



# 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 2022

البنك الأهلي اليمني

عدن - الجمهورية اليمنية

---

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

# البنك الأهلي اليمني

عدن - الجمهورية اليمنية

## البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

### فهرس المحتويات

| الصفحة | الموضوع                        |
|--------|--------------------------------|
| 4-1    | تقرير مدقق الحسابات المستقل    |
| 5      | بيان الدخل الشامل              |
| 6      | بيان المركز المالي             |
| 7      | بيان التغيرات في حقوق الملكية  |
| 8      | بيان التدفقات النقدية          |
| 55- 9  | الإيضاحات حول البيانات المالية |

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترم

إلى الأخ / معالي وزير المالية

عن البنك الأهلي اليمني

عدن - الجمهورية اليمنية

رأي متحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني (البنك) والتي تتكون من بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وبيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية ذات الصلة، والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها السياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة إن وجدت، كما هو موضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ووفقا للقوانين واللوائح اليمنية السارية.

### أساس الرأي المتحفظ

ما ورد في الإيضاح رقم (1-4-19) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية، تبين انه :

1. لم يتم عمل مخصص بنك بيروت- بيروت بأصل عملة الحسابات، فبينما كانت عملة حسابات بنك بيروت - بيروت هي الدولار الأمريكي واليورو والريال السعودي وقد تم عمل المخصص بالريال اليمني. وهو يتناقض مع معايير المحاسبة الدولية.
  2. مبلغ المخصص قد لا يكون كافيا لتغطية الخسائر المتوقعة، فنسبة المخصص لا تتجاوز 40% من قيمة ارصدة بنك بيروت - بيروت، وهي مقومة بسعر صرف البنك المركزي كما في 31 ديسمبر 2022، في حين ان القيمة الحقيقية لهذه الأرصدة وفقا للسعر السائد في السوق في ذلك التاريخ تفوق ذلك كثيرا.
  3. تم استكمال تكوين المخصص بعد توزيع الأرباح وذلك بتحويل حصة الحكومة من أرباح السنة وهو ما يتناقض مع الضوابط والقواعد المحاسبية.
  4. لم نطلع على موافقة المالك (الحكومة - وزارة المالية) بتحويل حصته في تكوين المخصص.
- لقد نفذنا تدقيقنا وفقا 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 ووفقا لقواعد الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لقواعد الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وبعقدنا 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 (35) 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 31 ديسمبر 2022. 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 (1) 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 (18) و (20) النشاط الاستثماري للبنك يتركز في اذون الخزانة وشهادات الإيداع، وهو امر لا يخلو من مخاطر عالية، وذلك في ظل الظروف الصعبة التي يمر بها البنك المركزي اليمني، الامر الذي يستدعي من إدارة البنك العمل على تنويع 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 (405) لسنة 2013 بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ 5 أغسطس 2013 والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني وعن الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة ضرورتها للتمكين 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 ضمانا 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 ونؤدي إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف بيان مادي ناتج عن الغش هي أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، كون الغش قد يرتبط بالتواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- نحصل على فهم للرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لأجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- نقيم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أجزتها 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.

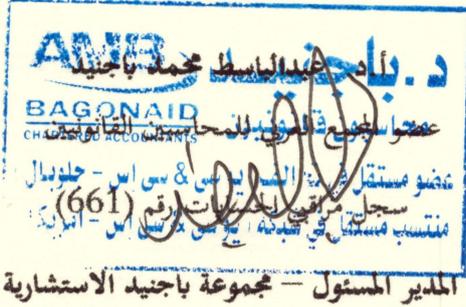
نحن نتواصل مع الإدارة -من بين أمور أخرى- بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجوه قصور مادية في الرقابة الداخلية قد نحددها خلال تدقيقنا.

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.



- 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 (34) 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 يسترعب انتباهنا ما يتسبب في جعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 أيًا من مواد القوانين واللوائح المنظمة لعمل البنك؛ مما قد يكون له أثر مادي على نشاطات البنك أو مركزه المالي.

عدن، في 29 يوليو 2024



بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| 2021          | 2022          | إيضاح                  | رقم   |
|---------------|---------------|------------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                        |   |
|               |               | <b>الإيرادات</b>       |   |
|               |               | <b>إيرادات النشاط:</b> |   |
| (16 885 843)  | (18,625,558)  | 4                      | فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |
| 11 049        | 124,323       | 5                      | فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                    |
| 853 424       | 875,824       | 6                      | إيرادات ومصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي    |
| 619 226       | 5,119,282     | 7                      | فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني             |
| 34 338 653    | 34,353,348    |                        | عوائد أذون الخزانة  |
| 13 768        | 13,768        | 8                      | توزيعات الأرباح من الاستثمارات                            |
| 993 950       | 1,359,929     |                        | مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية                           |
| 19 944 227    | 23,220,916    |                        | إجمالي إيرادات النشاط                                     |
| 1 799 459     | 391,431       | 9                      | إيرادات أخرى  |
| 21 743 686    | 23,612,348    |                        | <b>إجمالي الإيرادات</b>                                   |
|               |               | <b>المصروفات</b>       |   |
| (8 798 274)   | (10,149,569)  | 10                     | مصروفات متعلقة بالموظفين                                  |
| (1 570 453)   | (1,876,580)   | 11                     | مصروفات عمومية وإدارية                                    |
| (2 078 211)   | (5,145,845)   | 12                     | مصروفات أخرى  |
| (12 446 938)  | (17,171,994)  |                        | <b>إجمالي المصروفات</b>                                   |
| (13 154)      | (44)          | 13                     | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية                |
| 9 283 594     | 6,440,309     |                        | ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل                         |
| (250 000)     | (500,000)     | 14                     | <b>الزكاة</b>   |
| 9 033 594     | 5,940,309     |                        | ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل                     |
| (1 806 719)   | (1,188,062)   | 15                     | <b>ضريبة الدخل</b>  |
| 7 226 875     | 4,752,247     |                        | ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل                         |
| -             | -             |                        | <b>الدخل الشامل الآخر</b>                                 |
| -             | -             |                        | الدخل الشامل الآخر للسنة                                  |
| -             | -             |                        | إجمالي الدخل الشامل الآخر                                 |
| 7 226 875     | 4,752,247     | 16                     | <b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>                          |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (42) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



د. محمد حسين حليوب  
رئيس مجلس الإدارة

د. محمد علي بن سنكر  
المدير العام

محمد سعيد علي المشيخي  
نائب المدير العام للتدوير المصرفية

بيان المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2022

| 2021               | 2022               | إيضاح |  |
|--------------------|--------------------|-------|--|
| ألف ريال يمني      | ألف ريال يمني      | رقم   |  |
| 43 210 056         | <b>47,644,127</b>  | 17    | <u>الموجودات</u><br>التقديرة في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| 26 000 000         | <b>31,936,503</b>  | 18    | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني  |
| 92 982 231         | <b>82,445,007</b>  | 19    | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي   |
| 208 500 000        | <b>208,500,000</b> | 20    | أذون الخزانة، صافي   |
| 8 160 383          | <b>8,694,512</b>   | 21    | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي  |
| 9 021 283          | <b>9,176,164</b>   | 22    | المدينون والموجودات الأخرى، صافي   |
| 356 560            | <b>417,186</b>     | 23    | الاستثمارات، صافي  |
| 7 246 434          | <b>6,658,854</b>   | 24    | العقارات والآلات والمعدات  |
| 137 486            | <b>592,109</b>     | 25    | الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ   |
| <b>395 614 433</b> | <b>396,064,463</b> |       | إجمالي الموجودات   |
|                    |                    |       | <u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>   |
|                    |                    |       | <u>المطلوبات</u>   |
| 2 479 218          | <b>2,395,171</b>   | 26    | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية  |
| 335 866 695        | <b>334,016,034</b> | 27    | ودائع العملاء  |
| 11 848 398         | <b>17,014,218</b>  | 28    | الدائنون والمطلوبات الأخرى   |
| 5 867 937          | <b>6,719,988</b>   | 29    | المخصصات الأخرى  |
| <b>356 062 248</b> | <b>360,145,412</b> |       | إجمالي المطلوبات   |
|                    |                    |       | <u>حقوق الملكية</u>  |
| 20 000 000         | <b>20,000,000</b>  | 30    | رأس المال المدفوع  |
| 14 493 376         | <b>15,919,051</b>  | 31    | الاحتياطيات  |
| 5 058 812          | <b>0</b>           | 2-16  | توزيعات الأرباح المقترحة   |
| <b>39 552 188</b>  | <b>35,919,051</b>  |       | إجمالي حقوق الملكية  |
| <b>395 614 436</b> | <b>396,064,463</b> |       | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية   |
| 12 969 993         | <b>12,043,501</b>  | 32    | الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي                                    |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (42) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



د محمد حسين حليم  
رئيس مجلس الإدارة

د أحمد علي بن سنيكر  
المدير العام

محسن سعيد علي الشامي  
نائب المدير العام للمدوات المصرفية

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
كما في 31 ديسمبر 2022

| الإجمالي<br>ألف ريال يمني | توزيعات<br>الأرباح المقترحة<br>ألف ريال يمني | الاحتياطيات<br>ألف ريال يمني | رأس المال المدفوع<br>ألف ريال يمني |   |
|---------------------------|--|------------------------------|------------------------------------|---|
| 39 552 188                | 5,058,812                                    | 14,493,376                   | 20,000,000                         | الرصيد في 1 يناير 2022  |
| 6,440,309                 | 6,440,309                                    | -                            | -                                  | الدخل الشامل  |
| (500,000)                 | (500,000)                                    | -                            | -                                  | ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل                                     |
| (1,188,062)               | (1,188,062)                                  | -                            | -                                  | الزكاة  |
| -                         | -  | -                            | -                                  | ضريبة الدخل   |
| 4,752,247                 | 4,752,247                                    | -                            | -                                  | الدخل الشامل الآخر للسنة  |
| -                         | -  | -                            | -                                  | إجمالي الدخل الشامل للسنة   |
| -                         | -  | -                            | -                                  | المعاملات مع المالك   |
| (5,058,812)               | (5,058,812)                                  | -                            | -                                  | الحول إلى رأس المال من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة (إيضاح 28-3) |
| -                         | -  | -                            | -                                  | توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح 16-2)                            |
| -                         | -  | -                            | -                                  | احتياطي إعادة تقييم مشروع الميكنة (نظام بانكس)                        |
| -                         | (712,837)                                    | 712,837                      | -                                  | الحول من ربح السنة إلى:   |
| -                         | (712,837)                                    | 712,837                      | -                                  | الاحتياطي القانوني (إيضاح 31-1)                                       |
| (3,344,572)               | (3,344,572)                                  | -                            | -                                  | الاحتياطي العام (إيضاح 31-2)  |
| (8,403,384)               | (9,829,058)                                  | 1,425,674                    | -                                  | حصة الحكومة والموظفين   |
| 35,901,051                | (17,999)                                     | 15,919,050                   | 20,000,000                         | إجمالي المعاملات مع المالك  |
| 33 340 286                | 4 632 496                                    | 11 707 790                   | 17 000 000                         | الرصيد في 31 ديسمبر 2022  |
| 9 283 594                 | 9 283 594                                    | -                            | -                                  | الرصيد في 1 يناير 2021  |
| (250 000)                 | (250 000)                                    | -                            | -                                  | الدخل الشامل  |
| (1 806 719)               | (1 806 719)                                  | -                            | -                                  | ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل                                     |
| -                         | -  | -                            | -                                  | الزكاة  |
| 7 226 875                 | 7 226 875                                    | -                            | -                                  | ضريبة الدخل   |
| 3 000 000                 | -  | -                            | 3 000 000                          | الدخل الشامل الآخر للسنة  |
| (4 632 496)               | (4 632 496)                                  | -                            | -                                  | إجمالي الدخل الشامل للسنة   |
| 617 524                   | -  | 617 524                      | -                                  | المعاملات مع المالك   |
| -                         | (1 084 031)                                  | 1 084 031                    | -                                  | الحول إلى رأس المال من حصة الحكومة في ربح السنة المحتجزة (إيضاح 28-3) |
| -                         | (1 084 031)                                  | 1 084 031                    | -                                  | توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح 16-2)                            |
| (1 014 972)               | (6 800 558)                                  | 2 785 586                    | 3 000 000                          | احتياطي إعادة تقييم مشروع الميكنة (نظام بانكس)                        |
| 39 552 188                | 5 058 812                                    | 14 493 376                   | 20 000 000                         | الحول من ربح السنة إلى:   |
| -                         | (1 084 031)                                  | 1 084 031                    | -                                  | الاحتياطي القانوني (إيضاح 31-1)                                       |
| -                         | (1 084 031)                                  | 1 084 031                    | -                                  | الاحتياطي العام (إيضاح 31-2)  |
| (1 014 972)               | (6 800 558)                                  | 2 785 586                    | 3 000 000                          | إجمالي المعاملات مع المالك  |
| 39 552 188                | 5 058 812                                    | 14 493 376                   | 20 000 000                         | الرصيد في 31 ديسمبر 2021  |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (42) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

د. محمد حسين حلوب  
رئيس مجلس الإدارةم. أحمد علي بن سنكر  
المدير العاممحسن سعيد علي الشبحي  
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| 2021          | 2022          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
| 7 226 875     | 4,752,247     | الأنشطة التشغيلية   |
| 642 142       | 729,096       | ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل   |
| 615 767       | 195,012       | التعديلات لما يلي:  |
| 1 216 108     | 1,342,906     | إهلاك العقارات والآلات والمعدات   |
| (1 486 206)   | (366,673)     | المخصصات:   |
| -             | -             | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية   |
| 8 214 685     | 6,652,588     | المكونة   |
| -             | -             | المستردة  |
| -             | -             | المشطوبة  |
| -             | -             | ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المتعلقة بالأنشطة التشغيلية      |
| -             | (6,916,714)   | التغيرات في الموجودات البنكية   |
| (13 820)      | (614,962)     | أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني   |
| (932 108)     | (154,881)     | الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر                                    |
| (945 928)     | (7,686,557)   | التسهيلات الائتمانية المباشرة للعملاء قبل المخصص لقاء انخفاض القيمة وبعد الفوائد المتعلقة |
| 287 972       | (84,047)      | المدينون والموجودات الأخرى  |
| 37 232 175    | (1,850,661)   | صافي النقصان / (الزيادة) في الموجودات البنكية   |
| (4 268 986)   | 6,353,882     | التغيرات في المطلوبات البنكية   |
| 33 251 161    | 4,419,174     | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية   |
| 40 519 918    | 3,385,205     | ودائع العملاء   |
| -             | -             | الدائون والمطلوبات الأخرى   |
| -             | (60,626)      | صافي الزيادة في المطلوبات البنكية   |
| (3 440 772)   | (141,515)     | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (1)  |
| 2 158 582     | (455,369)     | الأنشطة الاستثمارية   |
| (1 282 190)   | (657,510)     | أذون الخزانة باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  |
| (4 632 496)   | (9,811,059)   | الاستثمارات   |
| 3 000 000     | -             | الإضافات للعقارات والآلات والمعدات  |
| (1 632 496)   | (9,811,059)   | الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ  |
| 37 605 233    | (7,083,364)   | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (2)                              |
| 105 430 055   | 143,035,288   | الأنشطة التمويلية   |
| 143 035 288   | 135,951,924   | توزيعات الأرباح المقترحة  |
| -             | -             | زيادة رأس المال   |
| -             | -             | صافي التدفقات (المستخدمة) / من النقدية من الأنشطة التمويلية (3)                           |
| -             | -             | صافي الزيادة/ (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (3+2+1)                                   |
| -             | -             | النقدية وشبه النقدية في 1 يناير   |
| -             | -             | النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر (إيضاح 33)  |

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (42) متممة لهذه البيانات المالية وتقرأ معها.



د. محمد حسين حبيب  
رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

محسن سعيد علي الشبحي  
نائب المدير العام للتدوير المصرفية

## 1. نبذة عامة عن البنك:

### 1-1 التأسيس

تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) في عدن في سنة 1969 بموجب القانون رقم (37) لسنة 1969 والمعدل بالقانون رقم (36) لسنة 1972 الملغى بموجب أحكام القانون رقم (22) لسنة 1997 بشأن الشركات التجارية والقانون رقم (8) لسنة 1998 بشأن البنوك والقانون رقم (21) لسنة 1996 بشأن المصارف الإسلامية المعدل بالقانون رقم (16) لسنة 2009.

عُدل وضع البنك بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (405) لسنة 2013 بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني الصادر بتاريخ 5 أغسطس 2013 والذي صدر بموجبه النظام الأساسي للبنك الأهلي اليمني، حيث كان حتى ذلك التاريخ يعمل بموجب القانون رقم (35) لسنة 1991 بشأن الهيئات والمؤسسات والشركات العامة.

البنك مملوك بالكامل للدولة اليمنية ومسجل في السجل التجاري برقم (1748) وفي الغرفة التجارية برقم (2404) ويتمتع بشخصية اعتبارية ذات استقلال مالي وإداري ويخضع لإشراف وزير المالية بموجب المادة رقم (3) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (405) لسنة 2013 بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني.

يقع المركز الرئيس 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 (4) من نفس القرار.

### 2-1 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 (5)، كريتر، عدن، الجمهورية اليمنية.

### 1-2-1 السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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 8 أعضاء برئاسة الدكتور/ محمد حسين حلوب - رئيس مجلس الإدارة المعين بموجب القرار الجمهوري رقم (12) لسنة 2017 بتاريخ 28 يناير 2017، وفريق إدارة تنفيذية برئاسة الدكتور/ أحمد علي عمر بن سنكر - المدير العام المعين بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (7) لسنة 2017 بتاريخ 29 يناير 2017.

خلال الفترة من 6 يناير 2022 - 12 ديسمبر 2022 عقد مجلس الإدارة 15 اجتماعات دورية واستثنائية.

كما في 31 ديسمبر 2022 بلغ عدد فروع البنك المستمرة في نشاطها تحت سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك - عدن 25 فرعاً تجارياً و3 مكاتب، يعمل فيها 966 موظفًا - 954 ثابتًا و12 متعاقدًا (31 ديسمبر 2020: 25 فرعاً تجارياً و3 مكاتب و875 موظفًا - 862 ثابتًا و13 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 98 موظفًا و90 ثابتًا و8 متعاقدين كما في يوليو 2019 (31 ديسمبر 2020: 3 فروع و98 موظفًا - 90 ثابتًا و8 متعاقدين كما في 31 يوليو 2019).

## 1-2-2 الأحداث المهمة

### - تدشين نظام "بانكس" المصرفي الحديث

بتاريخ 2 فبراير 2020 دشنت الإدارة العامة للبنك - عدن الإطلاق الحي لنظام "بانكس" في الإدارة العامة للبنك وفرعي العيدروس والملكة أروى بالتزامن مع الذكرى الـ 50 لتأسيس البنك، ولحقهم فرع عدن الصغرى بتاريخ 1 نوفمبر 2020، وفي عام 2021 دشّن العمل في 8 فروع وفي عام 2022 تم تدشين العمل في 5 فروع. يأتي تنفيذ هذا المشروع بموجب اتفاقية موقعة بتاريخ 22 مايو 2017 مع شركة ICSFS، عمان - الأردن لشراء وتوريد الأنظمة والبرامج والتطبيق والتدريب لنظام "بانكس". أرسيت المناقصة على الشركة بموجب قرار اللجنة العليا للمناقصات رقم (61) لسنة 2014 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 20 ديسمبر 2006 لتنفيذ الجزء الأول من المشروع.

### - مصادقة الإدارة على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

بتاريخ 16 أكتوبر 2023 صادقت الإدارة على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

### - نتيجة السنة

في ضوء استمرار عدم الاستقرار السياسي والأمني في البلد منذ اندلاع الحرب في مارس 2015 وانعكاساته المختلفة وتدهور سعر العملة المحلية وتقلص حجم التعاملات محلياً وخارجياً وصعوبة التواصل مع بعض البنوك المراسلة ومحدودية فرص الاستثمار الداخلي والخارجي بسبب الظروف الإقليمية والدولية القائمة، 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.

## 2. 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:

### 1-2 المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أو المعدلة المعتمدة

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

### 2-2 أساس الإعداد

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

### عرف التكلفة التاريخية

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

### التقديرات المحاسبية المخرجة

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 (3).

## 3-2 العمليات المتوقفة

في يونيو 2019 خرجت فروع البنك في صنعاء والحديدة (فرعين تجاريين وفرع إسلامي) عن سلطة وسيطرة الإدارة العامة للبنك - عدن، وقام البنك والبنك المركزي اليمني/ عدن بنشر إعلان تحذيري بهذا الخصوص بتاريخ 24 و26 ديسمبر 2019.

نظراً لاستمرار تلك الفروع في العمل تحت اسم وشعار البنك وبصفة مستقلة، واعتقاد الإدارة بإمكانية معالجة وضعها مستقبلاً لم تطبق الإدارة متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (5) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" والذي يعرف العمليات المتوقفة بأنها مكون للمنشأة إما أن يكون قد استبعد أو مصنف كمحتفظ به للبيع، ويمثل عمليات خط عمل رئيسي أو منطقة جغرافية منفصلة أو جزء من خطة منفردة منسقة لاستبعاد خط عمل أو منطقة جغرافية منفصلة، أو منشأة تابعة تم حيازتها فقط بمنظور إعادة البيع، حيث لا ينطبق تعريف المعيار مع وضع تلك الفروع.

لذلك تُعرض حسابات الفرعين التجاريين للبنك في صنعاء والحديدة كما في 31 يوليو 2019، بشكل مستقل، في الإيضاحات حول البيانات المالية للبنك بناءً على آخر ميزان مراجعة حصلت عليه الإدارة العامة للبنك - عدن من الفرعين مؤرخ 31 يوليو 2019، في حين تعرض حسابات نفس الفرعين في سجلات الإدارة العامة للبنك - عدن للفترة 1 أغسطس - 31 ديسمبر 2019 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 25 ديسمبر 2019 تاريخ آخر عملية مقيدة لهذا الفرع في سجلات الإدارة العامة للبنك - عدن في ضوء عدم رفع هذا الفرع لأي تقارير مالية للإدارة العامة للبنك - عدن للفترة 1 يناير - 31 ديسمبر 2019.

## 4-2 ترجمة العملات الأجنبية

- يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية أو ما يتطلب سداده بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات.
- يعاد ترجمة جميع الموجودات والمطلوبات النقدية 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 بما ضمن حقوق الملكية. يدرج فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.
- لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

## 5-2 الاعتراف بالإيرادات

يعترف البنك بالإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو مبين في "معيار التقارير المالية الدولي رقم (15)

الإيراد من العقود مع الزبائن" كما يلي:

1. الخطوة 1. تحديد العقد (العقود) مع الزبون: يعرف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر يكون حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ ويضع المعايير لكل عقد والتي يجب الوفاء بها.
2. الخطوة 2. 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.
3. الخطوة 3. 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.
4. الخطوة 4. 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.
5. الخطوة 5. الاعتراف بالإيراد عندما (أو كما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

### إيرادات النشاط

تتمثل إيرادات النشاط للبنك في إيرادات العمل المصرفي كما تحدده المادة رقم (2-ح) من القانون رقم (38) لسنة 1998 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 (6) لسنة 1996 لا يُعترف بإيرادات الفوائد على التسهيلات الائتمانية التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر أو أكثر حتى تحصل فعلاً.
- إيرادات العمولات والرسوم على الخدمات المصرفية كإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها: عند تحققها.
- 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.

## 6-2 منافع الموظفين

### الإجازة الاعتيادية

يستحق الموظف إجازة اعتيادية براتب كامل عن كل سنة من الخدمة الفعلية لا تقل عن ثلاثين يومًا، وإذا بلغ سن الخمسين جاز للموظف الحصول على إجازة اعتيادية لمدة خمسة وأربعين يومًا ولا تحتسب أيام الأعياد والعطلات الرسمية ضمن مدة الإجازة الاعتيادية إذا تخللتها بموجب المادة رقم (53) من القانون رقم (19) لسنة 1991 بشأن الخدمة المدنية. ويكون التمتع بهذه الإجازة إلزاميًا في سنة استحقاقها ولا تتراكم الإجازة لأكثر من 90 يومًا كحد أقصى بموجب المادة رقم (54) من نفس القانون. يدفع مبلغ الإجازة نقدًا لموظفي البنك الذين تتطلب مهامهم الاستمرار في العمل طيلة السنة.

### التأمين الاجتماعي

تحتسب حصة موظفي البنك لقاء التأمين الاجتماعي وفقًا للقانون رقم (25) لسنة 1991 بشأن التأمينات الاجتماعية. يستقطع البنك هذه الحصة مباشرة من مرتبات الموظفين ويدفعها نيابة عنهم للهيئة العامة للتأمينات والمعاشات وفقًا 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 2015، وتمثل في راتب 3 أشهر للموظف وفقًا لآخر كشف راتب عند إحالته للتقاعد.

## 7-2 عقود الإيجار

عقود الإيجار التي يبرمها البنك هي عقود إيجار سنوية لقاء استخدام مباني لفروع 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 (16) عقود الإيجار.

## 8-2 الزكاة

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

## 9-2 الضرائب

### ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية

يحتسب مبلغ هذه الضريبة بنسبة 20% وفقًا للقانون رقم (17) لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل ولائحته التنفيذية رقم (508) لسنة 2010 وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية ويدفع وفقًا 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 (85) من القانون رقم (38) لسنة 1998 بشأن البنوك والمادة رقم (14-أ-2) من القانون رقم (17) لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل.

بموجب المادة رقم (19-أ) من القانون رقم (17) لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل يمكن للبنك، إذا حُتم حساب إحدى السنوات الخاضعة للضريبة بخسارة للبنك وكان قد قدم إقراره الضريبي معتمدًا من محاسب قانوني مرخص ومستندًا إلى دفاتر وحسابات منتظمة، أن يدخل هذه الخسارة ضمن مصروفات السنة التالية لسنة الخسارة وخصمها من أرباحها، فإذا لم يكف

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 100%" بموجب المادة رقم (19 - ب) من نفس القانون.

#### ضريبة المرتبات والأجور

يحتسب مبلغ هذه الضريبة وفقاً للقانون رقم (17) لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل ولائحته التنفيذية رقم (508) لسنة 2010 وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية. يستقطع البنك هذه الضريبة مباشرة من مرتبات الموظفين ويدفعها نيابة عنهم لمصلحة الضرائب وفقاً لإجراءات المصلحة.

#### الضرائب الأخرى

تحتسب الضرائب الأخرى بموجب قوانين الضرائب ذات الصلة النافذة.

#### العائد الأساسي للسهم

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

### 10-2 توزيع الأرباح

وفقاً للمادة رقم (10-أ) من النظام الأساسي للبنك يوزع صافي الربح بعد أداء الزكاة والضريبة على النحو التالي:

|     |  |
|-----|--|
| 15% | احتياطي قانوني؛  |
| 15% | احتياطي عام؛   |
| 60% | حصة الحكومة من فائض الأرباح؛   |
| 10% | حوافز للعاملين بحسب نشاطهم وفقاً لتقارير الأداء بناء على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس. |

### 11-2 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 12 شهراً بعد فترة التقرير؛ أو أن بند الموجودات نقدية أو شبه نقدية إلا إذا قيد تداوله أو استخدامه لسداد بند مطلوبات لـ 12 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 12 شهراً بعد فترة التقرير؛ أو لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل سداد بند المطلوبات لـ 12 شهراً على الأقل بعد فترة التقرير. تصنف جميع المطلوبات الأخرى كغير متداولة.

### 12-2 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.

## 13-2 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 7% على أرصدة الودائع بالعملة المحلية و20% على أرصدة الودائع بالعملة الأجنبية وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (4) لسنة 2009 م بشأن البيان الأسبوعي الخاص باحتساب الاحتياطي الإلزامي على الودائع. خفضت نسبة هذا الاحتياطي على كافة الودائع بالعملة الأجنبية لدى البنك إلى 10% بموجب المادة رقم (1) من قرار محافظ البنك المركزي اليمني رقم (3) لسنة 2011 بشأن الاحتياطي بالعملات الأجنبية. لا يعطي البنك المركزي فائدة على هذا الاحتياطي، وهو غير متاح للاستخدام اليومي للبنك.

## 14-2 شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

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

## 15-2 أذون الخزانة

تمثل هذه الحسابات أداة دين عام تصدر عن البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية. وهي تعرض بصافي القيمة ويتحدد الإيراد منها بفترة الاستحقاق ومعدل العائد كما يحددها البنك المركزي اليمني/ عدن. تعتبر أذون الخزانة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها، جزءاً من النقدية وشبه النقدية وفقاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (2) لسنة 2002 بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

## 16-2 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.

## 17-2 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 المتعلقة المتعلقة وفقاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (2) لسنة 2002 بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

يعترف بانخفاض قيمة هذه التسهيلات الائتمانية وفقاً لعدة مؤشرات كما يوضحها المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1996 وملحقه رقم (5) لسنة 1998 وملحقه رقم (8) لسنة 2015 بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات اللازمة لها، والمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (2) لسنة 2002 بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة) منها ما يلي:

- مقدار الفارق بين حجم إيداعات العميل والتدفقات النقدية في حساباته لدى البنك والعائد المستحق من المديونية لمدة زمنية معينة،
- مقدار تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل الممنوح لمدة زمنية معينة،

- مدة تأخر سداد العميل للدين أو القسط المتفق عليه أو الفوائد،
  - ظهور خلل في المركز المالي للعميل ما ينتج عنه صافي حقوق ملكية بالسالب.
- يحتسب المخصص لقاء انخفاض قيمة هذه التسهيلات بعد استبعاد الفوائد المعلقة والضمانات النقدية أو المصرفية عالية الجودة القابلة للتسييل في الأجل القصير المقابلة بنفس عملة التسهيل الائتماني المباشر وفقاً للمعدلات التي تحددها المنشورات الدورية للبنك المركزي اليمني ذات الصلة.
- يطبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية منذ 1 يناير 2018 بالتماشي مع توجيهات منشورات البنك المركزي اليمني بخصوص التسهيلات الائتمانية المباشرة الصادرة في فترات سابقة نظراً لعدم الحصول على أي توجيهات أو منشورات صادرة عن البنك المركزي اليمني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) 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 30 يوم  | لمدة 12 شهر       |
| الثانية | مرتفع مادياً منذ تاريخ الاعتراف المبدئي، ولا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة | 30 يوم وأقل من 90 يوم<br>90 يوم وأقل من 180 يوم<br>180 يوم وأقل من 360 يوم | لكامل حياة الدين  |
| الثالثة | يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة  | 360 يوم فأكثر  | لكامل حياة الدين  |

- فئات التصنيف الائتماني ونوع المخصص:

| نوع المخصص | نسبة احتساب المخصص | فئة التصنيف الائتماني        | مراحل انخفاض القيمة |
|------------|--------------------|------------------------------|---------------------|
| عام        | 2%                 | منتظم                        | الأولى              |
| محدد       | 2%                 | تحت منتظم-1: تحت المراقبة    | الثانية             |
|            | 15%                | تحت منتظم-2: دون المستوى     |                     |
| محدد       | 45%                | تحت منتظم-3: مشكوك في تحصيله | الثالثة             |
|            | 100%               | منخفض القيمة                 |                     |

- 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.

## 18-2 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.

## 19-2 الاستثمارات

يحتفظ البنك باستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتمثل في مساهمات البنك في رأسمال منشآت مالية وتجارية وبما لا يتجاوز 17% 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 مخصصًا لقاء انخفاض القيمة عند عدم إمكانية الحصول على توزيعات أرباح وتكبد الاستثمار خسائر متراكمة وفقًا لآخر بيانات مالية للاستثمار متاحة.

## 20-2 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 (144) لسنة 1999 بهذا الخصوص كما التالي:

| البيان                           | نسبة الإهلاك   |
|----------------------------------|--|
| المباني                          | 2%   |
| السيارات                         | 20%  |
| الأثاث والأجهزة - الخزائن        | 10% - 2%   |
| أجهزة السوفيت والكمبيوتر         | 20%  |
| الأراضي                          | لا تتحلل   |
| التحسينات على العقارات المستأجرة | على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل. |

تراجع القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الإهلاك وتعديل إذا لزم الأمر في تاريخ كل تقرير. يلغى الاعتراف ببند العقارات والآلات والمعدات بالاستبعاد أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية مستقبلية للبنك. تدرج المكاسب أو الخسائر بين القيمة الدفترية ونتائج الاستبعاد في الربح والخسارة. يعاد تقييم (تأمين) أراضي ومباني البنك بالاستعانة بجهة استشارية مستقلة كل خمس سنوات منذ سنة 2007، في ضوء الظروف التي تمر بها البلد. يتطلب الاعتراف بنتائج إعادة التقييم (التأمين) وإدراجها في سجلات البنك للحصول على موافقة البنك المركزي اليمني.

## 21-2 الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

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

## 22-2 الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

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

## 23-2 ودائع العملاء

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

## 24-2 الدائنون

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

## 25-2 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.

## 26-2 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، سواء في السوق الأساسية أو في غياب السوق الأساسية، بأكثر سوق مفيدة. تقاس القيمة العادلة باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها مساهمو السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات بتخمين أنهم يتصرفون لصالحهم 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 مئنون خارجيون إما لعدم توفر خبرة داخلية أو عندما يكون التقييم (التممين) ماديًا. يختار المئنون الخارجيون بناءً على المعرفة بالسوق والسمعة. حيثما يكون هناك تغير مادي في القيمة العادلة لبند موجودات أو مطلوبات من فترة لأخرى يجري تحليل يتضمن التحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم (تممين) 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 |       |
| 356 560       | 356 560        | -              | -             | 2022  |

## 27-2 الاحتياطات

### الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقاً للمادة رقم (10-2) من النظام الأساسي للبنك الأهلي اليمني يحتفظ البنك باحتياطي قانوني وعام أو كليهما معاً حتى يصل رصيد الاحتياطي إلى ضعف رأس المال المصرح به للبنك. ويتوقف البنك عن الخصم واحتساب الاحتياطي عند بلوغه ذلك الحد، يجوز زيادة تلك النسبة بناءً على اقتراح من إدارة البنك وإقرار المجلس وموافقة الوزير. وفقاً للمادة رقم (10-3) 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 (تأمينها) لأول مرة كما في 1 ديسمبر 1999 والساري المفعول ابتداءً من 31 ديسمبر 1999 من قبل مكتب استشاري متخصص مستقل. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (16) حذفت التكلفة والإهلاك المتراكم ذي الصلة كما في ذلك التاريخ بناءً على نتائج إعادة التقييم، واعتبر مبلغ إعادة التقييم القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة وأدرج الفائض في هذا الاحتياطي.

### احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

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

## 28-2 الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية

تتمثل هذه الحسابات بمبالغ تعاقدية لغرض توفير تمويل لعميل ما عند الضرورة، لكنها لا تدرج في بيان المركز المالي لأنها ليست موجودات أو مطلوبات فعلية للبنك في تاريخ التقرير، بل تتحول من مطلوب عرضي إلى التزام مباشر في المستقبل ويلزم البنك بسداد المبالغ المستحقة نيابة عن العميل، فقط، عند تعثر العميل عن السداد وفقاً لشروط العقد. تظهر هذه الحسابات بالقيمة غير المطفأة (صافي القيمة بعد خصم ما يقابلها من تأمينات نقدية) وفقاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (2) لسنة 2002 بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

### التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتمثل هذه الحسابات في خطابات الضمان المحلية والخارجية والاعتمادات المستندية - استيراد وتصدير. يكون البنك مخصصات عامة أو محددة لقاء القيمة غير المطفأة لجميع هذه الحسابات امتثالاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) 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 سيزتنب 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 كالشيكات 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.

### 29-2 معاملات الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع جهات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذوو العلاقة الذي يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (24): "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 ذوو العلاقة كمجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون 25% أو أكثر من رأسمالها. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وفقاً لأحكام القانون رقم (38) لسنة 1998 بشأن البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (4) لسنة 1999 بشأن إقراض ذوي العلاقة والمصالح المتعلقة بهم. تخضع سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات لموافقة إدارة البنك (إيضاح 34).

### 30-2 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.

### 31-2 الموجودات برسم الأمانة

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

### 32-2 تقريب المبالغ

تعرض المبالغ في هذا التقرير مقربة لأقرب ألف ريال يمني، إلا إذا ذكر غير ذلك.

## 3. 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 بما 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.

#### 4. فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

| 2021          | 2022                |
|---------------|---------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني       |
| 774 733       | <b>710,669</b>      |
| (17 660 576)  | <b>(19,336,227)</b> |
| (16 885 843)  | <b>(18,625,558)</b> |

فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح 4-1)

تكلفة ودائع العملاء (إيضاح 4-2)

#### 1-4 فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

| 2021          | 2022           |
|---------------|----------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني  |
| 529 044       | <b>542,960</b> |
| 245 689       | <b>167,709</b> |
| 774 733       | <b>710,669</b> |

القروض قصيرة الأجل

تسهيلات السحب على المكشوف

#### 2-4 تكلفة ودائع العملاء

| 2021          | 2022                |
|---------------|---------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني       |
| (13 564 578)  | <b>(15,189,112)</b> |
| (4 095 998)   | <b>(4,147,115)</b>  |
| (17 660 576)  | <b>(19,336,227)</b> |

الودائع الثابتة

حسابات التوفير

#### 5. فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

| 2021          | 2022           |
|---------------|----------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني  |
| 5 023         | <b>124,323</b> |
| 6 026         | -              |
| 11 049        | <b>124,323</b> |

البنوك الخارجية:

الودائع الثابتة

الحسابات الجارية

#### 6. إيرادات ومصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

| 2021          | 2022            |
|---------------|-----------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني   |
| 870 883       | <b>890,634</b>  |
| (17 459)      | <b>(14,810)</b> |
| 853 424       | <b>875,824</b>  |

إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح 6-1)

مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح 6-2)

## 1-6 إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

| 2021          | 2022          |                               |
|---------------|---------------|-------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                               |
| 130 929       | 310,108       | عمولات:                       |
| 59 475        | 7,434         | الشيكات والتحويلات المالية    |
| 51 495        | 77,108        | الاعتمادات المستندية          |
| 772           | 1,427         | خطابات الضمان                 |
|               |               | بوالص التحصيل وكمبيالات تصدير |
|               |               | رسوم:                         |
| 140 225       | 181,504       | الودائع الثابتة               |
| 19 406        | 21,568        | الحسابات الجارية              |
| 5 005         | 3,942         | بريد وفاكس وسويفت             |
| 463 576       | 287,543       | أخرى                          |
| 870 883       | 890,634       |                               |

## 2-6 مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

| 2021          | 2022          |                            |
|---------------|---------------|----------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                            |
| (17 459)      | (14,810)      | العمولات - البنوك الخارجية |
| (17 459)      | (14,810)      |                            |

## 7. فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

| 2021          | 2022          |                  |
|---------------|---------------|------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                  |
| 619 226       | 5,119,282     | الفائدة المستحقة |
| 619 226       | 5,119,282     |                  |

## 8. توزيعات الأرباح من الاستثمارات

| 2021          | 2022          |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |
| 13 768        | 13,768        | بنك ألبوباف العربي الدولي - البحرين (إيضاح 8-1)    |
| -             | -             | شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن (إيضاح 8-2)  |
| -             | -             | شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح 8-3) |
| 13 768        | 13,768        |  |

### 1-8 بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين

في مارس 2022 حصل البنك على توزيعات الأرباح مبلغ /34,420/ دولار أمريكي بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في 31 ديسمبر 2021.

### 2-8 شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لم يستلم البنك توزيعات أرباح من هذا الاستثمار للسنة 2021، مع الإشارة الى ان شركة يمن موبايل قامت بتوزيع الأرباح السنوية، ولأسباب غير معروفة تمتعت شركة يمن موبايل دفع حصة البنك من الأرباح السنوية، اخر سنة حصل البنك على حصته في الأرباح السنوية كان في عام 2018.

### 3-8 شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 لم يدفع الاستثمار توزيعات أرباح للاربع السنوات 2021، 2020، 2019 و2018، وأن إجمالي مبلغ توزيعات الأرباح المستحق للبنك غير المدفوع للفترة من 2015 إلى 2017 هو /11 761/ دولار أمريكي.

## 9. الإيرادات الأخرى

| 2021          | 2022          |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |
| 1 425 503     | 366,673       | المسترد من المخصص لقاء:                                |
| 261 900       | -             | انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح 21-2) |
| 51 353        | 24,758        | إيرادات سنوات سابقة                                    |
| 60 703        | -             | فائض النقد في الصناديق                                 |
| 1 799 459     | 391,431       | فارق تقييم العملات                                     |

## 10. مصروفات متعلقة بالموظفين

| 2021          | 2022          |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |
| 3 165 751     | 3,312,741     | مرتبات وأجور أساسية                    |
| 2 752 383     | 3,018,323     | بدلات ومزايا                           |
| 2 180 575     | 2,880,785     | مكافآت وحوافز                          |
| 250 000       | 250,000       | إجازة اعتيادية للموظفين (إيضاح 28-1-2) |
| 206 589       | 216,818       | حصة البنك في التأمين الاجتماعي         |
| 156 212       | 163,489       | مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 28-1-1)     |
| 49 666        | 52,560        | صندوق التدريب المهني                   |
| 21 273        | 220,602       | تأهيل وتدريب (إيضاح 10-1)              |
| 15 825        | 34,251        | مصروفات سنوات سابقة (مستحقات موظفين)   |
| 8 798 274     | 10,149,569    |  |

## 1-10 تأهيل وتدريب

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| -             | 189,759       |
| 21 273        | 30,843        |
| 21 273        | 220,602       |

التأهيل الأكاديمي والمهني - البنك:

الخارجي

الداخلي

## 11. مصروفات عمومية وإدارية

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 352 440       | 454,182       |
| 209 954       | 201,954       |
| 214 042       | 333,766       |
| 161 263       | 238,494       |
| 95 622        | 141,718       |
| 65 943        | 62,261        |
| 63 277        | 74,240        |
| 62 881        | 58,445        |
| 40 262        | 40,055        |
| 27 944        | 26,890        |
| 19 487        | 17,495        |
| 32 049        | 30,537        |
| 164 492       | 49,588        |
| 28 332        | 69,653        |
| 1 852         | 1,799         |
| 2 072         | 7,674         |
| 28 541        | 67,829        |
| 1 570 453     | 1,876,580     |

حراسة وأمن

صيانة وترميم

وقود وزيوت - 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

## 12. مصروفات أخرى

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 1 221 718     | 4,236,135     |
| 16 223        | 23,351        |
| 642 142       | 729,096       |
| 188 875       | 131,810       |
| 9 253         | 24,153        |
| -             | 1,300         |
| 2 078 211     | 5,145,845     |

المخصصات المكونة خلال السنة (إيضاح 1-12)

مصروفات سنوات سابقة

إهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح 24)

المصروفات المتعلقة بجائحة كورونا (إيضاح 2-12)

المصروفات القضائية

الغرامات - البنك المركزي اليمني

## 1-12 المخصصات المكونة خلال السنة

| 2021          | 2022          |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |
| 397 507       | 477,249       | انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح 2-21)             |
| 500 000       | 500,000       | المطالبات المحتملة (إيضاح 1-29)                                    |
| 365 657       | 365,657       | رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح 1-1-12) |
| -             | -             | التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - عام (إيضاح 3-29)               |
| -             | 2,893,229     | مخاطر التشغيل  |
| 5 610         | -             | مخصص بنك بيروت - بيروت   |
| (47 056)      | -             | مخصصات أعمال رأسمالية  |
| 1 221 718     | 4,236,135     | فارق تقييم العملات   |

## 1-1-12 رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لم يستلم البنك مطالبة من مؤسسة ضمان الودائع المصرفية بشأن هذه الرسوم وفقاً للمادة رقم (16) من القانون رقم (21) لسنة 2008 بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية، لذلك كَوّن مخصصاً تقديرياً على إجمالي ودائع العملاء لديه تحسباً لأي مطالبات مستقبلية. يدفع البنك هذه الرسوم وفقاً للمادة رقم (12)-2-ب) من نفس القانون.

## 2-12 المصروفات المتعلقة بجائحة كورونا

| 2021          | 2022          |                         |
|---------------|---------------|-------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                         |
| 188 875       | 131,810       | مساعداً للموظفين:       |
| -             | -             | داخل اليمن              |
| -             | -             | خارج اليمن              |
| 188 875       | 131,810       | مواد حماية شخصية ونظافة |

## 13. فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

| 2021          | 2022          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
| -             | -             | مكسب إعادة ترجمة الأرصدة المدينة بالعملات الأجنبية    |
| (13 154)      | (44)          | (خسارة) إعادة ترجمة الأرصدة الدائنة بالعملات الأجنبية |
| (13 154)      | (44)          |   |

## 14. الزكاة

| 2021          | 2022          |                                      |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                                      |
| 10 000        | 108 607       | الرصيد في 1 يناير                    |
| 250 000       | 500,000       | المكون للسنة                         |
| (151 393)     | (492,573)     | (المدفوع) خلال السنة - للسنة السابقة |
| 108 607       | 116,031       | الرصيد في 31 ديسمبر                  |

في تاريخ 14 ديسمبر 2022 حصل البنك من الإدارة العامة للواجبات الزكوية/ العاصمة عدن على مخالصة نهائية لسداد الزكاة لعام 2022، على ان تقوم الإدارة العامة للواجبات الزكوية بتوزيع حصص باقي المحافظات بحسب القانون.

### 15. ضريبة الدخل

| 2021          | 2022               |                      |
|---------------|--------------------|----------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني      |                      |
| 1 969 513     | <b>1 806 719</b>   | الرصيد في 1 يناير    |
| 1 806 719     | <b>1,188,062</b>   | المكون للسنة         |
| (1 969 513)   | <b>(1 806 719)</b> | (المدفوع) خلال السنة |
| 1 806 719     | <b>1,188,062</b>   | الرصيد في 31 ديسمبر  |

### 16. الدخل الشامل للسنة

في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 حقق البنك إجمالي دخل شامل (فائض أرباح) مبلغ /4,752,247/ ألف ريال يمني (2021: دخل شامل قدره /7,226,875/ ألف ريال يمني).

#### 1-16 العائد الأساسي للسهم

| 2021      | 2022             |               |
|-----------|------------------|---------------|
| 7 226 875 | <b>4,752,247</b> | ألف ريال يمني |
| 20 000    | <b>20,000</b>    | ألف سهم       |
| 361       | <b>238</b>       | ريال يمني     |

#### 2-16 توزيعات الأرباح المقترحة

| 2021          | 2022               |  |
|---------------|--------------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني      |  |
| 4 632 496     | <b>5,058,812</b>   | الرصيد في 1 يناير                                    |
| 7 226 874     | <b>4,752,247</b>   | الدخل الشامل للسنة                                   |
| (3 970 711)   | <b>(4,336,124)</b> | حصة الحكومة من ربح السنة السابقة-محتجزة (إيضاح 28-3) |
| (661 785)     | <b>(722,687)</b>   | حصة العاملين من ربح السنة السابقة                    |
| 7 226 874     | <b>4,752,248</b>   | الرصيد القابل للتوزيع للسنة                          |
| (1 084 031)   | <b>(712,687)</b>   | المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة             |
| (1 084 031)   | <b>(712,687)</b>   | المحول إلى الاحتياطي العام خلال السنة                |
| 5 058 812     | <b>3,326,574</b>   | الرصيد في 31 ديسمبر                                  |
|               |                    | توزيعات الأرباح المقترحة للسنة الحالية:              |
| 4 336 125     | <b>(2,851,349)</b> | حصة الحكومة  |
| 722 687       | <b>(475,225)</b>   | حصة العاملين   |
| 5 058 812     | <b>3,326,574</b>   | إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة                      |

## 17. النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

| 2021          | 2022              |   |
|---------------|-------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني     |   |
|               |                   | النقدية في الصندوق:   |
| 18 655 700    | <b>14,793,252</b> | العملات الأجنبية  |
| 5 397 357     | <b>6,777,162</b>  | العملة المحلية  |
| 24 053 057    | <b>21,570,414</b> | إجمالي النقدية في الصندوق                                       |
|               |                   | أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني: (إيضاح 1-17) |
| 10 800 555    | <b>15,502,913</b> | العملة المحلية  |
| 8 356 444     | <b>10,570,800</b> | العملات الأجنبية  |
| 19 156 999    | <b>26,073,713</b> | إجمالي أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني        |
| 43 210 056    | <b>47,644,127</b> |   |

## 1-17 الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني - العملة المحلية

كما في 31 ديسمبر 2022 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.

## 18. شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

| 2021          | 2022              |                            |
|---------------|-------------------|----------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني     |                            |
|               |                   | شهادات الإيداع بحسب المدة: |
| 11 000 000    | <b>10,936,503</b> | 90 يوم                     |
| 15 000 000    | <b>21,000,000</b> | 180 يوم                    |
| 26 000 000    | <b>31,936,503</b> |                            |

## 19. الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

| 2021          | 2022               |   |
|---------------|--------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني      |   |
|               |                    | البنوك المحلية:                           |
| 59 402 312    | <b>53,895,704</b>  | البنك المركزي اليمني (إيضاح 1-19)         |
| 709           | <b>436</b>         | البنوك المحلية الأخرى (إيضاح 2-19)        |
| 59 403 021    | <b>53,896,140</b>  | إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية |
| 33 587 543    | <b>34,300,775</b>  | البنوك الخارجية (إيضاح 3-19)              |
| (8 333)       | <b>(5,751,907)</b> | المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح 4-19)    |
| 92 982 231    | <b>82,445,007</b>  |   |

### 1-19 البنك المركزي اليمني

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 43 507 852    | 41,493,795    |
| 15 289 413    | 11,855,876    |
| 59 015        | 0             |
| 546 032       | 546,033       |
| 59 402 312    | 53,895,704    |

الحسابات الجارية:  
العملات الأجنبية  
العملة المحلية  
قيود معلقة للسنة 1990 و 1996  
فرعي صنعا والحديدة

### 2-19 البنوك المحلية الأخرى

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 298           | 298           |
| 273           | 0             |
| 138           | 138           |
| 709           | 436           |

الحسابات الجارية التجارية  
الودائع الاستثمارية الإسلامية  
فرع صنعا

### 3-19 البنوك الخارجية

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 20 168 047    | 21,036,347    |
| 13 419 496    | 13,264,428    |
| 33 587 543    | 34,300,775    |

الحسابات الجارية  
الودائع الثابتة

### 4-19 مخصص انخفاض القيمة

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 8 333         | 7,330         |
| -             | 5,744,577     |
| 8 333         | 5,751,907     |

بنك الاعتماد والتنمية - هولندا  
بنك بيروت - بيروت (إيضاح 1-4-19)  
بنك آسيا كاتالي - تركيا

### 1-4-19 بنك بيروت \_ بيروت

خلال السنة 2022 قام البنك بتكوين مخصص لمواجهة انخفاض القيمة الخاص ببنك بيروت \_ بيروت بنسبة (20%) بمبلغ 2,893,299/ ألف ريال يمني، كما قام البنك بتحويل حصة الحكومة في الأرباح إلى المخصص بمبلغ 2,851,348/ ألف ريال يمني بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (26) لعام 2024 الصادر بتاريخ 22 يوليو 2024، ليصبح إجمالي مبلغ المخصص 5,744,577/ ألف ريال.

20. أذون الخزانة، صافي

| 2021          | 2022          | مدة:      |
|---------------|---------------|-----------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |           |
| 133 500 000   | 133,500,000   | 91 يومًا  |
| 45 000 000    | 45,000,000    | 364 يومًا |
| 30 000 000    | 30,000,000    | 182 يومًا |
| 208 500 000   | 208,500,000   |           |

تحمّل شهادات أذون الخزانة القائمة عائد بنسبة 16.25%-17% ويستحق آخرها بتاريخ 30 يونيو 2023 (31 ديسمبر 2021):  
عائد بنسبة 17% وتستحق بتاريخ 30 يونيو 2022) وفقًا لما أصدره البنك المركزي اليمني - عدن.

21. التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

| 2021          | 2022          |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |
| 17 204 890    | 17,927,023    | مجمّل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح 21-1) |
| (5 134 707)   | (5,215,540)   | المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح 21-2)                           |
| (3 909 800)   | (4,016,971)   | الفوائد المعلقة (إيضاح 21-3)                                     |
| 8 160 383     | 8,694,512     |  |

1-21 1-21 مجمّل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

1-1-21 الأغراض

| 2021          | 2022          |                      | تسهيلات السحب على المكشوف |                        |
|---------------|---------------|----------------------|---------------------------|------------------------|
|               | الإجمالي      | القروض القصيرة الأجل |                           |                        |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني        | ألف ريال يمني             |                        |
| 5 385 009     | 6,164,377     | 6,164,377            | -                         | شخصي                   |
| 2 506 549     | 2,919,213     | 212,970              | 2,706,243                 | تجاري                  |
| 630 386       | 630,386       | 623,062              | 7,325                     | صناعي                  |
| 41 770        | 1,084,110     | 824,526              | 259,584                   | خدمي                   |
|               | -             | -                    | -                         | فرعي صناعاء والحديدية: |
| 211 609       | 195,619       | 195,619              | -                         | شخصي                   |
| 6 398 228     | 6,399,197     | 374,764              | 6,024,433                 | تجاري                  |
| 531 897       | 531,897       | 397,767              | 134,131                   | صناعي                  |
| 2 223         | 2,223         | 2,223                | -                         | أخرى                   |
| 17 204 890    | 17,927,023    | 8,795,308            | 9,131,715                 |                        |

## 2-1-21 المستفيدون

| 2021<br>ألف ريال يمني | 2022                      |  |  | تسهيلات السحب<br>على المكشوف<br>ألف ريال يمني |  |
|-----------------------|---------------------------|--|--|---|--|
|                       | الإجمالي<br>ألف ريال يمني | القروض<br>القصيرة الأجل<br>ألف ريال يمني | القروض<br>القصيرة الأجل<br>ألف ريال يمني |   |  |
| 5 035 835             | 5,853,220                 | 3,154,568                                | 2,698,651                                | القطاع الخاص                                  |  |
| 3 299 465             | 3,772,503                 | 3,772,503                                | -  | موظفو البنك                                   |  |
| 1 845 997             | 1,158,822                 | 884,322                                  | 274,500                                  | القطاع العام                                  |  |
| 13 767                | 13,542                    | 13,542                                   | -  | الأطراف ذوو العلاقة                           |  |
|                       |                           | 0  |  | فرعي صنعاء والحديدة:                          |  |
| 4 361 974             | 4,364,197                 | 2,223                                    | 4,361,974                                | القطاع العام                                  |  |
| 2 647 852             | 2,764,740                 | 968,150                                  | 1,796,590                                | القطاع الخاص                                  |  |
| 17 204 890            | 17,927,023                | 8,795,308                                | 9,131,715                                |   |  |

## 3-1-21 عملة الحساب

| 2021<br>ألف ريال يمني | 2022                      |  |  | تسهيلات السحب<br>على المكشوف<br>ألف ريال يمني |  |
|-----------------------|---------------------------|--|--|---|--|
|                       | الإجمالي<br>ألف ريال يمني | القروض<br>القصيرة الأجل<br>ألف ريال يمني | القروض<br>القصيرة الأجل<br>ألف ريال يمني |   |  |
| 7 050 226             | 7,922,274                 | 6,703,011                                | 1,219,263                                | العملة المحلية                                |  |
| 3 010 708             | 2,875,813                 | 1,121,924                                | 1,753,889                                | العملات الأجنبية                              |  |
|                       | 0                         | 0  | 0  | فرعي صنعاء والحديدة:                          |  |
| 6 061 514             | 1,082,703                 | 675,283                                  | 407,420                                  | العملة المحلية                                |  |
| 1 082 442             | 6,046,234                 | 295,090                                  | 5,751,144                                | العملات الأجنبية                              |  |
| 17 204 890            | 17,927,023                | 8,795,308                                | 9,131,715                                |   |  |

## 4-1-21 التصنيف الائتماني

| 2021<br>ألف ريال يمني | 2022                      |  |  | تسهيلات السحب<br>على المكشوف<br>ألف ريال يمني |  |
|-----------------------|---------------------------|--|--|---|--|
|                       | الإجمالي<br>ألف ريال يمني | القروض<br>القصيرة الأجل<br>ألف ريال يمني | القروض<br>القصيرة الأجل<br>ألف ريال يمني |   |  |
| 3 746 971             | 3,510,872                 | 3,422,220                                | 88,652                                   | منتظم   |  |
| 1 485 485             | 2,473,395                 | 1,587,624                                | 885,771                                  | تحت منتظم                                     |  |
| 4 828 477             | 4,813,820                 | 2,815,091                                | 1,998,729                                | منخفض القيمة                                  |  |
| -                     | -                         | -  | -  | فرعي صنعاء والحديدة:                          |  |
| 7 143 957             | 7,128,937                 | 970,373                                  | 6,158,564                                | تحت منتظم                                     |  |
| 17 204 890            | 17,927,023                | 8,795,308                                | 9,131,715                                | منخفض القيمة                                  |  |

## 2-21 المخصص لقاء انخفاض القيمة

| 2021                    | 2022                    |                             |                                  |                                |                              |                       |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| المخصص<br>ألف ريال يمني | المخصص<br>ألف ريال يمني | صافي الدين<br>ألف ريال يمني | الفوائد المعلقة<br>ألف ريال يمني | الضمان النقدي<br>ألف ريال يمني | مجمّل الدين<br>ألف ريال يمني |                       |
| 71 881                  | 66,333                  | 3,156,544                   | 5,021                            | 349,307                        | 3,510,872                    | التصنيف الائتماني:    |
| 283 394                 | 420,353                 | 2,457,858                   | 15,536                           | -                              | 2,473,395                    | منتظم                 |
| 4 779 432               | 4,728,853               | 3,807,505                   | 3,996,414                        | 4,138,838                      | 11,942,757                   | تحت منتظم             |
| -                       | -                       | -                           | -                                | -                              | -                            | منخفض القيمة          |
| 5 134 707               | 5,215,540               | 9,421,907                   | 4,016,971                        | 4,488,145                      | 17,927,023                   | خسائر ائتمانية متوقعة |
|                         |                         |                             |                                  |                                |                              | الإجمالي              |

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 كانت حركة مخصص انخفاض القيمة على النحو التالي:

|               |               | 2022            |               |               |               |   |
|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---|
|               |               | محدد            |               | عام           |               |   |
| 2021          | الإجمالي      | ائتمانية متوقعة | منخفض القيمة  | تحت منتظم     | منتظم         |   |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني   | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
| 6 225 824     | 5,134,707     | -               | 4,779,432     | 283,393       | 71,881        | الرصيد في 1 يناير                         |
| (12 314)      | (793)         | -               | 2,775         | (3,885)       | 317           | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| (50 807)      | (40,627)      | -               | (40,627)      | -             | -             | (المشطوب) خلال السنة                      |
| (1 425 503)   | (348,173)     | -               | (213,360)     | (121,833)     | (12,981)      | (المسترد) خلال السنة (إيضاح 9)            |
| 397 507       | 470,425       | -               | 200,632       | 262,677       | 7,116         | المكون خلال السنة (إيضاح 1-12)            |
| 5 134 707     | 5,215,540     | -               | 4,728,852     | 420,352       | 66,333        | الرصيد في 31 ديسمبر                       |

## 3-21 الفوائد المعلقة

| 2021          | 2022          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
| 3 772 597     | 3 909 800     | الرصيد في 1 يناير                         |
| (1 581)       | (4,514)       | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| (50 807)      | (115,448)     | (المشطوب) خلال السنة                      |
| (11 313)      | (52,163)      | (المسترد) خلال السنة                      |
| 200 904       | 279,296       | المكون خلال السنة                         |
| 3 909 800     | 4,016,971     | الرصيد في 31 ديسمبر                       |

## 22. المدينون والموجودات الأخرى، صافي

| 2021          | 2022          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
|               |               | الإيرادات المستحقة القبض من:                              |
| 3 867 033     | 3,867,033     | أذون الخزنة   |
| 461 723       | -             | شهادات الإيداع  |
| 2 418         | 5,599         | القروض  |
| 239           | 27,731        | الودائع لدى البنوك الأجنبية                               |
| 1 575 167     | 1,575,011     | إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح 22-1) |
| 845 320       | 845,044       | مخاطر التشغيل (إيضاح 22-2)                                |
| 14 500        | 14,580        | القيود تحت التسوية  |
| 1 018 508     | 1,183,665     | المدفوعات مقدماً  |
| 16 934        | 16,934        | عقار حازه البنك لقاء ديون منخفضة القيمة (إيضاح 22-3)      |
| 9 869         | 7,993         | مخزون القرطاسية والمطبوعات                                |
| 23 997        | 15,294        | العهد لدى الفروع  |
| -             | -             | الحسابات المتقابلة  |
| 917 090       | 1,290,702     | أخرى  |
|               |               | فرعي صنعاء والحديدة:                                      |
| 32 495        | 32,495        | مدفوعات مقدماً  |
| 20 079        | 19,155        | العهد لدى الفروع  |
| 99            | 99            | مخزون القرطاسية والمطبوعات                                |
| 134 426       | 134,427       | نتيجة يوليو 2019  |
| 54 398        | 54,397        | أخرى  |
| 65 884        | 65,884        | مخاطر التشغيل (مبالغ مختلطة/عجز)                          |
|               |               | الحسابات المعلقة:   |
| 888 434       | 888,434       | حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر 2019 (إيضاح 22 - 4)          |
| 125 600       | 125,600       | حساب مشترك فرع صنعاء سبتمبر 2019                          |
| 10 074 213    | 10,170,080    | إجمالي المدينون والموجودات الأخرى                         |
| (1 052 930)   | (993,916)     | المخصص لقاء انخفاض القيمة (الإيضاح 22-5)                  |
| 9 021 283     | 9,176,164     |   |

### 22-1 إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني

يمثل المبلغ رصيد الفرع الإسلامي للبنك في صنعاء المستحق للإدارة العامة للبنك - عدن كما في 25 ديسمبر 2019 بعد إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية والذي توقف تواصله عن الإدارة العامة للبنك - عدن في يونيو 2019 (إيضاح 2-3) ويتضمن مصروفات متعلقة بالموظفين ومصروفات عمومية وإدارية. وكان البنك قد افتتح هذا الفرع رسميًا بتاريخ 16 أبريل 2017 كنواة لإدارة المعاملات الإسلامية بموجب ترخيص نهائي من البنك المركزي اليمني لفتح الفرع الإسلامي بتاريخ 10 مارس 2015 بناءً على الموافقة المبدئية الممنوحة للبنك برقم (7139) بتاريخ 18 ديسمبر 2014، تحقيقاً لقرار مجلس إدارة البنك رقم (33) لسنة 2009 الصادر بتاريخ 17 مارس 2009 بشأن توصية لجنة إعداد ودراسة إنشاء فرع للمعاملات الإسلامية، ومصادقة معالي وزير المالية على هذا القرار بتاريخ 1 أبريل 2009.

## 2-22 مخاطر التشغيل

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

## 3-22 عقار حازه البنك لقاء ديون منخفضة القيمة

يحتفظ البنك في هذا الحساب بعقار كان مرتهناً لديه كضمان وحازه لقاء ديون منخفضة القيمة. امثالاً للمادة (73) من القانون رقم (38) لسنة 1998 بشأن البنوك، تتابع الإدارة معالجة هذا الحساب والذي مر عليه أكثر من خمس سنوات ولم يتم التخلص منه بسبب الظروف السائدة في البلد.

## 4-22 حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر 2019

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 114 754 980   | 114 754 980   |
| (113 906 333) | (113 906 333) |
| 848 647       | 848 647       |
| 43 308        | 43 308        |
| (3 521)       | (3 521)       |
| 39 787        | 39 787        |
| 888 434       | 888 434       |

### فرع صنعاء:

معاملات مدينة

معاملات دائنة

الرصيد

### فرع الحديدة:

معاملات مدينة

معاملات دائنة

الرصيد

## 5-22 محصن انخفاض القيمة

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 1 027 930     | 968,916       |
| 25 000        | 25,000        |
| 1 052 930     | 993,916       |

مخاطر التشغيل

مباني:

فرع التواهي المستولى عليه - 2014

## 23. الاستثمارات، صافي

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 476 168       | 536,794       |
| 243 764       | 222,764       |
| 719 932       | 759,557       |
| (363 372)     | (342,372)     |
| 356 560       | 417,186       |

الاستثمارات الخارجية (إيضاح 1-23)

الاستثمارات المحلية (إيضاح 2-23)

محصن انخفاض القيمة (إيضاح 3-23)

## 1-23 الاستثمارات الخارجية

| 2021          | 2022           |   |
|---------------|----------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني  |   |
| 275 360       | <b>275,360</b> | بنك أليوفاف العربي الدولي - البحرين (إيضاح 1-1-23)      |
| 180 808       | <b>180,808</b> | شركة قابضة يوباك كوراساو إن بي - كوراساو (إيضاح 2-1-23) |
| 20 000        | <b>80,626</b>  | شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح 3-1-23)   |
| 476 168       | <b>536,794</b> |   |

### 1-1-23 بنك أليوفاف العربي الدولي - البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (40) الصادرة بتاريخ 31 ديسمبر 1991، وبلغت قيمته كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ /688 400/ دولار أمريكي تمثل /13 768/ سهم بقيمة 50 دولار أمريكي للسهم (31 ديسمبر 2021: /688 400/ دولار أمريكي).

### 2-1-23 شركة قابضة يوباك كوراساو إن بي - كوراساو

اكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (15) المؤرخة 23 سبتمبر 1991، وبلغت قيمته كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ /452 020/ دولار أمريكي تمثل (202 45) سهم بقيمة /10/ دولار أمريكي للسهم (31 ديسمبر 2021: /452 020/ دولار أمريكي).

### 3-1-23 شركة الخدمات المالية العربية البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (41) المؤرخة 1 أغسطس 1984، وبلغت قيمته كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ /213,330/ دولار أمريكي تمثل (42,666)، (31 ديسمبر 2021/50 000/ دولار أمريكي) تمثل (10,000) سهم. كما اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ 28 أغسطس 2022 بمبلغ /108,330/ دولار أمريكي تمثل (21,666) سهم (الشريحة الأولى)، كما اكتتب البنك أيضاً في تاريخ 2 ديسمبر 2022 بمبلغ /55,000/ دولار أمريكي تمثل 11,000 سهم (الشريحة الثانية)، لم يحصل البنك على شهادة الاستثمار الخاص بالاككتتاب الجديد كما ان الاستثمار لم يقوم بتوزيع الأرباح منذ 2018.

## 2-23 الاستثمارات المحلية

| 2021          | 2022           |  |
|---------------|----------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني  |  |
| 161 564       | <b>161,564</b> | شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح 1-2-23)  |
| 61 200        | <b>61 200</b>  | شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن (إيضاح 2-2-23) |
| 20 000        | -              | بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح 3-2-23)      |
| 1 000         | -              | مؤسسة عدن للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح 4-2-23)      |
| 243 764       | <b>222,764</b> |  |

لم نطلع على قرارات مجلس الإدارة بشأن إنهاء وشطب الاستثمار في بنك الأمل للتمويل الأصغر والاستثمار في مؤسسة عدن للتمويل الأصغر، إذ تم شطب هذه الاستثمارات واقفال ارصدها في حسابات المخصصات التي كونت من سابق لهذا الغرض.

### 1-2-23 شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

أكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (1) المستلم أصلها بتاريخ 24 مايو 2006م، وبلغت قيمته كما في 31 ديسمبر 2022، مبلغ /403 910/ دولار أمريكي تمثل (3,107) سهم بقيمة /130/ دولار أمريكي للسهم بعد أن تم رفع قيمة السهم من (100 دولار إلى 130) دولار في عام 2020 بناءً على قرار الجمعية العمومية للشركة بزيادة الاستثمار بمبلغ /93 210/ دولار أمريكي تم توريده لحساب الشركة طرف البنك الدولي (31) ديسمبر 2021: /403,910/ دولار أمريكي).

### 2-2-23 شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن

أكتتب البنك في هذا الاستثمار وفقاً لشهادة الاستثمار رقم (002-035246) المؤرخة 4 سبتمبر 2007، وبلغت قيمته كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ /61 200/ ألف ريال يمني تمثل (120) ألف سهم بقيمة اسمية (500) ريال يمني للسهم بالإضافة إلى مصروفات إصدار بمبلغ /1 200/ ألف ريال يمني وفقاً لآخر رسالة حصل عليها البنك من الاستثمار مؤرخة 31 ديسمبر 2018 (31) ديسمبر 2021: /61 200/ ألف ريال يمني).

### 3-2-23 بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

ساهم البنك في رأسمال هذه المنشأة بتاريخ 11 أبريل 2005، وبلغت قيمة حصته كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ /20 000/ ألف ريال يمني تمثل (200) سهم بقيمة اسمية (100) ألف ريال يمني للسهم. ونتيجة لتعثر نشاط بنك الأمل للتمويل الأصغر قام البنك بشطب هذا الاستثمار واقفاله في حساب المخصص، لم نطلع على قرار مجلس الإدارة بشأن شطب الاستثمار.

### 4-2-23 مؤسسة عدن للتمويل الأصغر

ساهم البنك في رأسمال هذه المنشأة بتاريخ 26 أكتوبر 2005، وبلغت قيمة حصته كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ /1 000/ ألف ريال يمني (31) ديسمبر 2020: /1 000/ ألف ريال يمني). الاسم السابق لهذه المنشأة "مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر". ونتيجة لتعثر نشاط مؤسسة عدن للتمويل الأصغر قام البنك بشطب هذا الاستثمار واقفاله في حساب المخصص، لم نطلع على قرار مجلس الإدارة بشأن شطب الاستثمار.

### 3-23 مخصص انخفاض القيمة

| 2021           | 2022           |  |
|----------------|----------------|--|
| ألف ريال يمني  | ألف ريال يمني  |  |
| 180 808        | <b>180 808</b> | شركة قابضة يوباك كوراساو إن في - كوراساو |
| 161 564        | <b>161 564</b> | شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن     |
| 20 000         | -              | بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن         |
| 1 000          | -              | مؤسسة عدن للتمويل الأصغر - اليمن         |
| <b>363 372</b> | <b>342,372</b> |  |

### 24. العقارات والآلات والمعدات

| 2021             | 2022             |                            |
|------------------|------------------|----------------------------|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني    |                            |
| 2 954 765        | <b>2,516,315</b> | أجهزة السوفت والكمبيوتر    |
| 2 215 042        | <b>2,167,406</b> | المباني                    |
| 1 215 282        | <b>1,215,282</b> | الأراضي                    |
| 621 348          | <b>580,119</b>   | الأثاث والأجهزة            |
| 127 732          | <b>107,067</b>   | تحسينات العقارات المستأجرة |
| 112 266          | <b>72,665</b>    | السيارات                   |
| <b>7 246 434</b> | <b>6,658,854</b> |                            |

البنك الأهلي اليمني  
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية  
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

| الإجمالي  | أجهزة السوفت  |               | تحسينات العقارات |               |               |               | الأراضي                | المباني | المستأجرة | الأثاث والأجهزة | السيارات | والكمبيوتر |
|-----------|---------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|---------|-----------|-----------------|----------|------------|
|           | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                        |         |           |                 |          |            |
| 9,788,356 | 3,922,599     | 351,853       | 1,353,271        | 318,668       | 2,626,684     | 1,215,282     | التكلفة/ إعادة التقييم |         |           |                 |          |            |
| 141,516   | 79,887        | 0             | 55,707           | 312           | 5,610         | -             | في 1 يناير 2022        |         |           |                 |          |            |
| 9,929,872 | 4,002,486     | 351,853       | 1,408,978        | 318,980       | 2,632,294     | 1 215 282     | الإضافات خلال السنة    |         |           |                 |          |            |
| 6,347,584 | 744,914       | 320,773       | 1,157,611        | 294,629       | 2,614,375     | 1 215 282     | في 31 ديسمبر 2022      |         |           |                 |          |            |
| 3,440,772 | 3,177,685     | 31,080        | 195,660          | 24,039        | 12,309        | -             | في 1 يناير 2021        |         |           |                 |          |            |
| 9,788,356 | 3,922,599     | 351,853       | 1,353,271        | 318,668       | 2,626,684     | 1 215 282     | الإضافات خلال السنة    |         |           |                 |          |            |
|           |               |               |                  |               |               |               | في 31 ديسمبر 2021      |         |           |                 |          |            |
|           |               |               |                  |               |               |               | الإهلاك المتراكم       |         |           |                 |          |            |
| 2 541 922 | 967 833       | 239 587       | 731,923          | 190 937       | 411 640       | -             | في 1 يناير 2022        |         |           |                 |          |            |
| 729,096   | 518,339       | 39,600        | 96,937           | 20,975        | 53,245        | -             | الحمل للسنة            |         |           |                 |          |            |
| 3,271,018 | 1,486,172     | 279,188       | 828,860          | 211,911       | 464,885       | -             | في 31 ديسمبر 2022      |         |           |                 |          |            |
| 1 899 780 | 531 535       | 192 092       | 647 503          | 170 084       | 358 566       | -             | في 1 يناير 2021        |         |           |                 |          |            |
| 642 142   | 436 298       | 47 495        | 84 420           | 20 853        | 53 076        | -             | الحمل للسنة            |         |           |                 |          |            |
| 2 541 922 | 967 833       | 239 587       | 731 923          | 190 937       | 411 640       | -             | في 31 ديسمبر 2021      |         |           |                 |          |            |
|           |               |               |                  |               |               |               | صافي القيمة الدفترية   |         |           |                 |          |            |
| 6,658,854 | 2,516,315     | 72,665        | 580,119          | 107,069       | 2,167,409     | 1,215,282     | في 31 ديسمبر 2022      |         |           |                 |          |            |
| 7 246 434 | 2 954 766     | 112 266       | 621 349          | 127 730       | 2 215 041     | 1 215 282     | في 31 ديسمبر 2021      |         |           |                 |          |            |

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 31 يوليو 2019 م كما يلي:

| الإجمالي | أجهزة السوفت  |               | تحسينات العقارات |               | الأراضي | المباني | المستأجرة        | الأثاث والأجهزة | السيارات | والكمبيوتر |  |
|----------|---------------|---------------|------------------|---------------|---------|---------|------------------|-----------------|----------|------------|--|
|          | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني |         |         |                  |                 |          |            |  |
| 356 290  | 8 329         | 22 964        | 28 433           | 5 061         | 230 025 | 61 478  | التكلفة          |                 |          |            |  |
| 93 668   | 6 890         | 22 964        | 14 068           | 3 528         | 46 218  | -       | الإهلاك المتراكم |                 |          |            |  |
| 262 622  | 1 439         | -             | 14 365           | 1 533         | 183 807 | 61 478  | القيمة الدفترية  |                 |          |            |  |

كما في 31 ديسمبر 2022، لم تتمكن الإدارة من تنفيذ إعادة تقييم (تأمين) لأراضي ومباني البنك رغم الإجراءات الإدارية المتخذة بهذا الخصوص خلال الفترة أغسطس- أكتوبر 2019م بسبب الظروف السائدة في البلد ومن ضمنها جائحة كوفيد-19 (إيضاح 1-2-2). وفقاً للمعلومات المتاحة للإدارة لا توجد أي مؤشرات بانخفاض قيمة هذه الموجودات. هذا وكانت الإدارة قد نفذت إعادة تقييم (تأمين) لأراضي ومباني البنك بواسطة مكتب استشاري متخصص مستقل كما في 31 ديسمبر 1999م ولمبنى المكيراس في سنة 2001 والذين أدرجت نتائجهما في سجلات البنك. كما نفذت الإدارة إعادة تقييم (تأمين) كما في 31 ديسمبر 2007 و2012، إلا أن أنها لم تحصل على رد من البنك المركزي اليمني بشأن إدراج نتائج إعادة التقييم تلك في سجلات البنك.

## 25. الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

| 2021          | 2022          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
| -             | 394,156       | مشروع الميكنة والتكنولوجيا (إيضاح 1-25) |
| 137,486       | 120,470       | مشاريع تأهيل مباني البنك                |
| -             | 77,482        | موجودات ثابتة تحت التصنيف               |
| 137,486       | 592,109       |   |

## 1-25 مشروع الميكنة والتكنولوجيا

بلغ رصيد حساب مشروع الميكنة والتكنولوجيا كما في 31 ديسمبر 2022 م مبلغ 394,136 ألف ريال مقابل تجهيز الفروع التي تم إدخالها ضمن مشروع الميكنة والتكنولوجيا (نظام بانكس)، الأمر الذي يقتضي اقفال رصيد هذا الحساب في حساب الأصول الثابتة مع احتساب قسط اهلاك.

## 26. الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

| 2021          | 2022          |                                      |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                                      |
|               |               | <b>المحلية:</b>                      |
| 380           | 380           | البنك المركزي اليمني - حساب جاري     |
| 5,207         | 5,148         | البنوك المحلية الأخرى - حسابات جارية |
| 1,778,062     | 1,777,262     | شركات الصرافة - المحلية (إيضاح 1-26) |
| 1,783,649     | 1,782,790     |                                      |
|               |               | <b>الأجنبية:</b>                     |
| 694,581       | 611,393       | البنوك - حسابات جارية                |
| 988           | 988           | شركات الصرافة - حسابات جارية         |
| 695,569       | 612,381       |                                      |
| 2,479,218     | 2,395,171     |                                      |

## 1-26 شركات الصرافة - المحلية

| 2021          | 2022          |                                  |
|---------------|---------------|----------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                                  |
| 1,445,726     | 1,445,726     | الحسابات الجارية:                |
| 232,237       | 231,441       | العملة المحلية                   |
|               |               | العملة الأجنبية                  |
|               |               | فرع صنعاء:                       |
| 20            | 20            | العملة المحلية                   |
| 79            | 75            | العملة الأجنبية                  |
| 100,000       | 100,000       | الودائع الثابتة - العملة المحلية |
| 1,778,062     | 1,777,262     |                                  |

## 27. ودائع العملاء

| 2021               | 2022               |   |
|--------------------|--------------------|---|
| ألف ريال يمني      | ألف ريال يمني      |   |
| 129 629 907        | <b>113,749,785</b> | الحسابات الجارية:   |
| 714 990            | <b>715,842</b>     | العملاء   |
| 119 142 332        | <b>130,990,924</b> | الحكومة   |
| 60 127 844         | <b>62,484,164</b>  | الودائع الثابتة   |
| 11 208 812         | <b>11,236,265</b>  | حسابات التوفير  |
| 817 702            | <b>366,672</b>     | التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة (إيضاح 27-1) |
| 1 134 926          | <b>1,101,097</b>   | أوامر الدفع   |
| 781 560            | <b>1,072,125</b>   | أرصدة غير مطالب بها (إيضاح 27-2)  |
|                    | <b>0</b>           | فرع سقطرى - إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني (إيضاح 27-3)              |
|                    |                    | فرعي صنعاء والحديدة:  |
| 9 599 653          | <b>9,599,653</b>   | الودائع الثابتة   |
| 1 309 171          | <b>1,304,814</b>   | الحسابات الجارية  |
| 1 237 398          | <b>1,233,835</b>   | حسابات التوفير  |
| 108 673            | <b>107,131</b>     | التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة              |
| 53 727             | <b>53,727</b>      | أوامر الدفع   |
| <b>335 866 695</b> | <b>334,016,034</b> |   |

### 27-1 التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة القائمة

كما في 31 ديسمبر 2022 يتضمن الحساب مبلغ /817 536/ ألف ريال يمني يمثل فائض تأمينات نقدية للاعتمادات المستندية - استيراد ناتج عن دفع العملاء لتأمينات نقدية إلى البنك المركزي اليمني مباشرة لغرض إجراء المصارفة لعملات أجنبية عبر بنوك مراسلة، على أن يقوم البنك بإصدار الاعتمادات المستندية - استيراد بعد استلام الإشعارات ذات الصلة من البنك المركزي اليمني.

### 27-2 أرصدة غير مطالب بها

يحتفظ البنك في هذا الحساب بودائع مضي عليها أكثر من 15 سنة دون أي حركة بالسحب أو الإيداع ولم يطالب بها أصحابها. تراقب الإدارة وتقيم وضع هذا الحساب امتثالاً للمادة رقم (79 - 2) من القانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك في ضوء الظروف السائدة في البلد (إيضاح 27-1-2).

### 27-3 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 20 أبريل 2014م على مذكرة البنك المركزي اليمني رقم (2346) بتاريخ 14 أبريل 2014م 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.

## 28. الدائون والمطلوبات الأخرى

| 2021          | 2022          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
| 281 361       | 207,155       | التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتهية |
| 1 824 471     | 3,400,444     | مستحقات الموظفين (إيضاح 1-28)                                   |
| 2 694 895     | 3,027,576     | الفوائد المستحقة الدفع على ودائع العملاء                        |
| 2 054 381     | 255,085       | الجهات الحكومية (إيضاح 2-28)                                    |
| 1 771 571     | 5,306,836     | حصة الحكومة من ربح السنة المحتجرة (إيضاح 3-28)                  |
| 112 146       | 153,974       | المصرفات المستحقة الدفع   |
| 2 201         | 1,558         | القيود تحت التسوية  |
| 39 785        | 22,390        | ضمان صيانة مشاريع   |
| 38 952        | 38,952        | إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح 4-28)       |
| 357 706       | 357,554       | حسابات معلقة لدى الفروع   |
| 5 102         | 1,342         | أقساط قروض - فائض وتحت التسوية                                  |
| 18            | 0             | الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً                               |
| 2 032 372     | 3,969,297     | أخرى  |
|               | 0             | فرعي صنعاء والحديدة:  |
| 134 590       | 134,590       | الفوائد المستحقة الدفع على ودائع العملاء                        |
| 12 873        | 12,872        | التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتهية |
| 12 131        | 11,630        | الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً                               |
| 305           | 304           | القيود تحت التسوية  |
| 4 727         | 4,600         | أخرى  |
|               | 0             | الحسابات المعلقة:   |
| 111 075       | 108,059       | حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر 2019 (إيضاح 5-28)                  |
| 357 705       | 0             | حساب مشترك - فرع صنعاء سبتمبر 2019                              |
| 11 848 398    | 17,014,218    |   |

## 1-28 مستحقات الموظفين

| 2021          | 2022          |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |
| 903 124       | 1,066,613     | مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 1-1-28)         |
| 545 096       | 581,864       | الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح 2-1-28) |
| 82 657        | 38,748        | الضمان الاجتماعي                           |
|               | 0             | المصرفات المستحقة الدفع:                   |
| 48 507        | 1,197,912     | حصة الموظفين من ربح السنة                  |
| 85 368        | 382,918       | رواتب                                      |
| 159 719       | 132,389       | تطبيب                                      |
| 1 824 471     | 3,400,444     |  |

## 1-1-28 مكافأة نهاية الخدمة

| 2021          | 2022          |                              |
|---------------|---------------|------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                              |
| 746 912       | 903 124       | الرصيد في 1 يناير            |
| 156 212       | 163,489       | المكون خلال السنة (إيضاح 10) |
| 903 124       | 1,066,613     | الرصيد في 31 ديسمبر          |

## 2-1-28 الإجازة الاعتيادية للموظفين

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 497 873       | 545 096       |
| 250 000       | 250,000       |
| (202 777)     | (213,232)     |
| 545 096       | 581,864       |

الرصيد في 1 يناير  
المكون خلال السنة (إيضاح 10)  
(المستخدم) خلال السنة  
الرصيد في 31 ديسمبر

## 2-28 الجهات الحكومية

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 1 806 719     | 0             |
| 138 617       | 138,617       |
| 108 608       | 116,031       |
| 437           | 437           |
| 2 054 381     | 255,085       |

مصلحة الضرائب - عدن - ضريبة الدخل للسنة:  
الحالية (إيضاح 15)  
صندوق تنمية المهارات  
الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة - عدن:  
المستحق للسنة (إيضاح 14)  
الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات - عدن

## 3-28 حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 5,884,672     | 1,771,571     |
| (1,113,101)   | (800,860)     |
| (3,000,000)   | 0             |
| 0             | 4,336,125     |
| 1,771,571     | 5,306,836     |

الرصيد في 1 يناير - المتبقي أرباح سنوات سابقة  
(المدفوع) من أرباح عام 2020  
المحول لتعليق راس المال  
(المحول) أرباح عام 2021

## 4-28 إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني

يمثل المبلغ قيمة اعتمادات مستندية لعملاء الفرع الإسلامي في صنعاء.

## 5-28 حسابات الفترة أغسطس - ديسمبر 2019

| 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| 303 645       | 297,240       |
| 230 110       | 227,056       |
| 73 535        | 70,185        |
| 201 596       | 201,596       |
| 164 056       | 163,722       |
| 37 540        | 37,874        |
| 111 075       | 108,059       |

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

## 29. المخصصات الأخرى

| 2021          | 2022          |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |
| 2 950 000     | 3,450,000     | المخصص لقاء:                                 |
|               | 0             | المطالبات المحتملة (إيضاح 1-29)              |
| 2 016 738     | 2,016,738     | التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:           |
| 169 885       | 156,278       | محدد (إيضاح 2-29)                            |
| 731 314       | 1,096,972     | عام (إيضاح 3-29)                             |
| 5 867 937     | 6,719,988     | رسوم الاشتراك في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية |

## 1-29 المطالبات المحتملة

| 2021          | 2022          |                   |
|---------------|---------------|-------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                   |
| 2 950 000     | 3,450,000     | التأمين الاجتماعي |
| 2 950 000     | 3,450,000     |                   |

## 2-29 التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - مخصص محدد

كون البنك مخصصًا محددًا لقاء خطابات ضمان - خارجي بقيمة /11 204 100/ دولار أمريكي مصدرة للمؤسسة العامة للكهرباء محل عدم اتفاق مع ستيت بنك أوف إنديا (بنك دولة الهند).

## 3-29 التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - مخصص عام

| 2021          |               | 2022          |               |               |   |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---|
| الإجمالي      | الإجمالي      | خطابات الضمان | الاعتمادات    |               |   |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | محلي          | خارجي         | المستندية     |   |
| ألف ريال يمني |   |
| 171 284       | 168,885       | 27,818        | 121,919       | 19,148        | الرصيد في 1 يناير                         |
| (1 399)       | (930)         | (467)         | (462)         | -             | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| -             | (18,500)      | (5,585)       | (1,500)       | (11,416)      | (المسترد) خلال السنة (إيضاح 9)            |
| -             | (6,824)       | (6,824)       | -             | -             | المكون خلال السنة (إيضاح 1-12)            |
| 169 885       | 156,279       | 28,590        | 119,957       | 7,732         | الرصيد في 31 ديسمبر                       |

## 30. رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به مبلغ خمسون مليار ريال يمني ورأس ماله المدفوع مبلغ عشرون مليار ريال يمني، بموجب المادة رقم (5-1) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (405) لسنة 2013 بشأن تنظيم البنك والمادة رقم (8) من النظام الأساسي للبنك. كما في 31 ديسمبر 2022 بلغ رأس مال البنك المدفوع مبلغ /20/ مليار ريال يمني (31 ديسمبر 2021: /20/ مليار ريال يمني) بعد ان تم تحويل مبلغ /3/ مليار ريال يمني من حصة الحكومة في ربح السنة 2021 وذلك استجابة لرسالة معالي وزير المالية الموجهة لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ 15 أكتوبر 2017 بالموافقة على قرار مجلس إدارة البنك رقم (69) لسنة 2017 م الصادر في اجتماعه الرابع الاستثنائي المنعقد بتاريخ 25 سبتمبر 2017 بشأن رأسمال البنك الأهلي اليمني المدفوع على أن يتم دفع الزيادة على ثلاث سنوات.

| 2021          |            | 2022          |            |            |                   |
|---------------|------------|---------------|------------|------------|-------------------|
| رأس المال     | عدد الأسهم | رأس المال     | عدد الأسهم | قيمة السهم |                   |
| ألف ريال يمني | عدد الأسهم | ألف ريال يمني | عدد الأسهم | ريال يمني  |                   |
| 20 000 000    | 20 000 000 | 20 000 000    | 20 000 000 | 1 000      | رأس المال المدفوع |

### 31. الاحتياطات

| 2021          | 2022          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
| 7 335 311     | 8,048,149     | الاحتياطي القانوني (إيضاح 1-31)                                 |
| 5 850 687     | 6,563,525     | الاحتياطي العام (إيضاح 2-31)                                    |
| 1 257 287     | 1,257,287     | احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات (إيضاح 3-31) |
| 50 091        | 50,091        | احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة (إيضاح 4-31)       |
| 14 493 376    | 15,919,052    | إجمالي الاحتياطات   |

### 1-31 الاحتياطي القانوني

| 2021          | 2022          |                     |
|---------------|---------------|---------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                     |
| 6 251 280     | 7,335,311     | الرصيد 1 يناير      |
| 1 084 031     | 712,838       | المحول من ربح السنة |
| 7 335 311     | 8,048,149     | الرصيد 31 ديسمبر    |

### 2-31 الاحتياطي العام

| 2021          | 2022          |                     |
|---------------|---------------|---------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                     |
| 4 766 656     | 5,850,687     | الرصيد 1 يناير      |
| 1 084 031     | 712,838       | المحول من ربح السنة |
| 5 850 687     | 6,563,525     | الرصيد 31 ديسمبر    |

### 3-31 احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

يتضمن هذا الاحتياطي فائض إعادة تقييم لأراضي ومباني البنك كما في 1999 مبلغ /637 093/ ألف ريال يمني ولمبني مكيراس في أغسطس 2001 مبلغ /2 669/ ألف ريال يمني بالإضافة إلى إعادة تقييم نظام الميكنة (نظام بانكس) في عام 2021 بمبلغ /524/ 617/ ألف ريال يمني.

### 4-31 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 2002 إلى 2012.

### 32. الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

| 2021                         | 2022                         |                                    |                               |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| صافي القيمة<br>ألف ريال يمني | صافي القيمة<br>ألف ريال يمني | التأمينات النقدية<br>ألف ريال يمني | مجمّل القيمة<br>ألف ريال يمني |
| 290,136                      | 337,964                      | (589,027)                          | 926,991                       |
| 1,448,545                    | 1,467,297                    | (1,090,064)                        | 2,557,360                     |
| 105842                       | (266,875)                    | (9,584,819)                        | 9,317,944                     |
| 570,797                      | -                            | -                                  | -                             |
| 0                            |                              |                                    |                               |
| 10,089,545                   | 30,723                       | (10,383)                           | 41,106                        |
| 30,723                       | 10,045,364                   | (96,748)                           | 10,142,113                    |
| 56,432                       | 56,432                       | -                                  | 56,432                        |
| 12,592,019                   | 11,670,905                   | (11,371,041)                       | 23,041,946                    |
| 974,377                      | 372,596                      | -                                  | 372,596                       |
| 12,969,993                   | 12,043,501                   | (11,371,041)                       | 23,414,542                    |

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
خطابات الضمان - محلي  
خطابات الضمان - خارجي  
الاعتمادات المستندية - استيراد  
الاعتمادات المستندية - تصدير  
فرعي صنعا والحديدة  
خطابات الضمان - محلي  
خطابات الضمان - خارجي  
الاعتمادات المستندية - تصدير  
أخرى

### 33. النقدية وشبه النقدية

| 2021          | 2022          |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |   |
| 92 982 231    | 82,445,007    | الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق لا يزيد عن 3 أشهر (إيضاح مخاطر السيولة) |
| 24 053 057    | 21,570,414    | النقدية في الصندوق (إيضاح 17)   |
| 26 000 000    | 31,936,503    | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح مخاطر السيولة)               |
| 143 035 288   | 135,951,924   |   |

### 34. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م تمثلت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما أدناه. تعتقد الإدارة بأن المعاملات قد أجريت على أساس عادل.

| 2021          | 2022          | الحساب                                 | بيان          |
|---------------|---------------|--|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |               |
| -             | -             | تكلفة الفوائد                          | الدخل الشامل  |
| 115 237       | 89,673        | المرتبات والمزايا                      |               |
| 13 767        | 22,486        | التسهيلات الائتمانية المباشرة - القروض | المركز المالي |
| 49 884        | 38,478        | ودائع العملاء                          |               |

## 35. إدارة المخاطر

يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تكبده لخسائر أو فقدان ربحية قد تسبب بها عناصر داخلية أو خارجية حيث يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر سعر العملة.

تتمثل الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك في التعرف على جميع المخاطر التي تؤثر على البنك وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز المخاطر وتحديد توزيع رأس المال. يراجع البنك باستمرار سياساته 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 صادقة عليها مجلس الإدارة والتي توفر مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر إجمالاً بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مجالات محددة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر العملة، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. تحدد إدارة البنك وتحتفظ للمخاطر المالية بالتعاون مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. بالإضافة إلى ذلك، إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة. إن المخاطر 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.

### 1-35 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 (10) لسنة 1997م 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 تركزات مخاطر الائتمان.

### التعرض لمخاطر الائتمان:

كما في 31 ديسمبر 2022م بلغ الحد الأعلى لتعرض صافي الموجودات المالية والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة لمخاطر الائتمان:

| 2021               | 2022               |                                   |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| ألف ريال يمني      | ألف ريال يمني      |                                   |
| 363 126 453        | <b>374,494,050</b> | الموجودات المالية                 |
| 12 969 993         | <b>12,043,501</b>  | التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| <b>376 096 446</b> | <b>386,537,551</b> | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان     |

### ■ الموجودات المالية:

| 2021               | 2022               |  |
|--------------------|--------------------|--|
| ألف ريال يمني      | ألف ريال يمني      |  |
| 208 500 000        | <b>208,500,000</b> | أذون الخزانة، صافي   |
| 26 000 000         | <b>31,936,503</b>  | شهادات الإيداع   |
| 92 982 231         | <b>82,445,007</b>  | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                             |
| 19 156 99          | <b>26,073,713</b>  | أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى لبنك المركزي اليمني             |
| 7 970 280          | <b>16,427,129</b>  | المدينون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي |
| 8 160 383          | <b>8,694,512</b>   | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي          |
| 356 560            | <b>417,186</b>     | الاستثمارات، صافي  |
| <b>363 126 453</b> | <b>374,494,050</b> |  |

### ■ التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

| 2021              | 2022              |                            |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| ألف ريال يمني     | ألف ريال يمني     |                            |
| <b>11 538 090</b> | <b>11,512,661</b> | خطابات الضمان خارجي، صافي  |
| <b>320 859</b>    | <b>368,687</b>    | خطابات الضمان محلي، صافي   |
| <b>1 111 044</b>  | <b>162,153</b>    | الاعتمادات المستندية، صافي |
| <b>12 969 993</b> | <b>12,043,501</b> |                            |

### إدارة مخاطر الائتمان

يدير البنك تركزات المخاطر الائتمانية بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة، قدر الإمكان، بحسب متطلبات عملائه والظروف السائدة في البلد.

■ توزيع الأدوات المالية وفقا للقطاع الاقتصادي

| 2022                     |               |               |               |               |  |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| الإجمالي                 | أخرى          | خدمي          | صناعي         | تجاري         |  |
| ألف ريال يمني            | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |  |
| 47,644,127               | -             | -             | -             | 47,644,127    | الموجودات المالية  |
| 31,936,503               | -             | -             | -             | 31,936,503    | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي |
| 82,445,007               | -             | -             | -             | 82,445,007    | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني                        |
| 208,500,000              | -             | -             | -             | 208,500,000   | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                               |
| 8,694,512                | 7,555,058     | -             | -             | 1,139,455     | أذون الخزانة، صافي   |
| 417,186                  | -             | -             | -             | 417,186       | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي            |
| 379,637,335              | 7,555,058     | -             | -             | 372,082,278   | الاستثمارات، صافي  |
| <b>المطلوبات المالية</b> |               |               |               |               |  |
| 2,395,171                | -             | -             | -             | 2,395,171     | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                      |
| 334,016,034              | -             | -             | -             | 334,016,034   | ودائع العملاء  |
| 336,411,205              | -             | -             | -             | 336,411,205   |  |
| 12,043,501               | 12,002,001    | -             | -             | 41,500        | الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية - صافي       |
| <b>2021</b>              |               |               |               |               |  |
| <b>الموجودات المالية</b> |               |               |               |               |  |
| 43 210 056               | -             | -             | -             | 43 210 056    | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي |
| 26 000 000               | -             | -             | -             | 26 000 000    | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني                        |
| 92 982 231               | -             | -             | -             | 92 982 231    | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                               |
| 208 500 000              | -             | -             | -             | 208 500 000   | أذون الخزانة، صافي   |
| 8 160 383                | 3 798 560     | -             | -             | 4 361 733     | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي            |
| 356 560                  | -             | -             | -             | 356 560       | الاستثمارات، صافي  |
| 379 209 230              | 3 798 560     | -             | -             | 375 410 580   |  |
| <b>المطلوبات المالية</b> |               |               |               |               |  |
| 2 479 218                | -             | -             | -             | 2 479 218     | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                      |
| 335 866 695              | -             | -             | -             | 335 866 695   | ودائع العملاء  |
| 338 345 913              | -             | -             | -             | 338 345 913   |  |
| 12 969 993               | 12 928 493    | -             | -             | 41 500        | الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية - صافي       |

■ توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافي

2022

| الإجمالي      | أفريقيا       | آسيا          | أوروبا        | أمريكا والكاريبي | الجمهورية اليمنية |  |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-------------------|--|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني     |  |
| 47,644,127    | -             | -             | -             | -                | 47,644,127        | التقديرة في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي؛ |
| 31,936,503    | -             | -             | -             | -                | 31,936,503        | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني                          |
| 82,445,007    | -             | -             | -             | -                | 82,445,007        | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                                 |
| 208,500,000   | -             | -             | -             | -                | 208,500,000       | أذون الخزانة، صافي   |
| 8,694,512     | -             | -             | -             | -                | 8,694,512         | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي              |
| 417,186       | -             | 355,986       | -             | -                | 61,200            | الاستثمارات، صافي  |
| 379,637,335   | -             | 355,986       | -             | -                | 379,281,350       | الإجمالي   |
|               | -             |               |               |                  |                   |  |
| 2,395,171     | -             | 612,381       | -             | -                | 1,782,790         | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                        |
| 334,016,034   | -             | 0             | -             | -                | 334,016,034       | ودائع العملاء  |
| 336,411,205   | -             | 612,381       | -             | -                | 335,798,824       | الإجمالي   |
| 12,043,501    | -             | 11,693,917    | -             | -                | 349,584           | الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية - صافي         |

2021

| الإجمالي      | أفريقيا       | آسيا          | أوروبا        | أمريكا والكاريبي | الجمهورية اليمنية |  |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-------------------|--|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني     |  |
| 43 210 056    | -             | -             | -             | -                | 43 210 056        | التقديرة في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي؛ |
| 26 000 000    | -             | -             | -             | -                | 26 000 000        | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني                          |
| 92 982 231    | -             | -             | -             | -                | 92 982 231        | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                                 |
| 208 500 000   | -             | -             | -             | -                | 208 500 000       | أذون الخزانة، صافي   |
| 8 160 383     | -             | -             | -             | -                | 8 160 383         | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي              |
| 356 560       | -             | 295 360       | -             | -                | 61 200            | الاستثمارات، صافي  |
| 379,209,230   | -             | 295 360       | -             | -                | 378 913 870       | الإجمالي   |
|               | -             |               |               |                  |                   |  |
| 2 479 218     | -             | 695 569       | -             | -                | 1 783 648         | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                        |
| 335 866 695   | -             | -             | -             | -                | 335 866 695       | ودائع العملاء  |
| 338 345 913   | -             | 695 569       | -             | -                | 337 650 343       | الإجمالي   |
| 12 969 993    | -             | 9 984 077     | 1 531 464     | -                | 1 454 452         | الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية - صافي         |

35-2 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 (5) لسنة 2009 بشأن إدارة مخاطر السيولة.

نسبة السيولة

يتطلب البنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (3) لسنة 1997 بشأن نسبة السيولة أن تحتفظ البنوك بنسبة من الموجودات القابلة للإسالة لمواجهة التزاماتها لا تقل عن 25%.

كما في 31 ديسمبر 2022 بلغت نسبة السيولة للبنك 98% باعتبار أن التزاماته تتمثل في إجمالي مطلوباته المالية والتزاماته العرضية والارتباطات في الظروف السائدة (31 ديسمبر 2021: 101%).

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 31 ديسمبر 2022 كانت فجوة الاستحقاق على النحو التالي:

| 2022               |                      |                   |                    |                    |   |
|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---|
| الإجمالي           | أكثر من سنة          | 6 أشهر-سنة        | 3-6 أشهر           | لا يزيد عن 3 أشهر  |   |
| ألف ريال يمني      | ألف ريال يمني        | ألف ريال يمني     | ألف ريال يمني      | ألف ريال يمني      |   |
|                    |                      |                   |                    |                    | <b>الموجودات</b>  |
| 47,644,127         | -                    | -                 | -                  | 47,644,127         | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| 31,936,503         | -                    | 21,000,000        | 10,936,503         | -                  | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني                               |
| 82,445,007         | -                    | -                 | -                  | 82,445,007         | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                                      |
| 208,500,000        | 45,000,000           | 30,000,000        | 133,500,000        | -                  | أذون الخزانة، صافي  |
| 8,694,512          | 3,217,490            | 160,940           | 1,604,343          | 3,711,739          | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي                   |
| 417,186            | 417,186              | -                 | -                  | -                  | الاستثمارات، صافي   |
| 16,427,127         | 16,427,127           | -                 | -                  | -                  | الموجودات الأخرى  |
| <b>396,064,462</b> | <b>65,061,803</b>    | <b>51,160,940</b> | <b>146,040,846</b> | <b>133,800,873</b> | <b>الإجمالي</b>   |
|                    |                      |                   |                    |                    | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>  |
| 2,395,171          | -                    | -                 | -                  | 2,395,171          | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                             |
| 334,016,034        | 188,323,194          | 30,599,486        | 15,175,887         | 99,917,467         | ودائع العملاء   |
| 23,734,205         | 21,447,488           | 480,273           | 238,193            | 1,568,252          | المطلوبات الأخرى  |
| 35,919,051         | 35,919,051           | -                 | -                  | -                  | حقوق الملكية  |
| <b>396,064,462</b> | <b>245,689,733</b>   | <b>31,079,760</b> | <b>15,414,080</b>  | <b>103,880,890</b> | <b>الإجمالي</b>   |
| <b>0</b>           | <b>(180,627,930)</b> | <b>20,081,180</b> | <b>130,626,766</b> | <b>29,919,983</b>  | <b>فجوة الاستحقاق</b>   |
|                    |                      |                   |                    |                    | <b>2021</b>   |
|                    |                      |                   |                    |                    | <b>الموجودات</b>  |
| 43 210 056         | -                    | -                 | -                  | 43 210 056         | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| 26 000 000         | -                    | 15 000 000        | 11 000 000         | -                  | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني                               |
| 92 982 231         | -                    | -                 | -                  | 92 982 231         | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                                      |
| 208 500 000        | 45 000 000           | 30 000 000        | 133 500 000        | -                  | أذون الخزانة، صافي  |
| 8 160 384          | 3 317 606            | 298 725           | 133 123            | 4 410 930          | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي                   |
| 356 560            | 356 560              | -                 | -                  | -                  | الاستثمارات، صافي   |
| 16 405 203         | 16 405 203           | -                 | -                  | -                  | الموجودات الأخرى  |
| <b>395 614 435</b> | <b>65 079 369</b>    | <b>45 298 725</b> | <b>144 633 123</b> | <b>140 603 217</b> | <b>الإجمالي</b>   |
|                    |                      |                   |                    |                    | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>  |
| 2 479 218          | -                    | -                 | -                  | 2 479 218          | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                             |
| 335 866 695        | 272 131 864          | 25 911 401        | 13 380 691         | 24 442 739         | ودائع العملاء   |
| 17 716 335         | 17 716 335           | -                 | -                  | -                  | المطلوبات الأخرى  |
| 39 552 188         | 39 552 188           | -                 | -                  | -                  | حقوق الملكية  |
| <b>395 614 435</b> | <b>329 400 387</b>   | <b>25 911 401</b> | <b>13 380 691</b>  | <b>26 921 957</b>  | <b>الإجمالي</b>   |
| <b>0</b>           | <b>(264 321 018)</b> | <b>19 387 324</b> | <b>131 252 432</b> | <b>113 681 261</b> | <b>فجوة الاستحقاق</b>   |

### 3-35 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

| 2022      |              |               |      |            |              |   |
|-----------|--------------|---------------|------|------------|--------------|---|
| ريال يمني | دولار أمريكي | جنيه استرليني | يورو | ريال سعودي | درهم إماراتي |   |
| %         | %            | %             | %    | %          | %            |   |
| -         | -            | -             | -    | -          | -            | الموجودات   |
| 16.50     | -            | -             | -    | -          | -            | أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني   |
| 20.00     | -            | -             | -    | -          | -            | أذون الخزانة، صافي                                  |
| -         | 1.09         | 0.84          | -    | 1.09       | 0.86         | شهادات إيداع  |
| 21.00     | 11.00        | -             | -    | -          | -            | الأرصدة المستحقة من البنوك-ودائع ثابتة              |
| -         | -            | -             | -    | -          | -            | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |
| -         | -            | -             | -    | -          | -            | المطلوبات   |
| 15        | 0.25         | 0.25          | 0.25 | 0.25       | -            | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية           |
| -         | -            | -             | -    | -          | -            | ودائع العملاء                                       |
| 2021      |              |               |      |            |              |   |
| -         | -            | -             | -    | -          | -            | الموجودات   |
| 16.5      | -            | -             | -    | -          | -            | أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني   |
| 20.0      | -            | -             | -    | -          | -            | أذون الخزانة، صافي                                  |
| -         | 0.26         | 0.02          | -    | -          | 0.07         | شهادات إيداع  |
| 21        | 11           | -             | -    | -          | -            | الأرصدة المستحقة من البنوك-ودائع ثابتة              |
| -         | -            | -             | -    | -          | -            | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |
| -         | -            | -             | -    | -          | -            | المطلوبات   |
| 15        | 0.25         | 0.25          | 0.25 | 0.25       | -            | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية           |
| -         | -            | -             | -    | -          | -            | ودائع العملاء                                       |

فجوة التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المتراكمة

2022

| الإجمالي<br>ألف ريال يمني      | غير متأثر بالفائدة<br>ألف ريال يمني | أكثر من سنة<br>ألف ريال يمني | 6 أشهر-سنة<br>ألف ريال يمني | 3-6 أشهر<br>ألف ريال يمني | لا يزيد عن 3 أشهر<br>ألف ريال يمني |   |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------------|---|
| <b>الموجودات</b>               |                                     |                              |                             |                           |                                    |   |
| 47,644,127                     | 47,644,127                          | -                            | -                           | -                         | -                                  | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| 31,936,503                     | -                                   | -                            | 21,000,000                  | 10,936,503                | -                                  | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني                               |
| 82,445,007                     | 436                                 | -                            | -                           | -                         | 82,444,571                         | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                                      |
| 208,500,000                    | -                                   | 45,000,000                   | 30,000,000                  | 133,500,000               | -                                  | أذون الخزانة، صافي  |
| 8,694,512                      | 00                                  | 3,217,490                    | 160,940                     | 1,604,343                 | 3,711,739                          | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي                   |
| 417,186                        | 417,186                             | -                            | -                           | -                         | -                                  | الاستثمارات، صافي   |
| 15,835,018                     | 15,648,194                          | -                            | -                           | -                         | 186,824                            | الموجودات الأخرى  |
| 592,109                        | 592,109                             | -                            | -                           | -                         | -                                  | الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ  |
| <b>396,064,462</b>             | <b>64,302,052</b>                   | <b>48,217,490</b>            | <b>51,160,940</b>           | <b>146,040,846</b>        | <b>86,343,134</b>                  | <b>الإجمالي</b>   |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b> |                                     |                              |                             |                           |                                    |   |
| 2,395,171                      | 2,395,171                           | -                            | -                           | -                         | -                                  | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                             |
| 334,016,034                    | 188,323,194                         | -                            | 30,599,486                  | 15,175,887                | 99,917,467                         | ودائع العملاء   |
| 17,014,218                     | 14,727,500                          | -                            | 480,273                     | 238,193                   | 1,568,252                          | المطلوبات الأخرى  |
| 6,719,988                      | 6,719,988                           | -                            | -                           | -                         | -                                  | مخصصات أخرى   |
| 35,919,051                     | 35,919,051                          | -                            | -                           | -                         | -                                  | حقوق الملكية  |
| <b>396,064,462</b>             | <b>248,084,904</b>                  | <b>-</b>                     | <b>31,079,760</b>           | <b>15,414,080</b>         | <b>101,485,719</b>                 | <b>الإجمالي</b>   |
| -                              | (183,782,852)                       | 48,217,490                   | 20,081,180                  | 130,626,766               | (15,142,585)                       | فجوة التأثير بسعر الفائدة   |
| -                              | -                                   | 183,782,852                  | 135,565,362                 | 115,484,183               | (15,142,585)                       | فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة                                   |
| 2021                           |                                     |                              |                             |                           |                                    |   |
| <b>الموجودات</b>               |                                     |                              |                             |                           |                                    |   |
| 43 210 056                     | 43 210 056                          | -                            | -                           | -                         | -                                  | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| 26 000 000                     | -                                   | -                            | 15 000 000                  | 11 000 000                | -                                  | شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني                               |
| 92 982 231                     | 709                                 | -                            | -                           | -                         | 92 981 522                         | الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي                                      |
| 208 500 000                    | -                                   | 45 000 000                   | 30 000 000                  | 133 500 000               | -                                  | أذون الخزانة، صافي  |
| 8 160 383                      | -                                   | 3 317 606                    | 298 724                     | 133 123                   | 4 410 930                          | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي                   |
| 356 560                        | 356 560                             | -                            | -                           | -                         | -                                  | الاستثمارات، صافي   |
| 16 267 718                     | 15 547 786                          | -                            | -                           | -                         | 719 932                            | الموجودات الأخرى  |
| 137 486                        | 137 486                             | -                            | -                           | -                         | -                                  | الاعمال الرأسمالية  |
| <b>395 614 435</b>             | <b>59 252 597</b>                   | <b>48 317 606</b>            | <b>45 298 724</b>           | <b>144 633 123</b>        | <b>98 112 384</b>                  | <b>الإجمالي</b>   |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b> |                                     |                              |                             |                           |                                    |   |
| 2 479 218                      | 2 479 218                           | -                            | -                           | -                         | -                                  | الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية                             |
| 335 866 695                    | 272 131 864                         | -                            | 25 911 400                  | 13 380 691                | 24 442 739                         | ودائع العملاء   |
| 17 716 335                     | 14 886 850                          | -                            | 1 150 328                   | 594 030                   | 1 085 127                          | المطلوبات الأخرى  |
| 39 552 188                     | 39 552 188                          | -                            | -                           | -                         | -                                  | حقوق الملكية  |
| <b>395 614 435</b>             | <b>329 050 120</b>                  | <b>-</b>                     | <b>27 061 729</b>           | <b>13 974 721</b>         | <b>25 527 866</b>                  | <b>الإجمالي</b>   |
| -                              | (269 797 523)                       | 48 317 606                   | 18 236 996                  | 130 658 402               | 72 584 518                         | فجوة التأثير بسعر الفائدة   |
| -                              | -                                   | 269,797,523                  | 221,479,915                 | 203,242,919               | 72 584 518                         | فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة                                   |

### 35\_4 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 (6) لسنة 1998 بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي، ألا يحتفظ البنك بمركز من العملات الأجنبية أكثر من 25% من مختلف العملات و 15% من عملة واحدة وذلك من رأس المال والاحتياطيات كما هو معرف في المنشور الدوري رقم (2) لسنة 1997 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 التعويم، ويقوم مركز العملات الأجنبية في المراكز المالية للبنك على أساس نشرة أسعار الصرف الصادرة من البنك المركزي منذ 15 أغسطس 2017، امتثالاً للقرار الصادر عن مكتب محافظ البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن بإلغاء التعامل بسعر صرف الدولار الأمريكي على أساس سعر صرف ثابت بـ(250) ريال يمني للدولار الأمريكي المؤرخ في 14 أغسطس 2017.

في ظل اقتصار نشرات سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن على سعر صرف الدولار الأمريكي فقط (2019: 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 31 ديسمبر 2021م على النحو التالي:

| 2021                        | 2022                        |   |                                       |                                       |                   |
|-----------------------------|-----------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| 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 |                   |
| 19                          | 19                          | 5,968,347                                 | 1,759,296                             | 7,727,643                             | الجنه الإستراتيجي |
| 10                          | 8                           | 2,641,697                                 | 25,264                                | 2,666,961                             | الدرهم الإماراتي  |
| (19)                        | (29)                        | (9,235,200)                               | 99,536,400                            | 90,301,200                            | الدولار الأمريكي  |
| (13)                        | (12)                        | (3,693,576)                               | 4,657,974                             | 964,398                               | اليورو            |
| (28)                        | (22)                        | (7,124,534)                               | 18,117,614                            | 10,993,080                            | الريال السعودي    |
| 1                           | 1                           | 75,084                                    | 11,149                                | 86,233                                | أخرى              |
| (30)                        | (35)                        | (11,368,182)                              | 124,107,697                           | 112,739,515                           | الإجمالي          |

تتمثل العملات الأخرى في الريال العماني والفرنك السويسري والين الياباني.

تعمل الإدارة على معالجة هذه التجاوزات امتثالاً للنسب المحددة في المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني ذي الصلة، في ضوء الظروف السائدة في البلد (إيضاح 1).

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 إلكترونية متخصصة محلية، المبينة فيما يلي:

**2022**

| الدولار الأمريكي | الجنيه الإسترليني | اليورو  | الريال السعودي | الدرهم الإماراتي |                           |
|------------------|-------------------|---------|----------------|------------------|---------------------------|
| 400              | 539               | 402     | 106.2          | 108.9            | سعر الصرف بالريال اليمني: |
| 1200             | 1 445.5           | 1275.5  | 319            | 326.5            | المستخدم في البنك         |
| (800)            | (906.5)           | (873.5) | (212.8)        | (217.6)          | في السوق الموازي          |
|                  |                   |         |                |                  | الفارق                    |

**2021**

| الدولار الأمريكي | الجنيه الإسترليني | اليورو | الريال السعودي | الدرهم الإماراتي |                           |
|------------------|-------------------|--------|----------------|------------------|---------------------------|
| 400              | 560               | 462    | 106            | 108              | سعر الصرف بالريال اليمني: |
| 874              | 177 1             | 989    | 230            | 237              | المستخدم في البنك         |
| (474)            | (617)             | (527)  | (124)          | (129)            | 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)

| 2021          | 2022          |                   |
|---------------|---------------|-------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                   |
| 6 552 540     | 10,037,745    | الجنيه الإسترليني |
| 3 683 875     | 5,278,408     | الدرهم الإماراتي  |
| (7 175 412)   | (18,275,400)  | الدولار الأمريكي  |
| (4 740 120)   | (8,075,718)   | اليورو            |
| (10 326 985)  | (14,275,901)  | الريال السعودي    |
| (12 006 102)  | (25,310,866)  | الإجمالي          |

### 36. 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 (2) لسنة 1997 المعدل للمنشور الدوري رقم (3) لسنة 1996 بشأن الحد الأدنى لنسبة رأس المال إلى الموجودات الخطرة المرجحة (كفاية رأس المال) أن يحتفظ البنك بنسبة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من 8%.

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 المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لمستوى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل لكل بند موجودات، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة. تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.
- تتبع البنك لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، بلغت نسبة كفاية رأس المال، كما يلي:

| 2021            | 2022            |   |
|-----------------|-----------------|---|
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني |   |
|                 |                 | رأس المال:                              |
| 39 969          | 34,550          | رأس المال الأساسي                       |
| 256             | 228             | رأس المال المساند                       |
| 40 225          | 34,778          | إجمالي رأس المال                        |
|                 |                 | الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:       |
| 77 948          | 69,223          | في بيان المركز المالي                   |
| 1 849           | 608             | خارج بيان المركز المالي                 |
| 79 797          | 69,831          | إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر |
|                 |                 | نسبة كفاية:                             |
| %50             | %50             | رأس المال الأساسي                       |
| %50             | %50             | إجمالي رأس المال                        |

### 37. 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 6 أبريل 2000 والمصادق عليه من قبل معالي/ وزير المالية بتاريخ 29 أبريل 2000.

وقد أنشأ المشروع السكني في حي عبد العزيز عبد الولي، المنصورة، مدينة عدن بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (52) لسنة 1988 بنظام التمويل الذاتي من قيمة الشقق المباعة نقداً وبالتقسيم لبناء عدد من الوحدات السكنية للمواطنين بالمهجر وتخصيص عدد آخر لوزارة الإنشاءات والإسكان وللعاملين المستحقين في البنك الأهلي اليمني. يحتفظ البنك بالحسابات البنكية للمشروع السكني بالريال اليمني والدولار الأمريكي كحسابات نظامية.

### 38. الالتزامات الرأسمالية

| 2021م         | 2022          |                              |
|---------------|---------------|------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                              |
| 152 037       | 394,156       | بالريال اليمني               |
| 12 900        | 0             | بالدولار الأمريكي            |
| 394 199       | 0             | بال يورو                     |
| 559 136       | 394,156       | إجمالي الالتزامات الرأسمالية |

### 39. الموقف القانوني والموجودات والمطلوبات المحتملة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م 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.

### 40. 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.

### 41. الأحداث اللاحقة

#### 1-41 إقرار مجلس إدارة البنك المالية المدققة للبنك للسنة 2021

بتاريخ 16 أكتوبر 2023 عقد مجلس إدارة البنك بصفته الجمعية العمومية للبنك جلسة ناقش فيها البيانات المالية المدققة للبنك للسنة 2021 والتي صادقت عليها الإدارة في نفس اليوم وقد اقر مجلس الإدارة البيانات المالية المدققة للسنة المالية 2021 وفقاً لقراره رقم (85) لسنة 2023. وبتاريخ 22 أكتوبر 2023 رفعت الإدارة البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 إلى معالي وزير المالية - ممثل الحكومة مالكة البنك.

#### 2-41 تحويل حصة الحكومة من ربح السنة المحتجزة

بتاريخ 18 ابريل 2023 دفع البنك حصة الحكومة من أرباح العام المالي 2020 مبلغ /970 711/ ألف ريال.

#### 3-41 تدشين نظام بانكس في فروع أخرى في البنك

دشن البنك العمل بنظام (بانكس) في عام 2022 في عدد من فروعه في كل من التواهي وزنجبار والبيضاء والغيظة وتعز، كما استمر العمل في تدشين النظام في عدد من الفروع في العام 2023 و2024.

#### 4-41 سداد ضريبة الدخل للسنة 2021م

في تاريخ 23 يونيو 2022 قام البنك بسداد متبقي الضريبة المستحقة عن العام المالي 2020 م مبلغ وقدره /798 888/ ألف ريال بموجب إشعار سويفت مرجع 1149، كما تم بتاريخ 30 يونيو 2022 سداد مبلغ /500 000/ ألف ريال قسط (تحت الحساب) من ضرائب الدخل المستحقة عن العام المالي 2021 كما سدد أيضا بتاريخ 14 أغسطس 2022 مبلغ /500 000/ ألف ريال قسط آخر من ضرائب الدخل المستحقة عن العام المالي 2021، كما تم سداد متبقي الضرائب المستحقة عن ضرائب أرباح العام 2021 بتاريخ 5 ديسمبر 2023 مبلغ قدره /742,516/ الف ريال يماني، كما تم بتاريخ 30 مارس 2023 سداد مبلغ /500 000/ ألف ريال قسط (تحت الحساب) من ضرائب الدخل المستحقة عن العام المالي 2022 ، لم يحصل البنك على مخالصة نهائية للعام المالي 2019 و2020 و2021.

#### 42. المصادقة على البيانات المالية

صادقت الإدارة على هذه البيانات المالية في ..... 2024، وتقرر رفعها إلى مجلس إدارة البنك ومعالي وزير المالية ممثل الحكومة مالكة البنك في وقت لاحق.