٦٠	رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية
-	٥,٠٣٠	الغرامات - البنك المركزي اليمني
١٨,٠٨١	-	أخرى
٢,٤٨٢,٥٩٤	٣,٥١٣,٩١٧	إجمالي المصروفات الأخرى

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٢ المصروفات الأخرى (تتمة)

١٢-أ المخصصات المكونة خلال السنة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	لقاء:
٨٩١,٣١٨	١,٨٧٨,١٨٢	انخفاض قيمة التسهيلات الإئتمانية المباشرة (إيضاح ٢١-ب)
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-أ)
٣٦٥,٦٥٧	-	رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ١٢-أ-١)
٥١٢	١٢٧,٢٢٢	التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة- عام (إيضاح ٢٩-ج)
٢٥٠	-	مخاطر التشغيل
١,٧٥٧,٧٣٧	٣,٠٠٥,٤٠٤	إجمالي المخصصات المكونة خلال السنة

١٢-أ-١ رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لم يستلم البنك مطالبة من مؤسسة ضمان الودائع المصرفية بشأن هذه الرسوم وفقاً للمادة رقم (١٦) من القانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية، لذلك كَوَّن مخصصاً تقديرياً على إجمالي ودائع العملاء لديه تحسباً لأي مطالبات مستقبلية. يدفع البنك هذه الرسوم وفقاً للمادة رقم (١٢-٢-ب) من نفس القانون.

١٢-ب مصروفات سنوات سابقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تضم هذه الحسابات مستحقات موظفين مبلغ ٣٥٣,٠٨٨ ألف ريال يمني (٢٠١٩م: ١,٢١٣ ألف ريال يمني).

١٢-ج المصروفات المتعلقة بجائحة كورونا

٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	مساعداً للموظفين:
١١٥,٩٤٠	داخل اليمن
٣,٦٧٢	خارج اليمن
٢٣,٣٨٨	مواد حماية شخصية ونظافة
١٤٣,٠٠٠	إجمالي المصروفات المتعلقة بجائحة كورونا

١٢-د المصروفات القضائية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تضم هذه الحسابات مصروفات متابعة قضايا المشروع السكني- أراضي وشقق مبلغ ٢,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٩م: ١,٠٣٥ ألف ريال يمني).

١٣ فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مكسب إعادة ترجمة الأرصدة المدينة بالعملة الاجنبية
٢٦,٩٠٠	٣٦	(خسارة) إعادة ترجمة الأرصدة الدائنة بالعملة الاجنبية
(١١١,٥٣٤)	(٧٧٣,٤٨٩)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٨٤,٦٣٤)	(٧٧٣,٤٥٣)	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٤ الزكاة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	المكون للسنة
(٢٣٧,٠٠٠)	(٢٤٣,٠٠٠)	(المدفوع) خلال السنة للسنة الحالية:
-	(٢,٠٠٠)	عدن
(١,٠٠٠)	-	تعز
(١,٠٠٠)	-	حضرمت- الساحل
(٦٨,٥٠٠)	-	حضرمت- الوادي
٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	(المدفوع) خلال السنة للسنة السابقة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لم يتمكن البنك من استكمال سداد مبلغ الزكاة عن فروع حضرمت وسيئون. في فترة لاحقة حصل البنك على مخالصة بدفع الزكاة للسنة (إيضاح ٤١-د) (٢٠١٩م: استكمل البنك دفع مبلغ الزكاة للسنة ٢٠١٨م عن فروع البنك في عدن وتعز وحضرمت، وحصل على المخالصة بالسداد المؤرخة ٤ فبراير ٢٠١٩م، كما دفع مبلغ الزكاة للسنة ٢٠١٨م عن فرع الحديدة والزيادة المحددة عن فروع حضرمت بموجب مطالبة الإدارة العامة للواجبات الزكوية المؤرخة ١٤ مارس ٢٠١٩م ومبلغ الزكاة للسنة ٢٠١٩م عن فروع البنك في عدن وحضرمت، وحصل على المخالصة بالسداد المؤرخة ٥ يوليو ٢٠٢٠م).

١٥ ضريبة الدخل

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٢,٢٥٣	١,٥١٥,٠٥٠	الرصيد في ١ يناير
١,٥١٥,٠٥٠	١,٦٥٤,٤٦٣	المكون للسنة
(١,٠٨٢,٢٥٣)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(المدفوع) خلال السنة- للسنة السابقة
١,٥١٥,٠٥٠	١,٩٦٩,٥١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

استكمل البنك سداد هذه الضريبة عن السنة السابقة خلال الفترة اللاحقة (إيضاح ٤١-ه).

١٦ الدخل الشامل للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حقق البنك إجمالي دخل شامل (فائض أرباح) مبلغ ٦,٦١٧,٨٥٢ ألف ريال يمني (٢٠١٩م: دخل شامل قدره ٦,٠٦٠,٢٠٠ ألف ريال يمني).

١٦-أ العائد الأساسي للسهم

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٦,٠٦٠,٢٠٠	٦,٦١٧,٨٥٢	الدخل الشامل للسنة
١٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٣٣	٣٨٩	العائد الأساسي للسهم

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٦ الدخل الشامل للسنة (تتمة)

١٦-ب توزيعات الأرباح المقترحة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٢٤٢,١٤٠	٣,٠٣٠,٣٠٧	الرصيد في ١ يناير
٦,٦١٧,٨٥٢	٦,٠٦٠,٢٠٠	الدخل الشامل للسنة
(٣,٦٣٦,١٢٠)	(٢,٥٩٧,٤٠٧)	حصة الحكومة من ربح السنة السابقة - محتجزة (إيضاح ٢٨-ج)
(٦٠٦,٠٢٠)	(٤٣٢,٩٠٠)	حصة العاملين من ربح السنة السابقة
٦,٦١٧,٨٥٢	٦,٠٦٠,٢٠٠	الرصيد القابل للتوزيع للسنة
(٩٩٢,٦٧٨)	(٩٠٩,٠٣٠)	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة
(٩٩٢,٦٧٨)	(٩٠٩,٠٣٠)	المحول إلى الاحتياطي العام خلال السنة
٤,٦٣٢,٤٩٦	٤,٢٤٢,١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		توزيعات الأرباح المقترحة للسنة الحالية:
٣,٩٧٠,٧١١	٣,٦٣٦,١٢٠	حصة الحكومة
٦٦١,٧٨٥	٦٠٦,٠٢٠	حصة العاملين
٤,٦٣٢,٤٩٦	٤,٢٤٢,١٤٠	إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة

١٧ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
٧,٧٧٥,٨١٠	٣,٢٠٨,٥٨٣	العملات الأجنبية
٤,١٩٧,٦٨٠	١,٠٢٨,٧٥١	العملة المحلية
-	١٩,١٢٧	فرعا صنعااء والحديدة (إيضاح ١٧-أ)
١١,٩٧٣,٤٩٠	٤,٢٥٦,٤٦١	إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ١٧-ب):
١٠,٨٠٠,٥٥٥	١٠,٨٠٠,٥٥٥	العملة المحلية
٨,٣٥٦,٤٤٤	٧,٩٣٨,٦٢٢	العملات الأجنبية
١٩,١٥٦,٩٩٩	١٨,٧٣٩,١٧٧	إجمالي أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
٣١,١٣٠,٤٨٩	٢٢,٩٩٥,٦٣٨	إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

١٧-أ فرعا صنعااء والحديدة

أعيد تصنيف أرصدة النقدية في الصندوق لفرعي صنعااء والحديدة التجاريين بعد إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية كعهد مستحقة من الفرعين (إيضاح ٢٢).

١٧-ب الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني - العملة المحلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لم يتمكن البنك من الحصول على مصادقة من البنك المركزي اليمني بشأن رصيده للاحتياطي الإلزامي. في فترة لاحقة حصل البنك على إشعار من البنك المركزي اليمني/ عدن برصيد احتياطي إلزامي (إيضاح ٤١-ح).

١٨ شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لم يكن لدى البنك رصيد شهادات إيداع لدى البنك المركزي اليمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني لمدة ٩١ يوم).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	البنوك المحلية:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني (إيضاح ١٩-أ)
٦٢,٠٢٤,٩٧٩	٣٦,٦١٩,٧٧٠	البنوك المحلية الأخرى (إيضاح ١٩-ب)
٧٠٩	٧٠١	إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية
٦٢,٠٢٥,٦٨٨	٣٦,٦٢٠,٤٧١	البنوك الخارجية (إيضاح ١٩-ج)
٣١,٦٦٨,٨٨٣	٣٤,٩٨٤,٢١٠	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ١٩-د)
(٢٣٨,٠٠٧)	(٢٢٦,٨٣١)	إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٩٣,٤٥٦,٥٦٤	٧١,٣٧٧,٨٥٠	

١٩-أ البنك المركزي اليمني

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	الحسابات الجارية:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	العملات الأجنبية
٤٣,٢٦١,٧٤٧	٤٢,٧٨٣,٤٢٨	العملة المحلية
١٨,١٨٧,٦٩٣	(٦,٧١٣,٦٤٤)	قيود معلقة للسنة ١٩٩٠م و١٩٩٦م
٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	فرعا صنعا والحديدة
٥٤٦,٠٣٢	٥٢٠,٤٧٩	إجمالي البنك المركزي اليمني
٦٢,٠٢٤,٩٧٩	٣٦,٦١٩,٧٧٠	

١٩-ب البنوك المحلية الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	الحسابات الجارية التجارية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع الاستثمارية الإسلامية
٢٩٨	٢٩٨	فرع صنعا
٢٧٢	٢٧٢	إجمالي البنوك المحلية الأخرى
١٣٩	١٣١	
٧٠٩	٧٠١	

١٩-ج البنوك الخارجية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	الحسابات الجارية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع الثابتة
١٨,٣٨٩,٧٤٣	٢٢,٦٥٨,٣١٠	إجمالي البنوك الخارجية
١٣,٢٧٩,١٤٠	١٢,٣٢٥,٩٠٠	
٣١,٦٦٨,٨٨٣	٣٤,٩٨٤,٢١٠	

١٩-د المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	البنك المركزي اليمني - القيود المعلقة للسنتين ١٩٩٠م و١٩٩٦م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حساب جاري لدى:
٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	بنك آسيا كاتليم - تركيا (إيضاح ١٩-د-١)
١٩٩,٥٣٧	١٨٩,٥٦٠	بنك الاعتماد والتنمية - هولندا
٨,٩٦٣	٧,٧٦٤	إجمالي المخصص لقاء انخفاض القيمة
٢٣٨,٠٠٧	٢٢٦,٨٣١	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي (تتمة)

١٩-د-١ بنك آسيا كاتليم - تركيا

في فترة لاحقة حصل البنك على رصيده المستحق من بنك آسيا كاتليم- تركيا (إيضاح ٤١-ز).

٢٠ أذون الخزانة، صافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	لمدة:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٩١ يوماً
١٣٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٦٤ يوماً
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	١٨٢ يوماً
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	

إجمالي أذون الخزانة ، صافي

تحمل شهادات أذون الخزانة القائمة عائد بنسبة ١٦.٢٥%-١٧% ويستحق آخرها بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: عائد بنسبة ١٧% وتستحق بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م) وفقاً لما أصدره البنك المركزي اليمني/ عدن.

٢١ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	مجم التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٢١-أ)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢١-ب)
١٧,٠٥٣,٨٦٧	١٦,١٣٣,٣٧٦	الفوائد المعلقة (إيضاح ٢١-ج)
(٦,٢٢٥,٨٢٤)	(٦,١٨٨,٣٦٤)	
(٣,٧٧٢,٥٩٧)	(٣,٢٣٠,٤٩٩)	
٧,٠٥٥,٤٤٦	٦,٧١٤,٥١٣	

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢١-أ-١ مجم التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢١-أ-١ الأعراض

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	تسهيلات السحب	القروض القصيرة	الإجمالي	الإجمالي
على المكشوف	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	٤,٩٧٩,١٥٣	٤,٩٧٩,١٥٣	٤,٩٧٩,١٥٣	٤,٩٧٩,١٥٣	٤,٩٧٩,١٥٣
شخصي	٣٦٣,١٩٥	٣٦٣,١٩٥	٣٦٣,١٩٥	٣٦٣,١٩٥	٣٦٣,١٩٥
تجاري	٣,٦٥٤,٢٧١	٣,٦٥٤,٢٧١	٣,٦٥٤,٢٧١	٣,٦٥٤,٢٧١	٣,٦٥٤,٢٧١
صناعي	٧,٣٢٥	٧,٣٢٥	٧,٣٢٥	٧,٣٢٥	٧,٣٢٥
خدمي	٢١٩,٩١١	٢١٩,٩١١	٢١٩,٩١١	٢١٩,٩١١	٢١٩,٩١١
أخرى	١٣١,٧٤٠	١٣١,٧٤٠	١٣١,٧٤٠	١٣١,٧٤٠	١٣١,٧٤٠
فرعا صناعا والحديده:					
تجاري	٥,٩٨٠,٥٨٠	٣٩٩,١٩٧	٣٩٩,١٩٧	٦,٣٧٩,٧٧٧	٦,٣٧٩,٧٧٧
صناعي	١٣٤,١٣١	٣٩٧,٧٦٧	٣٩٧,٧٦٧	٥٣١,٨٩٨	٥٣١,٨٩٨
شخصي	-	١٨٧,٦٤٠	١٨٧,٦٤٠	١٨٧,٦٤٠	١٨٧,٦٤٠
أخرى	٤٣,٨٨٩	١٠,٢٠٢	١٠,٢٠٢	٥٤,٠٩١	٥٤,٠٩١
الإجمالي	١٠,١٧١,٨٤٧	٦,٨٨٢,٠٢٠	٦,٨٨٢,٠٢٠	١٧,٠٥٣,٨٦٧	١٦,١٣٣,٣٧٦

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

أ-٢١ مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (تتمة)

٢-أ-٢١ المستفيدون

٢٠١٩م	٢٠٢٠م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة الأجل	تسهيلات السحب على المكشوف	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٩٦٠,٩٨٤	٤,٨٤٧,٩٢١	١,٠١٦,٦٤٩	٣,٨٣١,٢٧٢	القطاع الخاص
٢,٥١٠,٠٢٠	٢,٩١٧,٢٥١	٢,٩١٧,٢٥١	-	موظفو البنك
١,٨٠٤,٢٢٠	٢,١١٧,٨٥٦	١,٩٣٥,٨٨١	١٨١,٩٧٥	القطاع العام
٢٠,٠٦١	١٧,٤٣٣	١٧,٤٣٣	-	الأطراف نوو العلاقة
				فرعا صنعاا والحديدة
٤,٢٦٩,٩٠٧	٤,٤٨٨,٤٨٤	١٢٦,٥١٠	٤,٣٦١,٩٧٤	القطاع العام
٢,٥٦٨,١٨٤	٢,٦٦٤,٩٢٢	٨٦٨,٢٩٦	١,٧٩٦,٦٢٦	القطاع الخاص
١٦,١٣٣,٣٧٦	١٧,٠٥٣,٨٦٧	٦,٨٨٢,٠٢٠	١٠,١٧١,٨٤٧	الإجمالي

٣-أ-٢١ عملة الحساب

٢٠١٩م	٢٠٢٠م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة الأجل	تسهيلات السحب على المكشوف	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٢٤٦,٠٥٩	٧,٣٠٢,٠٥١	٥,١٥٢,٥٥١	٢,١٤٩,٥٠٠	العملة المحلية
٣,٠٤٩,٢٢٧	٢,٥٩٨,٤١٠	٧٣٤,٦٦٣	١,٨٦٣,٧٤٧	العملات الأجنبية
				فرعا صنعاا والحديدة:
٥,٧٥٥,٦٤٨	٦,٠٧٠,٩٦٤	٣١٩,٧٨٤	٥,٧٥١,١٨٠	العملات الأجنبية
١,٠٨٢,٤٤٢	١,٠٨٢,٤٤٢	٦٧٥,٠٢٢	٤٠٧,٤٢٠	العملة المحلية
١٦,١٣٣,٣٧٦	١٧,٠٥٣,٨٦٧	٦,٨٨٢,٠٢٠	١٠,١٧١,٨٤٧	الإجمالي

٤-أ-٢١ التصنيف الائتماني

٢٠١٩م	٢٠٢٠م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة الأجل	تسهيلات السحب على المكشوف	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٤٤٦,٥١٤	٢,٤٢٤,٧٦١	٢,٢٤١,٧٨٧	١٨٢,٩٧٤	منتظم
٢,٦٢٩,٠٣٨	١,٨٩١,٩٢٦	١,٧٣٠,١٩٨	١٦١,٧٢٨	تحت منتظم
٥,٢١٩,٧٣٣	٥,٥٨٣,٧٧٤	١,٩١٥,٢٢٩	٣,٦٦٨,٥٤٥	منخفض القيمة
				فرعا صنعاا والحديدة
١٥,٣٨٢	-	-	-	تحت منتظم
٦,٨٢٢,٧٠٩	٧,١٥٣,٤٠٦	٩٩٤,٨٠٦	٦,١٥٨,٦٠٠	منخفض القيمة
١٦,١٣٣,٣٧٦	١٧,٠٥٣,٨٦٧	٦,٨٨٢,٠٢٠	١٠,١٧١,٨٤٧	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢١ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٢١-ب المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م					
المخصص	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	
٢٨,٥٧٨	٤٤,٢٢٧	٢,٢١١,٣٣٦	(٢١,٨٩٥)	(١٩١,٥٣٠)	٢,٤٢٤,٧٦١	منتظم
١٥٥,٧٢٢	٤٩٧,٩٣٣	١,٧١٣,٦٢٤	(١٧٨,٣٠٢)	-	١,٨٩١,٩٢٦	تحت منتظم
٤,٧٧٢,١٦٨	٤,٣٠٦,١٦١	٤,٣٠٦,١٦١	(٣,٥٧٢,٤٠٠)	(٤,٨٥٨,٦١٩)	١٢,٧٣٧,١٨٠	منخفض القيمة
١,٢٣١,٨٩٦	١,٣٧٧,٥٠٣	-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة
٦,١٨٨,٣٦٤	٦,٢٢٥,٨٢٤	٨,٢٣١,١٢١	(٣,٧٧٢,٥٩٧)	(٥,٠٥٠,١٤٩)	١٧,٠٥٣,٨٦٧	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كانت حركة المخصص لقاء انخفاض القيمة على النحو التالي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م					عام
	الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة	منخفض القيمة	تحت منتظم	منتظم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٨١٣,٨٣١	٦,١٨٨,٣٦٤	١,٢٣١,٨٩٦	٤,٧٧٢,١٦٨	١٥٥,٧٢٢	٢٨,٥٧٨	الرصيد في ١ يناير
(١,٩٣٥)	١٩٨,٧٩٤	-	١٩٨,٣٤٧	٣٨٩	٥٨	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(١٩,٠٨٩)	-	-	-	-	-	(المشطوب) خلال السنة
(٤٨٢,٦٢٥)	(١,٠٥٢,٦٥٢)	-	(١,٠٢١,٢٨٣)	(٣١,٣٦٩)	-	(المسترد) خلال السنة (إيضاح ٩)
١,٨٧٨,١٨٢	٨٩١,٣١٨	١٤٥,٦٠٧	٣٥٦,٩٢٩	٣٧٣,١٩١	١٥,٥٩١	المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
٦,١٨٨,٣٦٤	٦,٢٢٥,٨٢٤	١,٣٧٧,٥٠٣	٤,٣٠٦,١٦١	٤٩٧,٩٣٣	٤٤,٢٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١-ج الفوائد المعلقة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٥٥٣,٣٢٠	٣,٢٣٠,٤٩٩	الرصيد في ١ يناير
(١٢٠,٩١٠)	١١٧,٩١٦	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(١٢,٦٧٨)	(١٧,١٣٠)	(المشطوب) خلال السنة
(٦٩,٨٤٣)	(٨,٢٦٤)	(المسترد) خلال السنة
٨٨٠,٦١٠	٤٤٩,٥٧٦	المكون خلال السنة
٣,٢٣٠,٤٩٩	٣,٧٧٢,٥٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٢ المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٣,٨٦٧,٠٣٣	١٦,٨٥٢,١٠٦	الإيرادات المستحقة القبض من:
٧٨٨	-	أذون الخزانة
٢١٠	١٤,٨٢٤	القروض
١,٦١٤,٤٤٥	١,٦١١,٧٨١	الودائع لدى البنوك الأجنبية
٨٤٣,٥٠٩	٨٤٢,٠٩١	إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٢-أ)
٣٣١,٥٥١	١٢,٠٣٦	مخاطر التشغيل (إيضاح ٢٢-ب)
٢٢١,٩١٧	١٥٥,٣٣٠	القيود تحت التسوية
١٦,٩٣٤	١٦,٩٣٤	المدفوعات مقدماً
١٠,٤٥٢	٩,٨٣٤	عقار حازه البنك لقاء ديون منخفضة القيمة (إيضاح ٢٢-ج)
٩,١٦٧	-	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥,٠٠٠	-	العهد لدى الفروع
٨٥٦,٠٥٤	٥٨,٩٧٩	الحسابات المتقابلة
		أخرى
		فرعا صنعا والحديدة:
٣٢,٤٩٥	٣١,٤٩٤	مدفوعات مقدماً
٢٠,٦٢٥	-	العهد لدى الفروع (إيضاح ١٧-أ)
٩٩	٩٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٣٤,٤٢٧	١٣٤,٤٢٧	نتيجة يوليو ٢٠١٩م
١٢٠,٢٧٩	١١٤,٦٥٥	أخرى
		الحسابات المعلقة:
٨٨٧,٧٦١	٨٨٤,٩٧٥	حسابات الفترة أغسطس-ديسمبر ٢٠١٩م (إيضاح ٢٢-د)
١٢٥,٦٠٠	١١٩,٣٢٠	حساب مشترك-فرع صنعا سبتمبر ٢٠١٩م
٩,٠٩٨,٣٤٦	٢٠,٨٥٨,٨٨٥	إجمالي المدينون والموجودات الأخرى
(١,٠٠٩,١٧١)	(١,٠٠١,٤٨٨)	المخصص لقاء انخفاض القيمة (الإيضاح ٢٢-هـ)
٨,٠٨٩,١٧٥	١٩,٨٥٧,٣٩٧	إجمالي المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٢-أ إدارة الفروع الإسلامية- البنك الأهلي اليمني

يمثل المبلغ رصيد الفرع الإسلامي للبنك في صنعا المستحق للإدارة العامة للبنك- عدن كما في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م بعد إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية والذي توقف تواصله عن الإدارة العامة للبنك- عدن في يونيو ٢٠١٩م (إيضاح ٢) ويتضمن مصروفات متعلقة بالموظفين ومصروفات عمومية وإدارية. وكان البنك قد افتتح هذا الفرع رسمياً بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٧م كنواة لإدارة للمعاملات الإسلامية 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، تحقياً 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-ب مخاطر التشغيل

يتمثل هذا الحساب في خسائر النقدية بسبب أخطاء العمل والاختلاسات وكذلك المبالغ المنهوبة من فروع البنك في مناطق النزاع المسلح. تتابع الإدارة استرداد المبالغ القابلة للتحويل مع اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة، وكونت مخصصات لقاءها.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٢ المدينون والموجودات الأخرى، صافي (تتمة)

٢٢-ج عقار حازه البنك لقاء ديون منخفضة القيمة

يحتفظ البنك في هذا الحساب بعقار كان مرتبناً لديه كضمان وحازه 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 السائدة في البلد (إيضاح ١).

٢٢-د حسابات الفترة أغسطس- ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فرع صنعاء:
١١٤,٧٥٦,٧٩٤	١١٤,٧٥٦,٩١٧	معاملات مدينة
١١٣,٩٠٩,٦١٧	١١٣,٩٠٨,٩٤٤	معاملات دائنة
٨٤٧,١٧٧	٨٤٧,٩٧٣	الرصيد
		فرع الحديدة:
٤١,١٤٣	٤٣,٣٠٨	معاملات مدينة
٣,٣٤٥	٣,٥٢٠	معاملات دائنة
٣٧,٧٩٨	٣٩,٧٨٨	الرصيد
٨٨٤,٩٧٥	٨٨٧,٧٦١	إجمالي حسابات الفترة أغسطس- ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢-هـ المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مخاطر التشغيل
٩٦٤,٦١٠	٩٧٢,٢٩٣	مباني:
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	فرع التواهي المستولى عليه-٢٠١٤م
١١,٨٧٨	١١,٨٧٨	عقار حازه البنك لقاء ديون منخفضة القيمة- عدن
١,٠٠١,٤٨٨	١,٠٠٩,١٧١	إجمالي المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٣ الاستثمارات، صافي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الخارجية (إيضاح ٢٣-أ)
٤٥٢,٣٦٠	٤٧٦,١٦٨	المحلية (إيضاح ٢٣-ب)
٢٣٥,٦٨٦	٢٤٣,٧٦٤	إجمالي الاستثمارات
٦٨٨,٠٤٦	٧١٩,٩٣٢	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٣-ج)
(٣٤٦,٢٥٤)	(٣٦٣,٣٧٢)	إجمالي الاستثمارات، صافي
٣٤١,٧٩٢	٣٥٦,٥٦٠	

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٣ الاستثمارات، صافي (تتمة)

أ-٢٣ الاستثمارات الخارجية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦١,٥٩٢	٢٧٥,٣٦٠	بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين (إيضاح ٢٣-أ-١)
١٧١,٧٦٨	١٨٠,٨٠٨	شركة قابضة يوباك كوراساو إن في - كوراساو (إيضاح ٢٣-أ-٢)
١٩,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح ٢٣-أ-٣)
٤٥٢,٣٦٠	٤٧٦,١٦٨	إجمالي الاستثمارات الخارجية

١-أ-٢٣ بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (٤٠) المؤرخة ٣١ ديسمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٦٨٨,٤٠٠ دولار أمريكي تمثل ١٣,٧٦٨ سهماً بقيمة ٥٠ دولار أمريكي للسهم وفقاً لرسالة الاستثمار المؤرخة ٢٦ مايو ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٦٨٨,٤٠٠ دولار أمريكي).

٢-أ-٢٣ شركة قابضة يوباك كوراساو إن في - كوراساو

اكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (١٥) المؤرخة ٢٣ سبتمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي تمثل ٤٥,٢٠٢ سهم بقيمة ١٠ دولار أمريكي للسهم وفقاً لرسالة الاستثمار المؤرخة ٢٦ أغسطس ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي).

٣-أ-٢٣ شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (٤١) المؤرخة ١ أغسطس ١٩٨٤م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي تمثل ١٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥ دولار أمريكي للسهم وفقاً لرسالة الاستثمار المؤرخة ٣٠ مايو ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي).

ب-٢٣ الاستثمارات المحلية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٣,٤٨٦	١٦١,٥٦٤	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	٢٤٣,٧٦٤	إجمالي الاستثمارات المحلية

١-ب-٢٣ شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

اكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (١) المستلم أصلها بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مبلغ ٣١٠,٧٠٠ دولار أمريكي تمثل ٣,١٠٧ سهم بقيمة ١٠٠ دولار أمريكي للسهم مع زيادة بواقع ٣٠% من حصة البنك في الاستثمار بناء على قرار الجمعية العمومية للشركة بمبلغ ٩٣,٢١٠ دولار أمريكي تم توريدها لحساب الشركة طرف البنك اليمني الدولي وسيتم تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل حصة البنك على ضوءه بالزيادة المذكورة وفقاً لآخر رسالة استلمها البنك من الاستثمار مؤرخة ١٢ يناير ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣١٠,٧٠٠ بالإضافة إلى زيادة مبلغ ٩٣,٢١٠ دولار أمريكي).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٣ الاستثمارات، صافي (تتمة)

٢٣-ب الاستثمارات المحلية (تتمة)

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

اكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (٠٣٥٢٤٦-٠٠٢) المؤرخة ٤ سبتمبر ٢٠٠٧م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٦١,٢٠٠ ألف ريال يمني تمثل ١٢٠ ألف سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ريال يمني للسهم بالإضافة إلى مصروفات إصدار بمبلغ ١,٢٠٠ ألف ريال يمني وفقاً لآخر رسالة حصل عليها البنك من الاستثمار مؤرخة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٦١,٢٠٠ ألف ريال يمني).

٢٣-ب-٣ بنك الأمل للتمويل الأصغر- اليمن

ساهم البنك في رأسمال هذه المنشأة بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٥م، وبلغت قيمة حصته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يمني تمثل ٢٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ألف ريال يمني للسهم وفقاً لرسالة المنشأة المؤرخة ٢٥ مايو ٢٠٢١م. الحصة المدفوعة هي ٥٠% من حصة البنك في المنشأة والبالغة ٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يمني).

٢٣-ب-٤ مؤسسة عدن للتمويل الأصغر

ساهم البنك في رأسمال هذه المنشأة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٠٥م، وبلغت قيمة حصته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ١,٠٠٠ ألف ريال يمني وفقاً للبيانات المالية المرفقة برسالة المنشأة التي استلمها البنك بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٠٠٠ ألف ريال يمني). الاسم السابق لهذه المنشأة "مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر".

٢٣-ج المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٠,٨٠٨	١٧١,٧٦٨	شركة قابضة يوباك كوراساو إن في - كوراساو
١٦١,٥٦٤	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
٣٦٣,٣٧٢	٣٤٦,٢٥٤	الإجمالي

٢٤ العقارات والآلات والمعدات

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٢٥٥,٨٠٨	١,٩١٥,٧٢١	المباني
١,٢١٥,٢٨٢	١,٢١٥,٢٨٢	الأراضي
٥١٠,١٠٩	٤٥٦,١٧٣	الأثاث والأجهزة
٢١٣,٣٨٠	١٤٥,٥٥٩	أجهزة السوفيت والكمبيوتر
١٢٨,٦٨١	٥٥,٧٦٧	السيارات
١٢٤,٥٤٤	٨٦,٩٢٤	تحسينات العقارات المستأجرة
٤,٤٤٧,٨٠٤	٣,٨٧٥,٤٢٦	إجمالي العقارات والآلات والمعدات

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٤ العقارات والآلات والمعدات (تتمة)

تفاصيل هذه الحسابات كما يلي:

التكلفة/ إعادة التقييم	الأراضي	المباني	المستأجرة	تحسينات العقارات			أجهزة السويقت
				الأثاث والأجهزة	السيارات	والكمبيوتر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٠م	١,٢١٥,٢٨٢	٢,٢٢٧,٩١٤	٢٤١,١٨٧	١,٠٣٢,٦٨٤	٢٣٠,٨٩٣	٦٢٩,٢٧٥	٥,٥٧٧,٢٣٥
للإضافات خلال السنة	-	٣٨٦,٤٦٠	٥٣,٤٤١	١٢٤,٩٢٨	٨٩,٨٨٠	١١٥,٦٤٠	٧٧٠,٣٤٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١,٢١٥,٢٨٢	٢,٦١٤,٣٧٤	٢٩٤,٦٢٨	١,١٥٧,٦١٢	٣٢٠,٧٧٣	٧٤٤,٩١٥	٦,٣٤٧,٥٨٤
في ١ يناير ٢٠١٩م	١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,٠١٥	٢٢٥,٤٩٠	٨٧٦,٢١١	٢٣٠,٨٩٣	٥٢٧,٨٠٩	٤,٥٠٥,٧٠٠
للإضافات خلال السنة	-	٧٩٧,٨٩٩	١٥,٦٩٧	١٥٦,٤٧٣	-	١٠١,٤٦٦	١,٠٧١,٥٣٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١,٢١٥,٢٨٢	٢,٢٢٧,٩١٤	٢٤١,١٨٧	١,٠٣٢,٦٨٤	٢٣٠,٨٩٣	٦٢٩,٢٧٥	٥,٥٧٧,٢٣٥
الإهلاك المتراكم							
في ١ يناير ٢٠٢٠م	-	٣١٢,١٩٣	١٥٤,٢٦٣	٥٧٦,٥١١	١٧٥,١٢٦	٤٨٣,٧١٦	١,٧٠١,٨٠٩
المحمل للسنة	-	٤٦,٣٧٣	١٥,٨٢١	٧٠,٩٩٢	١٦,٩٦٦	٤٧,٨١٩	١٩٧,٩٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	-	٣٥٨,٥٦٦	١٧٠,٠٨٤	٦٤٧,٥٠٣	١٩٢,٠٩٢	٥٣١,٥٣٥	١,٨٩٩,٧٨٠
في ١ يناير ٢٠١٩م	-	٢٨٠,٣٢٦	١٣٩,٧٠٦	٥١٩,٨٥٢	١٥٩,٣٥٦	٤٥١,١٤٧	١,٥٥٠,٣٨٧
المحمل للسنة	-	٣١,٨٦٧	١٤,٥٥٧	٥٦,٦٥٩	١٥,٧٧٠	٣٢,٥٦٩	١٥١,٤٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	-	٣١٢,١٩٣	١٥٤,٢٦٣	٥٧٦,٥١١	١٧٥,١٢٦	٤٨٣,٧١٦	١,٧٠١,٨٠٩
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١,٢١٥,٢٨٢	٢,٢٥٥,٨٠٨	١٢٤,٥٤٤	٥١٠,١٠٩	١٢٨,٦٨١	٢١٣,٣٨٠	٤,٤٤٧,٨٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١,٢١٥,٢٨٢	١,٩١٥,٧٢١	٨٦,٩٢٤	٤٥٦,١٧٣	٥٥,٧٦٧	١٤٥,٥٥٩	٣,٨٧٥,٤٢٦

تحتفظ الإدارة العامة للبنك-عدن بجميع حسابات العقارات والآلات للبنك بما فيها تلك لفرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة والتي بلغت قيمتها الدفترية كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م كما يلي:

التكلفة	الأراضي	المباني	المستأجرة	تحسينات العقارات			أجهزة
				والأجهزة	السيارات	الكمبيوتر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإجمالي
٦١,٤٧٨	٢٣٠,٠٢٥	٥,٠٦١	٢٨,٤٣٣	٢٢,٩٦٤	٨,٣٢٩	٣٥٦,٢٩٠	٣٥٦,٢٩٠
-	٤٦,٢١٨	٣,٥٢٨	١٤,٠٦٨	٢٢,٩٦٤	٦,٨٩٠	٩٣,٦٦٨	٩٣,٦٦٨
٦١,٤٧٨	١٨٣,٨٠٧	١,٥٣٣	١٤,٣٦٥	-	١,٤٣٩	٢٦٢,٦٢٢	٢٦٢,٦٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لم تتمكن الإدارة من تنفيذ إعادة تقييم (تثمين) لأراضي ومباني البنك رغم الاجراءات الإدارية المتخذة بهذا الخصوص خلال الفترة أغسطس- أكتوبر ٢٠١٩م بسبب الظروف السائدة في البلد ومن ضمنها جائحة كوفيد-١٩ (إيضاح ١). وفقاً للمعلومات المتاحة للإدارة لا توجد أي مؤشرات بانخفاض قيمة هذه الموجودات. هذا وكانت الإدارة قد نفذت إعادة تقييم (تثمين) لأراضي ومباني البنك بواسطة مكتب استشاري متخصص مستقل كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م ولمبنى المكيراس في سنة ٢٠٠١م واللذين أدرجت نتائجهما في سجلات البنك. كما نفذت الإدارة إعادة تقييم (تثمين) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و٢٠١٢م إلا أن أنها لم تحصل على رد من البنك المركزي اليمني بشأن إدراج نتائج إعادة التقييم تلك في سجلات البنك.

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	مشروع الميكنة والتكنولوجيا (إيضاح ٢٥-أ)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مشاريع تأهيل مباني البنك
٢,٢٥١,٤٢١	٢,١٠٠,٩٤٨	موجودات ثابتة تحت التصنيف
٣٣,٦٧٥	٣٤,٧٩٧	
١٠,٩٧٢	-	
٢,٢٩٦,٠٦٨	٢,١٣٥,٧٤٥	إجمالي الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

٢٥-أ مشروع الميكنة والتكنولوجيا

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٧٢,٨٥٤	١,٠٣٩,٠٥٦	أنظمة وبرامج
		التدريب:
		الخارجي
		الداخلي
		الأجهزة والمعدات
		المنتجات
		الحوافز والأتعاب
		القرطاسية والطباعة
٩١٩	٩١٩	
٢,٢٥١,٤٢١	٢,١٠٠,٩٤٨	إجمالي مشروع الميكنة والتكنولوجيا

٢٦ الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المحلية:
٣٨٠	٣٦١	البنك المركزي اليمني-حساب جاري
٥,١٧٠	٤,٩٠٨	البنوك المحلية الأخرى- حسابات جارية
١,٤٣٧,٧٥٩	١,٠١٦,٦٧٠	شركات الصرافة (إيضاح ٢٦-أ)
١,٤٤٣,٣٠٩	١,٠٢١,٩٣٩	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية المحلية
		الأجنبية:
		البنوك- حسابات جارية
		شركات الصرافة- حسابات جارية
٧٤٦,٩١٤	٦٤٧,٢٩١	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأجنبية
١,٠٢٣	١,٠٠٢	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٧٤٧,٩٣٧	٦٤٨,٢٩٣	
٢,١٩١,٢٤٦	١,٦٧٠,٢٣٢	

٢٦-أ شركات الصرافة- المحلية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الحسابات الجارية:
١,٢٩٩,٩٥٧	٧٤٩,٦١٧	العملة المحلية
٣٧,٧٠٠	٢٦٦,٩٥٨	العملة الأجنبية
		فرع صنعاء
٢٠	٢٠	العملة المحلية
٨٢	٧٥	العملة الأجنبية
١٠٠,٠٠٠	-	الودائع الثابتة - العملة المحلية
١,٤٣٧,٧٥٩	١,٠١٦,٦٧٠	إجمالي شركات الصرافة- المحلية

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧ ودائع العملاء

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الحسابات الجارية:
١٠٨,٩٦٦,٠٧١	٩٦,٤٧٢,٦٥٨	العملاء
٧١٤,٩٩٩	٧١٧,٢٩٢	الحكومة (إيضاح ٢٧-أ)
١٠٨,٧٠٣,٥٨٦	٩٥,٤٣٣,٣٦٧	الودائع الثابتة
٥٧,٤٤٧,١٨٩	٥٢,٨٠١,٦٢٦	حسابات التوفير
٦,٧٤٤,٠٠٢	١٦,٩٤٥,٢٩٦	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة (إيضاح ٢٧-ب)
٢,٠٠١,٠٠٤	٥,٥٦٤,٩٤٩	أوامر الدفع
٨٩٣,٠٥٩	٨٤٥,٤٢٧	أرصدة غير مطالب بها (إيضاح ٢٧-ج)
٨٢٧,٩١٢	٦٢٣,٧٤٤	فرع سقطرى- إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني (إيضاح ٢٧-د)
		فرعا صنعاء والحديدة:
٩,٥٩٩,٦٥٣	٩,٥٩٧,٤١٧	الودائع الثابتة
١,٣١٢,٠٨٧	١,٢٥٥,٠٢٥	الحسابات الجارية
١,٢٣٩,١٣٨	١,٢١٣,٨٣٣	حسابات التوفير
١٠٩,٦٤٣	١٠٣,٤٧٣	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة
٢٢,٤٥٠	٢١,٥٥١	أرصدة غير مطالب بها
٥٣,٧٢٧	٥٣,٥٩٩	أوامر الدفع
٢٩٨,٦٣٤,٥٢٠	٢٨١,٦٤٩,٢٥٧	إجمالي ودائع العملاء

٢٧-أ الحسابات الجارية-الحكومة/ عدن

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، انخفض رصيد هذه الحسابات بسبب تحويل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى وزارة الصحة/ عدن بموجب توجيهات رئيس مجلس الوزراء في رسالته المؤرخة ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠م.

٢٧-ب التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م يتضمن الحساب مبلغ ٨١٧,٥٣٦ ألف ريال يمني يمثل فائض تأمينات نقدية للاعتمادات المستندية- استيراد ناتج عن دفع العملاء لتأمينات نقدية إلى البنك المركزي اليمني مباشرة لغرض إجراء المصارفة لعملات أجنبية عبر بنوك مراسلة، على أن يقوم البنك بإصدار الاعتمادات المستندية - استيراد بعد استلام الإشعارات ذات الصلة من البنك المركزي اليمني.

٢٧-ج أرصدة غير مطالب بها

يحتفظ البنك في هذا الحساب بودائع مضي عليها أكثر من ١٥ سنة دون أي حركة بالسحب أو الإيداع ولم يطالب بها أصحابها. 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-د فرع سقطرى- إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني

يحتفظ فرع البنك في سقطرى بإيداعات مرافق ومؤسسات حكومية وفقاً لتوكيل من البنك المركزي اليمني لعدم توفر فرع للبنك المركزي هناك بناءً على 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 في سقطرى على أن يلتزم البنك الأهلي بقواعد تنفيذ الموازنة العامة للحكومة ويكون تحت إشراف البنك المركزي اليمني.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨ الدائنون والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٤٢٨,٥١٠	٢٢٧,٠٤٨	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتهية
٢,٥١٠,٤٥٩	١,٢٨٠,٣٨٥	مستحقات الموظفين (إيضاح ٢٨-أ)
٢,٤٠٠,٧٥٧	٢,١٥٢,١٣٢	الفوائد المستحقة الدفع على ودائع العملاء
٢,١٤١,٠٤٩	٢,٠٠١,١٢٧	الجهات الحكومية (إيضاح ٢٨-ب)
١,٩١٣,٩٦١	١,٢٧٧,٨٤١	حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-ج)
٢٢١,٢٢٧	٥٨٠,٥٩٨	المصروفات المستحقة الدفع
١٩٥,٣٣٠	٥٥,٨١١	القيود تحت التسوية
٦١,١١١	٤٢,٧٧٢	ضمان صيانة مشاريع
٣٩,١٠٢	١,٠٧٨,٠٨٦	إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٨-د)
٦,٨٣٥	٦,٨٦٨	أقساط قروض - فائض وتحت التسوية
٨٦	-	الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً
٥٦٣,٩٣٤	٦٢,٣٦٢	أخرى
		فرعا صناعة والحديدية
١٣٤,٥٩٠	١٣٤,٥٨٥	الفوائد المستحقة الدفع على ودائع العملاء
١٢,٨٧٣	١٢,٧٠٧	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتهية
١٢,٤٤٦	١١,٧٥٩	الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً
٣٠٥	٢٩٠	القيود تحت التسوية
٤,٨٥٥	٤,٦٣٥	أخرى
		الحسابات المعلقة:
١١٢,٢٤٩	١٠٦,٢٥٢	حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر ٢٠١٩م (إيضاح ٢٨-هـ)
٣٥٧,٧٠٥	٣٥٧,٧٠٥	حساب مشترك - فرع صناعة سبتمبر ٢٠١٩م
١٦,١١٧,٣٨٤	٩,٣٩٢,٩٦٣	إجمالي الدائنون والمطلوبات الأخرى

٢٨-أ مستحقات الموظفين

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤٦,٩١٢	٦٠٠,٤٩٣	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-أ-١)
٤٩٧,٨٧٣	٣٧٦,١٧٢	الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-أ-٢)
٦٩,٦٤٦	-	الضمان الاجتماعي
٤٩,٥٩٥	٤,٨٣٦	المكافآت والحوافز
		المصروفات المستحقة الدفع:
٦٠٦,٠٢٠	-	حصة الموظفين من ربح السنة
٣٥٢,٩٥٥	٨٢,٢١٠	رواتب
١٨٧,٤٥٨	٢١٦,٦٧٤	تطبيب
٢,٥١٠,٤٥٩	١,٢٨٠,٣٨٥	إجمالي مستحقات الموظفين

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨ الدائون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

أ-٢٨ مستحقات الموظفين (تتمة)

٢٨-أ-١ مكافأة نهاية الخدمة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٠٠,٤٩٣	٤٦٧,٤٩٥
١٤٦,٤١٩	١٣٢,٩٩٨
٧٤٦,٩١٢	٦٠٠,٤٩٣

الرصيد في ١ يناير

المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨-أ-٢ الإجازة الاعتيادية للموظفين

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٧٦,١٧٢	٣١٠,٦٩٧
٢٥٠,٠٠٠	١٩٠,١٧٨
(١٢٨,٢٩٩)	(١٢٤,٧٠٣)
٤٩٧,٨٧٣	٣٧٦,١٧٢

الرصيد في ١ يناير

المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)

(المستخدم) خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨-ب الجهات الحكومية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٦٥٤,٤٦٣	١,٥١٥,٠٥٠
٣١٥,٠٥٠	-
١٢٦,١٠١	١٤٠,١٢٩
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠
٣٤,١٠٨	٣٤,١٠٨
١,٣٢٧	٣٠٦,٨٤٠
٢,١٤١,٠٤٩	٢,٠٠١,١٢٧

مصلحة الضرائب/ عدن- ضريبة الدخل للسنة:

الحالية (إيضاح ١٥)

السابقة (إيضاح ٤١-هـ)

صندوق تنمية المهارات

الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن:

المستحق للسنة (إيضاح ١٤)

مرحل من سنوات سابقة

الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات/ عدن

إجمالي الجهات الحكومية

٢٨-ج حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣,٦٣٦,١٢٠	-
١,١١٣,١٠١	١,١١٣,١٠١
١٦٤,٧٤٠	٤,١٦٤,٧٤٠
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
١,٩١٣,٩٦١	١,٢٧٧,٨٤١

ربح السنة:

٢٠١٩م

٢٠١٦م (إيضاح ٤١-ج)

باقي رصيد السنتين ٢٠١٨م-٢٠١٧م

(المحول) لرأس المال المدفوع (إيضاح ٣٠)

إجمالي حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

٢٨-د إدارة الفروع الإسلامية- البنك الأهلي اليمني

يمثل المبلغ قيمة اعتمادات مستندية لعملاء الفرع الإسلامي في صنعاء.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨ الدائنون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

٢٨-٥ حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فرع صنعاء:
٢٨٢,٧٥٧	٣٠٤,٩٨٦	معاملات دائنة
٢١٤,٢٧٤	٢٣٠,٠٦٧	معاملات مدينة
٦٨,٤٨٣	٧٤,٩١٩	الرصيد
		فرع الحديدة:
٢٠١,٥٩٤	٢٠١,٥٩٥	معاملات دائنة
١٦٣,٨٢٥	١٦٤,٢٦٥	معاملات مدينة
٣٧,٧٦٩	٣٧,٣٣٠	الرصيد
١٠٦,٢٥٢	١١٢,٢٤٩	إجمالي حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر ٢٠١٩م

٢٩ المخصصات الأخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء:
١,٩٩٤,٩٩١	٢,٤٩٤,٩٩١	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-أ)
١,٩١٥,٩٠١	٢,٠١٦,٧٣٨	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٣٥٤,٢٥٩	١٧١,٢٨٤	محدد (إيضاح ٢٩-ب)
-	٣٦٥,٦٥٧	عام (إيضاح ٢٩-ج)
٤,٢٦٥,١٥١	٥,٠٤٨,٦٧٠	رسوم الاشتراك في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية
		إجمالي المخصصات الأخرى

٢٩-أ المطالبات المحتملة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	التأمين الاجتماعي
١,٩٥٠,٠٠٠	٢,٤٥٠,٠٠٠	رصيد ضريبة الدخل للسنوات ٢٠١٠م - ٢٠١٢م
٤٤,٩٩١	٤٤,٩٩١	إجمالي المطالبات المحتملة
١,٩٩٤,٩٩١	٢,٤٩٤,٩٩١	

٢٩-ب التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - مخصص محدد

كون البنك مخصصاً محدداً لقاء خطابات ضمان - خارجي بقيمة ١١,٢٠٤,١٠٠ دولار أمريكي صادرة للمؤسسة العامة للكهرباء محل عدم اتفاق مع ستيت بنك أوف إنديا (بنك دولة الهند).

٢٩-ج التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - مخصص عام

٢٠١٩م	٢٠٢٠م			
	خطابات الضمان			الاعتمادات
الاجمالي	الاجمالي	محلي	خارجي	المستندية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٣٥,٣٩٢	٣٥٤,٢٥٩	٣٥,٠٠٨	١١٤,٤٧٣	٢٠٤,٧٧٨
-	١٩,٦٧٤	١,٨٣٢	٦,٤٥٨	١١,٣٨٤
(٨,٣٥٥)	(٢٠٣,١٦١)	(٥٨٢)	(٢٤٤)	(٢٠٢,٣٣٥)
١٢٧,٢٢٢	٥١٢	٤٠٠	-	١١٢
٣٥٤,٢٥٩	١٧١,٢٨٤	٣٦,٦٥٨	١٢٠,٦٨٧	١٣,٩٣٩

الرصيد في ١ يناير

فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

(المسترد) خلال السنة (إيضاح ٩)

المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠ رأس المال

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بلغ رأس مال البنك المدفوع مبلغ ١٧ مليار ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٤ مليار ريال يمني) بتحويل مبلغ الزيادة 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 رأس مال البنك الأهلي اليمني المدفوع على أن يتم دفع الزيادة على ثلاث سنوات، وهو ما لم يتمكن البنك من تحقيقه خلال الفترة المحددة لعدم كفاية رصيد حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ستستكمل زيادة رأس المال في السنة اللاحقة.

تفاصيل رأس المال المدفوع للبنك كما يلي:

----- ٢٠١٩ م -----		----- ٢٠٢٠ م -----		قيمة السهم ريال يمني	رأس المال المدفوع
رأس المال	عدد الأسهم	رأس المال	عدد الأسهم		
ألف ريال يمني	١٤,٠٠٠,٠٠٠	ألف ريال يمني	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	
١٤,٠٠٠,٠٠٠		١٧,٠٠٠,٠٠٠			

٣١ الاحتياطيات

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٢٥٨,٦٠٢	٦,٢٥١,٢٨٠	
٣,٧٧٣,٩٨٠	٤,٧٦٦,٦٥٨	الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٦٢	احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٣١-ج)
٥٠,٠٩٠	٥٠,٠٩٠	احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة (إيضاح ٣١-د)
٩,٧٢٢,٤٣٤	١١,٧٠٧,٧٩٠	إجمالي الاحتياطيات

أ-٣١ الاحتياطي القانوني

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	الرصيد ١ يناير
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٣٤٩,٥٧٢	٥,٢٥٨,٦٠٢	المحول من ربح السنة
٩٠٩,٠٣٠	٩٩٢,٦٧٨	الرصيد ٣١ ديسمبر
٥,٢٥٨,٦٠٢	٦,٢٥١,٢٨٠	

ب-٣١ الاحتياطي العام

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	الرصيد ١ يناير
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٨٦٤,٩٥٠	٣,٧٧٣,٩٨٠	المحول من ربح السنة
٩٠٩,٠٣٠	٩٩٢,٦٧٨	الرصيد ٣١ ديسمبر
٣,٧٧٣,٩٨٠	٤,٧٦٦,٦٥٨	

ج-٣١ احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

يتضمن هذا الاحتياطي فائض إعادة تقييم لأراضي ومباني البنك كما في ١٩٩٩م مبلغ ٦٣٧,٠٩٣ ألف ريال يمني ولمبني المكيراس في أغسطس ٢٠٠١م مبلغ ٢,٦٦٩ ألف ريال يمني.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 وشركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن خلال السنوات ٢٠٠٢م إلى ٢٠١٢م.

٣٢ الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م			
صافي القيمة	صافي القيمة	التأمينات النقدية	مجمّل القيمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١,٣٦٩,٥٧٢	١,٤٠٣,٦١٢	(١,٦٣٠,٠٨٩)	٣,٠٣٣,٧٠١	خطابات الضمان- محلي
٧٧٠,٠٦٤	٧٩٨,٣٩٣	-	٧٩٨,٣٩٣	خطابات الضمان- خارجي
١٠,١٨٥,٢٧٨	٦٣٤,٩٥٥	(٤,٢٩٦,٣٧٧)	٤,٩٣١,٣٣٢	الاعتمادات المستندية- استيراد
-	٥,٥٨٠	-	٥,٥٨٠	الاعتمادات المستندية- تصدير
				فرعا صناعة والحديدة
٩,٢١١,١٣٨	٩,٧١٧,٦١٢	-	٩,٧١٧,٦١٢	خطابات الضمان- خارجي
٣٨٠,٨٢٧	٤٢٩,٢٩٢	(١٠٩,٦٤٣)	٥٣٨,٩٣٥	خطابات الضمان- محلي
٥٣,٦١١	٥٦,٤٣٢	-	٥٦,٤٣٢	الاعتمادات المستندية- تصدير
٢١,٩٧٠,٤٩٠	١٣,٠٤٥,٨٧٦	(٦,٠٣٦,١٠٩)	١٩,٠٨١,٩٨٥	الإجمالي
٣٥٢,٦٢١	٣٦٢,١٩٤	-	٣٦٢,١٩٤	أخرى
٢٢,٣٢٣,١١١	١٣,٤٠٨,٠٧٠	(٦,٠٣٦,١٠٩)	١٩,٤٤٤,١٧٩	الإجمالي

٣٣ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧١,٣٧٧,٨٥٠	٩٣,٤٥٦,٥٦٤	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق لا يزيد عن ٣ أشهر (إيضاح مخاطر السيولة)
٤,٢٥٦,٤٦١	١١,٩٧٣,٤٩٠	النقدية في الصندوق (إيضاح ١٧)
١,٠٠٠,٠٠٠	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح مخاطر السيولة)
٧٦,٦٣٤,٣١١	١٠٥,٤٣٠,٠٥٤	إجمالي النقدية وشبه النقدية

٣٤ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تمثلت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما أدناه. تعتقد الإدارة بأن المعاملات قد أجريت على أساس عادل.

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الحساب	بيان
٢,٥٣٦	-	تكلفة الفوائد	الدخل الشامل
٦٤,٠٧٤	١٠١,٣١٧	المرتببات والمزايا	المركز المالي
٢٠,٠٦١	١٧,٤٣٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة - القروض	
٥٢,١٩٦	٥٠,٦٦٢	ودائع العملاء	

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 وتحتفظ 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 الائتمانية المباشرة التجارية والإستهلاكية، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض الناتجة من أنشطة الإقراض تلك. كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإقراض المقدمة مثل مشتقات الائتمان (مبادلات الإخفاق الدائنة) والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوثيق والقبولات. يتعرض البنك، أيضاً، لمخاطر ائتمان أخرى ناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، والانكشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية (الانكشافات التجارية)، بما فيها المتاجرة في محفظة موجودات في غير أداة ملكية، والمشتقات وأرصدة السداد مع الأطراف النظيرة في السوق وقروض إعادة الشراء العكسية.

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بلغ الحد الأعلى لتعرض صافي الموجودات المالية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة لمخاطر الائتمان:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
٣٣٦,٣٦٠,٣٣٢	٣١٤,٤٨٧,٧٢١
١٣,٠٤٥,٨٧٦	٢١,٩٧٠,٤٩٠
٣٤٩,٤٠٦,٢٠٨	٣٣٦,٤٥٨,٢١١

الموجودات المالية
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

• الموجودات المالية:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	أذون الخزنة، صافي
٧١,٣٧٧,٨٥٠	٩٣,٤٥٦,٥٦٤	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
١٨,٧٣٩,١٧٧	١٩,١٥٦,٩٩٩	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى لبنك المركزي اليمني
١٩,٦٧٠,٥٧٣	٧,٨٣٤,٧٦٣	المدينون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي
٦,٧١٤,٥١٣	٧,٠٥٥,٤٤٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٤١,٧٩٢	٣٥٦,٥٦٠	الاستثمارات، صافي
١,٠٠٠,٠٠٠	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٣١٤,٤٨٧,٧٢١	٣٣٦,٣٦٠,٣٣٢	الإجمالي

• التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٩٨١,٢٠٢	١٠,٥١٦,٠٠٥	خطابات الضمان-خارجي، صافي
١,٧٥٠,٣٩٩	١,٨٣٢,٩٠٤	خطابات الضمان-محلي، صافي
١٠,٢٣٨,٨٨٩	٦٩٦,٩٦٧	الاعتمادات المستندية، صافي
٢١,٩٧٠,٤٩٠	١٣,٠٤٥,٨٧٦	الاجمالي

إدارة مخاطر الائتمان

يدير البنك تركيزات المخاطر الائتمانية بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة، قدر الإمكان، بحسب متطلبات عملائه والظروف السائدة في البلد (إيضاح ١).

■ توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

٢٠٢٠م					
تجاري	صناعي	خدمي	أخرى	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١,١٣٠,٤٨٩	-	-	-	٣١,١٣٠,٤٨٩	موجودات مالية
-	-	-	-	-	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
٩٣,٤٥٦,٥٦٤	-	-	-	٩٣,٤٥٦,٥٦٤	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٣,٥٨١,٢٩٥	١٧٩,٣١٥	-	٣,٢٩٤,٨٣٦	٧,٠٥٥,٤٤٦	أذون الخزنة، صافي
٣٥٦,٥٦٠	-	-	-	٣٥٦,٥٦٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٣٧,٠٢٤,٩٠٨	١٧٩,٣١٥	-	٣,٢٩٤,٨٣٦	٣٤٠,٤٩٩,٠٥٩	الاستثمارات، صافي
					الإجمالي
٢,١٩١,٢٤٦	-	-	-	٢,١٩١,٢٤٦	مطلوبات مالية
٥٦,١٤٢,١٥٨	-	٣٩,٥٩٣,٧٧٨	٢٠٢,٨٩٨,٥٨٤	٢٩٨,٦٣٤,٥٢٠	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٥٨,٣٣٣,٤٠٤	-	٣٩,٥٩٣,٧٧٨	٢٠٢,٨٩٨,٥٨٤	٣٠٠,٨٢٥,٧٦٦	ودائع العملاء
					الإجمالي
٢٧٤,٩١٧	٢٨,٠٠٠	٩,١١٨,٣٣٠	٣,٩٨٦,٨٢٣	١٣,٤٠٨,٠٧٠	الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي (تتمة)

٢٠١٩م					
الإجمالي	أخرى	خدمي	صناعي	تجاري	موجودات مالية
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
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	أذون الخزانة، صافي
٦,٧١٤,٥١٣	٢,٩٣٤,٥٦٦	٥٣,٩٨٧	-	٣,٧٢٥,٩٦٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٤١,٧٩٢	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	الاستثمارات، صافي
٢٩٩,٠٧٣,٦٠٩	٢,٩٣٤,٥٦٦	٥٣,٩٨٧	-	٢٩٦,٠٨٥,٠٥٦	الإجمالي
١,٦٧٠,٢٣٢	-	-	-	١,٦٧٠,٢٣٢	مطلوبات مالية
٢٨١,٦٤٩,٢٥٧	١٩٠,٩٠٨,٥٠٩	٤٣,٦٢٢,٠٠٥	٨,٦٩١,٥٨٨	٣٨,٤٢٧,١٥٥	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء
٢٨٣,٣١٩,٤٨٩	١٩٠,٩٠٨,٥٠٩	٤٣,٦٢٢,٠٠٥	٨,٦٩١,٥٨٨	٤٠,٠٩٧,٣٨٧	الإجمالي
٢٢,٣٢٣,١١١	٤٠٦,٢٣٢	٢,١١٨,٧٣٩	٢,١٢٨,٠٢٦	١٧,٦٧٠,١١٤	الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠٢٠م						
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا والكاريبي	الجمهورية اليمنية	موجودات مالية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١,١٣٠,٤٨٩	-	-	-	-	٣١,١٣٠,٤٨٩	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	-	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٩٣,٤٥٦,٥٦٤	١٧٢,٣٦٤	٢١,١٩٨,١٤٦	١٠,٠٨٩,٨٧٣	-	٦١,٩٩٦,١٨١	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	أذون الخزانة، صافي
٧,٠٥٥,٤٤٦	-	-	-	-	٧,٠٥٥,٤٤٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٥٦,٥٦٠	-	٢٩٥,٣٦٠	-	-	٦١,٢٠٠	الاستثمارات، صافي
٣٤٠,٤٩٩,٠٥٩	١٧٢,٣٦٤	٢١,٤٩٣,٥٠٦	١٠,٠٨٩,٨٧٣	-	٣٠٨,٧٤٣,٣١٦	الإجمالي
٢,١٩١,٢٤٦	-	٧٤٧,٩٣٧	-	-	١,٤٤٣,٣٠٩	مطلوبات مالية
٢٩٨,٦٣٤,٥٢٠	-	-	-	-	٢٩٨,٦٣٤,٥٢٠	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء
٣٠٠,٨٢٥,٧٦٦	-	٧٤٧,٩٣٧	-	-	٣٠٠,٠٧٧,٨٢٩	الإجمالي
١٣,٤٠٨,٠٧٠	٢٨٩,٨٣٧	٦,٠٠١,٤٨٧	٦,١٦٨,٠٣٩	-	٩٤٨,٧٠٧	الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافي (تتمة)

٢٠١٩م					
الجمهورية اليمنية	أمريكا والكاريببي	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
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
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦
٦,٧١٤,٥١٣	-	-	-	-	٦,٧١٤,٥١٣
٦١,٢٠٠	-	-	٢٨٠,٥٩٢	-	٣٤١,٧٩٢
٢٦٤,٠٠٦,١٣٢	-	٣٤,٥٦٦,٥٠٣	٣٤٠,٩٧٦	١٥٩,٩٩٨	٢٩٩,٠٧٣,٦٠٩
١,٠٢١,٧٣٩	-	-	٦٤٨,٤٩٣	-	١,٦٧٠,٢٣٢
٢٨١,٦٤٩,٢٥٧	-	-	-	-	٢٨١,٦٤٩,٢٥٧
٢٨٢,٦٧٠,٩٩٦	-	-	٦٤٨,٤٩٣	-	٢٨٣,٣١٩,٤٨٩
٨٧٨,٩١٤	-	١٥,٣٢٦,١٩٦	٥,٨٢٨,١٦٦	٢٨٩,٨٣٥	٢٢,٣٢٣,١١١

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. وللد 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 تحتفظ البنوك بنسبة من الموجودات القابلة للإسالة لمواجهة التزاماتها لا تقل عن ٢٥%.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بلغت نسبة السيولة للبنك باعتبار أن التزاماته تتمثل في إجمالي مطلوباته المالية والتزاماته العرضية والارتباطات في ضوء الظروف السائدة، ٩٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٧%).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق هي مقياس لمقدرة البنك على سداد مطلوباته من موجوداته لنفس فترة الاستحقاق وتتمثل في الفارق بين موجودات ومطلوبات البنك لفترة استحقاق معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كانت فجوة الاستحقاق على النحو التالي:

٢٠٢٠م					
الموجودات	لا يزيد عن ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	٣١,١٣٠,٤٨٩	-	-	-	٣١,١٣٠,٤٨٩
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٩٣,٤٥٦,٥٦٤	-	-	-	٩٣,٤٥٦,٥٦٤
أذون الخزنة، صافي	-	١٦٣,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٢,٥٦٩,٠٦٥	٥١١,٠٥٢	٥٠١,٦١٤	٣,٤٧٣,٧١٥	٧,٠٥٥,٤٤٦
الاستثمارات، صافي	-	-	-	٣٥٦,٥٦٠	٣٥٦,٥٦٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	١٤,٨٣٣,٠٤٧	١٤,٨٣٣,٠٤٧
الإجمالي	١٢٧,١٥٦,١١٨	١٦٤,٠١١,٠٥٢	٤٥,٥٠١,٦١٤	١٨,٦٦٣,٣٢٢	٣٥٥,٣٣٢,١٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية					
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢,٠٩١,٢٤٦	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢,١٩١,٢٤٦
ودائع العملاء	٩٩,٩١٧,٤٠٧	١٥,١٧٥,٨٨٧	٣٠,٥٩٩,٤٨٦	١٥٢,٩٤١,٧٤٠	٢٩٨,٦٣٤,٥٢٠
المطلوبات الأخرى	-	-	-	٢١,١٦٦,٠٥٤	٢١,١٦٦,٠٥٤
حقوق الملكية	-	-	-	٣٣,٣٤٠,٢٨٦	٣٣,٣٤٠,٢٨٦
الإجمالي	١٠٢,٠٠٨,٦٥٣	١٥,١٧٥,٨٨٧	٣٠,٥٩٩,٤٨٦	٢٠٧,٥٤٨,٠٨٠	٣٥٥,٣٣٢,١٠٦
فجوة الاستحقاق	٢٥,١٤٧,٤٦٥	١٤٨,٨٣٥,١٦٥	١٤,٩٠٢,١٢٨	(١٨٨,٨٨٤,٧٥٨)	-
٢٠١٩م					
الموجودات	لا يزيد عن ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التفدية 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
أذون الخزنة، صافي	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٢,٣٤١,٨٨٩	١١,٠١٨	١٤٢,١٣٤	٤,٢١٩,٤٧٢	٦,٧١٤,٥١٣
الاستثمارات، صافي	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
الموجودات الأخرى	٢,٥٤٨,٥٠٠	-	-	٢٣,٣٢٠,٠٦٨	٢٥,٨٦٨,٥٦٨
الإجمالي	٩٩,٢٦٣,٨٧٧	١,٠١١,٠١٨	١٩٦,٧٨٥,٩٥٠	٢٧,٨٨١,٣٣٢	٣٢٤,٩٤٢,١٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية					
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١,٦٧٠,٢٣٢	-	-	-	١,٦٧٠,٢٣٢
ودائع العملاء	٩٨,٢٥٠,١٧٦	١٥,١٧٥,٨٨٧	٣٠,٥٩٩,٤٨٦	١٣٧,٦٢٣,٧٠٨	٢٨١,٦٤٩,٢٥٧
المطلوبات الأخرى	-	-	-	١٣,٦٥٨,١١٤	١٣,٦٥٨,١١٤
حقوق الملكية	-	-	-	٢٧,٩٦٤,٥٧٤	٢٧,٩٦٤,٥٧٤
الإجمالي	٩٩,٩٢٠,٤٠٨	١٥,١٧٥,٨٨٧	٣٠,٥٩٩,٤٨٦	١٧٩,٢٤٦,٣٩٦	٣٢٤,٩٤٢,١٧٧
فجوة الاستحقاق	(٦٥٦,٥٣١)	(١٤,١٦٤,٨٦٩)	١٦٦,١٨٦,٤٦٤	(١٥١,٣٦٥,٠٦٤)	-

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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						٢٠٢٠م					
ريال	دولار	جنيه	ريال	دولار	جنيه	ريال	دولار	جنيه	ريال	دولار	جنيه
سعودي	أمريكي	إسترليني	يمني	أمريكي	إسترليني	سعودي	أمريكي	إسترليني	سعودي	أمريكي	إسترليني
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٧	-	-	-	-	-	١٦.٦
-	-	-	-	-	-	٠.١٨	-	-	٠.١٩	٠.٠٨	-
-	-	-	-	١١	٢١	-	-	-	-	١١	٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٠.٢٥	٠.٢٥	٠.٢٥	٠.٢٥	١٥	-	٠.٢٥	٠.٢٥	٠.٢٥	٠.٢٥	١٥

فجوة التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المترابطة

٢٠٢٠م						
الإجمالي	غير متأثر بالفائدة	أكثر من سنة	٦ أشهر - سنة	٣ - ٦ أشهر	لا يزيد عن ٣ أشهر	الموجودات
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٣١,١٣٠,٤٨٩	٣١,١٣٠,٤٨٩	-	-	-	-	التقديرة في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	-	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٩٣,٤٥٦,٥٦٤	-	-	-	-	٩٣,٤٥٦,٥٦٤	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٢٠٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٣,٥٠٠,٠٠٠	-	أذون الخزانة، صافي
٧,٠٥٥,٤٤٦	-	٣,٤٧٣,٧١٥	٥٠١,٦١٤	٥١١,٠٥٢	٢,٥٦٩,٠٦٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٥٦,٥٦٠	٣٥٦,٥٦٠	-	-	-	-	الاستثمارات، صافي
١٤,٨٣٣,٠٤٧	١٤,٨٣٣,٠٤٧	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣٥٥,٣٣٢,١٠٦	٤٦,٣٢٠,٠٩٦	٣,٤٧٣,٧١٥	٤٥,٥٠١,٦١٤	١٦٤,٠١١,٠٥٢	٩٦,٠٢٥,٦٢٩	الإجمالي
٢,١٩١,٢٤٦	٢,١٩١,٢٤٦	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٩٨,٦٣٤,٥٢٠	١٥٣,٠٤١,٧٠٠	-	٣٠,٤٩٩,٤٨٦	١٥,١٧٥,٨٦٧	٩٩,٩١٧,٤٦٧	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢١,١٦٦,٠٥٤	٢١,١٦٦,٠٥٤	-	-	-	-	ودائع العملاء
٣٣,٣٤٠,٢٨٦	٣٣,٣٤٠,٢٨٦	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
٣٥٥,٣٣٢,١٠٦	٢٠٩,٧٣٩,٢٨٦	-	٣٠,٤٩٩,٤٨٦	١٥,١٧٥,٨٦٧	٩٩,٩١٧,٤٦٧	حقوق الملكية
-	(١٦٣,٤١٩,١٩٠)	٣,٤٧٣,٧١٥	١٥,٠٠٢,١٢٨	١٤٨,٨٣٥,١٨٥	(٣,٨٩١,٨٣٨)	الإجمالي
-	-	١٦٣,٤١٩,١٩٠	١٥٩,٩٤٥,٤٧٥	١٤٤,٩٤٣,٣٤٧	(٣,٨٩١,٨٣٨)	فجوة التأثير بسعر الفائدة
-	-	-	-	-	-	فجوة التأثير بسعر الفائدة المترابطة

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

فجوة التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المترابطة (تتمة)

٢٠١٩م						
الموجودات	لا يزيد عن ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢٢,٩٩٥,٦٣٨	٢٢,٩٩٥,٦٣٨
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٧١,٣٧٧,١٤٩	-	-	-	٧٠.١	٧١,٣٧٧,٨٥٠
أذون الخزانة، صافي	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦
التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٢,٣٤٠,٨٨٩	١١,٠١٨	١٤٣,١٣٤	٤,٢١٩,٤٧٢	-	٦,٧١٤,٥١٣
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
الموجودات الأخرى	١٨٦,٨٢٤	-	-	-	٢٥,٦٨١,٧٤٤	٢٥,٨٦٨,٥٦٨
الإجمالي	٧٣,٩٠٤,٨٦٢	١,٠١١,٠١٨	١٩٦,٧٨٦,٩٥٠	٤,٢١٩,٤٧٢	٤٩,٠١٩,٨٧٥	٣٢٤,٩٤٢,١٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٩٩,٩١٧,٤٦٧	١٥,١٧٥,٨٨٧	٣٠,٥٩٩,٤٨٦	-	١,٦٧٠,٢٣٢	١,٦٧٠,٢٣٢
ودائع العملاء	١,٥٦٨,٢٥٢	٢٣٨,١٩٣	٤٨٠,٢٧٣	-	١٣٥,٩٥٦,٤١٧	٢٨١,٦٤٩,٢٥٧
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	١١,٣٧١,٣٩٦	١٣,٦٥٨,١١٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٧,٩٦٤,٥٧٤	٢٧,٩٦٤,٥٧٤
الإجمالي	١٠١,٤٨٥,٧١٩	١٥,٤١٤,٠٨٠	٣١,٠٧٩,٧٥٩	-	١٧٦,٩٦٢,٦١٩	٣٢٤,٩٤٢,١٧٧
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	-	-

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.

يتطلب 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 ب(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 (٢٠١٩م: 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.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملة (تتمة)

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 ٢٠٢٠م على النحو التالي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م				
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	
٢١	٢٠	٥,٥٦٠,٦٣٥	(٢,١٤٥,١٢٠)	٧,٧٠٥,٧٥٥	الجنيه الاسترليني
١١	٨	٢,٢٦٥,٤٤٧	(٢١,٨٨٩)	٢,٢٨٧,٣٣٦	الدرهم الإماراتي
٢٩	(١٠)	(٢,٧٩٧,٢٠٠)	(٨٤,٧٧٥,٢٠٠)	٨١,٩٧٨,٠٠٠	الدولار الأمريكي
(١٣)	(١٦)	(٤,٥٩٨,٤٢٧)	(٥,٨٨٩,٨٦٠)	١,٢٩١,٤٣٣	اليورو
(٨٣)	(٣٢)	(٨,٨٥٦,٣٤٦)	(١٧,٤٧٨,٠٨٣)	٨,٦٢١,٧٣٧	الريال السعودي
١	١	١٦٦,٤٠٦	(٢٠٦١٤)	١٨٧,٠٢٠	أخرى
(٣٤)	(٢٩)	(٨,٢٥٩,٤٨٥)	(١١٠,٣٣٠,٧٦٦)	١٠٢,٠٧١,٢٨١	الإجمالي

تتمثل العملات الأخرى في الريال العماني والفرنك السويسري والين الياباني.

تعمل الإدارة على معالجة هذه التجاوزات امتثالاً للنسب المحددة في المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني ذي الصلة، في ضوء الظروف السائدة في البلد (إيضاح ١).

أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة - تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

لإحساب 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 الإلكترونية متخصصة محلية، المبينة فيما يلي:

٢٠٢٠م					
سعر الصرف بالريال اليمني:	الدولار الأمريكي	الجنيه الاسترليني	اليورو	الريال السعودي	الدرهم الإماراتي
المستخدم في البنك	٤٠٠	٥٤٥	٤٩١.٦	١٠٦.٦٤	١٠٨.٩
في السوق الموازي	٦٧٦.٢٩	١,٠٢٠	١,٠٧٠	١٧٨.٧٩	١٩٥
الفارق	(٢٧٦.٢٩)	(٤٧٥)	(٥٧٨.٤)	(٧٢.١٥)	(٨٦.١)
٢٠١٩م					
سعر الصرف بالريال اليمني:	الدولار الأمريكي	الجنيه الاسترليني	اليورو	الريال السعودي	الدرهم الإماراتي
المستخدم في البنك	٣٨٠.٠٠	٤٩٨.٤١	٤٢٥.٨٣	١٠١.٣٠	١٠٣.٤٥
في السوق الموازي	٦٠٩.٠٠	٧٧٢.٠٠	٦٦٣.٠٠	١٦٠.٠٠	١٦٥.٠٠
الفارق	(٢٢٩.٠٠)	(٢٧٣.٥٩)	(٢٣٧.١٧)	(٥٨.٧٠)	(٦١.٥٥)

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:

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملة (تتمة)

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

التأثير على بياني الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية بالزيادة / (النقص)		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٧٠٠,٧٧٠	٤,٨٤٦,٤٢٥	الجنيه الاسترليني
١,٤٤١,٩٧٦	١,٧٩١,١٣٩	الدرهم الإماراتي
٤,٠١٤,٧٧٢	(١,٩٣٢,٠٩٦)	الدولار الأمريكي
(١,٦١٦,٤٤٩)	(٥,٤١٠,٣٥٤)	اليورو
(١١,١٣٢,٥٠٨)	(٥,٩٩١,٩٨٦)	الريال السعودي
(٤,٥٩١,٤٣٩)	(٦,٦٩٦,٨٧٢)	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 والاحتياطي القانوني والعام. يخصم من رأس المال الأساسي الاستثمار في أي بنك محلي آخر أو شركة مالية محلية.
- رأس المال المساند: ويتضمن احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات واحتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات والمخصصات العامة لقاء 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.

تتبع 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٦ إدارة رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت نسبة كفاية رأس المال، كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢٧,٨٣٥	٢٢,٨٥٩	رأس المال:
١,٩١٤	٢,٠٧٤	رأس المال الأساسي
٢٩,٧٤٩	٢٤,٩٣٣	رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٢٣,٤٨٨	٣٥,٥٥٤	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
١٢,٨٥٠	١٤,١٣٣	في بيان المركز المالي
٣٦,٣٣٨	٤٩,٦٨٧	خارج بيان المركز المالي
		إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية:
٧٧%	٤٦%	رأس المال الأساسي
٨٢%	٥٠%	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 ٢٠٢٠م والمصادق عليه من قبل معالي/ وزير المالية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠م. وقد أنشأ المشروع السكني في حي عبد العزيز عبد الولي، المنصورة، مدينة عدن بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (٥٢) لسنة 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 بالريال اليمني والدولار الأمريكي كحسابات نظامية.

٣٨ الالتزامات الرأسمالية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢٢,٤١٤	١٢٧,٧٤٣	بالريال اليمني
٢,٥٠٠	٢٥١,١٨٥	بالدولار الأمريكي
٢٤,٩١٤	٣٧٨,٩٢٨	إجمالي الالتزامات الرأسمالية

٣٩ الموقف القانوني والموجودات والمطلوبات المحتملة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م 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 إقرار مجلس إدارة البنك البيانات المالية المدققة للبنك للسنة ٢٠١٩م

بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢١م عقد مجلس إدارة البنك بصفته الجمعية العمومية للبنك جلسة ناقش فيها البيانات المالية المدققة للبنك للسنة ٢٠١٩م والتي صادقت عليها الإدارة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م وصدر حولها تقرير مدققي الحسابات المستقلين المتحفظ نتيجة لعدم إمكانية التحقق من مبالغ وأرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة والفرع الإسلامي في صنعاء الظاهرة في تلك البيانات المالية لعدم تمكن الإدارة من توفير أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن تلك الفروع في حينه. وقد أقر مجلس الإدارة تقرير مدققي الحسابات المستقلين المتحفظ للسنة ٢٠١٩م وفقاً لقراره رقم (٢) لسنة ٢٠٢١م، وأقر البيانات المالية المدققة لنفس السنة وفقاً لقراره رقم (٣) لسنة ٢٠٢١م. وبتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢١م رفعت الإدارة البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى معالي وزير المالية- ممثل الحكومة مالكة البنك.

٤١-ب تعديل تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المدققة للبنك للسنة ٢٠١٩م

بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢١م صدر تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المدققة للبنك للسنة ٢٠١٩م المعدل فيما يتعلق بمبالغ وأرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة للفترة ١ يناير- ٣١ يوليو ٢٠١٩م بناءً على أدلة تدقيق كافية وملائمة، قدمتها إدارة البنك بهذا الخصوص.

٤١-ج تحويل حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

بتاريخ ٨ فبراير ٢٠٢١م دفع البنك حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة للسنة ٢٠١٦م مبلغ ١,١١٣,١٠١,٦٧٧ ريال يمني (إيضاح ٢٨-ج) لوزارة المالية- حساب الحكومة العام استجابة لمذكرة معالي وزير المالية برقم (٢٣٤) وتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠م بهذا الخصوص.

٤١-د الحصول على مخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية / عدن

بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢١م صدرت رسالة المخالصة بسداد كامل الزكاة المقدرة للبنك للسنة ٢٠٢٠م من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن.

٤١-هـ استكمال سداد ضريبة الدخل للسنة ٢٠١٩م

بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢١م صدر إيصال استلام شيكات بسداد البنك باقي مبلغ ضريبة الدخل للسنة ٢٠١٩م مبلغ ٣١٥,٠٥٠,٠٠٥ ألف ريال يمني (إيضاح ٢٨-ب).

٤١-و تدشين نظام بانكس في فروع أخرى للبنك

ابتداءً من يونيو ٢٠٢١م دشّن البنك نظام (بانكس) في عدد من فروعها في كل من لحج والمكلا والقطن وسينون.

٤١-ز استرداد الرصيد المستحق من بنك آسيا كاتليم- تركيا

بتاريخ ٢ ديسمبر ٢٠٢١م حصل البنك على مبلغ ١,٥٢٥,١٠٨,٩٤ ليرة تركية تمثل رصيده المستحق من بنك آسيا كاتليم- تركيا (إيضاح ١٩-د) وفقاً لقرار المحكمة وإدارة صندوق الودائع والمخدرات- تركيا.

٤١-ح تأكيد البنك المركزي اليمني / عدن لرصيد الاحتياطي الإلزامي للبنك

بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٢م صدر إشعار من البنك المركزي اليمني/ عدن برصيد احتياطي إلزامي للبنك مبلغ ١٢,٨٩٤,٥٥٤ ألف ريال يمني (إيضاح ١٧-ب).

٤١-ط صدور قرارات مجلس إدارة البنك المركزي اليمني/ عدن

بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢م صدرت قرارات مجلس إدارة البنك المركزي اليمني/ عدن بشأن رفع رأس مال البنوك وتعديل نسبة الاحتياطي القانوني للبنوك واللائحة التنظيمية لشروط وإجراءات منح الترخيص للبنوك ومزاولة العمل المصرفي.

٤٢ المصادقة على البيانات المالية

صادقت الإدارة على هذه البيانات المالية في ٦ أبريل ٢٠٢٢م، وتقرر رفعها إلى مجلس إدارة البنك ومعالي وزير المالية ممثل الحكومة مالكة البنك في وقت لاحق.

Dahman & Co.

Auditors . Accountants . Advisors

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

T: +967 (1) 224 676

F: +967 (1) 224 676