



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 2021

البنك الأهلي اليمني

عدن - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك الأهلي اليمني

عدن - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
٣-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان الدخل الشامل
٥	بيان المركز المالي
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٥٣- ٨	الإيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترم

إلى الأخ / معالي وزير المالية
عن البنك الأهلي اليمني
عدن - الجمهورية اليمنية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني (البنك) والتي تتكون من بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية ذات الصلة، والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها السياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا.. إن البيانات المالية المرفقة، تعرض بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للبنك الأهلي اليمني (البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني.

أساس الرأي

لقد نفذنا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس لرأينا.

فقرة تأكيد

نود أن نلفت الانتباه إلى ما يلي:

— ما ورد في الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (مخاطر العملة) والذي يشير إلى مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة، حيث تم الالتزام بسعر الإقفال الصادر عن البنك المركزي اليمني - عدن - في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي، قام البنك بإجراء تحليل الحساسية للعملات الأجنبية وتحديد أثر ذلك على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي اليمني، وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشامل. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

– كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) من الإيضاحات المتممة للبيانات 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 مما يثير الشك حول قدرة البنك على المواصلة على أساس الاستمرارية في حالة استمرار أوضاع عدم الاستقرار الأمني والسياسي والاقتصادي وانعكاساتها المختلفة، الأمر الذي يستدعي من الدولة مالكة البنك اتخاذ إجراءات جادة لمعالجة أي صعوبات قد يواجهها البنك فيما يتعلق بتلك الأمور. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

– كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٨) و (٢٠) النشاط الاستثماري للبنك يتركز في أذون الخزانة وشهادات الإيداع، وهو امر لا يخلو من مخاطر عالية، وذلك في ظل الظروف الصعبة التي يمر بها البنك المركزي اليمني؛ الأمر الذي يستدعي من إدارة البنك العمل على تنوع نشاطه الائتماني

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣ بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣ 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 الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح - كما هو مناسب - عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك وإيقاف أعماله أو ليس لديها بديل واقعي إلا أن تقوم بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل، خالية من أية 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، منفردةً أو مجتمعةً، 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 ونؤدى 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 فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- نقيم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أجرتها الإدارة.

- نستنتج بشأن ملاءمة 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 الاستمرار كمنشأة مستمرة. 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 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 للإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وأن نتواصل معهم بشأن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيث أمكن الحماية ذات الصلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق؛
- أعدت البيانات المالية للبنك وتمثل، من كافة النواحي المادية، لكافة القوانين واللوائح المنظمة لعمل البنك؛
- يحتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة.
- 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.
- نؤكد أيضاً، أنه بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يتسبب في جعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أيًا من مواد القوانين واللوائح المنظمة لعمل البنك؛ مما قد يكون له أثر مادي على نشاطات البنك أو مركزه المالي.

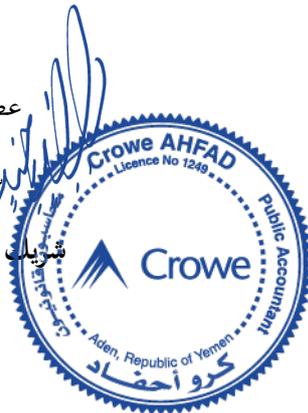
عدن في ١٤ أغسطس ٢٠٢٣

أ. د. عبد الباسط باجنيد

عضو المجمع العربي للمحاسبين القانونيين

مستشار محاسبي رقم (٦٦١)

شريك الارتباط - كرو للمراجعة والخبرة الاستشارية



البنك الأهلي اليمني
عدن - الجمهورية اليمنية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			الإيرادات
			إيرادات النشاط:
(١٥٠٩٠٥٧٨)	(١٦٨٨٥٨٤٣)	٤	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٨٦٦٩٦	١١٠٤٩	٥	فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٣٧٠٢٥٧	٨٥٣٤٢٤	٦	إيرادات ومصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي
٢٢٠٤٥٧	٦١٩٢٢٦	٧	فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٣٣٧٤٥٩٣٨	٣٤٣٣٨٦٥٣		عوائد أذون الخزانة
١٦٥٢٢	١٣٧٦٨	٨	توزيعات الأرباح من الاستثمارات
٨٨٤١٧	٩٩٣٩٥٠		مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية
١٩٤٣٧٧٠٩	١٩٩٤٤٢٢٧		إجمالي إيرادات النشاط
١٢٦٢٥٩٧	١٧٩٩٤٥٩	٩	إيرادات أخرى
٢٠٧٠٠٣٠٦	٢١٧٤٣٦٨٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٨٤٦٩٨٨١)	(٨٧٩٨٢٧٤)	١٠	مصروفات متعلقة بالموظفين
(١١٤٠٨٨٢)	(١٥٧٠٤٥٣)	١١	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٤٨٢٥٩٤)	(٢٠٧٨٢١١)	١٢	مصروفات أخرى
(١٢٠٩٣٣٥٧)	(١٢٤٤٦٩٣٨)		إجمالي المصروفات
(٨٤٦٣٤)	(١٣١٥٤)	١٣	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٨٥٢٢٣١٥	٩٢٨٣٥٩٤		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٠٠٠٠)	(٢٥٠٠٠٠)	١٤	الزكاة
٨٢٧٢٣١٥	٩٠٣٣٥٩٤		ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(١٦٥٤٤٦٣)	(١٨٠٦٧١٩)	١٥	ضريبة الدخل
٦٦١٧٨٥٢	٧٢٢٦٨٧٥		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل الشامل الآخر
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-		إجمالي الدخل الشامل الآخر
٦٦١٧٨٥٢	٧٢٢٦٨٧٥	١٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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



د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

محسن سعيد علي الشبحي
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

البنك الأهلي اليمني
عدن - الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح رقم	الموجودات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣١ ١٣٠ ٤٨٩	٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	١٧	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٩٣ ٤٥٦ ٥٦٤	٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	١٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠	أذون الخزانة، صافي
٧ ٠٥٥ ٤٤٦	٨ ١٦٠ ٣٨٣	٢١	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٨ ٠٨٩ ١٧٥	٩ ٠٢١ ٢٨٣	٢٢	المديون والموجودات الأخرى، صافي
٣٥٦ ٥٦٠	٣٥٦ ٥٦٠	٢٣	الاستثمارات، صافي
٤ ٤٤٧ ٨٠٤	٧ ٢٤٦ ٤٣٤	٢٤	العقارات والآلات والمعدات
٢ ٢٩٦ ٠٦٨	١٣٧ ٤٨٦	٢٥	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٣٥٥ ٣٣٢ ١٠٦	٣٩٥ ٦١٤ ٤٣٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢ ١٩١ ٢٤٦	٢ ٤٧٩ ٢١٨	٢٦	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٩٨ ٦٣٤ ٥٢٠	٣٣٥ ٨٦٦ ٦٩٥	٢٧	ودائع العملاء
١٦ ١١٧ ٣٨٤	١١ ٨٤٨ ٣٩٨	٢٨	الدائنون والمطلوبات الأخرى
٥ ٠٤٨ ٦٧٠	٥ ٨٦٧ ٩٣٧	٢٩	المخصصات الأخرى
٣٢١ ٩٩١ ٨٢٠	٣٥٦ ٠٦٢ ٢٤٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠	رأس المال المدفوع
١١ ٧٠٧ ٧٧٠	١٤ ٤٩٣ ٣٧٦	٣١	الاحتياطيات
٤ ٦٣٢ ٤٩٦	٥ ٠٥٨ ٨١٢	٢-١٦	توزيعات الأرباح المقترحة
٣٣ ٣٤٠ ٢٨٦	٣٩ ٥٥٢ ١٨٨		إجمالي حقوق الملكية
٣٥٥ ٣٣٢ ١٠٦	٣٩٥ ٦١٤ ٤٣٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٣ ٤٠٨ ٠٧٠	١٢ ٩٦٩ ٩٩٣	٣٢	الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

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



د. محمد حسين حلوت
رئيس مجلس الإدارة

د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

محسن بن سعيد علي الشيعي
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

البنك الأهلي اليمني

عدن - الجمهورية اليمنية

بيان التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ألف ريال يمني	توزيعات الأرباح المقترحة ألف ريال يمني	الاحتياطيات ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	
٣٣ ٣٤٠ ٢٨٦	٤ ٦٣٢ ٤٩٦	١١ ٧٠٧ ٧٩٠	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
				الدخل الشامل
٩ ٢٨٣ ٥٩٤	٩ ٢٨٣ ٥٩٤	-	-	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٠ ٠٠٠)	(٢٥٠ ٠٠٠)	-	-	الزكاة
(١ ٨٠٦ ٧١٩)	(١ ٨٠٦ ٧١٩)	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٧ ٢٢٦ ٨٧٥	٧ ٢٢٦ ٨٧٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				المعاملات مع المالك
				المحول إلى رأس المال من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة (إيضاح
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣-٢٨)
(٤ ٦٣٢ ٤٩٦)	(٤ ٦٣٢ ٤٩٦)	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ٢-١٦)
٦١٧ ٥٢٤	-	٦١٧ ٥٢٤	-	احتياطي إعادة تقييم مشروع الميكنة (نظام بانكس)
				المحول من ربح السنة إلى:
-	(١ ٠٨٤ ٠٣١)	١ ٠٨٤ ٠٣١	-	الاحتياطي القانوني (إيضاح ١-٣١)
-	(١ ٠٨٤ ٠٣١)	١ ٠٨٤ ٠٣١	-	الاحتياطي العام (إيضاح ٢-٣١)
(١ ٠١٤ ٩٧٢)	(٦ ٨٠٠ ٥٥٨)	٢ ٧٨٥ ٥٨٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي المعاملات مع المالك
٣٩ ٥٥٢ ١٨٨	٥ ٠٥٨ ٨١٢	١٤ ٤٩٣ ٣٧٦	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٧ ٩٦٤ ٥٧٤	٤ ٢٤٢ ١٤٠	٩ ٧٢٢ ٤٣٤	١٤ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
				الدخل الشامل
٨ ٥٢٢ ٣١٥	٨ ٥٢٢ ٣١٥	-	-	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥٠ ٠٠٠)	(٢٥٠ ٠٠٠)	-	-	الزكاة
(١ ٦٥٤ ٤٦٣)	(١ ٦٥٤ ٤٦٣)	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦ ٦١٧ ٨٥٢	٦ ٦١٧ ٨٥٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				المعاملات مع المالك
				المحول إلى رأس المال من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٣-٢٨)
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	
(٤ ٢٤٢ ١٤٠)	(٤ ٢٤٢ ١٤٠)	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ٢-١٦)
-	-	-	-	المحول من ربح السنة إلى:
-	(٩٩٢ ٦٧٨)	٩٩٢ ٦٧٨	-	الاحتياطي القانوني (إيضاح ١-٣١)
-	(٩٩٢ ٦٧٨)	٩٩٢ ٦٧٨	-	الاحتياطي العام (إيضاح ٢-٣١)
(١ ٢٤٢ ١٤٠)	(٦ ٢٢٧ ٤٩٦)	١ ٩٨٥ ٣٥٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي المعاملات مع المالك
٣٣ ٣٤٠ ٢٨٦	٤ ٦٣٢ ٤٩٦	١١ ٧٠٧ ٧٩٠	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



د. محمد حسين حليوب
رئيس مجلس الإدارة

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

د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

محسن سعيد علي الشبحي
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

البنك الأهلي اليمني
عدن - الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦ ٦١٧ ٨٥٢	٧ ٢٢٦ ٨٧٥
١٩٧ ٩٧١	٦٤٢ ١٤٢
٣١٩ ٠٥٥	٦١٥ ٧٦٧
١ ٧٥٧ ٧٣٧	١ ٢١٦ ١٠٨
(١ ٢٥٥ ٨١٣)	(١ ٤٨٦ ٢٠٦)
-	-
٧ ٦٣٦ ٨٠٢	٨ ٢١٤ ٦٨٥
(٤١٧ ٨٢٢)	-
-	-
(٣٧٨ ٣٩٣)	(١٣ ٨٢٠)
١١ ٧٦٨ ٢٢٣	(٩٣٢ ١٠٨)
١٠ ٩٧٢ ٠٠٨	(٩٤٥ ٩٢٨)
٥٢١ ٠١٤	٢٨٧ ٩٧٢
١٦ ٩٨٥ ٢٦٣	٣٧ ٢٣٢ ١٧٥
٦ ٧٢٤ ٤٢٠	(٤ ٢٦٨ ٩٨٦)
٢٤ ٢٣٠ ٦٩٧	٣٣ ٢٥١ ١٦١
٤٢ ٨٣٩ ٥٠٧	٤٠ ٥١٩ ٩١٨
(١١ ٨٥٦ ١٨٤)	-
(١٤ ٧٦٨)	-
(٧٧٠ ٣٤٩)	(٣ ٤٤٠ ٧٧٢)
(١٦٠ ٣٢٣)	٢ ١٥٨ ٥٨٢
(١٢ ٨٠١ ٦٢٤)	(١ ٢٨٢ ١٩٠)
(٤ ٢٤٢ ١٤٠)	(٤ ٦٣٢ ٤٩٦)
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
(١ ٢٤٢ ١٤٠)	(١ ٦٣٢ ٤٩٦)
٢٨ ٧٩٥ ٧٤٣	٣٧ ٦٠٥ ٢٣٣
٧٦ ٦٣٤ ٣١٢	١٠٥ ٤٣٠ ٠٥٥
١٠٥ ٤٣٠ ٠٥٥	١٤٣ ٠٣٥ ٢٨٨

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

التعديلات لما يلي:

إهلاك العقارات والآلات والمعدات

المخصصات:

فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

المكونة

المستردة

المشطوبة

ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المتعلقة بالأنشطة التشغيلية

التغيرات في الموجودات البنكية

أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء قبل المخصص لقاء انخفاض القيمة وبعد الفوائد المعلقة

المدبنون والموجودات الأخرى

صافي النقصان / (الزيادة) في الموجودات البنكية

التغيرات في المطلوبات البنكية

الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

ودائع العملاء

الدائنون والمطلوبات الأخرى

صافي الزيادة في المطلوبات البنكية

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)

الأنشطة الاستثمارية

أذون الخزانة باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

الاستثمارات

الإضافات للعقارات والآلات والمعدات

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)

الأنشطة التمويلية

توزيعات الأرباح المقترحة

زيادة رأس المال

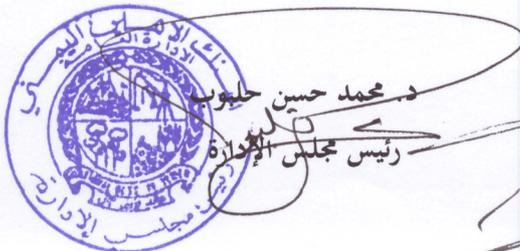
صافي التدفقات (المستخدمة) / من النقدية من الأنشطة التمويلية (٣)

صافي الزيادة / (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٣٣)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه البيانات المالية وتقرأ معها.



د محمد حسين حبيب
رئيس مجلس الإدارة

د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

محسن سعيد علي الشبيحي
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

١. نبذة عامة عن البنك:

١-١ التأسيس

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

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

٢-١ 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.

١-٢-١ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

خلال السنة، استمر البنك في مواصلة 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 حلوب - رئيس مجلس الإدارة المعين بموجب القرار الجمهوري رقم (١٢) لسنة ٢٠١٧ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧، وفريق إدارة تنفيذية برئاسة الدكتور/ أحمد علي عمر بن سنكر - المدير العام المعين بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٧) لسنة ٢٠١٧ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٧.

خلال الفترة الأولى من فبراير ٢٠٢١ - ٢٦ ديسمبر ٢٠٢١ عقد مجلس الإدارة ١٧ اجتماعات دورية واستثنائية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ عدد فروع البنك المستمرة في نشاطها تحت سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك - عدن ٢٥ فرعاً تجارياً و٣ مكاتب، يعمل فيها ٩٦٦ موظفًا - ٩٥٤ ثابتًا و١٢ متعاقدًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥ فرعاً تجارياً و٣ مكاتب و٨٧٥ موظفًا - ٨٦٢ ثابتًا و١٣ متعاقدًا). وبلغ عدد فروع البنك المستمرة في نشاطها لكن خارج سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك - عدن ثلاثة فروع هي فرع صنعاء والحديدة وفرع البنك الإسلامي يعمل فيها ٩٨ موظفًا و٩٠ ثابتًا و٨ متعاقدين كما في يوليو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣ فروع و٩٨ موظفًا - ٩٠ ثابتًا و٨ متعاقدين كما في ٣١ يوليو ٢٠١٩).

٢-٢-١ الأحداث المهمة

- تدشين نظام "بانكس" المصرفي الحديث

بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٠ دشنت الإدارة العامة للبنك - عدن الإطلاق الحي لنظام "بانكس" في الإدارة العامة للبنك وفرعي العيادوس والملكة أروى بالتزامن مع الذكرى الـ ٥٠ لتأسيس البنك، ولحقهم فرع عدن الصغرى بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٢٠، وفي عام ٢٠٢١ دشن العمل في ٨ فروع. يأتي تنفيذ هذا المشروع بموجب اتفاقية موقعة بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٧ 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 ٢٠١٤ تنفيذاً للجزء الثاني من مشروع تطوير وتحديث البنك - تركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات، الذي ينفذه البنك، بتمويل ذاتي، بهدف تعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتعظيم الربحية. وكان البنك قد وقع عقداً مع شركة استشارية دولية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ لتنفيذ الجزء الأول من المشروع.

- جائحة كوفيد-١٩

في أوائل السنة ٢٠٢٠ شهد العالم انتشار فيروس كوفيد-١٩، الذي تسبب في وفاة آلاف الناس حول العالم وأدى لفرض الحجر الصحي وغلق مدن ودول متعددة وانخفاض حركة النقل والسفر والتجارة بين وفي الدول وركود اقتصادي عالمي. في ١١ مارس ٢٠٢٠ أعلنت منظمة الصحة العالمية فيروس كوفيد-١٩ جائحة 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 ٢٠٢٠ خطة شاملة للبنوك لمواجهة أزمة كورونا تضمنت المحاور التالية: أ) التدابير الوقائية، ب) خطة استمرارية العمل عن بعد ج) المتطلبات التكنولوجية للعمل عن بعد وضممان 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.

وفي عام ٢٠٢١ استمر العمل بالضوابط والإجراءات الوقائية للحفاظ على صحة الموظفين وللحد من انتشار العدوى وحدد التنقل في وبين محافظات الجمهورية، وطبقت إجراءات التباعد الاجتماعي وقللت عدد ساعات الدوام الرسمي في أماكن العمل ما أثر على فعالية الأداء. حيث استدعت الظروف في البنك توفير مواد حماية شخصية ونظافة للموظفين العاملين وصرف مساعدات للموظفين في داخل اليمن والمتواجدين في الخارج بسبب مهام تتعلق بالبنك (إيضاح ١٢-٢) خلال الفترة. كما تأثر أداء البنك فيما يتعلق بتطبيق النظام البنكي الجديد وإعادة تقييم أراضي ومباني البنك، بالإضافة إلى تأخر إجراءات التدقيق الخارجي للسنة ٢٠٢٠.

- مصادقة الإدارة على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٢ صادقت الإدارة على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أبدى حولها مدقق الحسابات المستقل رأي تدقيق متحفظ. أسباب هذا الرأي حول البيانات المالية، لم يتمكن من الحصول على مصادقة من البنك المركزي اليمني برصيد الاحتياطي الإلزامي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وفي وقت لاحق عقد مجلس الإدارة اجتماعاً بصفته الجمعية العمومية وقر البيانات المالية في ظل تقرير مدقق الحسابات المستقل المتحفظ والذي عدل لاحقاً بناء على مصادقات من البنك المركزي.

- نتيجة السنة

في ضوء استمرار عدم الاستقرار السياسي والأمني في البلد منذ اندلاع الحرب في مارس ٢٠١٥ وانعكاساته المختلفة وتدهور سعر العملة المحلية وتقلص حجم التعاملات محليًا وخارجيًا وصعوبة التواصل مع بعض البنوك المراسلة ومحدودية فرص الاستثمار الداخلي والخارجي بسبب الظروف الإقليمية 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 مبينة أدناه. طبقت هذه السياسات بثبات لكافة السنوات المعروضة، إلا إذا ذكر غير ذلك:

١-٢ 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 مبكرًا أي معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة أو معدلة ليست إلزامية بعد.

٢-٢ أساس الإعداد

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

عرف التكلفة التاريخية

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

التقديرات المحاسبية الحرجة

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

٣-٢ العمليات المتوقفة

في يونيو ٢٠١٩ خرجت فروع البنك في صنعاء والحديدة (فرعيين تجاريين وفرع إسلامي) عن سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك - عدن، وقام البنك والبنك المركزي اليمني/ عدن بنشر إعلان تحذيري بهذا الخصوص بتاريخ ٢٤ و ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

- يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفيًا وعرضًا.
- تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية أو ما يتطلب سداده بعملات أجنبية، مبدئيًا بالريال اليمني وفقًا 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.

٥-٢ الاعتراف بالإيرادات

يعترف البنك بالإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو مبين في "معيار 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 حقوقًا 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

١٩٩٨ 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 ١٩٩٦ لا يُعترف بإيرادات الفوائد على التسهيلات الائتمانية التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر أو أكثر حتى تحصل فعلياً.
- إيرادات العمولات والرسوم على الخدمات المصرفية كإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها: عند تحققها.

- مكسب بيع العملات الأجنبية: عند تحققها.

- توزيعات الأرباح من الاستثمارات: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ.

- 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.

٦-٢ 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 ١٩٩١ 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 ١٩٩١ 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 ٢٠١٥، وتتمثل في راتب ٣ أشهر للموظف وفقاً لآخر كشف راتب عند إحالته للتقاعد.

٧-٢ عقود الإيجار

عقود الإيجار التي يرمها 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.

٨-٢ 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.

٩-٢ الضرائب

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية

يحتسب مبلغ هذه الضريبة بنسبة ٢٠٪ وفقاً للقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ بشأن ضرائب الدخل ولائحته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠ وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية ويدفع وفقاً لإجراءات مصلحة الضرائب. لا يدفع البنك ضريبة على المخصصات لقاء خسائر/ انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة (والفوائد المعلقة) والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة التي يكونها امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك والمادة رقم (١٤-أ-٢) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ بشأن ضرائب الدخل. بموجب المادة رقم (١٩-أ) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ 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 ٢٠١٠ بشأن ضرائب الدخل ولائحته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠ 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.

١٠-٢ العائد الأساسي للسهم

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

١١-٢ 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 بناء على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس.

١٢-٢ تصنيف المتداول وغير متداول

يصنف بند الموجودات كمتداول عندما يكون من المتوقع أن يتحقق أو يزمع بيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية للبنك؛ أو محتفظ به، أساساً، لغرض المتاجرة؛ أو من المتوقع أن يتحقق خلال ١٢ شهراً 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.

١٣-٢ النقدية وما في حكمها

تتمثل النقدية وما في حكمها 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.

١٤-٢ الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

يمثل هذا الاحتياطي 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 أرصدة الودائع بالعملة الأجنبية وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٤) لسنة ٢٠٠٩ م بشأن البيان الأسبوعي الخاص باحتساب الاحتياطي الإلزامي على الودائع. خفضت نسبة هذا الاحتياطي على كافة الودائع بالعملة الأجنبية لدى البنك إلى ١٠٪ بموجب المادة رقم (١) من قرار محافظ البنك المركزي اليمني رقم (٣) لسنة ٢٠١١ م بشأن الاحتياطي بالعملات الأجنبية. لا يعطي البنك المركزي فائدة على هذا الاحتياطي، وهو غير متاح للاستخدام اليومي للبنك.

١٥-٢ 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.

١٦-٢ 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، جزءًا من النقدية وشبه النقدية وفقًا للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

١٧-٢ 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.

١٨-٢ 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 وفقًا للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

يعترف بانخفاض قيمة هذه التسهيلات الائتمانية وفقًا لعدة مؤشرات كما يوضحها المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ وملحقه رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ وملحقة رقم (٨) لسنة ٢٠١٥ بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات اللازمة لها، والمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ 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 وفقًا للمعدلات التي تحددها المنشورات الدورية للبنك المركزي اليمني ذات الصلة.

يطبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية منذ ١ يناير ٢٠١٨ بالتماشي مع توجيهات منشورات البنك المركزي اليمني بخصوص التسهيلات الائتمانية المباشرة الصادرة في فترات سابقة نظرًا لعدم الحصول على أي توجيهات أو منشورات صادرة عن البنك المركزي اليمني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، كالتالي:

■ مراحل الاعتراف بانخفاض القيمة:

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٪	

■ 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 تعليلتها على الحسابات المدينة للعملاء ولا تضاف إلى حساب الربح أو الخسارة إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

١٩-٢ 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.

٢٠-٢ 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 بجيازتها. يعترف بتغيرات القيمة العادلة، بناءً على إشعار من جهة الاستثمار، في الدخل الشامل الآخر ثم تحول للاحتياطي ذي الصلة. يكوّن البنك مخصصاً لقاء انخفاض القيمة عند عدم إمكانية الحصول على توزيعات أرباح وتكبد الاستثمار خسائر متراكمة وفقاً لآخر بيانات مالية للاستثمار متاحة.

٢١-٢ 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 الإنتاجي باستخدام المعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩ بهذا الخصوص كما التالي:

البيان	نسبة الإهلاك
المباني	٢٪
السيارات	٢٠٪
الأثاث والأجهزة - الخزائن	١٠٪ - ٢٪
أجهزة السويفت والكمبيوتر	٢٠٪
الأراضي	لا تحلك
التحسينات على العقارات المستأجرة	على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل.

تراجع القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية 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 (تأمين) أراضي ومباني البنك بالاستعانة بجهة استشارية مستقلة كل خمس سنوات منذ سنة ٢٠٠٧، في ضوء الظروف التي تمر بها البلد. يتطلب الاعتراف بنتائج إعادة التقييم (التأمين) وإدراجها في سجلات البنك للحصول على موافقة البنك المركزي اليمني.

٢٢-٢ 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، وتحويل إلى العقارات والآلات والمعدات وتكون خاضعة للإهلاك أو تحول للحساب الملائم عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

٢٣-٢ الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

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

٢٤-٢ ودائع العملاء

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

٢٥-٢ الدائون

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

٢٦-٢ 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 للعرض المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، أخذًا بالاعتبار المخاطر وعدم الموثوقية المحيطة بالالتزام.

٢٧-٢ 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، ويحتمل 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 اقتصاديًا. بالنسبة للموجودات غير المالية يقوم قياس القيمة العادلة على أساس أعلى وأفضل استخدام. تستخدم طرق التقييم (التممين) 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.

بالنسبة لقياسات القيمة العادلة الدورية وغير الدورية قد يُستخدم مثنون خارجيون إما لعدم توفر خبرة داخلية أو عندما يكون التقييم (التممين) ماديًا. يختار المثنون الخارجيون بناءً على المعرفة بالسوق والسمعة. 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 (تتممين) والمقارنة، حيث ينطبق، مع المصادر الخارجية للمعطيات.

القيمة العادلة للاستثمارات

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	السنة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥٦ ٥٦٠	٣٥٦ ٥٦٠	-	-	٢٠٢١

٢٨-٢ الاحتياطات

الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقًا للمادة رقم (١٠-٢) من النظام الأساسي للبنك الأهلي اليمني يحتفظ البنك باحتياطي قانوني وعام أو كليهما معًا 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. وفقًا للمادة رقم (١٠-٣) 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 (تتممينها) لأول مرة كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩ والساري المفعول ابتداءً من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ 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 معتزلاً بها في البيانات المالية للبنك. يحتفظ بهذا الاحتياطي إلى أن تباع أو تستبعد أو تنخفض قيمة هذه الاستثمارات. مكاسب أو خسائر القيمة العادلة في هذا الاحتياطي تمثل أرباحاً غير قابلة للتوزيع، ويعد جزءاً من حقوق الملكية المقيّدة والتي تضم أيضاً رأس المال واحتياطي إعادة التقييم.

٢٩-٢ 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 ويُلزم 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 ٢٠٠٢ 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 محصنات 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".

الالتزامات العرضية والارتباطات الأخرى

تتمثل هذه الحسابات في الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين والكمبيالات المعاد خصمها وارتباطات منح الائتمان 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، وتنحصر 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.

٣٠-٢ معاملات الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع جهات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذو العلاقة الذي يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة". 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 رأس مالها. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ بشأن إقراض ذوي العلاقة والمصالح المتعلقة بهم. تخضع سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات لموافقة إدارة البنك (إيضاح ٣٤).

٣١-٢ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣٢-٢ الموجودات برسم الأمانة

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

٣٣-٢ 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 قيمة التسهيلات 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.

٤. فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٦٢ ٥٠٨	٧٧٤ ٧٣٣
(١٥ ٨٥٣ ٠٨٦)	(١٧ ٦٦٠ ٥٧٦)
(١٥ ٠٩٠ ٥٧٨)	(١٦ ٨٨٥ ٨٤٣)

فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٤-١)
تكلفة ودائع العملاء (إيضاح ٤-٢)

٤-١ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٧٢ ٦٢١	٥٢٩ ٠٤٤
٢٨٩ ٨٨٧	٢٤٥ ٦٨٩
٧٦٢ ٥٠٨	٧٧٤ ٧٣٣

القروض قصيرة الأجل
تسهيلات السحب على المكشوف

٤-٢ تكلفة ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(١١ ٩٥١ ٦٣٩)	(١٣ ٥٦٤ ٥٧٨)
(٣ ٩٠١ ٤٤٧)	(٤ ٠٩٥ ٩٩٨)
(١٥ ٨٥٣ ٠٨٦)	(١٧ ٦٦٠ ٥٧٦)

الودائع الثابتة
حسابات التوفير

٥. فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٣ ٤٣٢	٥ ٠٢٣
٢٣ ٢٦٤	٦ ٠٢٦
٨٦ ٦٩٦	١١ ٠٤٩

البنوك الخارجية:
الودائع الثابتة
الحسابات الجارية

٦. إيرادات ومصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٠٢ ٨٥١	٨٧٠ ٨٨٣
(٣٢ ٥٩٤)	(١٧ ٤٥٩)
٣٧٠ ٢٥٧	٨٥٣ ٤٢٤

إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٦-١)
مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٦-٢)

٦-١ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		عمولات:
٩٠ ٢٧٥	١٣٠ ٩٢٩	الشيكاكات والتحويلات المالية
٨٤ ٠٦٨	٥٩ ٤٧٥	الاعتمادات المستندية
٢٤ ٢٨٢	٥١ ٤٩٥	خطابات الضمان
-	٧٧٢	بوالص التحصيل وكمبيالات تصدير
		رسوم:
١١٢ ٤٥٨	١٤٠ ٢٢٥	الودائع الثابتة
١٥ ٧٧٦	١٩ ٤٠٦	الحسابات الجارية
١٣ ٦٠٨	٥ ٠٠٥	بريد وفاكس وسويفت
٦٢ ٣٨٤	٤٦٣ ٥٧٦	أخرى
٤٠٢ ٨٥١	٨٧٠ ٨٨٣	

٦-٢ مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٣٢ ٥٩٢)	(١٧ ٤٥٩)	العمولات - البنوك الخارجية
(٢)	-	رسوم طباعة كشوفات البنك المركزي اليمني
(٣٢ ٥٩٤)	(١٧ ٤٥٩)	

٧. فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٧ ٨٦٥	٦١٩ ٢٢٦	الفائدة المستحقة
(٤ ٧٢٥)	-	البنك المركزي اليمني:
١٧ ٣١٧	-	عمولة
٢٢٠ ٤٥٧	٦١٩ ٢٢٦	فائدة إضافية

٨. توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦ ٥٢٢	١٣ ٧٦٨	بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين (إيضاح ٨-١)
-	-	شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن (إيضاح ٨-٢)
-	-	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح ٨-٣)
١٦ ٥٢٢	١٣ ٧٦٨	

١-٨ بنك أليوفاف العربي الدولي - البحرين

في مارس ٢٠٢١ حصل البنك على توزيعات الأرباح مبلغ /٤٢٠ ٤٣٤/ دولار أمريكي بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٨ شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يستلم البنك توزيعات أرباح من هذا الاستثمار للسنة ٢٠٢٠، ولم يحصل على استجابة منه بهذا الخصوص.

٣-٨ شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يدفع الاستثمار توزيعات أرباح للثلاث السنوات ٢٠٢٠، ٢٠١٩، و٢٠١٨، وأن إجمالي مبلغ توزيعات الأرباح المستحق للبنك غير المدفوع للفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ هو /١١ ٧٦١/ دولار أمريكي.

٩. الإيرادات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٠٥٢ ٦٥٢	١ ٤٢٥ ٥٠٣	المسترد من المخصص لقاء:
٢٠٣ ١٦١	-	انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢١-٢)
٥ ١٦٣	٢٦١ ٩٠٠	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٩-٣)
-	٥١ ٣٥٣	إيرادات سنوات سابقة
١ ٦٢١	-	فائض النقد في الصناديق
-	٦٠ ٧٠٣	أخرى
١ ٢٦٢ ٥٩٧	١ ٧٩٩ ٤٥٩	فارق تقييم العملات

١٠. مصروفات متعلقة بالموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٩٥٩ ٣٧٤	٣ ١٦٥ ٧٥١	مرتبات وأجور أساسية
٢ ٥٨٦ ٣٠٦	٢ ٧٥٢ ٣٨٣	بدلات ومزايا
٢ ٢٨٩ ٢٨٣	٢ ١٨٠ ٥٧٥	مكافآت وحوافز
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	إجازة اعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-١-٢)
١٨٨ ٧٣٥	٢٠٦ ٥٨٩	حصة البنك في التأمين الاجتماعي
١٤٦ ٤١٩	١٥٦ ٢١٢	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-١-١)
٤٠ ٤٦٢	٤٩ ٦٦٦	صندوق التدريب المهني
٩ ٣٠٢	٢١ ٢٧٣	تأهيل وتدريب (إيضاح ١٠-١)
-	١٥ ٨٢٥	مصروفات سنوات سابقة (مستحقات موظفين)
٨ ٤٦٩ ٨٨١	٨ ٧٩٨ ٢٧٤	

تأهيل وتدريب

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤ ٩٣٩	-
٤ ٣٦٣	٢١ ٢٧٣
٩ ٣٠٢	٢١ ٢٧٣

التأهيل الأكاديمي والمهني - البنك:

الخارجي
الداخلي

١١. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٢٨ ٧٢٣	٣٥٢ ٤٤٠
١٨٧ ٧٢٠	٢٠٩ ٩٥٤
٩٩ ٠٥١	٢١٤ ٠٤٢
٩٣ ٤٨١	١٦١ ٢٦٣
٨٧ ٤٤٧	٩٥ ٦٢٢
٥٦ ٧٧٥	٦٥ ٩٤٣
٥٥ ١١٩	٦٣ ٢٧٧
٤٩ ٩٥٦	٦٢ ٨٨١
٣٥ ٤٩٩	٤٠ ٢٦٢
٢٩ ٢٣١	٢٧ ٩٤٤
٢٥ ٤٩١	١٩ ٤٨٧
٢٥ ٤٢٩	٣٢ ٠٤٩
٢٢ ٤٨٩	١٦٤ ٤٩٢
٢٠ ٣٣٤	٢٨ ٣٣٢
٢ ٩٧٩	١ ٨٥٢
١ ٦١١	٢ ٠٧٢
١٩ ٥٤٧	٢٨ ٥٤١
١ ١٤٠ ٨٨٢	١ ٥٧٠ ٤٥٣

حراسة وأمن
صيانة وترميم
وقود وزيت - سيارات ومولدات
مواصلات داخلية وخارجية
كهرباء وماء
إعلان ونشر
بريد واتصالات وسويفت وإنترنت
قرطاسية ومطبوعات
إيجارات
أتعاب مهنية واستشارات
اشتراكات
ضيافة واستقبال
تبرعات وهبات
تأمين
تقنية المعلومات
رسوم حكومية
أخرى

١٢. مصروفات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١ ٧٥٧ ٧٣٧	١ ٢٢١ ٧١٨
٣٦١ ٩٠٧	١٦ ٢٢٣
١٩٧ ٩٧١	٦٤٢ ١٤٢
١٤٣ ٠٠٠	١٨٨ ٨٧٥
٣ ٨٩٨	٩ ٢٥٣
١٨ ٠٨١	-
٢ ٤٨٢ ٥٩٤	٢ ٠٧٨ ٢١١

المخصصات المكونة خلال السنة (إيضاح ١٢-١)
مصروفات سنوات سابقة
إهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢٤)
المصروفات المتعلقة بجائحة كورونا (إيضاح ١٢-٢)
المصروفات القضائية
أخرى

١-١٢ المخصصات المكونة خلال السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٩١ ٣١٨	٣٩٧ ٥٠٧	انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢١-٢)
٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-١)
٣٦٥ ٦٥٧	٣٦٥ ٦٥٧	رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ١٢-١-١)
٥١٢	-	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - عام (إيضاح ٢٩-٣)
٢٥٠	-	مخاطر التشغيل
-	٥ ٦١٠	مخصصات أعمال رأسمالية
-	(٤٧ ٠٥٦)	فارق تقييم العملات
١ ٧٥٧ ٧٣٧	١ ٢٢١ ٧١٨	

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يستلم البنك مطالبة من مؤسسة ضمان الودائع المصرفية بشأن هذه الرسوم وفقاً للمادة رقم (١٦) من القانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨ بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية، لذلك كَوْن مخصصاً تقديرياً على إجمالي ودائع العملاء لديه تحسباً لأي مطالبات مستقبلية. يدفع البنك هذه الرسوم وفقاً للمادة رقم (١٢-٢-ب) من نفس القانون.

٢-١٢ المصروفات المتعلقة بجائحة كورونا

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٥ ٩٤٠	١٨٨ ٨٧٥	مساعادات للموظفين:
٣ ٦٧٢	-	داخل اليمن
٢٣ ٣٨٨	-	خارج اليمن
١٤٣ ٠٠٠	١٨٨ ٨٧٥	مواد حماية شخصية ونظافة

١٣. فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦ ٩٠٠	-	مكسب إعادة ترجمة الأرصدة المدينة بالعملات الأجنبية
(١١١ ٥٣٤)	(١٣ ١٥٤)	(خسارة) إعادة ترجمة الأرصدة الدائنة بالعملات الأجنبية
(٨٤ ٦٣٤)	(١٣ ١٥٤)	

١٤. الزكاة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	المكون للسنة
(٢٤٥ ٠٠٠)	(١٥١ ٣٩٣)	(المدفوع) خلال السنة - للسنة السابقة
١٠ ٠٠٠	١٠٨ ٦٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يتمكن البنك من استكمال سداد مبلغ الزكاة الذي عليه. في فترة لاحقة حصل البنك على مخالصة بدفع الزكاة للسنة (إيضاح ٤١-٣)، (٢٠٢٠: استكمل البنك دفع مبلغ الزكاة للسنة ٢٠٢٠ عن فروع البنك في عدن وتعر وحضرموت والإدارة العامة، وحصل على المخالصة بالسداد المؤرخة ٢٢ مارس ٢٠٢١، كما دفع مبلغ الزكاة للسنة ٢٠١٩ عن فرع الحديدة والزيادة المحددة عن فروع حضرموت بموجب مطالبة الإدارة العامة للواجبات الزكوية).

١٥. ضريبة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٥١٥ ٠٥٠	١ ٩٦٩ ٥١٣	الرصيد في ١ يناير
١ ٦٥٤ ٤٦٣	١ ٨٠٦ ٧١٩	المكون للسنة
-	(٣١٥ ٠٥٠)	(المدفوع) خلال السنة عن عام ٢٠١٩
(١ ٢٠٠ ٠٠٠)	(١ ٦٥٤ ٤٦٣)	(المدفوع) خلال السنة عن عام ٢٠٢٠
١ ٩٦٩ ٥١٣	١ ٨٠٦ ٧١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. الدخل الشامل للسنة

في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حقق البنك إجمالي دخل شامل (فائض أرباح) مبلغ /٧ ٢٢٦ ٨٧٥ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: دخل شامل قدره /٦ ٦١٧ ٨٥٢ ألف ريال يمني).

١-١٦ العائد الأساسي للسهم

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦ ٦١٧ ٨٥٢	٧ ٢٢٦ ٨٧٥	الدخل الشامل للسنة
١٧ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٨٩	٣٦١	العائد الأساسي للسهم

٢-١٦ توزيعات الأرباح المقترحة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٢٤٢ ١٤٠	٤ ٦٣٢ ٤٩٦	الرصيد في ١ يناير
٦ ٦١٧ ٨٥٢	٧ ٢٢٦ ٨٧٤	الدخل الشامل للسنة
(٣ ٦٣٦ ١٢٠)	(٣ ٩٧٠ ٧١١)	حصة الحكومة من ربح السنة السابقة-محتجزة (إيضاح ٢٨-٣)
(٦٠٦ ٠٢٠)	(٦٦١ ٧٨٥)	حصة العاملين من ربح السنة السابقة
٦ ٦١٧ ٨٥٢	٧ ٢٢٦ ٨٧٤	الرصيد القابل للتوزيع للسنة
(٩٩٢ ٦٧٨)	(١ ٠٨٤ ٠٣١)	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة
(٩٩٢ ٦٧٨)	(١ ٠٨٤ ٠٣١)	المحول إلى الاحتياطي العام خلال السنة
٤ ٦٣٢ ٤٩٦	٥ ٠٥٨ ٨١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣ ٩٧٠ ٧١١	٤ ٣٣٦ ١٢٥	توزيعات الأرباح المقترحة للسنة الحالية:
٦٦١ ٧٨٥	٧٢٢ ٦٨٧	حصة الحكومة
٤ ٦٣٢ ٤٩٦	٥ ٠٥٨ ٨١٢	حصة العاملين
		إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة

١٧. النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		النقدية في الصندوق:
٧ ٧٧٥ ٨١٠	١٨ ٦٥٥ ٧٠٠	العملات الأجنبية
٤ ١٩٧ ٦٨٠	٥ ٣٩٧ ٣٥٧	العملة المحلية
١١ ٩٧٣ ٤٩٠	٢٤ ٠٥٣ ٠٥٧	إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني: (إيضاح ١٧-١)
١٠ ٨٠٠ ٥٥٥	١٠ ٨٠٠ ٥٥٥	العملة المحلية
٨ ٣٥٦ ٤٤٤	٨ ٣٥٦ ٤٤٤	العملات الأجنبية
١٩ ١٥٦ ٩٩٩	١٩ ١٥٦ ٩٩٩	إجمالي أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
٣١ ١٣٠ ٤٨٩	٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	

١٧-١ الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني - العملة المحلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 الاحتياطي الإلزامي.

١٨. شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١١ ٠٠٠ ٠٠٠	شهادات الإيداع بحسب المدة:
-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٠ يوم
-	٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٠ يوم

١٩. الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٢ ٠٢٤ ٩٧٩	٥٩ ٤٠٢ ٣١٢	البنوك المحلية:
٧٠٩	٧٠٩	البنك المركزي اليمني (إيضاح ١٩-١)
٦٢ ٠٢٥ ٦٨٨	٥٩ ٤٠٣ ٠٢١	البنوك المحلية الأخرى (إيضاح ١٩-٢)
٣١ ٦٦٨ ٨٨٣	٣٣ ٥٨٧ ٥٤٣	إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية
(٢٣٨ ٠٠٧)	(٨ ٣٣٣)	البنوك الخارجية (إيضاح ١٩-٣)
٩٣ ٤٥٦ ٥٦٤	٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ١٩-٤)

١-١٩ البنك المركزي اليمني

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٣ ٢٦١ ٧٤٧	٤٣ ٥٠٧ ٨٥٢
١٨ ١٨٧ ٦٩٣	١٥ ٢٨٩ ٤١٣
٢٩ ٥٠٧	٥٩ ٠١٥
٥٤٦ ٠٣٢	٥٤٦ ٠٣٢
٦٢ ٠٢٤ ٩٧٩	٥٩ ٤٠٢ ٣١٢

الحسابات الجارية:
العملات الأجنبية
العملة المحلية
قيود معلقة للسنة ١٩٩٠ و ١٩٩٦
فرعي صنعا والحديدة

٢-١٩ البنوك المحلية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٩٨	٢٩٨
٢٧٢	٢٧٢
١٣٩	١٣٩
٧٠٩	٧٠٩

الحسابات الجارية التجارية
الودائع الاستثمارية الإسلامية
فرع صنعا

٣-١٩ البنوك الخارجية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨ ٣٨٩ ٧٤٣	٢٠ ١٦٨ ٠٤٧
١٣ ٢٧٩ ١٤٠	١٣ ٤١٩ ٤٩٦
٣١ ٦٦٨ ٨٨٣	٣٣ ٥٨٧ ٥٤٣

الحسابات الجارية
الودائع الثابتة

٤-١٩ مخصص انخفاض القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٩ ٥٠٧	-
١٩٩ ٥٣٧	-
٨ ٩٦٣	٨ ٣٣٣
٢٣٨ ٠٠٧	٨ ٣٣٣

البنك المركزي اليمني - القيود المعلقة للسنتين ١٩٩٠ و ١٩٩٦
حساب جارئ لدى:
بنك آسيا كاتلي - تركيا
بنك الاعتماد والتنمية - هولندا

٢٠. أذون الخزانة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠
٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠

لمدة:

٩١ يوماً
٣٦٤ يوماً
١٨٢ يوماً

٢١-١-٣ عملة الحساب

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	الإجمالي	القروض	تسهيلات السحب	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	على المكشوف	ألف ريال يمني
٧٣٠٢٠٥١	٧٠٥٠٢٢٦	١٥٥٤٤٩٩	٥٤٩٥٧٢٧	العملة المحلية
٢٥٩٨٤١٠	٣٠١٠٧٠٨	١٦٧٦٠٤٥	١٣٣٤٦٦٣	العملات الأجنبية فرعي صنعا والحديدة:
٦٠٧٠٩٦٤	٦٠٦١٥١٤	٥٧٥١١٦٦	٣١٠٣٤٨	العملات الأجنبية
١٠٨٢٤٤٢	١٠٨٢٤٤٢	٤٠٧٤٢٠	٦٧٥٠٢٢	العملة المحلية
١٧٠٥٣٨٦٧	١٧٢٠٤٨٩٠	٩٣٨٩١٣٠	٧٨١٥٧٦٠	

٢١-١-٤ التصنيف الائتماني

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	الإجمالي	القروض	تسهيلات السحب	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	على المكشوف	ألف ريال يمني
٢٤٢٤٧٦١	٣٧٤٦٩٧١	٣٢٧٢٣٠٤	٤٧٤٦٦٧	منتظم
١٨٩١٩٢٦	١٤٨٥٤٨٥	١٤٥٠٢٥٦	٣٥٢٢٩	تحت منتظم
٥٥٨٣٧٧٤	٤٨٢٨٤٧٧	٢١٠٧٨٢٩	٢٧٢٠٦٤٨	منخفض القيمة فرعي صنعا والحديدة:
-	-	-	-	تحت منتظم
٧١٥٣٤٠٦	٧١٤٣٩٥٧	٩٨٥٣٧١	٦١٥٨٥٨٦	منخفض القيمة
١٧٠٥٣٨٦٧	١٧٢٠٤٨٩٠	٧٨١٥٧٦٠	٩٣٨٩١٣٠	

٢١-٢ المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المخصص	صافي الدين	الفوائد المعلقة	الضمان النقدي	مجموع الدين	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٤٢٢٧	٧١٨٨١	٣٣١٤٤٨٣	(٢٣١٧٥)	(٤٠٩٣١٣)	٣٧٤٦٩٧١	التصنيف الائتماني: منتظم
٤٩٧٩٣٣	٢٨٣٣٩٤	١٤٧٤٢٥٧	(١١٢٢٩)	-	١٤٨٥٤٨٥	تحت منتظم
٤٣٠٦١٦١	٤٧٧٩٤٣٢	٣٩٥٨٢٠٠	(٣٨٧٥٣٩٦)	(٤١٣٨٨٣٨)	١١٩٧٢٤٣٤	منخفض القيمة
١٣٧٧٥٠٣	-	-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة
٦٢٢٥٨٢٤	٥١٣٤٧٠٧	٨٧٤٦٩٤٠	(٣٩٠٩٨٠٠)	(٤٥٤٨١٥١)	١٧٢٠٤٨٩٠	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت حركة مخصص انخفاض القيمة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	الإجمالي	محدد	عام	تحت منتظم	منتظم	
ألف ريال يمني						
٦١٨٨٣٦٤	٦٢٢٥٨٢٤	-	٥٦٨١٦٣٠	٤٩٧٩٣٢	٤٦٢٦٢	الرصيد في ١ يناير
١٩٨٧٩٤	(١٢٣١٤)	-	(١٢٣١٤)	-	-	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
-	(٥٠٨٠٧)	-	(٥٠٨٠٧)	-	-	(المشطوب) خلال السنة
(١٠٥٢٦٥٢)	(١٤٢٥٥٠٣)	-	(١١٩٩٧٩٢)	(٢٢٥٧١١)	-	(المسترد) خلال السنة (إيضاح ٩)
٨٩١٣١٨	٣٩٧٥٠٧	-	٣٦٠٧١٥	١١١٧٣	٢٥٦١٩	المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-١)
٦٢٢٥٨٢٤	٥١٣٤٧٠٧	-	٤٧٧٩٤٣٢	٢٨٣٣٩٤	٧١٨٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٢١ الفوائد المعلقة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣ ٢٣٠ ٤٩٩	٣ ٧٧٢ ٥٩٧
١١٧ ٩١٦	(١ ٥٨١)
(١٧ ١٣٠)	(٥٠ ٨٠٧)
(٨ ٢٦٤)	(١١ ٣١٣)
٤٤٩ ٥٧٦	٢٠٠ ٩٠٤
٣ ٧٧٢ ٥٩٧	٣ ٩٠٩ ٨٠٠

الرصيد في ١ يناير
فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(المشطوب) خلال السنة
(المسترد) خلال السنة
المكون خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢. المديون والموجودات الأخرى، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣ ٨٦٧ ٠٣٣	٣ ٨٦٧ ٠٣٣
-	٤٦١ ٧٢٣
٧٨٨	٢ ٤١٨
٢١٠	٢٣٩
١ ٦١٤ ٤٤٥	١ ٥٧٥ ١٦٧
٨٤٣ ٥٠٩	٨٤٥ ٣٢٠
٣٣١ ٥٥١	١٤ ٥٠٠
٢٢١ ٩١٧	١ ٠١٨ ٥٠٨
١٦ ٩٣٤	١٦ ٩٣٤
١٠ ٤٥٢	٩ ٨٦٩
٩ ١٦٧	٢٣ ٩٩٧
٥ ٠٠٠	-
٨٥٦ ٠٥٤	٩١٧ ٠٩٠
٣٢ ٤٩٥	٣٢ ٤٩٥
٢٠ ٦٢٥	٢٠ ٠٧٩
٩٩	٩٩
١٣٤ ٤٢٧	١٣٤ ٤٢٦
١٢٠ ٢٧٩	٥٤ ٣٩٨
-	٦٥ ٨٨٤
٨٨٧ ٧٦١	٨٨٨ ٤٣٤
١٢٥ ٦٠٠	١٢٥ ٦٠٠
٩ ٠٩٨ ٣٤٦	١٠ ٠٧٤ ٢١٣
(١ ٠٠٩ ١٧١)	(١ ٠٥٢ ٩٣٠)
٨ ٠٨٩ ١٧٥	٩ ٠٢١ ٢٨٣

الإيرادات المستحقة القبض من:
أذون الخزانة
شهادات الإيداع
القروض
الودائع لدى البنوك الأجنبية
إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٢-١)
مخاطر التشغيل (إيضاح ٢٢-٢)
القيود تحت التسوية
المدفوعات مقدماً
عقار حازه البنك لقاء ديون منخفضة القيمة (إيضاح ٢٢-٣)
مخزون القرطاسية والمطبوعات
العهد لدى الفروع
الحسابات المتقابلة
أخرى
فرعي صنعاء والحديدة:
مدفوعات مقدماً
العهد لدى الفروع
مخزون القرطاسية والمطبوعات
نتيجة يوليو ٢٠١٩
أخرى
مخاطر التشغيل (مبالغ مختلصة/عجز)
الحسابات المعلقة:

حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر ٢٠١٩ (إيضاح ٢٢ - ٤)

حساب مشترك فرع صنعاء سبتمبر ٢٠١٩

إجمالي المديون والموجودات الأخرى

المخصص لقاء انخفاض القيمة (الإيضاح ٢٢-٥)

١-٢٢ إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني

يمثل المبلغ رصيد الفرع الإسلامي للبنك في صنعاء المستحق للإدارة العامة للبنك - عدن كما في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩ بعد إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية والذي توقف تواصله عن الإدارة العامة للبنك- عدن في يونيو ٢٠١٩ (إيضاح ٢-٣) ويتضمن مصروفات متعلقة بالموظفين ومصروفات عمومية وإدارية. وكان البنك قد افتتح هذا الفرع رسميًا بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٧ كنواة لإدارة المعاملات الإسلامية بموجب ترخيص نهائي من البنك المركزي اليمني لفتح الفرع الإسلامي بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٥ بناءً على الموافقة المبدئية الممنوحة للبنك برقم (٧١٣٩) بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٤، تحقيقاً لقرار مجلس إدارة البنك رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٠٩ بشأن توصية لجنة إعداد ودراسة إنشاء فرع للمعاملات الإسلامية، ومصادقة معالي وزير المالية على هذا القرار بتاريخ ١ أبريل ٢٠٠٩.

٢-٢٢ 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 للتحصيل مع اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة، وكونت مخصصات لقاءها.

٣-٢٢ عقار حازه البنك لقاء ديون منخفضة القيمة

يحتفظ البنك في هذا الحساب بعقار كان مرتهناً لديه كضمان وحازه لقاء ديون منخفضة القيمة. امتثالاً للمادة (٧٣) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك، تتابع الإدارة معالجة هذا الحساب والذي مر عليه أكثر من خمس سنوات ولم يتم التخلص منه بسبب الظروف السائدة في البلد.

٤-٢٢ حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر ٢٠١٩

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		فرع صنعاء:
١١٤ ٧٥٦ ٩١٧	١١٤ ٧٥٤ ٩٨٠	معاملات مدينة
(١١٣ ٩٠٨ ٩٤٤)	(١١٣ ٩٠٦ ٣٣٣)	معاملات دائنة
٨٤٧ ٩٧٣	٨٤٨ ٦٤٧	الرصيد
		فرع الحديدة:
٤٣ ٣٠٨	٤٣ ٣٠٨	معاملات مدينة
(٣ ٥٢٠)	(٣ ٥٢١)	معاملات دائنة
٣٩ ٧٨٨	٣٩ ٧٨٧	الرصيد
٨٨٧ ٧٦١	٨٨٨ ٤٣٤	

٥-٢٢ مخصص انخفاض القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٧٢ ٢٩٣	١ ٠٢٧ ٩٣٠	مخاطر التشغيل
		مباي:
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	فرع التواهي المستولى عليه - ٢٠١٤
١١ ٨٧٨	-	عقار حازه البنك لقاء ديون منخفضة القيمة - عدن
١ ٠٠٩ ١٧١	١ ٠٥٢ ٩٣٠	

٢٣. الاستثمارات، صافي

٢٠٢١	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٧٦ ١٦٨	٤٧٦ ١٦٨	الاستثمارات الخارجية (إيضاح ٢٣-١)
٢٤٣ ٧٦٤	٢٤٣ ٧٦٤	الاستثمارات المحلية (إيضاح ٢٣-٢)
٧١٩ ٩٣٢	٧١٩ ٩٣٢	
(٣٦٣ ٣٧٢)	(٣٦٣ ٣٧٢)	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٢٣-٣)
٣٥٦ ٥٦٠	٣٥٦ ٥٦٠	

٢٣-١ الاستثمارات الخارجية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧٥ ٣٦٠	٢٧٥ ٣٦٠	بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين (إيضاح ٢٣-١-١)
١٨٠ ٨٠٨	١٨٠ ٨٠٨	شركة قابضة يوباك كوراساو إن في - كوراساو (إيضاح ٢٣-١-٢)
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح ٢٣-١-٣)
٤٧٦ ١٦٨	٤٧٦ ١٦٨	

٢٣-١-١ بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين

أكتسب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (٤٠) الصادرة بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩١، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ /٤٠٠ ٦٨٨/ دولار أمريكي تمثل /١٣ ٧٦٨/ سهم بقيمة ٥٠ دولار أمريكي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: /٤٠٠ ٦٨٨/ دولار أمريكي).

٢٣-١-٢ شركة قابضة يوباك كوراساو إن في - كوراساو

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

٢٣-١-٣ شركة الخدمات المالية العربية البحرين

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

٢٣-٢ الاستثمارات المحلية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦١ ٥٦٤	١٦١ ٥٦٤	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح ٢٣-٢-١)
٦١ ٢٠٠	٦١ ٢٠٠	شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن (إيضاح ٢٣-٢-٢)
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٢٣-٢-٣)
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٢٣-٢-٤)
٢٤٣ ٧٦٤	٢٤٣ ٧٦٤	

٢٣-٢-١ شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

أكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (١) المستلم أصلها بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مبلغ /٤٠٣ ٩١٠/ دولار أمريكي تمثل (٣,١٠٧) سهم بقيمة /١٣٠/ دولار أمريكي للسهم بعد أن تم رفع قيمة السهم من (١٠٠ دولار إلى ١٣٠) دولار في عام ٢٠٢٠ بناءً على قرار الجمعية العمومية للشركة بزيادة الاستثمار بمبلغ /٩٣ ٢١٠/ دولار أمريكي تم توريده لحساب الشركة طرف البنك الدولي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: /٣١٠ ٧٠٠/ بالإضافة إلى زيادة مبلغ /٩٣ ٢١٠/ دولار أمريكي).

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

أكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (٠٠٢-٠٣٥٢٤٦) المؤرخة ٤ سبتمبر ٢٠٠٧، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: /٦١ ٢٠٠/ ألف ريال يمني).

٢٣-٢-٣ بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

ساهم البنك في رأسمال هذه المنشأة بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٥، وبلغت قيمة حصته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ /٢٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني تمثل (٢٠٠) سهم بقيمة اسمية (١٠٠) ألف ريال يمني للسهم. الحصة المدفوعة هي ٥٠٪ من حصة البنك في المنشأة البالغة /٤٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: /٢٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني).

٢٣-٢-٤ مؤسسة عدن للتمويل الأصغر

ساهم البنك في رأسمال هذه المنشأة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٠٥، وبلغت قيمة حصته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ /١ ٠٠٠/ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: /١ ٠٠٠/ ألف ريال يمني). الاسم السابق لهذه المنشأة "مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر".

٢٣-٣ مخصص انخفاض القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨٠ ٨٠٨	١٨٠ ٨٠٨
١٦١ ٥٦٤	١٦١ ٥٦٤
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠
٣٦٣ ٣٧٢	٣٦٣ ٣٧٢

شركة قابضة يوباك كوراساو إن في - كوراساو

شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

مؤسسة عدن للتمويل الأصغر - اليمن

٢٤. العقارات والآلات والمعدات

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢١٣ ٣٨٠	٢ ٩٥٤ ٧٦٥
٢ ٢٥٥ ٨٠٨	٢ ٢١٥ ٠٤٢
١ ٢١٥ ٢٨٢	١ ٢١٥ ٢٨٢
٥١٠ ١٠٩	٦٢١ ٣٤٨
١٢٤ ٥٤٤	١٢٧ ٧٣٢
١٢٨ ٦٨١	١١٢ ٢٦٦
٤ ٤٤٧ ٨٠٤	٧ ٢٤٦ ٤٣٤

أجهزة السوفت والكمبيوتر

المباني

الأراضي

الأثاث والأجهزة

تحسينات العقارات المستأجرة

السيارات

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التكلفة/ إعادة التقييم	أجهزة		تحسينات		المباني	الأراضي	
	السوفت	السيارات	الأثاث	العقارات			
	والكمبيوتر	السيارات	والأجهزة	المستأجرة	المباني	الأراضي	
	ألف ريال يمني						
في ١ يناير ٢٠٢١	٧٤٤ ٩١٥	٣٢٠ ٧٧٣	١ ١٥٧ ٦١٢	٢٩٤ ٦٢٨	٢ ٦١٤ ٣٧٤	١ ٢١٥ ٢٨٢	
الإضافات خلال السنة	٣ ١٧٧ ٦٨٥	٣١ ٠٨٠	١٩٥ ٦٦٠	٢٤ ٠٣٩	١٢ ٣٠٩	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣ ٩٢٣ ٦٠٠	٣٥١ ٨٥٣	١ ٣٥٣ ٢٧٢	٣١٨ ٦٦٧	٢ ٦٢٦ ٦٨٣	١ ٢١٥ ٢٨٢	
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٢٩ ٢٧٥	٢٣٠ ٨٩٣	١ ٠٣٢ ٦٨٤	٢٤١ ١٨٧	٢ ٢٢٧ ٩١٤	١ ٢١٥ ٢٨٢	
الإضافات خلال السنة	١١٥ ٦٤٠	٨٩ ٨٨٠	١٢٤ ٩٢٨	٥٣ ٤٤١	٣٨٦ ٤٦٠	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٤٤ ٩١٥	٣٢٠ ٧٧٣	١ ١٥٧ ٦١٢	٢٩٤ ٦٢٨	٢ ٦١٤ ٣٧٤	١ ٢١٥ ٢٨٢	
الإهلاك المتراكم							
في ١ يناير ٢٠٢١	٥٣١ ٥٣٥	١٩٢ ٠٩٢	٦٤٧ ٥٠٣	١٧٠ ٠٨٤	٣٥٨ ٥٦٦	-	
المحمل للسنة	٤٣٦ ٢٩٨	٤٧ ٤٩٥	٨٤ ٤٢٠	٢٠ ٨٥٣	٥٣ ٠٧٦	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٦٧ ٨٣٣	٢٣٩ ٥٨٧	٧٣١ ٩٢٣	١٩٠ ٩٣٧	٤١١ ٦٤٢	-	
في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٨٣ ٧١٦	١٧٥ ١٢٦	٥٧٦ ٥١١	١٥٤ ٢٦٣	٣١٢ ١٩٣	-	
المحمل للسنة	٤٧ ٨١٩	١٦ ٩٦٦	٧٠ ٩٩٢	١٥ ٨٢١	٤٦ ٣٧٣	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٣١ ٥٣٥	١٩٢ ٠٩٢	٦٤٧ ٥٠٣	١٧٠ ٠٨٤	٣٥٨ ٥٦٦	-	
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢ ٩٥٤ ٧٦٦	١١٢ ٢٦٦	٦٢١ ٣٤٩	١٢٧ ٧٣٠	٢ ٢١٥ ٠٤١	١ ٢١٥ ٢٨٢	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١٣ ٣٨٠	١٢٨ ٦٨١	٥١٠ ١٠٩	١٢٤ ٥٤٤	٢ ٢٥٥ ٨٠٨	١ ٢١٥ ٢٨٢	

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 ٢٠١٩ م كما يلي:

التكلفة	أجهزة السوفت		تحسينات العقارات		المباني	الأراضي	
	والكمبيوتر	السيارات	الأثاث	المستأجرة			
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨ ٣٢٩	٢٢ ٩٦٤	٢٨ ٤٣٣	٥ ٠٦١	٢٣٠ ٠٢٥	٦١ ٤٧٨	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦ ٨٩٠	٢٢ ٩٦٤	١٤ ٠٦٨	٣ ٥٢٨	٤٦ ٢١٨	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١ ٤٣٩	-	١٤ ٣٦٥	١ ٥٣٣	١٨٣ ٨٠٧	٦١ ٤٧٨	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تتمكن الإدارة من تنفيذ إعادة تقييم (تثمين) لأراضي ومباني البنك رغم الإجراءات الإدارية المتخذة بهذا الخصوص خلال الفترة أغسطس- أكتوبر ٢٠١٩م بسبب الظروف السائدة في البلد ومن ضمنها جائحة كوفيد-١٩ (إيضاح ١-٢-٢). 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 ولمبني المكيراس في سنة ٢٠٠١ والذين أدرجت نتائجهما في سجلات البنك. كما نفذت الإدارة إعادة تقييم (تثمين) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و٢٠١٢، إلا أن أنهما لم تحصل على رد من البنك المركزي اليمني بشأن إدراج نتائج إعادة التقييم تلك في سجلات البنك.

٢٥. الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢ ٢٥١ ٤٢١	-
٣٣ ٦٧٥	١٣٧ ٤٨٦
١٠ ٩٧٢	-
٢ ٢٩٦ ٠٦٨	١٣٧ ٤٨٦

مشروع الميكنة والتكنولوجيا
مشاريع تأهيل مباني البنك
موجودات ثابتة تحت التصنيف

٢٦. الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٨٠	٣٨٠
٥ ١٧٠	٥ ٢٠٧
١ ٤٣٧ ٧٥٩	١ ٧٧٨ ٠٦٢
١ ٤٤٣ ٣٠٩	١ ٧٨٣ ٦٤٩
٧٤٦ ٩١٤	٦٩٤ ٥٨١
١ ٠٢٣	٩٨٨
٧٤٧ ٩٣٧	٦٩٥ ٥٦٩
٢ ١٩١ ٢٤٦	٢ ٤٧٩ ٢١٨

المحلية:

البنك المركزي اليمني - حساب جاري
البنوك المحلية الأخرى - حسابات جارية
شركات الصرافة - المحلية (إيضاح ٢٦-١)

الأجنبية:

البنوك - حسابات جارية
شركات الصرافة - حسابات جارية

٢٦-١ شركات الصرافة - المحلية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١ ٢٩٩ ٩٥٧	١ ٤٤٥ ٧٢٦
٣٧ ٧٠٠	٢٣٢ ٢٣٧
٢٠	٢٠
٨٢	٧٩
١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠
١ ٤٣٧ ٧٥٩	١ ٧٧٨ ٠٦٢

الحسابات الجارية:

العملة المحلية

العملة الأجنبية

فرع صنعاء:

العملة المحلية

العملة الأجنبية

الودائع الثابتة - العملة المحلية

٢٧. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الحسابات الجارية:
١٠٨ ٩٦٦ ٠٧١	١٢٩ ٦٢٩ ٩٠٧	العملاء
٧١٤ ٩٩٩	٧١٤ ٩٩٠	الحكومة
١٠٨ ٧٠٣ ٥٨٦	١١٩ ١٤٢ ٣٣٢	الودائع الثابتة
٥٧ ٤٤٧ ١٨٩	٦٠ ١٢٧ ٨٤٤	حسابات التوفير
٦ ٧٤٤ ٠٠٢	١١ ٢٠٨ ٨١٢	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة (إيضاح ٢٧-١)
٢ ٠٠١ ٠٠٤	٨١٧ ٧٠٢	أوامر الدفع
٨٩٣ ٠٥٩	١ ١٣٤ ٩٢٦	أرصدة غير مطالب بها (إيضاح ٢٧-٢)
٨٢٧ ٩١٢	٧٨١ ٥٦٠	فرع سقطرى - إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني (إيضاح ٢٧-٣)
		فرعي صنعاء والحديدة:
٩ ٥٩٩ ٦٥٣	٩ ٥٩٩ ٦٥٣	الودائع الثابتة
١ ٣١٢ ٠٨٧	١ ٣٠٩ ١٧١	الحسابات الجارية
١ ٢٣٩ ١٣٨	١ ٢٣٧ ٣٩٨	حسابات التوفير
١٠٩ ٦٤٣	١٠٨ ٦٧٣	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة
٢٢ ٤٥٠	-	أرصدة غير مطالب بها
٥٣ ٧٢٧	٥٣ ٧٢٧	أوامر الدفع
٢٩٨ ٦٣٤ ٥٢٠	٣٣٥ ٨٦٦ ٦٩٥	

٢٧-١ التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 لعملة أجنبية عبر بنوك مراسلة، على أن يقوم البنك بإصدار الاعتمادات المستندية - استيراد بعد استلام الإشعارات ذات الصلة من البنك المركزي اليمني.

٢٧-٢ 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 ٢٧-٢-١).

٢٧-٣ 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.

٢٨. الدائون والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٤٢٨ ٥١٠	٢٨١ ٣٦١	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتهية
٢ ٥١٠ ٤٥٩	١ ٨٢٤ ٤٧١	مستحقات الموظفين (إيضاح ٢٨-١)
٢ ٤٠٠ ٧٥٧	٢ ٦٩٤ ٨٩٥	الفوائد المستحقة الدفع على ودائع العملاء
٢ ١٤١ ٠٤٩	٢ ٠٥٤ ٣٨١	الجهات الحكومية (إيضاح ٢٨-٢)
١ ٩١٣ ٩٦١	١ ٧٧١ ٥٧١	حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-٣)
٢٢١ ٢٢٧	١١٢ ١٤٦	المصرفيات المستحقة الدفع
١٩٥ ٣٣٠	٢ ٢٠١	القيود تحت التسوية
٦١ ١١١	٣٩ ٧٨٥	ضمان صيانة مشاريع
٣٩ ١٠٢	٣٨ ٩٥٢	إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٨-٤)
-	٣٥٧ ٧٠٦	حسابات معلقة لدى الفروع
٦ ٨٣٥	٥ ١٠٢	أقساط قروض - فائض وتحت التسوية
٨٦	١٨	الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً
٥٦٣ ٩٣٤	٢ ٠٣٢ ٣٧٢	أخرى
		فرعي صنعاء والحديدة:
١٣٤ ٥٩٠	١٣٤ ٥٩٠	الفوائد المستحقة الدفع على ودائع العملاء
١٢ ٨٧٣	١٢ ٨٧٣	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتهية
١٢ ٤٤٦	١٢ ١٣١	الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً
٣٠٥	٣٠٥	القيود تحت التسوية
٤ ٨٥٥	٤ ٧٢٧	أخرى
		الحسابات المعلقة:
١١٢ ٢٤٩	١١١ ٠٧٥	حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر ٢٠١٩ (إيضاح ٢٨-٥)
٣٥٧ ٧٠٥	٣٥٧ ٧٠٥	حساب مشترك - فرع صنعاء سبتمبر ٢٠١٩
١٦ ١١٧ ٣٨٤	١١ ٨٤٨ ٣٩٨	

٢٨-١ مستحقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤٦ ٩١٢	٩٠٣ ١٢٤	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-١-١)
٤٩٧ ٨٧٣	٥٤٥ ٠٩٦	الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-١-٢)
٦٩ ٦٤٦	٨٢ ٦٥٧	الضمان الاجتماعي
٤٩ ٥٩٥	-	المكافآت والحوافز
		المصرفيات المستحقة الدفع:
٦٠٦ ٠٢٠	٤٨ ٥٠٧	حصة الموظفين من ربح السنة
٣٥٢ ٩٥٥	٨٥ ٣٦٨	رواتب
١٨٧ ٤٥٨	١٥٩ ٧١٩	تطبيق
٢ ٥١٠ ٤٥٩	١ ٨٢٤ ٤٧١	

٢٨-١-١ مكافأة نهاية الخدمة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٠٠ ٤٩٣	٧٤٦ ٩١٢	الرصيد في ١ يناير
١٤٦ ٤١٩	١٥٦ ٢١٢	المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)
٧٤٦ ٩١٢	٩٠٣ ١٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨-١-٢ الإجازة الاعتيادية للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٧٦ ١٧٢	٤٩٧ ٨٧٣
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠
(١٢٨ ٢٩٩)	(٢٠٢ ٧٧٧)
٤٩٧ ٨٧٣	٥٤٥ ٠٩٦

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)
المستخدم) خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨-٢ الجهات الحكومية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١ ٦٥٤ ٤٦٣	١ ٨٠٦ ٧١٩
٣١٥ ٠٥٠	-
١٢٦ ١٠١	١٣٨ ٦١٧
١٠ ٠٠٠	١٠٨ ٦٠٨
٣٤ ١٠٨	-
١ ٣٢٧	٤٣٧
٢ ١٤١ ٠٤٩	٢ ٠٥٤ ٣٨١

مصلحة الضرائب - عدن - ضريبة الدخل للسنة:
الحالية (إيضاح ١٥)
السابقة
صندوق تنمية المهارات
الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة - عدن:
المستحق للسنة (إيضاح ١٤)
مرحل من سنوات سابقة
الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات - عدن

٢٨-٣ حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣ ٦٣٦ ١٢٠	٣ ٩٧٠ ٧١١
١ ١١٣ ١٠١	١ ٩١٣ ٩٦١
١٦٤ ٧٤٠	(١ ١١٣ ١٠١)
(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
١ ٩١٣ ٩٦١	١ ٧٧١ ٥٧١

ربح السنة:
٢٠٢٠
٢٠١٦
(المحول) من أرباح سنوات سابقة (إيضاح ٤١-٣)
(المحول) لرأس المال المدفوع (إيضاح ٣٠)

٢٨-٤ إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني

يمثل المبلغ قيمة اعتمادات مستندية لعملاء الفرع الإسلامي في صنعاء.

٢٨-٥ حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر ٢٠١٩

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٠٤ ٩٨٦	٣٠٣ ٦٤٥
٢٣٠ ٠٦٧	٢٣٠ ١١٠
٧٤ ٩١٩	٧٣ ٥٣٥
٢٠١ ٥٩٥	٢٠١ ٥٩٦
١٦٤ ٢٦٥	١٦٤ ٠٥٦
٣٧ ٣٣٠	٣٧ ٥٤٠
١١٢ ٢٤٩	١١١ ٠٧٥

فرع صنعاء:
معاملات دائنة
معاملات مدينة
فرع الحديدة:
معاملات دائنة
معاملات مدينة

٢٩. المخصصات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٩٤٩٩١	٢٩٥٠٠٠٠	المخصص لقاء:
		المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-١)
		التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٢٠١٦٧٣٨	٢٠١٦٧٣٨	محدد (إيضاح ٢٩-٢)
١٧١٢٨٤	١٦٩٨٨٥	عام (إيضاح ٢٩-٣)
٣٦٥٦٥٧	٧٣١٣١٤	رسوم الاشتراك في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية
٥٠٤٨٦٧٠	٥٨٦٧٩٣٧	

٢٩-١ المطالبات المحتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٥٠٠٠٠	٢٩٥٠٠٠٠	التأمين الاجتماعي
٤٤٩٩١	-	رصيد ضريبة الدخل للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢
٢٤٩٤٩٩١	٢٩٥٠٠٠٠	

٢٩-٢ التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - مخصص محدد

كون البنك مخصصًا محددًا لقاء خطابات ضمان - خارجي بقيمة / ١٠٠ ٢٠٤ / دولار أمريكي مصدرة للمؤسسة العامة للكهرباء محل عدم اتفاق مع ستيت بنك أوف إنديا (بنك دولة الهند).

٢٩-٣ التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - مخصص عام

٢٠٢٠	٢٠٢١		الاعتمادات المستندية	الرصيد في ١ يناير
	الإجمالي	خطابات الضمان		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥٤٢٥٩	١٧١٢٨٤	٣٦٦٥٨	١٣٩٣٩	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٩٦٧٤	(١٣٩٩)	-	(١٠٠٩)	(المسترد) خلال السنة (إيضاح ٩)
(٢٠٣١٦١)	-	-	-	المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-١)
٥١٢	-	-	-	
١٧١٢٨٤	١٦٩٨٨٥	٣٦٦٥٨	١٢٩٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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 ٢٠١٣ بشأن تنظيم البنك والمادة رقم (٨) من النظام الأساسي للبنك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ رأس مال البنك المدفوع مبلغ / ٢٠ / مليار ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: / ١٧ / مليار ريال يمني) بتحويل مبلغ الزيادة من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-٣) استجابة لرسالة معالي وزير المالية الموجهة لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ بالموافقة على قرار مجلس إدارة البنك رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٧ م الصادر في اجتماعه الرابع الاستثنائي المنعقد بتاريخ ٢٥

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سبتمبر ٢٠١٧ بشأن رأسمال 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 ٢٠٢٠.

تفاصيل رأس المال المدفوع للبنك كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		قيمة السهم ريال يمني	رأس المال المدفوع
رأس المال	عدد الأسهم	رأس المال	عدد الأسهم		
ألف ريال يمني	١٧٠٠٠٠٠٠	ألف ريال يمني	٢٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠	

٣١. الاحتياطيات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٢٥١٢٨٠	٧٣٣٥٣١١	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-١)
٤٧٦٦٦٥٨	٥٨٥٠٦٨٧	الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-٢)
٦٣٩٧٦٢	١٢٥٧٢٨٧	احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٣١-٣)
٥٠٠٩٠	٥٠٠٩١	احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة (إيضاح ٣١-٤)
١١٧٠٧٧٩٠	١٤٤٩٣٣٧٦	إجمالي الاحتياطيات

١-٣١ الاحتياطي القانوني

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٢٥٨٦٠٢	٦٢٥١٢٨٠	الرصيد ١ يناير
٩٩٢٦٧٨	١٠٨٤٠٣١	المحول من ربح السنة
٦٢٥١٢٨٠	٧٣٣٥٣١١	الرصيد ٣١ ديسمبر

٢-٣١ الاحتياطي العام

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧٧٣٩٨٠	٤٧٦٦٦٥٦	الرصيد ١ يناير
٩٩٢٦٧٨	١٠٨٤٠٣١	المحول من ربح السنة
٤٧٦٦٦٥٨	٥٨٥٠٦٨٧	الرصيد ٣١ ديسمبر

٣-٣١ احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

يتضمن هذا الاحتياطي فائض إعادة تقييم لأراضي ومباني البنك كما في ١٩٩٩ مبلغ /٦٣٧٠٩٣/ ألف ريال يمني ولمبني مكيراس في أغسطس ٢٠٠١ مبلغ /٦٦٩٦٢/ ألف ريال يمني بالإضافة إلى إعادة تقييم نظام الميكنة (نظام بانكس) في عام ٢٠٢١ بمبلغ /٥٢٤/ ألف ريال يمني.

٤-٣١ 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 ٢٠٠٢ إلى ٢٠١٢.

٣٢. الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١		
صافي القيمة ألف ريال يمني	صافي القيمة ألف ريال يمني	التأمينات النقدية ألف ريال يمني	مجمّل القيمة ألف ريال يمني
			التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
١ ٤٠٣ ٦١٢	٢٩٠ ١٣٦	(٤١٦ ٨١٨)	خطابات الضمان - محلي
٩٨ ٣٩٣	١ ٤٤٨ ٥٤٥	(١ ٢٢٠ ٥٣٩)	خطابات الضمان - خارجي
٦٣٤ ٩٥٥	١٠٥ ٨٤٢	(٩ ٦٨١ ٠٠٤)	الاعتمادات المستندية - استيراد
٥ ٥٨٠	٥٧٠ ٧٩٧	-	الاعتمادات المستندية - تصدير
			فرعي صنعاء والحديدة
٩ ٧١٧ ٦١٢	١٠ ٠٨٩ ٥٤٥	(٩٨ ٢٩٠)	خطابات الضمان - محلي
٤٢٩ ٢٩٢	٣٠ ٧٢٣	(١٠ ٣٨٤)	خطابات الضمان - خارجي
٥٦ ٤٣٢	٥٦ ٤٣٢	-	الاعتمادات المستندية - تصدير
١٣ ٠٤٥ ٨٧٦	١٢ ٥٩٢ ٠١٩	(١١ ٤٢٧ ٠٣٥)	
٣٦٢ ١٩٤	٣٧٧ ٩٧٤	-	أخرى
١٣ ٤٠٨ ٠٧٠	١٢ ٩٦٩ ٩٩٣	(١١ ٤٢٧ ٠٣٥)	

٣٣. النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٣ ٤٥٦ ٥٦٥	٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق لا يزيد عن ٣ أشهر (إيضاح مخاطر السيولة)
١١ ٩٧٣ ٤٩٠	٢٤ ٠٥٣ ٠٥٧	النقدية في الصندوق (إيضاح ١٧)
-	٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح مخاطر السيولة)
١٠٥ ٤٣٠ ٠٥٥	١٤٣ ٠٣٥ ٢٨٨	

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م تمثلت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما أدناه. تعتقد الإدارة بأن المعاملات قد أُجريت على أساس عادل.

٢٠٢٠	٢٠٢١	الحساب	بيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	-	تكلفة الفوائد	الدخل الشامل
١٠١ ٣١٧	١١٥ ٢٣٧	المرتبات والمزايا	
١٧ ٤٣٣	١٣ ٧٦٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة - القروض	المركز المالي
٥٠ ٦٦٢	٤٩ ٨٨٤	ودائع العملاء	

٣٥. إدارة المخاطر

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

٣٥-١ 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 والاستهلاكية، 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 ٢٠٢١م بلغ الحد الأعلى لتعرض صافي الموجودات المالية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة لمخاطر الائتمان:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣٦ ٣٦٠ ٣٣٢	٣٦٣ ١٢٦ ٤٥٣	الموجودات المالية
١٣ ٠٤٥ ٨٧٦	١٢ ٩٦٩ ٩٩٣	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٣٤٩ ٤٠٦ ٢٠٨	٣٧٦ ٠٩٦ ٤٤٦	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

■ الموجودات المالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانة، صافي
-	٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	شهادات الإيداع
٩٣ ٤٥٦ ٥٦٤	٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
١٩ ١٥٦ ٩٩٩	١٩ ١٥٦ ٩٩	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى لبنك المركزي اليمني
٧ ٨٣٤ ٧٦٣	٧ ٩٧٠ ٢٨٠	المدينون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي
٧ ٠٥٥ ٤٤٦	٨ ١٦٠ ٣٨٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٥٦ ٥٦٠	٣٥٦ ٥٦٠	الاستثمارات، صافي
٣٣٦ ٣٦٠ ٣٣٢	٣٦٣ ١٢٦ ٤٥٣	

■ التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠ ٥١٦ ٠٠٥	١١ ٥٣٨ ٠٩٠	خطابات الضمان خارجي، صافي
١ ٨٣٢ ٩٠٤	٣٢٠ ٨٥٩	خطابات الضمان محلي، صافي
٦٩٦ ٩٦٧	١ ١١١ ٠٤٤	الاعتمادات المستندية، صافي
١٣ ٠٤٥ ٨٧٦	١٢ ٩٦٩ ٩٩٣	

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.

■ توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

٢٠٢١					
الإجمالي	أخرى	خدمي	صناعي	تجاري	
ألف ريال يمني					
٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	-	-	-	٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	الموجودات المالية
٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي.
٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	-	-	-	٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٨ ١٦٠ ٣٨٣	٣ ٧٩٨ ٥٦٠	-	-	٤ ٣٦١ ٧٣٣	أذون الخزانة، صافي
٣٥٦ ٥٦٠	-	-	-	٣٥٦ ٥٦٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٧٩ ٢٠٩ ٢٣٠	٣ ٧٩٨ ٥٦٠	-	-	٣٧٥ ٤١٠ ٥٨٠	الاستثمارات، صافي
٢ ٤٧٩ ٢١٨	-	-	-	٢ ٤٧٩ ٢١٨	المطلوبات المالية
٣٣٥ ٨٦٦ ٦٩٥	-	-	-	٣٣٥ ٨٦٦ ٦٩٥	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣٨ ٣٤٥ ٩١٣	-	-	-	٣٣٨ ٣٤٥ ٩١٣	ودائع العملاء
١٢ ٩٦٩ ٩٩٣	١٢ ٩٢٨ ٤٩٣	-	-	٤١ ٥٠٠	الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية - صافي

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠

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

■ توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠٢١

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا والكاريب	الجمهورية اليمنية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	-	-	-	-	٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي
٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	-	-	-	-	٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانة، صافي
٨ ١٦٠ ٣٨٣	-	-	-	-	٨ ١٦٠ ٣٨٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٥٦ ٥٦٠	-	٢٩٥ ٣٦٠	-	-	٦١ ٢٠٠	الاستثمارات، صافي
٣٣٩ ٢٠٩ ٢٣٠	-	٢٩٥ ٣٦٠	-	-	٣٧٨ ٩١٣ ٨٧٠	الإجمالي
المطلوبات المالية						
٢ ٤٧٩ ٢١٨	-	٦٩٥ ٥٦٩	-	-	١ ٧٨٣ ٦٤٨	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣٥ ٨٦٦ ٦٩٥	-	-	-	-	٣٣٥ ٨٦٦ ٦٩٥	ودائع العملاء
٣٣٨ ٣٤٥ ٩١٣	-	٦٩٥ ٥٦٩	-	-	٣٣٧ ٦٥٠ ٣٤٣	الإجمالي
١٢ ٩٦٩ ٩٩٣	-	٩ ٩٨٤ ٠٧٧	١ ٥٣١ ٤٦٤	-	١ ٤٥٤ ٤٥٢	الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية - صافي

٢٠٢٠

الموجودات المالية						
٣١ ١٣٠ ٤٨٩	-	-	-	-	٣١ ١٣٠ ٤٨٩	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	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
المطلوبات المالية						
٢ ١٩١ ٢٤٦	-	٧٤٧ ٩٣٧	-	-	١ ٤٤٣ ٣٠٩	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٩٨ ٦٣٤ ٥٢٠	-	-	-	-	٢٩٨ ٦٣٤ ٥٢٠	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

٢-٣٥ مخاطر السيولة

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

نسبة السيولة

يتطلب البنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧ بشأن نسبة السيولة أن تحتفظ البنوك بنسبة من الموجودات القابلة للإسالة لمواجهة التزاماتها لا تقل عن ٢٥٪.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت نسبة السيولة للبنك باعتبار أن التزاماته تتمثل في إجمالي مطلوباته المالية والتزاماته العرضية والارتباطات في ضوء الظروف السائدة، ١٠١ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٥٪).

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق هي مقياس لمقدرة البنك على سداد مطلوباته من موجوداته لنفس فترة الاستحقاق وتتمثل في الفارق رقم بين موجودات ومطلوبات البنك لفترة استحقاق معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت فجوة الاستحقاق على النحو التالي:

٢٠٢١					
الإجمالي	أكثر من سنة	٦ أشهر-سنة	٣-٦ أشهر	لا يزيد عن ٣ أشهر	
ألف ريال يمني					
					الموجودات
٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	-	-	-	٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي
٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	لدئ البنك المركزي اليمني
٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	-	-	-	٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	شهادات الإيداع لدئ البنك المركزي اليمني
٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠	-	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٨ ١٦٠ ٣٨٤	٣ ٣١٧ ٦٠٦	٢٩٨ ٧٢٥	١٣٣ ١٢٣	٤ ٤١٠ ٩٣٠	أذون الخزانة، صافي
٣٥٦ ٥٦٠	٣٥٦ ٥٦٠	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
١٦ ٤٠٥ ٢٠٣	١٦ ٤٠٥ ٢٠٣	-	-	-	الاستثمارات، صافي
٣٩٥ ٦١٤ ٤٣٥	٦٥ ٠٧٩ ٣٦٩	٤٥ ٢٩٨ ٧٢٥	١٤٤ ٦٣٣ ١٢٣	١٤٠ ٦٠٣ ٢١٧	الموجودات الأخرى
					الإجمالي
					المطلوبات وحقوق الملكية
٢ ٤٧٩ ٢١٨	-	-	-	٢ ٤٧٩ ٢١٨	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣٥ ٨٦٦ ٦٩٥	٢٧٢ ١٣١ ٨٦٤	٢٥ ٩١١ ٤٠١	١٣ ٣٨٠ ٦٩١	٢٤ ٤٤٢ ٧٣٩	ودائع العملاء
١٧ ٧١٦ ٣٣٥	١٧ ٧١٦ ٣٣٥	-	-	-	المطلوبات الأخرى
٣٩ ٥٥٢ ١٨٨	٣٩ ٥٥٢ ١٨٨	-	-	-	حقوق الملكية
٣٩٥ ٦١٤ ٤٣٥	٣٢٩ ٤٠٠ ٣٨٧	٢٥ ٩١١ ٤٠١	١٣ ٣٨٠ ٦٩١	٢٦ ٩٢١ ٩٥٧	الإجمالي
-	(٢٦٤ ٣٢١ ٠١٨)	١٩ ٣٨٧ ٣٢٤	١٣١ ٢٥٢ ٤٣٢	١١٣ ٦٨١ ٢٦١	فجوة الاستحقاق

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠

الموجودات					
٣١ ١٣٠ ٤٨٩	-	-	-	٣١ ١٣٠ ٤٨٩	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	-	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٣ ٥٠٠ ٠٠٠	-	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٧ ٠٥٥ ٤٤٦	٣ ٤٧٣ ٧١٥	٥٠١ ٦١٤	٥١١ ٠٥٢	٢ ٥٦٩ ٠٦٥	أذون الخزانة، صافي
٣٥٦ ٥٦٠	٣٥٦ ٥٦٠	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
١٤ ٨٣٣ ٠٤٧	١٤ ٨٣٣ ٠٤٧	-	-	-	الاستثمارات، صافي
٣٥٥ ٣٣٢ ١٠٦	١٨ ٦٦٣ ٣٢٢	٤٥ ٥٠١ ٦١٤	١٦٤ ٠١١ ٠٥٢	١٢٧ ١٥٦ ١١٨	الموجودات الأخرى
					الإجمالي
المطلوبات وحقوق الملكية					
٢ ١٩١ ٢٤٦	١٠٠ ٠٠٠	-	-	٢ ٠٩١ ٢٤٦	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٩٨ ٦٣٤ ٥٢٠	١٥٢ ٩٤١ ٧٤٠	٣٠ ٥٩٩ ٤٨٦	١٥ ١٧٥ ٨٨٧	٩٩ ٩١٧ ٤٠٧	ودائع العملاء
٢١ ١٦٦ ٠٥٤	٢١ ١٦٦ ٠٥٤	-	-	-	المطلوبات الأخرى
٣٣ ٣٤٠ ٢٨٦	٣٣ ٣٤٠ ٢٨٦	-	-	-	حقوق الملكية
٣٥٥ ٣٣٢ ١٠٦	٢٠٧ ٥٤٨ ٠٨٠	٣٠ ٥٩٩ ٤٨٦	١٥ ١٧٥ ٨٨٧	١٠٢ ٠٠٨ ٦٥٣	الإجمالي
٣٥٥ ٣٣٢ ١٠٦	(١٨٨ ٨٨٤ ٧٥٨)	١٤ ٩٠٢ ١٢٨	١٤٨ ٨٣٥ ١٦٥	٢٥ ١٤٧ ٤٦٥	فجوة الاستحقاق

٣-٣٥ مخاطر سعر الفائدة

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

- ربط أسعار الفائدة على الاقتراض 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

٢٠٢٠						٢٠٢١						
درهم	ريال	يورو	جنيه	دولار	ريال	درهم	ريال	يورو	جنيه	دولار	ريال	
إماراتي	سعودي	%	استرليني	أمريكي	يمني	إماراتي	سعودي	%	استرليني	أمريكي	يمني	
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٦,٦	-	-	-	-	-	١٦,٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠	-
٠,١٨	-	-	٠,٠٨	٠,١٩	-	٠,٠٧	-	-	٠,٠٢	٠,٢٦	-	-
-	-	-	-	١١	٢١	-	-	-	-	١١	٢١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	١٥	-	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	١٥	-

الموجودات

أرصدة الاحتياطي الإلزامي

لدى البنك المركزي اليمني

أذون الخزانة، صافي

شهادات إيداع

الأرصدة المستحقة من

البنوك-ودائع ثابتة

التسهيلات الائتمانية المباشرة

المقدمة للعملاء، صافي

المطلوبات

الأرصدة المستحقة للبنوك

والمؤسسات المالية

ودائع العملاء

البنك الأهلي اليمني
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

فجوة التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المتراكمة

٢٠٢١					
الإجمالي	غير متأثر بالفائدة	أكثر من سنة	٦ أشهر-سنة	٣-٦ أشهر	لا يزيد عن ٣ أشهر
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	٤٣ ٢١٠ ٠٥٦	-	-	-	-
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني					
٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١١ ٠٠٠ ٠٠٠	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني					
٩٢ ٩٨٢ ٢٣١	٧٠٩	-	-	-	٩٢ ٩٨١ ٥٢٢
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي					
٢٠٨ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠	-
أذون الخزانة، صافي					
٨ ١٦٠ ٣٨٣	-	٣ ٣١٧ ٦٠٦	٢٩٨ ٧٢٤	١٣٣ ١٢٣	٤ ٤١٠ ٩٣٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي					
٣٥٦ ٥٦٠	٣٥٦ ٥٦٠	-	-	-	-
الاستثمارات، صافي					
١٦ ٢٦٧ ٧١٨	١٥ ٥٤٧ ٧٨٦	-	-	-	٧١٩ ٩٣٢
الموجودات الأخرى					
١٣٧ ٤٨٦	١٣٧ ٤٨٦	-	-	-	-
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ					
٣٩٥ ٦١٤ ٤٣٥	٥٩ ٢٥٢ ٥٩٧	٤٨ ٣١٧ ٦٠٦	٤٥ ٢٩٨ ٧٢٤	١٤٤ ٦٣٣ ١٢٣	٩٨ ١١٢ ٣٨٤
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق الملكية					
٢ ٤٧٩ ٢١٨	٢ ٤٧٩ ٢١٨	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
٣٣٥ ٨٦٦ ٦٩٥	٢٧٢ ١٣١ ٨٦٤	-	٢٥ ٩١١ ٤٠٠	١٣ ٣٨٠ ٦٩١	٢٤ ٤٤٢ ٧٣٩
ودائع العملاء					
١٧ ٧١٦ ٣٣٥	١٤ ٨٨٦ ٨٥٠	-	١ ١٥٠ ٣٢٨	٥٩٤ ٠٣٠	١ ٠٨٥ ١٢٧
المطلوبات الأخرى					
٣٩ ٥٥٢ ١٨٨	٣٩ ٥٥٢ ١٨٨	-	-	-	-
حقوق الملكية					
٣٩٥ ٦١٤ ٤٣٥	٣٢٩ ٠٥٠ ١٢٠	-	٢٧ ٠٦١ ٧٢٩	١٣ ٩٧٤ ٧٢١	٢٥ ٥٢٧ ٨٦٦
الإجمالي					
-	(٢٦٩ ٧٩٧ ٥٢٣)	٤٨ ٣١٧ ٦٠٦	١٨ ٢٣٦ ٩٩٦	١٣٠ ٦٥٨ ٤٠٢	٧٢ ٥٨٤ ٥١٨
فجوة التأثير بسعر الفائدة					
-	-	-	٢٧ ٠٦١ ٧٢٩	١٣ ٩٧٤ ٧٢١	٢٥ ٥٢٧ ٨٦٦
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة					
٢٠٢٠					
الموجودات					
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	-	-	-	-	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					
المطلوبات وحقوق الملكية					
٢ ١٩١ ٢٤٦	٢ ١٩١ ٢٤٦	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
٢٩٨ ٦٣٤ ٥٢٠	١٥٣ ٠٤١ ٧٠٠	-	٣٠ ٤٩٩ ٤٨٦	١٥ ١٧٥ ٨٦٧	٩٩ ٩١٧ ٤٦٧
ودائع العملاء					
٢١ ١٦٦ ٠٥٤	٢١ ١٦٦ ٠٥٤	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى					
٣٣ ٣٤٠ ٢٨٦	٣٣ ٣٤٠ ٢٨٦	-	-	-	-
حقوق الملكية					
٣٥٥ ٣٣٢ ١٠٦	٢٠٩ ٧٣٩ ٢٨٦	-	٣٠ ٤٩٩ ٤٨٦	١٥ ١٧٥ ٨٦٧	٩٩ ٩١٧ ٤٦٧
الإجمالي					
-	(١٦٣ ٤١٩ ١٩٠)	٣ ٤٧٣ ٧١٥	١٥ ٠٠٢ ١٢٨	١٤٨ ٨٣٥ ١٨٥	(٣ ٨٩١ ٨٣٨)
فجوة التأثير بسعر الفائدة					
-	-	١٦٣ ٤١٩ ١٩٠	١٥٩ ٩٤٥ ٤٧٥	١٤٤ ٩٤٣ ٣٧٤	(٣ ٨٩١ ٨٣٨)
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة					

٤-٣٥ 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 ١٩٩٨ بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي، ألا 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 ١٩٩٧ بخصوص نسبة كفاية رأس المال، سواءً 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 التعميم، ويقيم مركز العملات الأجنبية في المراكز المالية للبنك على أساس نشرة أسعار الصرف الصادرة من البنك المركزي منذ ١٥ أغسطس ٢٠١٧، 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 في ١٤ أغسطس ٢٠١٧.

في ظل اقتصار نشرات سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن على سعر صرف الدولار الأمريكي فقط (٢٠١٩: الدولار الأمريكي) يستخلص البنك أسعار صرف العملات الأجنبية التي يتعامل بها من موقع الكتروني متخصص أجنبي، وفقاً لنشرة 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 ٢٠٢١ م على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
النسبة لرأس المال الأساسي %	النسبة لرأس المال الأساسي %	صافي مراكز العملات الأجنبية ألف ريال يمني	المطلوبات المركز القصير ألف ريال يمني	الموجودات المركز الطويل ألف ريال يمني	
٢٠	١٩	٥ ٩٤٧ ٢٠٠	١ ٩٦٣ ٣٦٠	٧ ٩١٠ ٥٦٠	الجنيه الإسترليني
٨	١٠	٣ ١١٩ ٥٤٩	٦٦ ٤٢٩	٣ ١٨٥ ٩٧٨	الدرهم الإماراتي
(١٠)	(١٩)	(٦ ٠٥٥ ٢٠٠)	٩٩ ٤٤٦ ٨٠٠	٩٣ ٣٩١ ٦٠٠	الدولار الأمريكي
(١٦)	(١٣)	(٤ ١٦٠ ٨٨٠)	٥ ٩٤٦ ٨٢٢	١ ٧٨٥ ٩٤٢	اليورو
(٣٢)	(٢٨)	(٨ ٩٢٤ ٦٥٨)	١٨ ٣٠٨ ٣٣٦	٩ ٣٨٣ ٦٧٨	الريال السعودي
١	١	١٧٤ ٧٩٥	١٢ ٢١٨	١٨٧ ٠١٣	أخرى
(٢٩)	(٣٠)	(٩ ٨٩٩ ١٩٤)	١٢٥ ٧٤٣ ٩٦٥	١١٥ ٨٤٤ ٧٧١	الإجمالي

تتمثل العملات الأخرى في الريال العماني والفرنك السويسري والين الياباني.

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 للعمليات الأجنبية

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

٢٠٢١

الدولار الأمريكي	الجنيه الإسترليني	اليورو	الريال السعودي	الدرهم الإماراتي
٤٠٠	٥٦٠	٤٦٢	١٠٦	١٠٨
٨٧٤	١ ١٧٧	٩٨٩	٢٣٠	٢٣٧
(٤٧٤)	(٦١٧)	(٥٢٧)	(١٢٤)	(١٢٩)

سعر الصرف بالريال اليمني:

المستخدم في البنك

في السوق الموازي

الفارق

٢٠٢٠

الدولار الأمريكي	الجنيه الإسترليني	اليورو	الريال السعودي	الدرهم الإماراتي
٤٠٠	٥٤٥	٤٩١,٦	١٠٦,٦٤	١٠٨,٩
٦٧٦,٢٩	١٠٢٠	١٠٧٠	١٧٨,٧٩	١٩٥
(٢٧٦,٢٩)	(٤٧٥)	(٥٧٨,٤)	(٧٢,١٥)	(٨٦,١)

سعر الصرف بالريال اليمني:

المستخدم في البنك

في السوق الموازي

الفارق

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

التأثير على بياني الدخل الشامل والتغيرات في حقوق

الملكية بالزيادة / (النقص)

٢٠٢١	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٨٤٦ ٤٢٥	٦ ٥٥٢ ٥٤٠	الجنيه الإسترليني
١ ٧٩١ ١٣٩	٣ ٦٨٣ ٨٧٥	الدرهم الإماراتي
(١ ٩٣٢ ٠٩٦)	(٧ ١٧٥ ٤١٢)	الدولار الأمريكي
(٥ ٤١٠ ٣٥٤)	(٤ ٧٤٠ ١٢٠)	اليورو
(٥ ٩٩١ ٩٨٦)	(١٠ ٣٢٦ ٩٨٥)	الريال السعودي
(٦ ٦٩٦ ٨٧٢)	(١٢ ٠٠٦ ١٠٢)	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 ١٩٩٧ المعدل للمنشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٦ بشأن الحد الأدنى لنسبة رأس المال إلى الموجودات المرهجة (كفاية رأس المال) أن يحتفظ البنك بنسبة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرهجة 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 والاحتياطين 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 للمدينين والموجودات الأخرى.

تُقاس الموجودات المرهجة 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.

تتبع البنك لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت نسبة كفاية رأس المال، كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
		رأس المال:
٢٧ ٨٣٥	٣٩ ٩٦٩	رأس المال الأساسي
١ ٩١٤	٢٥٦	رأس المال المساند
٢٩ ٧٤٩	٤٠ ٢٢٥	إجمالي رأس المال
		الموجودات المرهجة بأوزان المخاطر:
٢٣ ٤٨٨	٧٧ ٩٤٨	في بيان المركز المالي
١٢ ٨٥٠	١ ٨٤٩	خارج بيان المركز المالي
٣٦ ٣٣٨	٧٩ ٧٩٧	إجمالي الموجودات المرهجة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية:
٪٧٧	٪٥٠	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 باستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الدولة وفقاً لمحضر الاجتماع الموسع المنعقد في ٦ أبريل ٢٠٠٠ والمصادق عليه من قبل معالي/ وزير المالية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٠٠.

وقد أنشأ المشروع السكني في حي عبد العزيز عبد الولي، المنصورة، مدينة عدن بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (٥٢) لسنة ١٩٨٨ بنظام التمويل الذاتي من قيمة الشقق المباعة نقدًا وبالتسيط 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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢ ٤١٤	١٥٢ ٠٣٧	بالريال اليمني
٢ ٥٠٠	١٢ ٩٠٠	بالدولار الأمريكي
-	٣٩٤ ١٩٩	باليورو
٢٤ ٩١٤	٥٥٩ ١٣٦	إجمالي الالتزامات الرأسمالية

٣٩. الموقف القانوني والموجودات والمطلوبات المحتملة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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

٤١-١ إقرار مجلس إدارة البنك البيانات المالية المدققة للبنك للسنة ٢٠٢٠

بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٢ عقد مجلس إدارة البنك بصفته الجمعية العمومية للبنك جلسة ناقش فيها البيانات المالية المدققة للبنك للسنة ٢٠٢٠ والتي صادقت عليها الإدارة بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٢ وصدر حولها تقرير مدقق الحسابات المستقل المتحفظ نتيجة لعدم تمكن البنك من الحصول على مصادقة البنك المركزي اليمني برصيد الاحتياطي الإلزامي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقد اقر مجلس الإدارة البيانات المالية المدققة للسنة المالية ٢٠٢٠ وفقاً لقراره رقم (٥٠) لسنة ٢٠٢٢ في ظل تقرير مدقق الحسابات المستقل المتحفظ والذي عدل لاحقاً بناء على مصادقات من البنك المركزي.. وبتاريخ ٢٤

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مايو ٢٠٢٢ رفعت الإدارة البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى معالي وزير المالية - ممثل الحكومة مالكة البنك.

٢-٤١ تحويل حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠٢٣ دفع البنك حصة الحكومة من أرباح العام المالي ٢٠٢٠ مبلغ /٧١١ ٧٧٠ ٩٧٠/ ألف ريال (٢٠٢١: المدفوع مبلغ /١٠١٣ ١١٣ ١/ ألف ريال) حصة الحكومة في الأرباح المحتجزة من سنوات سابقة (إيضاح ٢٨-٣).

٣-٤١ الحصول على مخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية / عدن

بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٢٢ صدرت رسالة المخالصة بسداد كامل الزكاة المقدرة للبنك للسنة ٢٠٢١ من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن.

٤-٤١ تدشين نظام بانكس في فروع أخرى في البنك

دشن البنك العمل بنظام (بانكس) في عام ٢٠٢٢ في عدد من فروعه في كل من التواهي وزنجبار والبيضاء والغیظة والشحر وتعر، كما استمر في تدشين النظام في عدد من الفروع في العام ٢٠٢٣.

٥-٤١ سداد ضريبة الدخل للسنة ٢٠٢١ م

في تاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ قام البنك بسداد متبقي الضريبة المستحقة عن العام المالي ٢٠٢٠ م مبلغ وقدره /٧٩٨ ٨٨٨/ ألف ريال بموجب إشعار سويفت مرجع ١١٤٩، كما تم بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ سداد مبلغ /٥٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال قسط (تحت الحساب) من ضرائب الدخل المستحقة عن العام المالي ٢٠٢١ كما سدد أيضا بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٢ مبلغ /٥٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال قسط آخر من ضرائب الدخل المستحقة عن العام المالي ٢٠٢١، ولم يحصل البنك على مخالصة نهائية للعام المالي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

٤٢. المصادقة على البيانات المالية

صادقت الإدارة على هذه البيانات المالية في ١١ يوليو ٢٠٢٣، وتقرر رفعها إلى مجلس إدارة البنك ومعالي وزير المالية ممثل الحكومة مالكة البنك في وقت لاحق.