

البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen



دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة أرام

البنك الأهلي اليمني

عدن، الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

المحتويات

الصفحة

3-1

4

5

6

7

52-8

الموضوع

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

بيان الدخل الشامل

بيان المركز المالي

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بيان التدفقات النقدية

الإيضاحات حول البيانات المالية

دحمان ومشار كوه

مدققون. محاسبون. استشاريون

موانئل للشركة آر إس إم

الدور الثالث. مبنى مكي. مقابل مدرسة سبأ

تقاطع سبأ. شارع القاهرة

ص.ب: 16146 صنعاء. الجمهورية اليمنية

ه: 967 (1) 224676

ف: 967 (1) 224676

ب إ: bassam@rsm.ae

www.rsm.ae

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

الرأي المتحفظ

في رأينا، أنه باستثناء أثر الأمرين المذكورين في قسم أسس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة تعرض بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك الأهلي اليمني (البنك) كما في 31 ديسمبر 2019م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة، وتعليمات البنك المركزي اليمني.

لقد دققنا البيانات المالية للبنك، التي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019م، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية ذات الصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما فيها السياسات المحاسبية المهمة.

اسس الرأي المتحفظ

1 - كما هو مبين في الإيضاح رقم (41 - و) حول البيانات المالية، قدمت إدارة البنك أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن مبالغ وأرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة كما في 31 يوليو 2019م في فترة لاحقة لتاريخ 27 ديسمبر 2020م، تاريخ المصادقة على البيانات المالية للبنك السابقة، التي أدينا حولها رأي تدقيق متحفظ. هذه الظروف أدت لتعديل التحفظ كما في أدناه:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (1) حول البيانات المالية، توقفت فروع البنك في صنعاء والحديدة، عن رفع التقارير للإدارة العامة للبنك - عدن خلال السنة، رغم استمرار الإدارة العامة للبنك - عدن في قيد العمليات التي تصلها من تلك الفروع، التي استمرت في التشغيل خلال السنة بعد خروجها عن سيطرة وإشراف البنك في يونيو 2019م، لذلك، اتخذ البنك عدة إجراءات لتجنب أي تعاقبات أو التزامات جديدة قد تنشأ خارج علم وسلطة الإدارة العامة للبنك - عدن، ومن ضمنها نشر إعلان تحذيري في ديسمبر 2019م، كما هو مبين في الإيضاح رقم (2) حول البيانات المالية، تعتقد الإدارة أن بالإمكان حل هذا الوضع لفروع البنك في صنعاء والحديدة في المستقبل، لذلك لم تأخذ بالاعتبار متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (5) «الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة»، وعرضت، بشكل مستقل، مبالغ وأرصدة فرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة كما في 31 يوليو 2019م، ومن ضمنها موجودات مبلغ 7.524.076 ألف ريال يمني، ومطلوبات 12.387.323 ألف ريال يمني، وصافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ 9.645.576 ألف ريال يمني في الإيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، في حين عكست معاملات هذين الفرعين، التي كانت مسجلة في سجلات الإدارة العامة للبنك - عدن، خلال الفترة 1 أغسطس - 31 ديسمبر 2019م إلى حسابات معلقة مدينة بمبلغ 1.113.485 ألف ريال يمني مبين في الإيضاح رقم (22) حول البيانات المالية، وحسابات معلقة دائنة بمبلغ 438.720 ألف ريال يمني، مبين في الإيضاح رقم (28) حول البيانات المالية، لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق مؤيدة لهذه الحسابات المعلقة.

- لم تتمكن أيضا، من الحصول على أي دليل تدقيق بشأن الفرع الإسلامي للبنك في صنعاء، وبناء عليه لم تتمكن من التحقق من أرصده المتمثلة في رصيد مدين بمبلغ 1.611.781 ألف ريال يمني مبين في الإيضاح رقم (22) حول البيانات المالية، ورصيد دائن بمبلغ 1.078.086 مدين في الإيضاح رقم (28) حول البيانات المالية.

2 - كما هو مبين في الإيضاح رقم (17) حول البيانات المالية، لم يتمكن البنك من الحصول على مصادقة أو كشف حساب من البنك المركزي اليمني بشأن رصيده للاحتياطي الإلزامي كما في 31 ديسمبر

نقيم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أجزتها الإدارة.

نستنتج بشأن ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان يوجد عدم يقين جوهري يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بشك كبير حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا لاستنتاج بوجود عدم يقين جوهري، فإنه مطلوب منا أن نلفت الانتباه في تقريرنا للتدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، أن نعدل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها إلى تاريخ إصدار تقريرنا. مع ذلك، قد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف مواصلة البنك لأعماله كمبدأ استمرارية.

نقيم العرض الكلي وتركيب ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تقوم عليها بطريقة تحقق العرض العادل. نحن نتواصل مع مجلس الإدارة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجوه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية قد نحددها خلال تدقيقنا.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

علاوة على ما سبق، وكما هو مطلوب من قبل قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (405) لسنة 2013م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ 5 أغسطس 2013م والقانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك 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 وتمثلت، من كافة النواحي الجوهرية، لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (405) لسنة 2013م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ 5 أغسطس 2013م والقانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني.

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة، والبيانات المالية المرفقة تتفق مع ما هو وارد بتلك السجلات.

تتفق المعلومات المالية في التقرير السنوي لرئيس مجلس الإدارة مع البيانات المالية المرفقة. يفصح الإيضاح رقم (34) حول البيانات المالية للبنك عن معاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية، وتم توضيح الشروط التي تجري على أساسها، وأسس إدارة تضارب المصالح.

نؤكد أيضا، أنه بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يتسبب في جعلنا نعتقد أن البنك قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م أي من مواد قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (405) لسنة 2013م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ 5 أغسطس 2013م والقانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك والقوانين الأخرى ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني مما قد يكون له أثر جوهري على نشاطات البنك أو مركزه المالي.

د. بسام دحمان

عضو مجلس إدارة - المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين

سجل مراقبي الحسابات رقم (819)

عن دحمان ومشاركوه

مراسل لشبكة آر إس إم

عدن، الجمهورية اليمنية

6 فبراير 2021م

البنك الأهلي اليمني		بيان الدخل الشامل	
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م			
الإيرادات	إيضاح	2019م	2018م
إيرادات النشاط:			
فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للسلامة، صافي	5	(14.762.929)	(13.708.997)
فوائد الأرصدة المستفدة من البنوك، صافي	6	1.000.336	97.146
إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي	7	961.099	487.678
فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني		203.140	21.312
عوائد أدون العزلة		32.002.000	28.228.660
توزيعات الأرباح من الاستثمارات	8	26.231	22.227
مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية		1.435.700	1.318.825
إجمالي إيرادات النشاط		19.995.827	16.567.226
الإيرادات الأخرى	9	5.000.923	972.722
إجمالي الإيرادات		25.000.920	17.540.000
المصرفات			
المرتبات والأجور والمصرفات ذات الصلة	10	(7.167.237)	(5.718.083)
المصرفات المرحومة والإدارية	11	(1.191.033)	(811.667)
المصرفات الأخرى	12	(3.513.917)	(3.782.938)
إجمالي المصرفات		(11.872.217)	(10.312.688)
فارق (إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية)	13	(772.483)	(1.486.067)
ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		7.825.250	5.761.224
الزكاة	14	(250.000)	(250.000)
ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل		7.575.250	5.511.224
ضريبة الدخل	15	(1.015.000)	(1.082.252)
ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل		6.560.250	4.428.972
الدخل الشامل الأخر			
الدخل الشامل الأخر للسنة			
إجمالي الدخل الشامل الأخر			
إجمالي الدخل الشامل للسنة	16	6.560.250	4.428.972

تقرير مدققي الحسابات المستقلين مرفق (صفحة 1 إلى 4).

يشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

علي موسى علي
القائم بأعمال نائب المدير العام
للدوائر المصرفية

د. أحمد علي بن يحيى
المدير العام

د. سعيد كنين حذوب
رئيس مجلس الإدارة

صفحة (5)



البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٦ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
١٠٠٠,٠٣٦	٩٧,١٤٦
-	-
١٠٠٠,٠٣٦	٩٧,١٤٦
فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك (إيضاح ٦-٦)	
فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك	
إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	
٦-٦ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٩٩,٨٤٠	٩٧,٢٢٣
١٩٦	(٧٧)
١٠٠٠,٠٣٦	٩٧,١٤٦
البنوك الخارجية:	
الودائع الثابتة	
الحسابات الجارية	
إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك	
٧ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
١,٠١٠,٥٤٨	٥٠٩,٦٥٤
(٤٨,٩٥٢)	(٢٣,٠٤٦)
٩٦١,٥٩٦	٤٨٦,٦٠٨
إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٧-٧)	
مصرفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٧-ب)	
إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي	
٧-٦ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية	
عمولات:	
الإعتمادات المستندية	
الشبكات والتحويلات المالية	
خطابات الضمان	
بوالص التحصيل وكمبيالات تصدير	
رسوم:	
فتح وتجديد الغاء الودائع	
الحسابات الجارية	
بريد وفاكس وسويفت	
أخرى	
فرع صنعاء	
فرع الحديدة	
إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية	
صفحة (٢٠)	

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية المهمة (تتمتة)	
تقديرات الإدارة (تتمتة)	
تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر مهمة للتغيرات الجوهرية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من المخصص لقاء انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة.	
عند تحديد المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، يأخذ البنك، بعين الاعتبار، عوامل عدة منها:	
<ul style="list-style-type: none"> • المركز المالي للعميل ككل؛ • نسبة المخاطرة، أي فترة العمل على القيام بأنشطة ربحية في مجال عمله وتحصيل دخل كافي ليتمكن من سداد المديونية؛ • قيمة الضمانات القممة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛ و • تكلفة تسوية المديونية. 	
٤ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة	
معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار	
اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩م. لم ينجم عن تطبيق المعيار تغيرات جوهرية.	
٥ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٥٢٢,٣٢٨	٦٨٤,٣٧٤
(١٥,٢٨٥,٢٥٤)	(١٤,٢٩٢,٨٧١)
(١٤,٧٦٢,٩٢٦)	(١٣,٦٠٨,٤٩٧)
فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٥-٥)	
تكلفة ودائع العملاء (إيضاح ٥-ب)	
إجمالي فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	
٥-٦ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٣٢٢,٥٩٠	٢٧٤,٩٤١
١٥٢,٦٦٢	٤٠٩,٤٣٣
١,٠٠٧	-
٤٦,٠٦٩	-
٥٢٢,٣٢٨	٦٨٤,٣٧٤
تسهيلات المحب على المكشوف	
القروض قصيرة الأجل	
فرع صنعاء	
فرع الحديدة	
إجمالي فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء	
٥-٥ تكلفة ودائع العملاء	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
(١٠,٤٩٤,٠٦٤)	(١٠,٧٨٠,٣٣٣)
(٣,٥٤٤,٤٩٨)	-
(٩٠٨,١٦٥)	-
(١٩٩,٨٥٩)	-
(١٥,٢٨٥,٢٥٤)	(١٤,٢٩٢,٨٧١)
الودائع الثابتة	
حسابات التوفير	
فرع صنعاء	
فرع الحديدة	
إجمالي تكلفة ودائع العملاء	
صفحة (١٩)	

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمتة)	
الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية (تتمتة)	
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	
تتمثل هذه الحسابات في خطابات الضمان المحلية والخارجية والاعتمادات المستندية -إستيرك وتصدير. يكون البنك مخصصات عامة أو محددة لقاء القيمة غير المغطاة لجميع هذه الحسابات امتثالاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بشأن نموذج الحسارة الائتمانية المتوقعة.	
الالتزامات العرضية والارتباطات الأخرى والحسابات النظامية	
تتمثل هذه الحسابات في الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين والكمبيالات المعاد خصمها وارتباطات منح الإئتمان غير القابلة للإلغاء أو أن إلغاؤها سيترتب عليه تكبد البنك لغرامات أو مصرفات مهمة، وارتباطات عقود صرف العملة الأجلة وعقد سعر الفائدة وما شابه. أما الأوراق المالية التي لا يترتب على إيداعها لدى البنك أي مسؤولية عرضية عليه باعتبار أن البنك ليس طرفاً فيها، وتتخصص مسؤوليته في الحفظ الأمين لها كالتسيكات والكمبيالات المودعة برسم التحصيل والكمبيالات المودعة برسم التأمين والأوراق المالية المودعة برسم الضمان أو إيداعاً حراً، فتعد من الحسابات النظامية، ويكتفى بإسماها دفاتر بيانية منتظمة لقي القيمة يتم مراجعتها وضبطها وفقاً لنظم محكمة ورقابية سليمة.	
معاملات الأطراف ذوي العلاقة	
في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع جهات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذو العلاقة الذي يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إيضاحات الطرف ذي العلاقة". إن الطرف ذي العلاقة هو شخص أو منشأة قادرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك.	
يفصح البنك في بياناته المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذو العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المنداء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يمكن أن تكون أكثر من رأسماليها. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقرارات التصديرية 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، ويعمن عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي، إذا، فقط إذا، كان هناك حق قانوني واجب النفاذ حالياً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.	
الموجودات برسم الأمانة	
لا تُعامل الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة كموجودات للبنك، لذلك لا تدرج ضمن البيانات المالية للبنك.	
تقريب المبالغ	
تعرض المبالغ في هذه البيانات المالية مقربة لأقرب ألف ريال يعنى، إلا إذا أثير لغير ذلك.	
٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية المهمة	
يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المتعلقة في تاريخ البيانات المالية ومبالغ الإيرادات والمصرفات المعلنة خلال الفترة المالية موضع التقرير. تستند التقديرات والافتراضات الأساسية على خبرة البنك السابقة وعوامل أخرى متعددة يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها أساس الأحكام التي يصدرها بشأن القيم التقديرية للموجودات والمطلوبات التي قد لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى. ذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ترجع التقديرات والافتراضات القائمة عليها دورياً ويعترف بالتغيرات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يعدل فيها التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية. تخضع الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية لموافقة الإدارة.	
صفحة (١٨)	

المصرفات العمومية والإدارية	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٣١٧,٩٨٨	٢٣٥,٣٤٥
١٥٨,٢٥٤	١٠٦,٧٤٤
١٤١,٥٦٢	٨٤,١٥٨
٨٥,٠٧٩	٤٦,٨٥٧
٧٦,٩٦٨	٦٥,٠٩١
٦١,٣٤١	٥٠,٥٠٠
٦٠,٢٥٢	٥١,٣٩١
٥٠,٢٤١	٣٤,٨٠١
٤٩,٩٩٥	٤١,٩٩٤
٤٠,٦٨٨	٦٨,٥٥٩
٢٨,٢٩٧	٣٧,٠١٨
٢٦,٣٩٠	٢٤,٤٣١
١٨,٤١٤	١٥,٧٨٥
٦,١٥٨	٤,٧٦٦
٣,٢٣٦	٣,٣٢٧
٣,٠٠٠	٢,١٦٦
١٤,٧٠٩	١٩,١٤٥
٣١,٨٨٥	-
١٦,٥٠٦	-
١,١٩١,٠٦٣	٨٩١,٦٦٧
إجمالي المصرفات العمومية والإدارية	
١٢ المصرفات الأخرى	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٣,٠٠٥,٤٠٤	٣,٢٧٥,٦٤٤
٢٣٨,٢٦٠	٣٠,٤٣١٩
١٥١,٤٢٢	١١٢,٥٥٩
٨,٨٧٦	١٢,٨٠٨
٥,٠٣٠	٣,٢١٩
٤,٩٢٥	٧٤,٣٨٩
٣,٥١٣,٩١٧	٣,٧٨٢,٩٣٨
المخصصات المكونة خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)	
رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ١٢-ب)	
إهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢٤)	
المصرفات القضائية (إيضاح ١٢-ج)	
الغرامات- البنك المركزي اليمني	
مصرفات سنوات سابقة (إيضاح ١٢-د)	
إجمالي المصرفات الأخرى	
صفحة (٢٣)	

المرتبات والأجور والمصرفات ذات الصلة	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٢,٥٤٠,٧١٠	١,٨٧٥,٧٥٦
١,٩٤٢,٥٩٦	١,٦٣٥,٣٥٩
١,٨٤٩,٧٦٢	١,٧٨٠,٨٢٦
١٩٠,١٧٨	١٥٦,٥٧٤
١٨٥,٥١٢	١٢٧,٤٢٥
١٣٢,٩٩٨	٩٢,٢٦٦
١١٦,٠٩٠	٢٣,٠٤٢
٣٩,٤٢٤	٢٦,٨١٥
١٠٦,٨٩١	-
٦٣,٠٧٦	-
٧,١٦٧,٢٣٧	٥,٧١٨,٠٨٣
إجمالي المرتبات والأجور والمصرفات ذات الصلة	
خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م سدد البنك مبلغ ٧٢٥,٤٩٣ ألف ريال يعنى (٢٠١٨م: ٤٨٢,٧٧٧ ألف ريال يعنى) لقاء ضريبة الدخل عن الموظفين منها مبلغ ٣٩٤,٢١١ ألف ريال يعنى (٢٠١٨م: ٢٥٧,٦٦٦ ألف ريال يعنى) بموجب القرارات الضريبية الشهرية حتى نهاية السنة، إلا أنه لم يتم الانتهاء من الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب، حتى تاريخ التقرير.	
١٠-١ التأهيل والتدريب	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
١٠٨,٣٤١	٣,٦٢٤
٧,٧٤٩	٩,٥٨٨
١١٦,٠٩٠	١٣,٢١٢
-	٩,٨٣٠
١١٦,٠٩٠	٢٣,٠٤٢
التأهيل الأكاديمي والمهني:	
الخارجي	
الداخلي	
الإجمالي	
معهد الدراسات المصرفية (إيضاح ١٠-١)	
١٠-١-١ معهد الدراسات المصرفية	
يتمثل الحساب مساهمة البنك في الموزانة التقديرية السنوية لمعهد الدراسات المصرفية بموجب القرار بالقانون رقم (٢٧) لسنة ١٩٧٨م بإنشاء وتنظيم معهد الدراسات المصرفية.	
صفحة (٢٢)	

إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي (تتمتة)	
٧-ب مصرفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية	
عمولات:	
للبنوك الخارجية	
الضرائب	
البنوك المحلية	
رسوم طباعة كشوفات البنك المركزي اليمني	
الفائدة المدينة على الرصيد المكشوف لدى البنك المركزي	
إجمالي مصرفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية	
٨ توزيعات الأرباح من الاستثمارات	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٤٨,٤٨٣)	(٢٠,٩٧٢)
-	(٩٩١)
-	(٩٦)
(٤٦٩)	(٣٢٢)
-	(٦٦٥)
(٤٨,٩٥٢)	(٢٣,٠٤٦)
شركة يمن موبيل للهاتف النقالة- اليمن (إيضاح ٨-أ)	
بنك ألبويف العربي الدولي- البحرين (إيضاح ٨-ب)	
شركة الخدمات المالية العربية- البحرين (إيضاح ٨-ج)	
إجمالي توزيعات الأرباح من الاستثمارات	
٨-أ شركة يمن موبيل للهاتف النقالة- اليمن	
بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠١٩م، حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.	
٨-ب بنك ألبويف العربي الدولي- البحرين	
بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٩م، حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح ١٣,٧٦٨ دولار أمريكي بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.	
٨-ج شركة الخدمات المالية العربية- البحرين	
خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لم يحصل البنك على توزيعات أرباح من هذا الاستثمار للسنة ٢٠١٨م أو للسنوات ٢٠١٥-٢٠١٧م بمبلغ ١١,٧٦١ دولار أمريكي (٢٠١٨م: لم يتمكن البنك من الحصول على توزيعات الأرباح من الاستثمار للسنوات ٢٠١٥م-٢٠١٧م بمبلغ ١١,٧٦١ دولار أمريكي) بسبب صعوبة تحويل المبلغ من قبل الشركة.	
٩ الإيرادات الأخرى	
المسترد من المخصص لقاء:	
انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢٠-ب)	
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٩-ب)	
إفقال الزيادة في الصناديق	
إيرادات سنوات سابقة	
إيرادات جزاءات الموظفين	
رسوم تبديل فئات صلة محلية	
أخرى	
٢٤٢	٩٧٢,٧٢٣
إجمالي الإيرادات الأخرى	
صفحة (٢١)	

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٦	الدخل الشامل للسنة (تتمت)
١٦-أ	العائد الأساسي للسهم
٢٠١٨م	٢٠١٩م
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠
٤٣٣	٤٣٣
الدخل الشامل للسنة	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
١,٨٢٨,٥٥٦	٣,٠٣٠,٣٠٧
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠
(١,٥٦٧,٣٣٣)	(٢,٥٩٧,٤٠٧)
(٢٦١,٢٢٣)	(٤٣٢,٩٠٠)
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠
(٦٤٩,٣٥٢)	(٩,٠٩٠,٣٠)
(٦٤٩,٣٥٢)	(٩,٠٩٠,٣٠)
٣,٠٣٠,٣٠٧	٤,٢٤٢,١٤٠
٢,٥٩٧,٤٠٧	٣,٦٣٦,١٢٠
٤٣٣,٩٠٠	٦٠٦,٠٢٠
٣,٠٣٠,٣٠٧	٤,٢٤٢,١٤٠
توزيعات الأرباح المقترحة	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وزج الدخل الشامل (فائض الأرباح) للسنة بعد أداء الزكاة وضريبة كما يلي:	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
١,٨٢٨,٥٥٦	٣,٠٣٠,٣٠٧
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠
(١,٥٦٧,٣٣٣)	(٢,٥٩٧,٤٠٧)
(٢٦١,٢٢٣)	(٤٣٢,٩٠٠)
٤,٣٢٩,٠١١	٦,٠٦٠,٢٠٠
(٦٤٩,٣٥٢)	(٩,٠٩٠,٣٠)
(٦٤٩,٣٥٢)	(٩,٠٩٠,٣٠)
٣,٠٣٠,٣٠٧	٤,٢٤٢,١٤٠
٢,٥٩٧,٤٠٧	٣,٦٣٦,١٢٠
٤٣٣,٩٠٠	٦٠٦,٠٢٠
٣,٠٣٠,٣٠٧	٤,٢٤٢,١٤٠
إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة	
١٧	التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني
التفدية في الصندوق:	
بالمعاملات الأجنبية	
بالمعملة المحلية	
فرع صنعاء	
فرع الحديدة	
إجمالي التفدية في الصندوق	
أرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني:	
بالمعملة المحلية	
بالمعاملات الأجنبية	
إجمالي أرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني	
إجمالي التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني	
يمثل مبلغ الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني رصيد الحساب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. لم يتمكن البنك من الحصول على رسالة مصادقة من البنك المركزي اليمني على رصيد الاحتياطي الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.	
صفحة (٢٦)	

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٣	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالمعاملات الأجنبية
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٥٣٧,٩٦٧	٣٦
(٢,٠٢٤,٠٣٤)	(٧٧٣,٤٩٩)
(١,٤٨٦,٠٦٧)	(٧٧٣,٤٥٣)
مكتب إعادة ترجمة الأرصدة المبنية بالمعاملات الأجنبية	
(خسارة) إعادة ترجمة الأرصدة الدائنة بالمعاملات الأجنبية	
فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالمعاملات الأجنبية	
١٤ الزكاة	
الرصيد في ١ يناير	
المكون للسنة	
(المذوق) خلال السنة لسنة ٢٠١٨م:	
عن	(٥٩,٥٠٠)
الحديدة	(٥,٠٠٠)
تعز	(٢,٠٠٠)
حضرمت- الساحل	(١,٠٠٠)
حضرمت- الوادي	(١,٠٠٠)
(المذوق) خلال السنة لسنة ٢٠١٩م:	
عن	(٢٣٧,٠٠٠)
حضرمت- الساحل	(١,٠٠٠)
حضرمت- الوادي	(١,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥,٠٠٠
٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠
خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، استكمل البنك دفع التزام الزكاة لسنة ٢٠١٨م عن فروع البنك في عدن وتعز وحضرمت، وحصل على المخالصة بسداد التزام الزكاة لسنة ٢٠١٨م بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٩م، كما دفع التزام الزكاة لسنة ٢٠١٨م عن فرع الحديدة والزيادة المحددة عن فروع حضرمت بموجب مطالبة الإدارة العامة للواجبات الزكوية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩م ولتزام الزكاة لسنة ٢٠١٩م عن فروع البنك في عدن وحضرمت، وحصل على المخالصة بسداد التزام الزكاة لسنة ٢٠١٩م، في فترة لاحقة (إيضاح ٤١-ج) (٢٠١٨م: دفع مبلغ ١٨٧,٥٠٠ ألف ريال يعني عن جزء من التزام الزكاة لسنة ٢٠١٨م لفروع البنك في عدن).	
١٥ ضريبة الدخل	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٦٠٨,٠٥٦	١,٠٨٢,٢٥٣
٤٥,٠٠٠	-
١,٠٨٢,٢٥٣	١,٥١٥,٠٥٠
(٦٥٣,٠٥٦)	(١,٠٨٢,٢٥٣)
١,٠٨٢,٢٥٣	١,٥١٥,٠٥٠
الرصيد في ١ يناير	
نسوية فارق ضريبة لسنة ٢٠١٦م مدفوعة خلال السنة	
المكون للسنة - ٥٠%	
(المذوق) خلال السنة - للسنة السابقة	
الرصيد في ٣١ ديسمبر	
١٦ الدخل الشامل للسنة	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م حقق البنك إجمالي دخل شامل (فائض أرباح) مبلغ ٦,٠٦٠,٢٠٠ ألف ريال يعني (٢٠١٨م: دخل شامل قدره ٤,٣٢٩,٠١١ ألف ريال يعني).	
صفحة (٢٥)	

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٢	المصرفوات الأخرى (تتمت)
١٢-أ	المخصصات المكونة خلال السنة
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٣٥١,٦٧٩	١,٨٧٨,١٨٢
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢١٢,٧٨٤	١٢٧,٢٢٢
١,٩١٥,٩٠١	-
١٨٩,٥٦٠	-
١٠٥,٢٢٠	-
٣,٢٧٥,٦٤٤	٣,٠٠٥,٤٠٤
لقاء:	
انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢٠-ب)	
المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-أ)	
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة- عام (إيضاح ٢٩-ج)	
خطابات الضمان- خارجي محل عدم توافر	
انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من البنوك	
انخفاض قيمة الاستثمارات	
إجمالي المخصصات المكونة خلال السنة	
١٢-ب رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الدوائع المصرفية	
يمثل الحساب رسوم الاشتراك السنوية في مؤسسة ضمان الدوائع المصرفية بموجب القانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م بشأن مؤسسة ضمان الدوائع المصرفية، ويحتمل المبلغ كنسبة من مجموع الدوائع لدى البنك باستثناء الدوائع الحكومية والدوائع بين البنوك والتأمينات التقديرية بحدود قيمة التسهيلات المنوطة بضمان هذه التأمينات، بموجب المادة رقم (١٣) من نفس القانون.	
١٢-ج المصرفوات القضائية	
متابعة قضايا:	
الديون منخفضة القيمة	
المشروع السكني- أرضي وشقق	
الشهيد عبدالله النقيب- مدير فرع عبد العزيز عبد الولي سابقاً	
شركة النفط	
خطابات الضمان- خارجي محل عدم توافر	
شقق الرومي	
أخرى	
إجمالي المصرفوات القضائية	
١٢-د مصرفوات سنوات سابقة	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٢٠,٨٠٧	١,٢١٣
-	٤٥٥
-	١٧٧
٤٥,٩٢٠	-
٥,٨٤٠	-
١٥٧	-
١,٦٦٥	٢,٣٠٠
-	٧٨٠
٧٤,٣٩٩	٤,٩٢٥
إجمالي مصرفوات سنوات سابقة	
صفحة (٢٤)	

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمت)
٢٠-أ	مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (تتمت)
٢٠-ب	المستفيدين
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٨,٦٥٧,٤٤١	٤,٩٦٠,٩٨٤
١,٢٩٣,٦٧١	٢,٥١٠,٠٢٠
٣,٩٠٦,٣٣٣	١,٨٠٤,٢٢٠
٣٤٤	٢٠٠,٠٦١
-	٤,٢٦٩,٩٠٧
-	٧٧٩,٥٢٤
-	١,٧٨٨,٦٦٠
١٣,٨٥٧,٧٨٩	١٦,١٣٣,٣٧٦
القسط الخاص	
موظفو البنك	
القسط العام	
الأطراف ذوو العلاقة	
فرع صنعاء:	
القسط العام	
القسط الخاص	
فرع الحديدة:	
القسط الخاص	
الإجمالي	
٢٠-ب	
٣- التصنيف الائتماني	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
١,٦٧١,٢٨١	١,٤٤٦,٥١٤
٢٦٢,٧٧٢	١,١٩٩,٧٤١
٨٧٥,٥١١	٨٧١,٤٩٩
١,٦٧٩,٦٧٧	٥٧,٨٦٨
٩,٣٦٨,٧٥٨	٥,٢١٩,٧٣٣
-	٨,٦٤٩
-	٥٠,٤٠٠,٧٨٢
-	٦,٧٣٣
-	١,٧٨١,٢٢٧
١٣,٨٥٧,٧٨٩	١٦,١٣٣,٣٧٦
تحت منتظم-1: تحت المراقبة	
تحت منتظم-2: دون المستوى	
تحت منتظم-3: مشكوك في تحصيله	
منخفض القيمة	
فرع صنعاء:	
تحت منتظم-1: مشكوك في تحصيله	
منخفض القيمة	
فرع الحديدة:	
تحت منتظم-1: مشكوك في تحصيله	
منخفض القيمة	
الإجمالي	
صفحة (٢٤)	

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي (تتمت)
١٩-أ	المخصص لقاء انخفاض القيمة
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
١٨٩,٥٦٠	-
٧,٧٦٤	(١٥٦)
١٩٧,٣٢٤	(١٥٦)
حساب جاري:	
بنك آسيا كاثوليك- تركيا	
بنك الاعتماد والتنمية- هولندا	
الإجمالي	
٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	
مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٢٠-ب)	
المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٠-ب)	
الفوائد المعقولة (إيضاح ٢٠-ج)	
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	
٢٠-ب	
١-الأغراض	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٣,١٦٧,٥٨١	٤,٤٩١,٣٥٥
٩,٦٢٢,١٧٥	٤,٠٩٤,١٠٠
٨٥٦,٧٢٣	٤٥٥,٩٩٩
١٥٧,٤٧٢	١١٢,١٩٣
١٥٧,٤٧٢	١٤١,٦٣٨
-	٤,٧٣٩,٥٨٤
-	١٨٢,٢٨٣
-	١٢٧,٥٦٤
-	١,٣٧٧,٣١٣
-	٣٩٧,٧٦٧
-	٣,٧٧٧
-	٩,٨٠٣
١٣,٨٥٧,٧٨٩	١٦,١٣٣,٣٧٦
شخصي	
تجاري	
صناعي	
خدمي	
أخرى	
فرع صنعاء:	
تجاري	
شخصي	
صناعي	
فرع الحديدة:	
تجاري	
صناعي	
شخصي	
أخرى	
الإجمالي	
صفحة (٢٨)	

البنك المركزي اليمني	
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	
القيمة الاسمية لمدة:	
٩٠ يوماً	
٤٠ يوماً	
٣٠ يوماً	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
-	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	-
٥٠٠,٠٠٠	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	
١٩ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	
البنوك المحلية:	
البنك المركزي اليمني (إيضاح ١٩-أ)	
البنوك المحلية الأخرى (إيضاح ١٩-ب)	
إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية	
البنوك الخارجية (إيضاح ١٩-ج)	
المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ١٩-د)	
إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	
١٩-أ البنك المركزي اليمني	
الحسابات الجارية:	
بالمعاملات الأجنبية	
بالمعملة المحلية (إيضاح ١٩-أ)	
فرع صنعاء	
فرع الحديدة	
إجمالي البنك المركزي اليمني	
١٩-ب الحسابات الجارية بالمعملة المحلية	
تم تغطية الإكتشاف في حساب الشيكات المودعة لدى البنك المركزي اليمني/ عن خلال الفترة اللاحقة (إيضاح ٤١-ب).	
١٩-ب البنوك المحلية الأخرى	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٤٢٩	٢٩٨
٨	٢٧٢
-	١٣١
٤٣٧	٧٠٦
إجمالي البنوك المحلية الأخرى	
١٩-ج البنوك الخارجية	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٥,٦٠٣,١٤٧	٢٢,٦٥٨,٣١٠
١٠,٩٧٧,١٠٣	١٢,٣٢٥,٩٠٠
١٦,٥٨٠,٢٥٠	٣٤,٩٨٤,٢١٠
إجمالي البنوك الخارجية	
صفحة (٢٧)	

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة العفوية للمعلاء، صافي (تتمتة)

٢٠-ب- المخصص لقاء انخفاض القيمة

مجال الدين	ألف ريال يعنى					
مجال الدين	١,٤٤٦,٥١٤	-	(١٧,٦٠٤)	١,٤٤٨,٩١٠	٢٨,٥٧٨	٣١,١٦٨
تحت منظم	١,٢٩٩,٢٧١	-	(٣,١٦٥)	١,٢٩٦,٥٠٦	٣٣,٩٢٠	٥,٢١٧
تحت منظم-1: تحت المراقبة	٨٧١,٤٩٩	-	(٢١١,١٤١)	٦٦٠,٣٥٨	٩١,٥٥٤	١٢٩,٣٨٠
تحت منظم-٢: مشكوك في	٧٣,٢٥٠	(٢,٠٠٠)	(٤,٠٥٤)	٦٧,١٩٦	٣٠,٢٣٨	٥٥,٩١١
مخفض لقيمة	١٢,٠٤٢,٤٤٢	(٤,٣٢٥,٣٩٣)	(٢,٩٤٤,٥٢٥)	٤,٧٧٢,١٦٨	٤,٧٧٢,١٦٨	٤,٥٩٢,١٥٥
خسائر التقييم متوقعة	-	-	-	-	١,٢٣١,٨٦٦	-
الإجمالي	١٦,٣٣,٣٧٦	(٤,٣٢٧,٣٩٣)	(٢,٣٣٠,٤٩٨)	٨,٥٧٥,١٣٨	٦,١٨٨,٣٦٤	٤,٨١٣,٨٣١

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

عام	محدد	تحت منظم	مخفض القيمة	الإجمالي	الإجمالي
٢٠١٨م	٣١,١٦٨	١٩٠,٥٠٨	٤,٥٩٢,١٥٥	٤,٨١٣,٨٣١	٥,٥٣١,٤٠٨
٢٠١٩م	-	-	(١,٩٢٥)	(١,٩٢٥)	(١١٦,٤١٤)
٢٠١٩م	-	-	(١٩٠,٨٩١)	(١٩٠,٨٩١)	-
٢٠١٩م	(٢,٥٩٠)	(١٦,٦٢٢)	(٤٨٢,٦٢٥)	(٤٨٢,٦٢٥)	(٩٤٧,٨٤٢)
٢٠١٩م	-	٢٨,٧١٣	١,٨٤٤,٤٩٦	١,٨٧٣,٢١٠	٣٥١,٢٩٩
٢٠١٩م	٢٨,٥٧٨	١٥٦,٥٥٩	٦,٠٠٣,٢٢٧	٦,١٨٨,٣٦٤	٤,٨١٣,٨٣١

٢١ أنون الخزائنة، صافي

لعدة:

٢٠١٩م	٢٠١٨م
٣٦٤ يوماً	٥٩,٤٨٩,٦٧٠
٩١ يوماً	١٠٠,٤٣٠,٦٤٢
١٨٢ يوماً	٢٧,١١٢,٠٩٨
إجمالي أنون الخزائنة، صافي	١٩٦,٦٤٣,٨١٦

صفحة (٣٠)

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١ أنون الخزائنة، صافي (تتمتة)

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

٢٢ المدفوعات والموجودات الأخرى، صافي

العائد المستحق- أنون الخزائنة	٢٠١٩م	٢٠١٨م
العائد المستحق- أنون الخزائنة	١٦,٨٥٢,١٠٦	-
مخاطر التشغيل (إيضاح ٢٢-أ)	٨٤٢,٠٩١	٨٤٣,١٢٧
المدفوعات مقدماً	١٥٥,٣٣٠	١٩٤,٩٤٢
قيود مدينة معلقة لحساب الإدارة العامة لدى البنك المركزي اليمني - ١٩٩٠م، ١٩٩٦م	٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧
عقارات آتت ملكيتها للبنك لقاء ديون منخفضة القيمة (إيضاح ٢٢-ب)	١٦,٩٣٤	١٦,٩٣٤
الفرق المستحقة القبض	١٤,٨٢٤	٥,٣٦٠
القيود تحت التسيو	١٢,٠٣٦	١٤,٢٦٠
مخزون القرطاسية والمطبوعات	٩,٨٣٤	٩,٦٦٩
الحسابات المتقابلة	-	٣,٤٢٠
أخرى	٥٨,٩٧٩	١٦٦,٧٥١
فرع صنعاء:	-	-
أرصدة مدينة	١٣٤,٧٩٩	-
حسابات معلقة	١٠,٧٥٥,٦٨٧	-
فرع الحديدة:	-	-
أرصدة مدينة	١١,٤٤٩	-
حسابات معلقة	٣٧,٧٩٨	-
إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٢-ج)	١,١٩٨,٢١٢	١,٦١١,٧٨١
إجمالي المدفوعات والموجودات الأخرى	٢٠,٨٦٣,١٥٥	٢,٤٧٧,١٨٢
المخصص لقاء انخفاض القيمة (الإيضاح ٢٢-د)	(١,٠٣٠,٩٩٥)	(١,٠٣٠,٩٩٥)
إجمالي المدفوعات والموجودات الأخرى، صافي	١٩,٨٣٢,١٦٠	١,٤٤٦,١٨٧

٢٢ مخاطر التشغيل

تمثل هذه المبالغ في أخطاء العمل والاختلالات وتقنية ومباني الفروع المنووية في مناطق النزاع المسلح. تتابع الإدارة حصول ما يمكن تحصيله من هذه المبالغ مع اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة، وكونت مخصصات لقاء انخفاض القيمة / الخسائر المتوقعة لهذه المخاطر.

٢٢-ب- عقارات آتت ملكيتها للبنك لقاء ديون منخفضة القيمة

يحفظ البنك في هذا الحساب بعقار كان مرتباً لديه كضمان واستخلصه لقاء ديون منخفضة القيمة. امتثالاً للعادة (٧٢) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك، تتابع الإدارة معالجة هذا الحساب والذي مر عليه أكثر من خمس سنوات ولم يتم التخلص منه بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١).

٢٢-ج- إدارة الفروع الإسلامية- البنك الأهلي اليمني

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

صفحة (٣١)

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢ المدفوعات والموجودات الأخرى، صافي (تتمتة)

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

وقد افتتح البنك هذا الفرع رسمياً بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٨م بموجب ترخيص نهائي من البنك المركزي اليمني لفتح الفرع الإسلامي بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٥م بناءً على الموافقة المبدئية الممنوحة للبنك برقم (٧١٣٩) بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٤م، واستجابة لقرار مجلس إدارة البنك رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٩م الصادر بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٠٩م بشأن توصية لجنة إعداد ودراسة إنشاء فرع للمعاملات الإسلامية، ومصادفة معالي وزير المالية على هذا القرار بتاريخ ١ أبريل ٢٠٠٩م.

٢٢-د- المخصص لقاء انخفاض القيمة

مخاطر التشغيل	٢٠١٩م	٢٠١٨م
مخاطر التشغيل	٩٦٤,٦١٠	٩٦٤,٦١٠
قيود مدينة معلقة لحساب الإدارة العامة لدى البنك المركزي اليمني - ١٩٩٠م، ١٩٩٦م	٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧
قيمة فرع التواهي المستوي للبنك-٢٠١٤م	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
انخفاض قيمة عقار آتت ملكيته للبنك لقاء ديون منخفضة القيمة- عن إجمالي المخصص لقاء انخفاض القيمة	١١,٨٧٨	١١,٨٧٨
إجمالي المخصص لقاء انخفاض القيمة	١,٠٣٠,٩٩٥	١,٠٣٠,٩٩٥

٢٣ الاستثمارات، صافي

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

٢٣-أ- الاستثمارات الخارجية

٢٠١٩م	٢٠١٨م
١٧١,٧٦٨	١٧١,٧٦٨
٢٦١,٥٩٢	٢٦١,٥٩٢
١٩,٠٠٠	١٩,٠٠٠
٤٥٢,٣٦٠	٤٥٢,٣٦٠

٢٣-ب- يوباك كوراساو إن في - كوراساو

٣١) اكتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٣ سبتمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي (٣١) ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٢٠,٢٠٠ دولار أمريكي) وتمثل ٠.٨٨% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٠ سهم بقيمة ٥٠ دولار أمريكي للسهم.

٢٣-ب- بنك اليوباف العربي الدولي- البحرين

٣١) اكتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢١ ديسمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٦٨٨,٤٠٠ دولار أمريكي (٣١) ديسمبر ٢٠١٨م: ٦٨٨,٤٠٠ دولار أمريكي)، وتمثل ٠.٢٨% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٢,٧٦٨ سهم بقيمة ٥٠ دولار أمريكي للسهم.

صفحة (٣٢)

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣ الاستثمارات، صافي (تتمتة)

٢٣-أ- الاستثمارات الخارجية (تتمتة)

٢٣-ب- شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

اكتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١٦ أغسطس ١٩٨٤م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٣١) ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي)، وتمثل ٠.١٧% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥ دولار أمريكي للسهم.

٢٣-ب- الاستثمارات المحلية

٢٠١٩م	٢٠١٨م
١٥٣,٤٨٦	١٥٣,٤٨٦
٦١,٢٠٠	٦١,٢٠٠
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٢٣٥,٦٨٦	٢٣٥,٦٨٦

٢٣-ب- شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

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

٢٣-ب- شركة يمن موبایل للهاتف النقّال- اليمن

اكتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٠٦م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٦١,٢٠٠ ألف ريال يعنى (٣١) ديسمبر ٢٠١٨م: ٦١,٢٠٠ ألف ريال يعنى)، وتمثل ١% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٢٠ ألف سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ريال يعنى للسهم بالإضافة إلى مصروفات إصدار بمبلغ ١,٢٠٠ ألف ريال يعنى.

٢٣-ب- بنك الأمل للتمويل الأصغر- اليمن

اكتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٥م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يعنى (٣١) ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يعنى)، وتمثل ١% من رأسمال الاستثمار موزعة على ٢٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ألف ريال يعنى للسهم بموجب رسالة بموضوع مساهمة البنك الأهلي اليمني في رأس مال بنك الأمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مؤرخة ٩ مارس ٢٠٢٠م. يمثل المبلغ المدفوع لقاء الاستثمار ٥٠% من مساهمة البنك وقدرها ٤,٠٠٠ ألف ريال يعنى.

٢٣-ب- مؤسسة عن التمويل الأصغر

اكتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٠٥م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ١,٠٠٠ ألف ريال يعنى (٣١) ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٠٠٠ ألف ريال يعنى)، وتمثل ١٦.١% من رأسمال الاستثمار. عدل اسم الاستثمار في سجلات البنك من "مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر" إلى اسم "مؤسسة عن التمويل الأصغر" بناءً على موافقة مكتب التأمينات والشؤون الاجتماعية على التعديل وفقاً لرسالة المؤسسة بهذا الخصوص في فترة سابقة.

صفحة (٣٣)

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣ الاستثمارات، صافي (تتمتة)

٢٣-ج- المخصص لقاء انخفاض القيمة

يوباك كوراساو إن في - كوراساو

شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن

بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

مؤسسة عن التمويل الأصغر- اليمن

الإجمالي

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

٢٤ العقارات والآلات والمعدات

الأرضية	المباني	المستأجرة	تحت التشغيل	المسجلة	السجلات وأجهزة	المسجلة وأجهزة	المسجلة وأجهزة	المسجلة وأجهزة
١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,١١٥	٢٢٥,٤٤٠	٨٧٦,٢١١	٢٣٠,٨٩٣	٥٢٧,٨٩٦	٤٥٠,٥٧٠	١,٠٧١,٥٣٥	
-	٧٧٧,٨٩٩	١٥,٩٧٧	١٥٦,٤٧٣	-	١٠١,٤٦٦	-	-	
١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,١١٥	٢٤١,٤١٧	١,٠٣٢,٦٨٤	٢٣٠,٨٩٣	٦٢٩,٣٦٢	٤٥٠,٥٧٠	١,٠٧١,٥٣٥	
١,٢١٥,٢٨٢	١,١٠٠,٣٣٥	٢٠٧,٥٥٢	٧٥٠,٨١١	١٧٥,٩٣٥	٤٧٢,١٥٠	٣,٩٣١,٦٣٥	٥٢٩,٤٦٥	
-	٣٢٩,٧٨٠	١٧,٩٣٨	١١١,١٣٠	٥٤,٩٥٨	٥٥,٦٥٩	-	-	
١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,١١٥	٢٢٥,٤٩٠	٨٦٦,٦١١	٢٣٠,٨٩٣	٥٢٧,٨٠٩	٤٥٠,٥٧٠	١,٠٧١,٥٣٥	
٢٨٠,٢٢٦	٣١٢,١٤٣	١٢٩,٧٠٦	٥١٩,٨٥٢	١٥٩,٣٥٦	٤٥١,١٤٧	١,٥٥٠,٣٨٧	١٥١,٤٢٢	
-	٣١,٨٧٧	١٤,٥٥٧	٥٦,٥٥٩	١٥,٧٧٠	٣٣,٥٩٩	-	-	
٢٨٠,٢٢٦	٣١٢,١٤٣	١٤٤,٢٦٣	٥٧٦,٤١١	١٧٥,١٢٢	٤٨٣,٧٤٦	١,٥٥٠,٣٨٧	١٥١,٤٢٢	
٣٥٦,٢٢٩	٣٥٦,٢٢٩	١٢٥,٥٠٢	٤٧٤,٤٦٤	١٥٠,٢٢٨	٤٣٣,٣١٥	١,٤٣٧,٨٣٨	١١٢,٥٥٩	
-	٢٤,٥٧٧	١٤,٣٠٤	٤٧,٣٨٨	٩,١٢٨	١٧,٧٨٢	-	-	
٢٨٠,٢٢٦	٣٤٠,٧٠٦	١٤٠,٢٢٦	٥١٩,٨٥٢	١٥٩,٣٥٦	٤٥١,١٤٧	١,٥٥٠,٣٨٧	١١٢,٥٥٩	
١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,١١٥	٢٢٥,٤٩٠	٨٦٦,٦١١	٢٣٠,٨٩٣	٥٢٧,٨٠٩	٤٥٠,٥٧٠	١,٠٧١,٥٣٥	
١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,١١٥	٢٢٥,٤٩٠	٨٦٦,٦١١	٢٣٠,٨٩٣	٥٢٧,٨٠٩	٤٥٠,٥٧٠	١,٠٧١,٥٣٥	

تحفظ الإدارة العامة للبنك- عن بإجمالي حسابات العقارات والآلات والبنك ومن ضمنها تلك المتعلقة بفرعي البنك التجاريين في صنعاء والحديدة والتي بلغت قيمتها التقديرية كما في ٢١ يوليو ٢٠١٩م كما يلي:

الأرضية	المباني	المسجلة	تحت التشغيل	المسجلة	السجلات وأجهزة	المسجلة وأجهزة	المسجلة وأجهزة
١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,١١٥	٢٢٥,٤٩٠	٨٦٦,٦١١	٢٣٠,٨٩٣	٥٢٧,٨٠٩	٤٥٠,٥٧٠	١,٠٧١,٥٣٥
-	٣٠٠	-	١٢,٦١٧	-	١٤,٧٨٤	-	-
١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,١١٥	٢٢٥,٤٩٠	٨٧٩,٢٢٨	٢٣٠,٨٩٣	٥٤٢,٥٩٣	٤٥٠,٥٧٠	١,٠٧١,٥٣٥
٦١,٤٧٨	٢٢٠,٠٢٥	٢,٧٦١	١٥,٨١٦	٨,١٨٠	٩,٤٤٩	٣٢١,٢٠٩	٣٢١,٢٠٩
٦١,٤٧٨	٢٢٠,٠٢٥	٥,٠٦١	٢٨,٤٣٣	٢٢,٩٦٤	٨,٣٢٩	٣٥٦,٢١٠	٣٥٦,٢١٠
-	-	٢,٢٠١	٥,٥٠٣	١٤,٧٨٤	٤,٧٢٣	٢٧,١٦٦	٢٧,١٦٦
-	١,٣٢٧	٨,٥٥٥	٨,٥٥٥	٨,١٨٠	٤,٢١٧	٦٦,٥٠٧	٦٦,٥٠٧
-	٤٦,٢١٨	٣,٢٤٨	١٤,٠١٨	٢٢,٩٦٤	٦,٨٠٠	٩٣,٦٦٨	٩٣,٦٦٨
-	-	٩٩	٧,١٤٤	-	٧٠٧	٧,١٤٤	٧,١٤٤
-	١٨٣,٨٠٧	١,٤٣٤	٧,٢٥١	-	٢٢٤	٢٤٤,٧٠٢	٢٤٤,٧٠٢
٦١,٤٧٨	٢٢٠,٠٢٥	١,٤٣٤	١٤,٣٦٩	٢٢,٩٦٤	١,٤٢٩	٢٢٤,٧٠٢	٢٢٤,٧٠٢

صفحة (٣٤)

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمتة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤ العقارات والآلات والمعدات (تتمتة)

نقلت الإدارة إعادة تقييم (تأمين) لأراضي ومباني البنك بواسطة مكتب استشاري متخصص مستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و٢٠١٢م. لم يحصل البنك على رد من البنك المركزي اليمني بشأن إدراج نتائج إعادة التقييم هذه في سجلات البنك. خلال الفترة أغسطس- أكتوير ٢٠١٩م قامت الإدارة بعدد من الإجراءات الإدارية لغرض إعادة التقييم، في ضوء الظروف السائدة في البلد (إيضاح ١). وفقاً للمعلومات المتاحة للإدارة لا توجد أي مؤشرات بانخفاض قيمة هذه الموجودات.

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٠١٩م	٢٠١٨م
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٣٤٦,٢٥٤	٣٤٦,٢٥٤

مشروع الميكنة والتكنولوجيا (إيضاح ٢٥-أ)

مشروع تأهيل مباني البنك (إيضاح ٢٥-ب)

إجمالي الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٥-أ- مشروع الميكنة والتكنولوجيا

٢٠١٩م	٢٠١٨م
١,٠٣٤,٠٥٦	٨٠٢,٥٥٤
٥٢٧,٩٥١	٤٦٦,٢٠٦
٢٨١,٤٨٢	١٨٢,٨٨٥
٢٣٠,٥٠٦	١٢٦,٠٧٥
١٦,٢١٦	-
٤,٧٦٥	١,٥١٠
٩١٩	٦٨٠
٢,١٠٠,٩٤٨	١,٥٧٩,٩١٤

إجمالي مشروع الميكنة

بدأت عملية إطلاق النظام البيئي الحديث، والمسعى "الإطلاق الحي بنظام بانكس" من المشروع، في فترة لاحقة (إيضاح ٤١-ب). يأتي تنفيذ هذا المشروع بموجب اتفاقية موقعة بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٧م مع شركة ICS

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٨	الدائنون والمطلوبات الأخرى (تتمت)
٢٨-أ	الجهات الحكومية
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
١,٠٨٢,٢٥٣	١,٥١٥,٠٥٠
١٧٤,٤٢٩	٣٠٦,٨٤٠
١٣٨,١٤٣	١٤٠,١٢٩
٦٢,٥٠٠	٥٠,٠٠٠
٣٤,١٠٨	٣٤,١٠٨
١,٤٩١,٤٣٣	٢,٠٠١,١٢٧
٢٨-ب	مستحقات الموظفين
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٤٦٧,٤٩٥	٦٠٠,٤٩٣
٣١٠,٦٩٧	٣٧٦,١٧٢
٣٤٨,٥٨٨	٤,٨٣٦
١٨٠,١٠٠	٢١٦,٦٧٤
٨٥,١٩٠	٨٢,٢١٠
٦٤,٣٩٧	-
١,٤٥٠,٣٣٧	١,٢٨٠,٣٨٥
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٢٩٨,٤٤٨	٤٦٧,٤٩٥
٩٢,٢٢٦	١٣٢,٩٩٨
٤٦٧,٤٩٥	٦٠٠,٤٩٣
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٢٣٦,٩٠٩	٣١٠,٦٩٧
١٥٦,٥٧٤	١٩٠,١٧٨
(٨٢,٧٨٦)	(١٢٤,٧٠٣)
٣١٠,٦٩٧	٣٧٦,١٧٢

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٧	ودائع العملاء (تتمت)
٢٧-ب	أرصدة غير مطالب بها
يحتفظ البنك في هذا الحساب بودائع مضي عليها أكثر من ١٥ سنة دون أي حركة بالسحب أو الإيداع ولم يطالب بها أصحابها. يعود انخفاض المبلغ لسنة ٢٠١٩م إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية كما هو متبع سنوياً. تراقب الإدارة وتقيم وضع هذا الحساب امتثالاً للمادة رقم (٧٩-٢) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك في ضوء الظروف السائدة في البلد (إيضاح ١).	
٢٧-ج	إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني - فرع سقطرى
يمثل المبلغ إيداعات مرافق ومؤسسات حكومية في فرع سقطرى بموجب توكيل من البنك المركزي اليمني للبنك للقيام بعمله في فرع سقطرى لعدم توفر فرع للبنك المركزي هناك بموجب موافقة من وزارة المالية بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٤م على مذكرة البنك المركزي اليمني رقم (٢٣٤٦) بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٤م الموضوع فيها الإجراءات التنفيذية لفتح حسابات موازنة وحسابات جارية (موارد ونفقات) لدى فرع البنك الأهلي م/ سقطرى على أن يلتزم البنك الأهلي بقواعد تنفيذ الموازنة العامة للحكومة ويكون تحت إشراف البنك المركزي اليمني.	
٢٨	الدائنون والمطلوبات الأخرى
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٢,١٥٢,١٣٢	٢,٠٨٣,٤١٣
٢,٠٠١,١٢٧	١,٤٩١,٤٣٣
١,٢٨٠,٣٨٥	١,٤٥٠,٣٣٧
١,٢٧٧,٨٤١	٢,٦٨٠,٤٣٤
٥٨٠,٥٩٨	١٤٦,٢٢٢
٢٣٩,٠٨٧	-
٥٥,٨١١	١٩٦,١٥٢
٤٢,٧٧٢	٢٥,٣٥٥
٦,٨٦٨	٨,٠٩٩
-	٢٩,٣٣٧
٦٢,٣٦٠	١٦,٢٨٧
١١٧,٩٨٢	-
٤٢٦,١٨٨	-
٣٣,٩٥٧	-
١٢,٥٣٢	-
١,٠٧٨,٠٨٦	-
٩,٣٦٧,٧٢٦	٨,١٢٧,٤٦٩
أخطايطي الفوائد المدفوعة- عن ودائع العملاء	
الجهات الحكومية (إيضاح ٢٨-أ)	
مستحقات الموظفين (إيضاح ٢٨-ب)	
حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-ج)	
المصرفوات المستحقة- التزامات قائمة	
التأمينات النقدية عن خطابات الضمان المنتهية	
القيود تحت التسوية	
ضمان صيانة مشاريع	
فائض سداد قروض مرافق حكومية	
الحسابات المتقابلة	
أخرى	
فرع صنعاء:	
أرصدة دائنة	
حسابات معلقة	
فرع الحديدة:	
أرصدة دائنة	
حسابات معلقة	
إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٨-د)	
إجمالي الدائنون والمطلوبات الأخرى	

البنك الأهلي اليمني	
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٥	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (تتمت)
٢٥-ب	مشاريع تأهيل مباني البنك (تتمت)
خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م افتتح البنك الفروع التي استكملت مشاريع تشييدها وترميمها وتجهيزها خلال السنتين ٢٠١٩م و٢٠١٨م (إيضاح ١).	
٢٦	الأرصدة المستحقة للبنوك
البنوك المحلية:	
الحسابات الجارية التجارية	
إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك	
٢٧	ودائع العملاء
الحسابات الجارية	
العملاء	
الحكومة (إيضاح ٢٧-أ)	
الودائع الثابتة	
حسابات التوفير	
التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة (إيضاح ٣٢)	
شيكات وأوامر دفع وأرصدة حالات	
أرصدة غير مطالب بها (إيضاح ٢٧-ب)	
إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني - فرع سقطرى (إيضاح ٢٧-ج)	
إعادة تصنيف- حسابات بنكية جارية تجارية وراكدة	
فرع صنعاء:	
الحسابات الجارية	
الودائع الثابتة	
حسابات التوفير	
التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة	
أخرى	
فرع الحديدة:	
الحسابات الجارية	
الودائع الثابتة	
حسابات التوفير	
أخرى	
إجمالي ودائع العملاء	
٢٧-أ	الحسابات الجارية-الحكومة/ عن
تستخدم هذه الحسابات لفتح مرتبات موظفي الحكومة/ عن إصدار الاعتمادات المستندية.	

٣١ الاحتياطات (تتمت)	
٣١-أ احتياطي الثغرات التراكمية في القيمة العادلة	
مدرج في هذا الاحتياطي تغيرات القيمة العادلة لكل من شركة الخدمات المالية العربية- البحرين وبنك اليبوفاب العربي الدولي- البحرين خلال السنوات ٢٠١٢م إلى ٢٠١٢م.	
٣٢ الالتزامات العرضية والإلتباطات والحسابات النظامية، صافي	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
مجمول القيمة	صافي القيمة
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٧٧٠,٠٦٤	٧٧٠,٠٦٤
٢,٦٠٨,٥٧٣	(١,٥٩٨,٥٨٢)
١,٢٣٠,٦٢٣	(٨٧١,٠٤٢)
١٤,٠٩٨,٥٨٢	(١٤,٤٦٣,٦٣٥)
-	-
-	-
-	١,٥٥٠,٣٣١
٤,١١١,٣١٧	٤,١١١,٣١٧
٤,٢٥٧,٥٥٨	٤,٢٥٧,٥٥٨
٤٥٥,٢٣١	(٩٦,٢٤٥)
٤١,١٠٦	(١٩,٢٢٥)
٥٣,٦١١	٥٣,٦١١
٨٤٢,٢٦٣	٨٤٢,٢٦٣
٢٨,٤٦٨,٩٢٨	(١٧,٠٤٨,٧١٩)
٣٥٢,٦٢١	-
٢٨,٨٢١,٥٤٩	(١٧,٠٤٨,٧١٩)
٢٩-أ	فرع صنعاء- خطابات الضمان - خارجي محل عدم توافق
يمثل المبلغ خطابات ضمان - خارجي بمبلغ ١١,٢٠٤,١٠٠ دولار أمريكي مصدره للمؤسسة العامة للكهرباء محل عدم اتفاق مع بنك دولة الهند. كونت الإدارة مخصصاً مبدئياً لقاء هذه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٩).	
٣٣	النقدية وشبه النقدية
الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح مخاطر السيولة)	
النقدية في الصندوق (إيضاح ١٧)	
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح مخاطر السيولة)	
أذون الخزانة باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح مخاطر السيولة)	
إجمالي النقدية وشبه النقدية	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٧١,٣٧٧,٨٥٠	٦٠,٢٦٤,١٠٩
٤,٢٥٦,٤٦١	٥,٣٦٩,٠٧٢
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
-	٤٥٠,٢٧٠,٣٣
٧٦,٦٣٤,٣١١	١١١,٦٦٠,٢١٤

٣٠ رأس المال	
يبلغ رأس مال البنك المصرح به مبلغ خمسون مليار ريال يعنى ورأس ماله المدفوع مبلغ عشرين مليار ريال يعنى، بموجب المادة رقم (١٠-٥) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بشأن تنظيم البنك والمادة رقم (٨) من النظام الأساسي للبنك.	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بلغ رأس مال البنك المدفوع مبلغ ٤ مليارات ريال يعنى نتيجة لتحويل مبلغ ٤ مليارات 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 إرسال البنك الأهلي اليمني المدفوع على أن يتم دفع الزيادة على ثلاث سنوات.	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تتمثل تفاصيل رأس المال المدفوع للبنك كما يلي:	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
قيمة السهم	رأس المال
عدد الأسهم	عدد الأسهم
رأس المال	رأس المال
١,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١	الاحتياطات
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٥,٢٥٨,٦٠٢	٤,٣٤٩,٥٧٢
٣,٧٧٣,٩٨٠	٢,٨٦٤,٩٥٠
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٦٢
٥٠,٠٩٠	٥٠,٠٩٠
٩,٧٢٢,٤٣٤	٧,٩٠٤,٣٧٤
٣١-أ	الاحتياطي القانوني
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٤,٣٤٩,٥٧٢	٣,٧٠٠,٢٢٠
٩٠٩,٠٣٠	٦٤٩,٣٥٢
٥,٢٥٨,٦٠٢	٤,٣٤٩,٥٧٢
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٢,٨٦٤,٩٥٠	٢,٦١٥,٥٩٨
٩٠٩,٠٣٠	٩٠٩,٠٣٠
٣,٧٧٣,٩٨٠	٢,٨٦٤,٩٥٠
٣١-ب	الاحتياطي العام
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٢,٨٦٤,٩٥٠	٢,٦١٥,٥٩٨
٩٠٩,٠٣٠	٩٠٩,٠٣٠
٣,٧٧٣,٩٨٠	٢,٨٦٤,٩٥٠
٣١-ج	احتياطي فائض إعادة تقييم المقارنات والآلات والمعدات
فائض إعادة تقييم:	
أرضي ومباني البنك	
مبنى المكورس	
٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٢,٦٦٩	٢,٦٦٩
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٦٢

٢٨ الدائنون والمطلوبات الأخرى (تتمت)	
٢٨-ج حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة	
ربح السنة:	
٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٢,٥٩٧,٤٠٧	-
١,٥٦٧,٣٣٣	١,٥٦٧,٣٣٣
١,١١٣,١٠١	١,١١٣,١٠١
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
٢,٦٨٠,٤٤٤	١,٢٧٧,٨٤١
إجمالي حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة	
٢٨-د	إدارة الفروع الإسلامية- البنك الأهلي اليمني
يمثل المبلغ قيمة اعتمادات مستندية بالبريد السعودي لعملاء الفروع الإسلامي في صنعاء.	
٢٩	المخصصات الأخرى
المخصص لقاء:	
المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-أ)	
خطابات الضمان- خارجي محل عدم اتفاق- محدد (إيضاح ٣٢-أ)	
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة- عام (إيضاح ٢٩-ب)	
المتبقي من المخصص لقاء التزام ضريبة الدخل للسنوات ٢٠١٠م-٢٠١٢م	
إجمالي المخصصات الأخرى	
٢٩-أ	المخصص لقاء المطالبات المحتملة
٢٠١٨م	السنة
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
٤٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	-
٩٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٩-ب	المخصص لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - عام
٢٠١٨م	المسترد خلال
ألف ريال يعنى	السنة
٨٤,٢١٢	١١٩,٣٩٤
-	(٣,٤٧٨)
٢٠,٢٦٨	٧,١١٢
٦,٩١٢	-
٥,٩٤٩	(٤,٨٧٧)
٢٣٥,٢٩٢	(٨,٣٥٥)
١٢٧,٢٢٢	٣٥٤,٢٥٩
إجمالي	

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمت)

مخاطر الائتمان (تتمت)

إدارة مخاطر الائتمان

- توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي (تتمت)

٢٠١٩م				
صناعي	خدمي	أخرى	الإجمالي	
تجاري	تجاري	تجاري	تجاري	
ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	
٢٢,٧٥٣,٩٠٨	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	
١٨٧,٥٣٦,٤١٠	-	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	
٦٠,٢٦٤,١٠٩	-	-	٦٠,٢٦٤,١٠٩	
٦,٤٩٠,٣٢٨	٢,٠٨٦,٣٦١	-	٨,٥٧٦,٦٨٩	
٤٤١,٧٩٢	-	-	٤٤١,٧٩٢	
٢٧٨,٣٨٦,٨٥٧	٢,٠٨٦,٣٦١	-	٢٨٠,٤٧٣,٢١٨	
٢,٩٤١	-	-	٢,٩٤١	
١٥٢,٥٤٠,٧٠٢	١٥٢,٨٨٨,٥٩٢	٥٢,٣٦٤,٧٨١	٣٥٧,٧٩٤,٠٧٥	
٢٥٢,٥٢٣,٦٤٤	١٥٢,٨٨٨,٥٩٢	٥٢,٣٦٤,٧٨١	٤٥٧,٧٧٦,٩١٧	
٦٦,٤١٠,٨٨٢	٦,٧٦٦,٧٩٩	٧,٦٦٦,٦٥٢	٨٠,٨٤٤,٢٣٣	

معلومات مالية

القضية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة المستحقة من البنوك، صافي

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات، صافي

الإجمالي

معلومات مالية

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الإجمالي

الالتزامات العرضية والائتمانية وحسابات تنظيمية ، صافي

توزيع الأدوات المالية وفقاً للتوزيع الجغرافي

٢٠١٩م				
جمهورية اليمن	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية والجنوبية
ألف ي.د. يمني				
٢٢,٩٩٥,٣٢٨	-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٧١,٣٧٧,٨٥٠	١٨٩,٩٩٨	٦٠,٣٢٨	٢٤,٥٦٦,٥٠٣	-
٦,٧١٤,٥١٢	-	-	-	-
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	-	-
٤٤١,٧٩٢	-	٢٨٠,٥٩٢	-	-
٢٩٤,٠٧٣,٦٠٩	١٨٩,٩٩٨	٢٤٠,٩٩٦	٢٤,٥٦٦,٥٠٣	-
٢,٩٤١	-	-	-	-
٢٨٣,٢١٦,٤٤٨	-	-	-	-
٢٨٣,٢١٦,٤٤٨	-	-	-	-
٢٢,٤٢٣,٦١١	٢٨٩,٨٣٤	٥,٨٤٦,١٦٦	١٥,٣٢٦,١٦٦	-

معلومات مالية

القضية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة المستحقة من البنوك، صافي

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات، صافي

الإجمالي

معلومات مالية

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الإجمالي

الالتزامات العرضية والائتمانية وحسابات تنظيمية ، صافي

٣٥ إدارة المخاطر (تتمت)

مخاطر سعر الفائدة (تتمت)

فجوة التآثر يسعر الفائدة وسعر الفائدة المتراكمة

٢٠١٩م

أقل من ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	غير متكرر	الإجمالي
ألف ي.د. يمني					
-	-	-	-	-	٢٢,٩٩٥,٣٢٨
-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٧١,٣٧٧,٨٥٠
-	-	-	-	-	٦,٧١٤,٥١٢
-	-	-	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦
-	-	-	-	-	٤٤١,٧٩٢
-	-	-	-	-	٢٩٤,٠٧٣,٦٠٩
-	-	-	-	-	٢,٩٤١
-	-	-	-	-	٢٨٣,٢١٦,٤٤٨
-	-	-	-	-	٢٨٣,٢١٦,٤٤٨
-	-	-	-	-	٢٢,٤٢٣,٦١١

معلومات مالية

القضية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة المستحقة من البنوك، صافي

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات، صافي

الإجمالي

معلومات مالية

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الإجمالي

الالتزامات العرضية والائتمانية وحسابات تنظيمية ، صافي

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٥ إدارة المخاطر (تتمت)

مخاطر الائتمان (تتمت)

التعرض لمخاطر الائتمان

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

الموجودات المالية:

أثون الخزائنية، صافي

الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

المديون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي

أرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

الاستثمارات، صافي

٢٠١٩م		٢٠١٨م	
ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	١٨٧,٥٣٦,٤١٠
٧١,٣٧٧,٨٥٠	٧١,٣٧٧,٨٥٠	٦٠,٢٦٤,١٠٩	٦٠,٢٦٤,١٠٩
١٩,٥٤٥,٣٣٤	١٩,٥٤٥,٣٣٤	١,٢٥١,٢٤٥	١,٢٥١,٢٤٥
١٨,٧٣٩,١٧٧	١٨,٧٣٩,١٧٧	١٧,٣٨٤,٨٣٦	١٧,٣٨٤,٨٣٦
٦,٧١٤,٥١٢	٦,٧١٤,٥١٢	٦,٤٩٠,٣٢٨	٦,٤٩٠,٣٢٨
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
٣١٤,٣٦٢,٤٨٢	٣١٤,٣٦٢,٤٨٢	٢٧٤,٢٦٦,٠٣٠	٢٧٤,٢٦٦,٠٣٠

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

الاعتمادات المستندية، صافي

خطابات الضمان - خارجي، صافي

خطابات الضمان - محلي، صافي

الإجمالي

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

إدارة مخاطر الائتمان

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

توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

٢٠١٩م				
صناعي	خدمي	أخرى	الإجمالي	
تجاري	تجاري	تجاري	تجاري	
ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	
٢٢,٩٩٥,٣٢٨	-	-	٢٢,٩٩٥,٣٢٨	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	
٧١,٣٧٧,٨٥٠	-	-	٧١,٣٧٧,٨٥٠	
٦,٧١٤,٥١٢	٥٣,٢٨٧	٢,٤٣٤,٥٦٦	٩,٢٠٢,٤٥٥	
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	
٤٤١,٧٩٢	-	-	٤٤١,٧٩٢	
٢٩٤,٠٧٣,٦٠٩	٥٣,٢٨٧	٢,٤٣٤,٥٦٦	٢٩٦,٥٤١,٤٦٢	
٢,٩٤١	-	-	٢,٩٤١	
٢٨٣,٢١٦,٤٤٨	١٩,٠٨٥,٥٠٩	٤٣,٦٢٢,٠٠٥	٣٤٥,٩٤٤,٩٦٢	
٢٨٣,٢١٦,٤٤٨	١٩,٠٨٥,٥٠٩	٤٣,٦٢٢,٠٠٥	٣٤٥,٩٤٤,٩٦٢	
٢٢,٤٢٣,٦١١	٤,٠٦٢,٢٢٢	٢,١١٨,٧٣٢	٢٨,٦٠٤,٥٦٥	

معلومات مالية

القضية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة المستحقة من البنوك، صافي

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات، صافي

الإجمالي

معلومات مالية

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الإجمالي

الالتزامات العرضية والائتمانية وحسابات تنظيمية ، صافي

٣٥ إدارة المخاطر (تتمت)

مخاطر الائتمان (تتمت)

توزيع الأدوات المالية وفقاً للتوزيع الجغرافي

٢٠١٩م				
جمهورية اليمن	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية والجنوبية
ألف ي.د. يمني				
٢٢,٩٩٥,٣٢٨	-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٧١,٣٧٧,٨٥٠	١٨٩,٩٩٨	٦٠,٣٢٨	٢٤,٥٦٦,٥٠٣	-
٦,٧١٤,٥١٢	-	-	-	-
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	-	-
٤٤١,٧٩٢	-	٢٨٠,٥٩٢	-	-
٢٩٤,٠٧٣,٦٠٩	١٨٩,٩٩٨	٢٤٠,٩٩٦	٢٤,٥٦٦,٥٠٣	-
٢,٩٤١	-	-	-	-
٢٨٣,٢١٦,٤٤٨	-	-	-	-
٢٨٣,٢١٦,٤٤٨	-	-	-	-
٢٢,٤٢٣,٦١١	٢٨٩,٨٣٤	٥,٨٤٦,١٦٦	١٥,٣٢٦,١٦٦	-

معلومات مالية

القضية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة المستحقة من البنوك، صافي

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات، صافي

الإجمالي

معلومات مالية

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الإجمالي

الالتزامات العرضية والائتمانية وحسابات تنظيمية ، صافي

٣٥ إدارة المخاطر (تتمت)

مخاطر الائتمان (تتمت)

توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

٢٠١٩م				
صناعي	خدمي	أخرى	الإجمالي	
تجاري	تجاري	تجاري	تجاري	
ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	
٢٢,٩٩٥,٣٢٨	-	-	٢٢,٩٩٥,٣٢٨	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	
٧١,٣٧٧,٨٥٠	-	-	٧١,٣٧٧,٨٥٠	
٦,٧١٤,٥١٢	٥٣,٢٨٧	٢,٤٣٤,٥٦٦	٩,٢٠٢,٤٥٥	
١٩٦,٦٤٣,٨١٦	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦	
٤٤١,٧٩٢	-	-	٤٤١,٧٩٢	
٢٩٤,٠٧٣,٦٠٩	٥٣,٢٨٧	٢,٤٣٤,٥٦٦	٢٩٦,٥٤١,٤٦٢	
٢,٩٤١	-	-	٢,٩٤١	
٢٨٣,٢١٦,٤٤٨	١٩,٠٨٥,٥٠٩	٤٣,٦٢٢,٠٠٥	٣٤٥,٩٤٤,٩٦٢	
٢٨٣,٢١٦,٤٤٨	١٩,٠٨٥,٥٠٩	٤٣,٦٢٢,٠٠٥	٣٤٥,٩٤٤,٩٦٢	
٢٢,٤٢٣,٦١١	٤,٠٦٢,٢٢٢	٢,١١٨,٧٣٢	٢٨,٦٠٤,٥٦٥	

معلومات مالية

القضية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة المستحقة من البنوك، صافي

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات، صافي

الإجمالي

معلومات مالية

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الإجمالي

الالتزامات العرضية والائتمانية وحسابات تنظيمية ، صافي

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمت)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٤ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٢٠١٩م		٢٠١٨م	
ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني
٢,٥٣٦	٢,٥٣٦	١,٠٨٤	١,٠٨٤
٦٤,٠٧٤	٦٤,٠٧٤	٧٨,٥٣٩	٧٨,٥٣٩
٢٠,٠٦١	٢٠,٠٦١	٣٤٤	٣٤٤
٥٢,١٩٦	٥٢,١٩٦	٣٣,٤٨٣	٣٣,٤٨٣

٣٥ إدارة المخاطر

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنيًا. يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تكبد خسائر أو فقدان ربحية قد تسبب 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 ونظمته لإدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل ممارسات السوق، إن هدف البنك هو تحقيق توزيع ملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التآثرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

تدار المخاطر من قبل إدارة البنك، بموجب سياسات صادقة عليها مجلس الإدارة والتي توفر مبادئ توجيهية لإدارة المخاطر إجمالاً بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مجالات محددة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر العملة، واستخدام الأدوات المالية المشفقة والأدوات المالية غير المشفقة. تحدد إدارة البنك وتحتفظ للمخاطر المالية بالتعاون مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. بالإضافة إلى ذلك، إدارة التفتيش 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 للتجارية والإستهلاكية، وطاقات الائتمان، والقرضات الناتجة من أنشطة الإفراض تلك. كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإفراض المقدمة مثل مشتقات الائتمان (مبادلات الإخفاق البائنة) والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوقيعات والقبول. يتعرض البنك، أيضاً، لمخاطر الائتمان أخرى ناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، والاكتشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية (الاكتشافات 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 ولتكن 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؛
- التابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مركزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للتسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة؛ و
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات اقتصادية وأقاليم جغرافية متنوعة لتقليل تركات مخاطر الائتمان.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمت)

مخاطر السيولة

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

نسبة السيولة

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

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق هي مقياس لمقدرة البنك على سداد مطلوباته من موجوداته لنفس فترة الاستحقاق وتتمثل في الفارق بين موجودات ومطلوبات البنك لفترة استحقاق معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كانت فجوة الاستحقاق على النحو التالي:

٢٠١٩م				
أقل من ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ي.د. يمني				
٢٢,٩٩٥,٣٢٨	٢٢,٩٩٥,٣٢٨	-	-	٢٢,٩٩٥,٣٢٨
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	٧١,٣٧٧,٨٥٠
٢,٢٤١,٨٨٩	١١,٠١٨	٤,٢١٩,٤٢٢	٦,٧١٤,٥١٢	١٤,٢١٥,٦٤١
-	-	-	-	١٩٦,٦٤٣,٨١٦
-	-	-	-	٤٤١,٧٩٢
-	-	-	-	٢٨٣,٢١٦,٤٤٨
٤٩,٤٢٣,٨٧٧	١,١١٠,١١٨	١٩,٧٨٥,٥٠٥	٢٧,٨٨٦,٢٣٨	٩٧,١١٥,٧٣٨
٤٩,٤٢٣,٨٧٧	١,١١٠,١١٨	١٩,٧٨٥,٥٠٥	٢٧,٨٨٦,٢٣٨	٩٧,١١٥,٧٣٨
-	-	-	-	٢٢,٤٢٣,٦١١

معلومات مالية

القضية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي اليمني

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة المستحقة من البنوك، صافي

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات، صافي

الإجمالي

معلومات مالية

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

المطلوبات الأخرى

حقوق الملكية

الإجمالي

معلومات مالية

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

المطلوبات الأخرى

حقوق الملكية

الإجمالي

فجوة التآثر بسر الفائدة المتراكمة

٢٠١٩م				
أقل من ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	غير متكرر
ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	ألف ي.د. يمني	

البنك الأهلي اليمني		الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٥	إدارة المخاطر (تتمة)	٣٥	إدارة المخاطر (تتمة)		
مخاطر العلة (تتمة)					
يتطلب البنك المركزي اليمني في منشورته الدوري رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي، أن لا يحتفظ البنك بمركز من العملات الأجنبية أكثر من ٢٥% من مخلف 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 إجازة 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 (٢٥٠) يذ يعني للدولار الأمريكي الموزع ١٤ أغسطس ٢٠١٧م.					
في ظل اقتصر نشرة سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن على سعر صرف الدولار الأمريكي فقط (٢٠١٨م: الدولار الأمريكي)، يستخلص البنك أسعار صرف العملات الأجنبية التي يتعامل بها من موقع الكتروني متخصص أجني، وفقاً لسعر صرف الدولار الأمريكي المدرج في نشرة سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن. تعتمد نشرة سعر الصرف التي يصدرها البنك بموجب هذه الطريقة من قبل نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية.					
مراكز العملات الأجنبية					
باستخدام أسعار الصرف الناجمة عن الطريقة المتبعة لدى البنك، المذكورة أعلاه، في تقييم مراكز العملات الأجنبية، بلغت نسبة صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك إلى رأس المال والاحتياطيات الأساسية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على النحو التالي:					
	٢٠١٩م	٢٠١٨م			
الموجودات	المطلوبات	صافي مراكز	النسبة لرأس	النسبة لرأس	
المركز طويل	المركز القصير	العملات الأجنبية	المال الأساسي	المال الأساسي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	%	%	
الدولار الأمريكي	٨٤,٩٣٤,٦٥٦	٦,٦٦٢,٠٦٧	٢٩	(١٢)	
الجنيه الاسترليني	٧,٠٣٣,٧٣٥	(٢,١١٣,٦٣٣)	٢١	٢٢	
الدرهم الإماراتي	٢,٤٤٤,٧٠٩	٢,٤٢٣,٥٩٧	١١	١٦	
اليورو	٧١٩,٨٨٩	(٣,٦٢٢,١٦٣)	(١٣)	(٧)	
الريال السعودي	٢,٧٥٩,٣١٧	(٢١,٩٧١,٠٠٤)	(٨٣)	(٥١)	
أخرى	١٩٧,٢٠٧	١٨٤,٩٣٩	١	-	
الإجمالي	٩٨,٠٨٩,٥٦٣	(١٠,٦٠,١٦,٦٦٩)	(٣٤)	(٣٢)	
تعود تجاوزات صافي مراكز العملات الأجنبية لعدد من العملات الأجنبية منفردة ومجمع العملات لالتزامات ودائع عملاء واحدة وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة بالريال السعودي، مع ارتفاع أرصدة مستحقة لدى البنوك بالدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني، في ضوء الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١). تعمل الإدارة على معالجة هذه التجاوزات امتثالاً للنسب المحددة في المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني ذي الصلة.					
أثر التعديلات في القيمة العادلة للعملة - تحليل الحساسية للعملات الأجنبية					
لاحتساب أثر التعديلات 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 الكترونية متخصصة محلية، المبينة فيما يلي:					
صفحة (٤٨)					

البنك الأهلي اليمني		الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٦	إدارة رأس المال (تتمة)	٣٦	إدارة رأس المال (تتمة)		
كفاية رأس المال (تتمة)					
رأس المال السائد: ويتضمن احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات واحتياطي التعديلات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات والمخصصات العامة لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة، والمخصص لقاء انخفاض القيمة للمدينين والموجودات الأخرى.					
تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لمستوى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل لكل بند موجودات، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة.					
تنتج إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.					
يمثل البنك لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.					
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت نسبة كفاية رأس المال، كما يلي:					
رأس المال:	٢٠١٩م	٢٠١٨م			
رأس المال الأساسي	٢٢,٨٥٩	١٧,٠٤١	مليون ريال يمني		
رأس المال المساند	٢,١٠٤	١,٩٨٧			
إجمالي رأس المال	٢٤,٩٦٣	١٩,٠٢٨			
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:					
في بيان المركز المالي	٣٥,٥٢٩	١١,٦٧٠			
خارج بيان المركز المالي	١٤,١٣٣	١٢,٨٠٢			
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	٤٩,٦٦٢	٢٤,٤٧٢			
نسبة كفاية:					
رأس المال الأساسي	٤٦%	٧٠%			
إجمالي رأس المال	٥٠%	٧٨%			
٣٧ أنشطة الأمانة					
لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أو بالنيابة عن أطراف أخرى عنها باستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الدولة وفقاً لمحضّر الاجتماع الموسع المنعقد في ٦ أبريل ٢٠٠٠م، والمصادق عليه من قبل معالي/ وزير المالية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٠٠م. وقد أنشأ المشروع السكني في حي عبد العزيز عبد الولي، المنصور، منبجة عن بناء على قرار مجلس الوزراء رقم (٥٢) لعام ١٩٨٨م بنظام التمويل الذاتي من قيمة التفتق المباعه نقداً وبالتسيوط لبناء عدد من الوحدات السكنية للمواطنين بالمهجر وتخصيص عدد آخر لوزارات الإشاعات والإسكان والمعاملين المستحقين في البنك الأهلي اليمني. يحتفظ البنك بالحسابات البنكية للمشروع السكني كحسابات نظامية.					
٣٨ الالتزامات الرأسمالية					
	٢٠١٩م	٢٠١٨م			
بالدولار الأمريكي (إيضاح ٣٨-١)	٢٥١,١٨٥	٢,٣٧٥	ألف ريال يمني		
بالريال اليمني (إيضاح ٣٨-ب)	١٢٧,٧٤٣	-			
إجمالي الالتزامات الرأسمالية	٣٧٨,٩٢٨	٢,٣٧٥			
صفحة (٥٠)					

البنك الأهلي اليمني		الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٥	إدارة المخاطر (تتمة)	٣٥	إدارة المخاطر (تتمة)		
مخاطر العلة (تتمة)					
يتطلب البنك المركزي اليمني في منشورته الدوري رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي، أن لا يحتفظ البنك بمركز من العملات الأجنبية أكثر من ٢٥% من مخلف 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 إجازة 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 (٢٥٠) يذ يعني للدولار الأمريكي الموزع ١٤ أغسطس ٢٠١٧م.					
في ظل اقتصر نشرة سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن على سعر صرف الدولار الأمريكي فقط (٢٠١٨م: الدولار الأمريكي)، يستخلص البنك أسعار صرف العملات الأجنبية التي يتعامل بها من موقع الكتروني متخصص أجني، وفقاً لسعر صرف الدولار الأمريكي المدرج في نشرة سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن. تعتمد نشرة سعر الصرف التي يصدرها البنك بموجب هذه الطريقة من قبل نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية.					
مراكز العملات الأجنبية					
باستخدام أسعار الصرف الناجمة عن الطريقة المتبعة لدى البنك، المذكورة أعلاه، في تقييم مراكز العملات الأجنبية، بلغت نسبة صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك إلى رأس المال والاحتياطيات الأساسية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على النحو التالي:					
	٢٠١٩م	٢٠١٨م			
الموجودات	المطلوبات	صافي مراكز	النسبة لرأس	النسبة لرأس	
المركز طويل	المركز القصير	العملات الأجنبية	المال الأساسي	المال الأساسي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	%	%	
الدولار الأمريكي	٨٤,٩٣٤,٦٥٦	٦,٦٦٢,٠٦٧	٢٩	(١٢)	
الجنيه الاسترليني	٧,٠٣٣,٧٣٥	(٢,١١٣,٦٣٣)	٢١	٢٢	
الدرهم الإماراتي	٢,٤٤٤,٧٠٩	٢,٤٢٣,٥٩٧	١١	١٦	
اليورو	٧١٩,٨٨٩	(٣,٦٢٢,١٦٣)	(١٣)	(٧)	
الريال السعودي	٢,٧٥٩,٣١٧	(٢١,٩٧١,٠٠٤)	(٨٣)	(٥١)	
أخرى	١٩٧,٢٠٧	١٨٤,٩٣٩	١	-	
الإجمالي	٩٨,٠٨٩,٥٦٣	(١٠,٦٠,١٦,٦٦٩)	(٣٤)	(٣٢)	
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 صحية. تتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك بشكل ربع سنوي باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحتفظ 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 وتمثل في نسبة رأس المال إلى مخاطره. يتطلب البنك المركزي اليمني في منشورته 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 ٨٠%.					
بموجب أحكام المنشور أعلاه، يُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى فئتين هما:					
<ul style="list-style-type: none"> رأس المال الأساسي: ويتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطيين القانوني والعام. يخضع من رأس المال الأساسي الاستثمار في أي بنك محلي آخر أو شركة مالية محلية. 					
صفحة (٤٩)					

البنك الأهلي اليمني		الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٤١	الأحداث اللاحقة (تتمة)	٤١	الأحداث اللاحقة (تتمة)		
٤١-١ جائحة كورونا (تتمة)					
خلال الفترة مارس- يونيو ٢٠٢٠م ومع ظهور حالات إصابة بفيروس كورونا في بعض محافظات الجمهورية تم تطبيق إجراءات التباعد الاجتماعي وتقليل عدد ساعات الدوام الرسمي وحركة الانتقال داخل المحافظات كما تحددت الرحلات البرية بين محافظات الجمهورية، الأمر الذي نجم عنه تأثر تنفيذ الأعمال في القطاعين العام والخاص ومنها البنك حيث تأثرت جوانب الأداء خاصة ما يتعلق بإعادة تقييم أراضي ومباني البنك وتقدم العمل التجريبي على النظام البنكي الجديد، بالإضافة إلى تأخر تنفيذ إجراءات التفتق الخارجي للسنة ٢٠١٩م.					
استجابة للتأثيرات الاقتصادية التي قد تنجم عن الجائحة بالإضافة إلى الأوضاع المحلية والإقليمية خلال الفترة اللاحقة، كونت الإدارة مخصصات إضافية لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة، كما تعمل على التواصل مع عدد من البنوك المرشحة لحل الإشكالات القائمة بشأن الأرصدة المستحقة للبنك لدى تلك البنوك وعدد من الاعتمادات المستندية وحطبات ضمان بالعملات الأجنبية.					
٤١-ب تدشين عملية إطلاق نظام 'بانكس' المصرفي الحديث					
بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٠م دشّن البنك بمقره الرئيسي - عدن، عملية إطلاق النظام البنكي الحديث، والمسمى 'بالإطلاق' هي بنظام بانكس، كبادرة أولى لتسلحها التجارية في بقية الفروع وبعن والمدن الأخرى، وسيكون للمشروع أثره الكبير على أداء العمل المصرفي بما يتلّام مع الأنظمة الجديدة للبنوك الأجنبية والتجارية في اليمن. يأتي إطلاق المشروع تزامناً مع الذكرى الـ ٥٠ لتأسيس البنك (إيضاح ٢٥-١).					
٤١-ج مخالصة سداد التزام الزكاة لسنة ٢٠١٩م					
بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٠م حصل البنك على مخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن بشأن سداد كامل الزكاة المقررة للبنك الأهلي اليمني لسنة ٢٠١٩م (إيضاح ١٤).					
٤١-د الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني المتكفوفة					
كما في ٣١ يوليو ٢٠٢٠م تم تعطية إكتشاف نهاية السنة في حساب الشيكات الموددة لدى البنك المركزي اليمني/ عدن (إيضاح ١٩-١) في ضوء الظروف السائدة في الفترة اللاحقة.					
٤١-هـ افتتاح فروع بعد استكمال مشاريع إعادة التأهيل					
بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٠م افتتح البنك فرع زنجبار ومكتب ميناء العلاء- عدن بعد استكمال مشاريع إعادة تأهيلها.					
٤١-و أدلة التفتق بشأن أرصدة فروع البنك في صنعاء والحديدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
صادقت إدارة البنك على البيانات المالية للبنك السابقة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م، والتي أبدى مدقق الحسابات المستقلين حولها برأي تدقيق منقطع. نشأ التخلف بشأن مبالغ وأرصدة فروع البنك في صنعاء والحديدة الظاهرة في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لعدم إمكانية التحقق منها من قبل مدققي الحسابات المستقلين نتيجة لعدم تمكن الإدارة من توفير أدلة تدقيق كافية وعلامة بشأن تلك الفروع. في فترة لاحقة لتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م، قدم البنك أدلة تدقيق تفصيلي بشأن فروع البنك التجاريين في صنعاء والحديدة كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩م لمدققي الحسابات المستقلين، إلا أنه لم يتمكن من توفير أي أدلة تدقيق بشأن أرصدة فروع البنك التجاريين في صنعاء والحديدة للفترة ١ أغسطس - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والمحتفظ بها منفصلة في حسابات مغلقة أو أدلة تدقيق بشأن فروع البنك الإسلامي في صنعاء للفترة ١ يناير - ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م.					
٤٢ رفع البيانات المالية المنقحة لمعالي وزير المالية					
سيتم رفع البيانات المالية المنقحة المعدلة (إيضاح ٤١-٥)، إلى معالي وزير المالية ممثل الدولة مالكه البنك، بعد حصول البنك على موافقة البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن على نشرها.					
صفحة (٥٢)					

البنك الأهلي اليمني		الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٨	الالتزامات الرأسمالية (تتمة)	٣٨	الالتزامات الرأسمالية (تتمة)		
٣٨-١ بالدولار الأمريكي					
	٢٠١٩م	٢٠١٨م			
نظم وبرنامج	٢٠٦,٥٧٨	-	ألف ريال يمني		
صيانة أجهزة كمبيوتر	٣٤,٨٢٧	-			
إشاءات- مبنى الإدارة العامة ومبنى الفرع الرئيسي وبعن وفرع زنجبار	٨,٨٦٤	٢,٣٧٥			
توريد وتركيب كاميرات مراقبة	٩١٦	-			
الإجمالي	٢٥١,١٨٥	٢,٣٧٥			
٣٨-ب بالريال اليمني					
	٢٠١٩م	٢٠١٨م			
إشاءات - مبنى فروع أروى والمكلا والشحر وزنجبار	١٢٦,٧٠٣	-	ألف ريال يمني		
مركز البيانات دائرة التكنولوجيا والمعلومات وفرع المكلا	١,٠٤٠	-			
الإجمالي	١٢٧,٧٤٣	-			
٣٩ الموقف القانوني والمطلوبات المحتملة					
خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كان لدى البنك قضايا رفعها ضد عملاء متعثرين لعدم سداد المدينويات المستحقة عليهم وقضايا مرفوعة ضد 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 يوضح عن كافة المبالغ مع معلومات مقارنة. أعيد تصنيف بعض الأرقام للسنة السابقة لتتفق مع العرض للسنة الحالية.					
٤١ الأحداث اللاحقة					
٤١-١ جائحة كورونا					
في أوائل السنة ٢٠٢٠م شهد العالم انتشار فيروس كورونا الذي أدى بحياة آلاف البشر في عدد من دول العالم وأدى لفرض الحجر الصحي ولغلق مدن ودول متعددة ما نتج عنه انخفاض في حركة النقل والسفر والتجارة بين دول وركود اقتصادي عالمي. تمثلت أهم التأثيرات المالية واللاحقة وفق إصدارات العديد من المؤسسات المحاسبية الدولية في ازدياد مخاطر الائتمان وانخفاض القيمة للأكوات المالية ومن أهمها القروض المقدمة للعملاء والمدينون وانخفاض القيمة للأكوات غير المالية شاملة المخزون والعقارات والآلات والمعدات بالإضافة إلى مواصلة النشاط وفقاً لنمياً استمرارية، ما يتطلب تطويراً للإيضاحات بشأن تلك الأمور سواء ضمن الأحداث اللاحقة للسنة ٢٠١٩م أو ما يتعلق بالبيانات المالية والإيضاحات حولها للسنة اللاحقة.					
بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠م، وعلى المستوى المحلي، أصدرت جموعة البنوك اليمنية خطة شاملة للبنوك لمواجهة أزمة كورونا تضمنت المحاور التالية: (أ) التدابير الوقائية، (ب) خطة استمرارية العمل عن بعد (ج) المطالبات التكنولوجية للعمل عن بعد وضمان استمرارية الأعمال (د) توفير احتياجات العملاء والتكيز على الأولويات الأساسية والضرورية للبلد (هـ) توصيات حول الدور المنوط بالبنك المركزي في تقديم محفزات لدعم خطة البنوك لمواجهة أزمة كورونا.					
صفحة (٥١)					

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