



البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen

الخبرة والثقة Trust & Experience

عدن، الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

دحمن وشركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون
راسل لشبكة آر إس إم

البنك الأهلي اليمني

عدن، الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

البنك الأهلي اليمني
عُدن، الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

المحتويات

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

دھمان و مشارکوہ

مدقوں . محاسبون . استشاریوں

مراحل لشبکہ آر اس ام

الدور الثالث، مبني مكي، مقابل مدرسة سبا.

ب ب : bassam@rsm.ae
www.rsm.ae

الى معالي وزير المالية
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني (البنك) والتي تتكون من بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية ذات الصلة، والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة، تعرض بعدلة، من كافة النواحي الجوهرية، الأداء المالي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ومركزه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني.

اساس الرأي

لقد نفذنا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد الأخلاق للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد الأخلاق للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. يعتقدنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر الأساس لرأينا.

تائید امریکن

- بدون التحفظ في رأينا، وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١-ب) حول البيانات المالية، يعمل البنك في بيئة غير مواثية قد تؤثر على نشاطاته ولا تمكّن من تقديم بعض خدماته لعملائه أو تلبيه بعض التزاماته ما قد يثير الشك حول قدرة البنك على مواصلة عمله على أساس مبدأ الاستمرارية في حالة استمرار أوضاع عدم الاستقرار الأمني والسياسي وتدحرج العملة المحلية، الأمر الذي يستدعي من الدولة مالكة البنك اتخاذ إجراءات جادة لمعالجة أي صعوبات قد يواجهها البنك فيما يتعلق بتلك الأمور.

مسؤولية الادارة و مجلس الادارة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعميمات البنك المركزي اليمني، وعن الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة ضرورتها للتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء البيانات الخطأ.

..... ۱۷

دھمان و مشارکوہ

مدقوں . محاسبون . استشاریوں

مراحل لشبکہ آر اس ام

الدور الثالث، مبني مكي، مقابل مدرسة سب

تقاطع سبا، شارع القاهرة

ص.ب.: ١٦٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية

+91 9246787654

فہرست ملکیت فرضیہ

WWW.RSM.AE

www.rsm.ae

تقرير مدققة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تنمية)

إلى معالي وزير المالية

عن البنك الأهلي، اليمن

بيانات المالية (تمهـة)

مسؤلية الادارة و مجلس الادارة عن البيانات المالية (نهاية)

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستثمارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستثمارية واستخدام مبدأ الاستثمارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تتويج تصفية البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها بديل واقع، لأن تقويم 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 أي خطأ ببيان جوهري سواء بسبب الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي مستوى عالي من التأكيدات، إلا أنها ليست ضماناً بأن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً أخطاء البيان الجوهري عند وجودها. قد تتضمن أخطاء البيان من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردةً أو مجتمعةً، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق، فقاً لمعايير التدقيق، الدولة، تتحمّل مسؤولية إثبات صحة المعلومات المقدمة في التقرير.

- نحدد ونقيم مخاطر أخطاء البيان الجوهرية للبيانات المالية سواءً بسبب الغش أو الخطأ، ونصمم ونؤدي إجراءات تدقّق تستجيب لـ تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقّق كافية وملائمة لتوفّر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ بيان جوهري ناتج عن الغش هي أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، كون الغش قد يرتبط بالتوطّأ أو التزوير أو الحذف المتعود أو التحرير أو تجاوز الرقابة الداخلية.

نحصل على فهم للرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لأجل تصميم إجراءات تدقّق ملائمة لظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية لـ تلك.

نعلم ملأة **السياسات المحاسبية المستخدمة** و**مقدار التقديرات المحاسبية** وال**الافتراضات ذات الصلة التي أجريتها الإدارة**.

- نستنتج بشأن ملاعنة الادارة لمبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان يوجد عدم يقين جوهري يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تأثر بشك كبير حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا لاستنتاج بوجود عدم يقين جوهري، فإنه مطلوب منا أن نلفت الانتباه في تقريرنا للتدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، أن نعدل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها إلى تاريخ إصدار تقريرنا. مع ذلك، قد تسبب 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.

نحوه في الرقابة الداخلية قد تحددها خلال تدقيقنا.

تہجیع

دحمان ومشارکو مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

الدور الثالث، مبنى مكي، مقابل مدرسة سبا.
لقطاطع سبا، شارع القاهرة
ص.ب: ١٦٤٦١ صنعاء، الجمهورية اليمنية
+٩٦٧ (٢٢٤٦٧٦١)
ف: +٩٦٧ (٢٢٤٦٧٦١)
ب: bassam@rsm.ae
www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تمة)
إلى معالي وزير المالية المحترم
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن تدقيق البيانات المالية (تمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تمة)

كما أثنا نقدم لمجلس الإدارة بياناً قد امتنناه المتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وأن نتواصل معهم بشأن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيث أمكن الحمايات ذات الصلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشرعية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما هو مطلوب من قبل قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظم الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني، نذلي بما يلي:

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- أعدت البيانات المالية للبنك وتمثل، من كافة النواحي الجوهرية، لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني؛
- يحفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة، والبيانات المالية المرفقة تتفق مع ما هو وارد بذلك السجلات؛
- يفصح الإيضاح رقم (٣٣) حول البيانات المالية للبنك عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة الجوهرية وتم توضيح الشروط التي تجري على أساسها؛ وأسس إدارة تضارب المصالح ضمن ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

نؤكد أيضاً، أنه بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباها ما يتسبب في جعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م أيًّا من مواد قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظم الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقوانين الأخرى ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني مما قد يكون له أثر جوهري على نشاطات البنك أو مركزه المالي.

دحمان ومشارکو
Dahman & Co.

License 973

د. بسام دحمان
عضو مجلس إدارة المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين
سجل مراقب الحسابات رقم (٨١٩)

عن دحمان ومشارکو
مراسل لشبكة آر إس إم

عدن، الجمهورية اليمنية
١٤ نوفمبر ٢٠١٨م

البنك الأهلي اليمني

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الإيرادات	إيضاح	م٢٠١٧م ألف ريال يمني	م٢٠١٦م ألف ريال يمني
إيرادات النشاط:			
فواتن التسهيلات الإنتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٤	(١٢,٤١٠,٧٤٩)	(١١,٧٣٦,٩٥٣)
فواتن الأرصدة المستحقة من البنك ، صافي	٥	٧٠٠٠١٦	٤١,٣٣٧
إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي	٦	٦٤٨,٣١٥	٣٩٩,٠٠٨
عوائد الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- أذون الخزانة	٧	٢٣,٨١٩,٠٩٧	٢٠,٥٣١,١٠١
توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع	٨	١٨,٠٠٠	٢٦,٦١٤
مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية		١٠,٥٣٢,٦٦٣	٤٥٢,٨١٥
إجمالي إيرادات النشاط		١٣,٦٧٧,٣٠٢	٩,٧١٣,٩٢٢
إيرادات الأخرى:			
إجمالي الإيرادات		١٦,٢٥٨,١٥١	١٠,٦٧٤,٢١٢
المصروفات			
الممتلكات والأجور والمصروفات ذات الصلة	١٠	(٤,١٩٨,٢٨٤)	(٣,٨٠١,٣٨٦)
المصروفات العمومية والإدارية	١١	(٦٤٧,٧٦٤)	(٥٦٥,٦٨٠)
المصروفات الأخرى	١٢	(٣,٠٣٢,٥٣٧)	(١٠,٨٨٣,٠٥٧)
إجمالي المصروفات		(٧,٨٧٨,٥٨٥)	(٦,٢٥٠,١٢٣)
فارق سعر صرف العملات الأجنبية		(٤,٨٦٤,٢٨٨)	(٨١٦,٠٠٧)
ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٣,٥١٥,٢٧٨	٣,٦٠٨,٠٨٢
الزكاة		(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل		٣,٢٦٥,٢٧٨	٣,٣٥٨,٠٨٢
ضريبة الدخل		(٦٥٣,٠٥٦)	(٤٦٣,٧٩٢)
ربح السنة بعد الزكاة و ضريبة الدخل		٢,٦١٢,٢٢٢	٢,٨٩٤,٢٩٠
الدخل الشامل الآخر			
صافي التغير في القيمة العادلة للسنة:			
أرباح إعادة تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع خلال السنة			-
فارق إعادة تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع (مستردة)			-
إجمالي الدخل الشامل الآخر			-
إجمالي الدخل الشامل للسنة			٢,٨٩٤,٢٩٠

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

عن د. محمد حسين حليوبن

رئيس مجلس الإدارة

د. أحمد علي بن سندر

المدير العام

أروى على سليمان الكوري

نائب المدير العام للدولار المصرفية

البنك الأهلي اليمني

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الموجودات	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي الأرصدة المستحقة من البنوك التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي المدينون والموجودات الأخرى، صافي الاستثمارات المتوفّرة للبيع، صافي العقارات والألات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكم الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإيضاح	ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
	٢١,٥٤٠,٢٨٠	٢١,٦٨٦,٦١١	١٧		
	١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	١٨		
	٢٦,٦٣١,٤٩٤	٦٦,٤٧٦,٧٨٢	١٩		
	٧,٣٢٧,٥٣٣	٧,٢٤٢,٦٢٨	٢٠		
	٩,٨٠٠,٨٤	١,٩٠٠,٩٧٧	٢١		
	٢٧٦,٩٧١	٤٢٥,٧٣٠	٢٢		
	٢,٥٧١,١٧٩	٢,٤٩٨,٤٠٧	٢٣		
	٩,٨٠٤٢٦	١٠٠٧٢,٢١٠	٢٤		
	<u>١٩٤,٦١٧,٢٠١</u>	<u>٢٦٧,٥٨٤,١٦٦</u>			
اجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
	١٧١,٥٤٩,٨٤٧	٢٤٢,٧١٨,٠٧١	٢٦		
	٥,٠٤١,٩٤٦	٥,٨١٣,٢٠٠	٢٧		
	٩٠٤,٧٨٥	٦١٨,٦٦٩	٢٨		
	<u>١٧٧,٤٩٦,٥٧٨</u>	<u>٢٤٩,١٤٩,٩٤٠</u>			
اجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
	١٠٠,٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠,٠٠	٢٩		
	٥,٨٢٢,٠٠٤	٦,٦٠٥,٦٧٠	٣٠		
	١,٢٩٨,٦١٩	١,٨٢٨,٥٥٦	٣١-٢٦		
	١٧,١٢٠,٢٦٣	١٨,٤٣٤,٤٤٦			
	<u>١٩٤,٦١٧,٢٠١</u>	<u>٢٦٧,٥٨٤,١٦٦</u>			
	٩,٦٥٨,٨١١	١٢,٧٤٢,٤٧٣	٣١		

شكل-الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجرأ من هذه البيانات المالية.

عن د. محمد حسين حليوب
رئيس مجلس الإدارة

٩:٥٨٠
د. أحمد علي بن سندر
المدير العام

أروى على سليمان الكوري
نائب المدير العام للدواتر المصرفية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

توزيعات الأرباح

رأس المال	الاحتياطيات	المقرحة	الإجمالي	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	(إيضاح ٣٠-ب)	(إيضاح ١٦)	الف ريال يمني
١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥،٨٢٢،٠٠٤	١،٢٩٨،٦١٩	١٧،١٢٠،٦٢٣	١٧،١٢٠،٦٢٣
-	-	-	-	الدخل الشامل
-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	المعاملات مع المالك
-	-	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ١٦-ب)
-	٣٩١،٨٣٣	(٣٩١،٨٣٣)	٢،٦١٢،٢٢٢	٢،٦١٢،٢٢٢
-	٣٩١،٨٣٣	(٣٩١،٨٣٣)	-	-
-	٧٨٣،٦٦٦	(٢٠٨٢،٢٨٥)	١،٢٩٨،٦١٩	(١،٢٩٨،٦١٩)
٦،٦٠٥،٦٧٠	٧٨٣،٦٦٦	١،٢٩٨،٦١٩	١،٨٢٨،٥٥٦	١،٨٤٣٤،٢٢٦
١٠٠٠٠٠٠٠	٥،٨٢٢،٠٠٤	١،٢٩٨،٦١٩	١،٨٢٨،٥٥٦	١٨،٤٣٤،٢٢٦
١٠٠٠٠٠٠٠	٥،٢٦٥،٤٤٤	(١٠٣٩،١٢١)	١٤،٢٢٦،٣٣٣	١٤،٢٢٦،٣٣٣
-	-	-	-	الدخل الشامل
-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	المعاملات مع المالك
-	-	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح ١٦-ب)
-	٢٧٨،٢٧٥	(٢٧٨،٢٧٥)	٢،٨٩٤،٢٩٠	٢،٨٩٤،٢٩٠
-	٢٧٨،٢٧٥	(٢٧٨،٢٧٥)	-	-
-	٥٥٦،٥٥٠	(٥٥٦،٥٥٠)	١،٢٩٨،٦١٩	(١،٢٩٨،٦١٩)
١٠٠٠٠٠٠٠	٥،٨٢٢،٠٠٤	١،٢٩٨،٦١٩	١،٨٢٨،٥٥٦	١٧،١٢٠،٦٢٣
١٠٠٠٠٠٠٠	٥،٢٦٥،٤٤٤	(١٠٣٩،١٢١)	١٤،٢٢٦،٣٣٣	١٤،٢٢٦،٣٣٣
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

البنك الأهلي اليمني

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٨٩٤,٢٩٠	٢,٦١٢,٢٢٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لما يلي:
١١٧,٠٥٦	١٠٩,٩٥٧	إهلاك العقارات والآلات والمعدات
١,٥٧١,٨٠٦	٢,٦٦٦,٨٩٩	المخصصات المكونة
(٩٥١,٥٥٨)	(٢,٥٤٤,٦٦٥)	المخصصات المسترددة
١٩٦,١٧٨	٤٧١	المخصصات المستخدمة
٣,٨٢٧,٧٧٢	٢,٨٤٤,٨٨٤	ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
		التغيرات في الموجودات البنكية
(٨١٠,٨٥١)	(٦,٤٦٦,٥٠٧)	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٤,٧٠٠	(٥,٤١٣,٥٣١)	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٩٩,٩١٥	(١,٤٠١,٤٣١)	التسهيلات الإنتمانية المباشرة المقيدة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
(٣٧٥,٣١٣)	(٦٩٢,٨٩٣)	المدينون والموجودات الأخرى
(٨٨١,٥٤٩)	(١٣,٩٧٤,٣٦٢)	صافي (الزيادة) في الموجودات البنكية
		التغيرات في المطلوبات البنكية
(٥٠٣)	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
١١,٨٢٨,٢٩٠	٧١,١٦٨,٢٢٤	ودائع العملاء
١,٦٣٤,٥٣٤	٧٧١,٤٥٤	الدائنون والمطلوبات الأخرى
١٣,٤٦٢,٣٢١	٧١,٩٣٩,٤٧٨	صافي الزيادة في المطلوبات البنكية
١٦,٤٠٨,٥٤٤	٦٠,٨١٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٧,٨٧٥)	(٧٢,٧٧٢)	حركة العقارات والآلات والمعدات
٢,٧٦٠	(١٦٣,٧٨٤)	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
(٣٧,٠٩٦)	(١٤٨,٧٥٨)	الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٣٧,١٩١,٤٥١)	(٢١,٨٠٣,٠٢٧)	الاستثمارات المحظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٧,٣١٣,٦٦٢)	(٢٢,١٨٨,٣٤١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
		الأنشطة التمويلية
-	(١٨٥,٥١٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	(١٨٥,٥١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)
(٢٠,٩٠٥,١١٨)	٣٨,٤٣٦,١٤١	صافي الزيادة / (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)
١١١,٦٧٩,٩٣٨	٩٠,٧٧٤,٨٢٠	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٩٠,٧٧٤,٨٢٠	١٢٩,٢١٠,٩٦١	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الإيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ معلومات عامة

١-١ التأسيس

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

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

البنك مملوك بالكامل للدولة اليمنية تحت إشراف وزير المالية وهو مسجل في السجل التجاري برقم (١٧٤٨) وفي الغرفة التجارية برقم (٢٤٠٤).

١-٢ النشاط

يعد البنك من أكبر البنوك التجارية اليمنية ومساهم رئيسي في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في اليمن. وهو يقوم بتقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الخزينة والاستثمارات. تقع الإدارة العامة للبنك في شارع الملكة أروى، وعنوانه البريدي: ص ب رقم (٥)، كريتر، عدن، الجمهورية اليمنية.

لدى البنك مشروع لتحديث وتطوير البنك وقع بشأنه عقداً مع شركه استشارية دولية بتاريخ ٢٠٠٦ ديسمبر ٢٠٠٦. يتكون المشروع من جزأين، الأول لتقديم خدمات استشارات إدارية وتشغيلية ومصرافية والثاني لتركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات حديثة (ايضاح ٤-٢ب) لتعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتنظيم الربحية. يمول البنك تكلفة جزأى المشروع من موارده المالية الخاصة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

استمر البنك في مزاولة نشاطه من خلال إدارة العامة و٢٧ فرعاً تجارياً منتشرة في محافظات الجمهورية المختلفة وفرع إسلامي في مدينة صنعاء تحت إدارة مجلس إدارة مكون من ٦ أعضاء برئاسة الدكتور / محمد حسين حلوب - رئيس مجلس الإدارة والذي يأتي تعينه بموجب القرار الجمهوري رقم (١٢) لسنة ٢٠١٧ م بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧، وفريق إدارة تنفيذية برئاسة الدكتور / أحمد علي عمر بن سكر مدير العام والذي يأتي تعينه بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٧) لسنة ٢٠١٧ م بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٧ م، ويبلغ عدد الموظفين كما في نهاية السنة ٩٦٦ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٩٤٠ موظفاً).

خلال السنة عقد مجلس الإدارة ٧ اجتماعات دورية وعدد من الاجتماعات الاستثنائية خلال الفترة ١٧ يناير ٢٠١٧ م إلى ١٠ ديسمبر ٢٠١٧ م. وصادق بصفته الجمعية العامة للبنك على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٧ م ورفعها لمعالي وزير المالية - عدن بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

حقق البنك نتائج للسنة جيدة في ظل استقرار ظروف عدم الاستقرار السياسي والأمني في البلد منذ أبريل ٢٠١٥ م وتدمير مباني بعض فروعه الواقعة في مناطق الصراع العسكري وتتأثر حجم تعاملاته محلياً وخارجياً وصعوبة التواصل مع بعض البنوك المراسلة والتعامل بسعر الصرف السادس في السوق للعملات الأجنبية على أساس التعويم بموجب القرار الصادر عن مكتب محافظ البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي - عدن خلال السنة (ايضاح ٤-٣).

رغم صعوبة التنبؤ بأثر عدم استقرار الظروف الأمنية والسياسية والإconomicsية التي تعاني منها الجمهورية اليمنية، ولا تزال والتعامل بسعر الصرف السادس في السوق للعملات الأجنبية على أساس التعويم ما قد ينعكس على البيانات المالية وتقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للبنك والخطط المالية المعدة للفترة اللاحقة، إلا أن الإدارة تعمل على اتخاذ التدابير اللازمة لدعم استمرار تشغيل البنك، لذلك تعتقد الإدارة بأن البنك سوف يواصل أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

١-٢ أساس الإعداد

أخذًا بالاعتبار ما ورد في الإيضاح رقم (١-ب) أعلاه، أعدت هذه البيانات المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وهي المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المسارية المفعول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، ومتطلبات القوانين واللوائح المحلية والقواعد ذات الصلة ومنها القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ م بشأن البنوك والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني بما فيها التعليمات الواردة في منشوره الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

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

يعترف بالربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل. يعرض البنك بيان الربح أو الخسارة باستخدام التصنيف وفقاً لوظيفة المصروفات. يعتقد البنك أن هذه الطريقة توفر معلومات أكثر فائدة لقراء البيانات المالية حيث تعكس بشكل أفضل طريقة إدارة العمليات من وجهة نظر تشغيلية.

يقوم شكل بيان المركز المالي على درجة السيولة وتصنيف الحسابات كمتدولة/ غير متداولة.

تعرض المعاملات مع المالك بصفتهم ملاك في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

يظهر بيان التدفقات النقدية التغيرات في النقدية وشبة النقدية الناتجة خلال السنة من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية. تتضمن النقدية وشبة النقدية الاستثمارات العالية السيولة. يظهر الإيضاح رقم (٣٢) في أي بند من بنود بيان المركز المالي ثدرج النقدية وشبة النقدية. تحدد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة، لذلك تعدل أرباح السنة بنود غير نقدية مثل مكافآت وخصائص القياس، والتغيرات في المخصصات بالإضافة إلى التغيرات في المدينين والدائنين. إضافة إلى ذلك، تحدّف جميع بنود الإيرادات والمصروفات من المعاملات النقدية المنسوبة للأنشطة الاستثمارية أو التمويلية. تصنف الفوائد المقبوضة أو المدفوعة كتدفقات نقدية تشغيلية. تحدد التدفقات النقدية من الاستثمارية والتمويلية باستخدام الطريقة المباشرة. يعتمد إسناد البنك للتغيرات النقدية إلى فئة التشغيل والاستثمار والتمويل على نموذج تشغيل البنك (منهاج الإدارة).

يفصح البنك عن المخاطر التي يتعرض لها في الإيضاح رقم (٣٤) إدارة المخاطر ويفصح عن كفاية رأس المال في الإيضاح رقم (٣٥) إدارة رأس المال.

أساس القياس

أعدت البيانات المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، إلا إذا أشير لغير ذلك في السياسات المحاسبية أدناه (مثلاً أدوات مالية معينة مقاسة بالقيمة العادلة). تستند التكلفة التاريخية، عموماً، على القيمة العادلة للعوض المقدم في مقابل الموجودات.

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يقبض لبيع أحد الموجودات أو يدفع لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركي سوق في تاريخ القياس. عند قياس القيمة العادلة لبند موجودات أو مطلوبات، يستخدم البنك بيانات السوق المحظوظة للمدى الممكن. إذا كانت القيمة العادلة لبند موجودات أو مطلوبات غير محظوظة مباشرة، يتم تقديرها من قبل البنك (بالعمل مع مقيمين مؤهلين خارجيين) باستخدام أساليب تقييم تضخم استخدام المدخلات المحظوظة ذات الصلة وتفضض استخدام المدخلات غير المحظوظة (مثلاً باستخدام مدخل السوق المقارن الذي يعكس أسعار المعاملات الحالية لبند مشابهة، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير الاختياري المحسنة لتعكس الظروف المعينة للمصدر). تتفق المدخلات المستخدمة مع خصائص بند الموجودات/ المطلوبات التي سيأخذها بالاعتبار مشاركو السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها العادلة استناداً إلى تقييم موجودات ومطلوبات البنك كما تعرضاً الإيضاحات حول البيانات المالية.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

أساس القياس (تتمة)

تصنف القيم العادلة في مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استناداً إلى الدرجة التي تكون فيها مدخلات القياس ملحوظة وأهمية المدخلات في قياس القيمة العادلة بأكملها:

- قياسات القيمة العادلة المستوى ١: هي تلك المشتقة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة المستوى ٢: هي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى ١ وتكون ملحوظة لبند موجودات أو مطلوبات، سواء بشكل مباشر (أي كالأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة المستوى ٣: هي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تشتمل على مدخلات لبند موجودات أو بند مطلوبات، لا تستند إلى بيانات سوق ملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعترف البنك بالتحولات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م تدرج القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع بمبلغ ٤٢٥,٧٢٩ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٧٦,٩٧١ ألف ريال يمني ضمن المستوى الثالث لقياسات القيمة العادلة، ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة وفق المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة.

عملة العرض

تعرض البيانات المالية بالريال اليمني، وكل القيم مقربة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير لغير ذلك.

تطبيق متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

لإعداد هذه البيانات المالية، تعتبر التعديلات التالية على المعايير الإلزامية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ م:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) المعروف بمبادرة الإفصاح (الصادرة في يناير ٢٠١٦ م)- تتطلب التعديلات من المنشآت تقديم معلومات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة تمويل المنشأة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) المعروف "الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة" (الصادرة في يناير ٢٠١٦ م)- توضح التعديلات المحاسبة عن الضريبة المؤجلة حيث يقاس بند الموجودات بالقيمة العادلة وأن القيمة العادلة أقل من الوعاء الضريبي لبند الموجودات (مثلاً بند موجودات لضريبة مؤجلة يتعلق بخسائر غير محققة من أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة) بالإضافة إلى جوانب معينة أخرى للمحاسبة عن بند موجودات ضريبة مؤجلة.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) (التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية دورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ م، الصادرة في ديسمبر ٢٠١٦ م)- توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح للمعيار تطبق على المصالح في منشآت ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) الموجودات غير المتداولة المحافظ عليها للبيع والعمليات المتوقفة باستثناء المعلومات المالية الموجزة لـ تلك المصالح (يعني الفقرات بـ ١٠ - بـ ١٦ من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢)).

متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الجديدة المصدرة لكن غير سارية المفعول، بعد

لم يطبق البنك المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة التالية التي أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها غير سارية المفعول بعد للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ م.

يتوقع مجلس الإدارة أن تطبق المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات في البيانات المالية للبنك عندما تصبح سارية المفعول. قام البنك بتقييم، حيث كان عملياً، التأثير المحتمل لجميع هذه المتطلبات الجديدة التي ستكون سارية المفعول في الفترات المستقبلية.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الجديدة المصدرة لكن غير سارية المفعول، بعد (تتمة)

التعديلات على المعايير الموجدة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية دورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦م، الصادرة في ديسمبر ٢٠١٦م) - توضح التعديلات، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م (يسمح بالتطبيق المبكر) أن اختيار القياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فإن الاستثمار في منشأة زميلة أو مشروع مشترك محظوظ به من قبل المنشأة كمنظمة رأسمالية مشتركة أو صندوق مشترك أو وحدة ثقة أو منشأة مؤهلة أخرى، متاح لكل استثمار في منشأة زميلة أو مشروع مشترك على أساس الاستثمار بالاستثمار، عند الاعتراف المبدئي. لا يتوقع أن يكون التعديلات تأثير على البيانات المالية للبنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المعنون تحويلات العقار الاستثماري (صادرة في ديسمبر ٢٠١٦م) - توضح التعديلات، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م (يسمح بالتطبيق المبكر) أن التحويلات إلى أو من عقار استثماري (من ضمنها الموجودات قيد الإنشاء والتطوير) يجب أن تتفذ عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على حدوث تغيير في استخدام العقار. لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على البيانات المالية للبنك.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) المعنون تصنيف وقياس معاملات الدفع القائم على الأسهم (الصادرة في يونيو ٢٠١٦م) - توضح التعديلات، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م (يسمح بالتطبيق المبكر) تأثيرات ظروف الاستحقاق وعدم الاستحقاق على قياس معاملات الدفع النقدي المستند إلى الأسهم، والمحاسبة على الدفع النقدي المستند إلى الأسهم مع ميزة التسوية الصافية للتزامات الضرائب المقطعة، وتأثير تعديل شروط وأحكام الدفع النقدي المستند إلى الأسهم الذي يغير تصنيف المعاملة من تسوية نقدية إلى تسوية حقوق ملكية. لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على البيانات المالية للبنك.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) المعنون تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) عقود التأمين (الصادرة في سبتمبر ٢٠١٦م) - تعطي التعديلات، القابلة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، جميع المؤمنين خيار الاعتراف في الدخل الشامل الآخر، بدلاً عن الربح أو الخسارة، بالتلقي الذي قد ينشأ عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) (نهج التراكب). أيضاً، تعطى المنشآت التي ترتبط نشاطاتها بشكل أساسي بالتأمين إفاغا اختيارياً مؤقتاً (حتى سنة ٢٠٢١م) من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وبالتالي الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بدلاً من ذلك (نهج التأجيل). حيث أن البنك لم يصدر عقود تأمين، لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على البيانات المالية للبنك.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعنون بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر ومنشأته الزميلة أو مشروعه المشترك (ال الصادر في سبتمبر ٢٠١٤م) - تعالج التعديلات تعارضًا حالياً بين المعايير وتوضح أنه يجب الاعتراف بالمكتسب أو الخسارة بالكامل عندما تتطوّر المعاملة على نشاط تجاري، وجزئياً إذا كانت تتطوّر على موجودات لا تشكّل نشاطاً تجاريًا. أجل تاريخ سريان التعديلات، الذي حدد مبدئياً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، إلى أجل غير مسمى في ديسمبر ٢٠١٥م لكن لا يزال يسمح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على البيانات المالية للبنك.

التفسيرات الجديدة

- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢٢) معاملات العملة الأجنبية والعوض المسبق (ال الصادر في ديسمبر ٢٠١٦م) - يقدم التفسير القابل للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م (يسمح بالتطبيق المبكر) إرشادات توضح أن سعر الصرف المستخدم في المعاملات التي تتطوّر على عوض مقدم مدفوع أو مقيوض بعملة أجنبية هو ذلك الذي بتاريخ الاعتراف المبدئي لبند موجودات غير نقدي مدفوع مقدماً أو التزام دخل مؤجل. لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على البيانات المالية للبنك.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة) *

١-٢ أساس الإعداد (تتمة)

متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الجديدة المصدرة لكن غير سارية المفعول، بعد (تتمة)

التفسيرات الجديدة (تتمة)

- تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل (الصادرة في يونيو ٢٠١٧ م) - يقدم التفسير، القابل للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م (يسعى بالتطبيق المبكر) إرشادات حول كيفية إظهار تأثيرات عدم اليقين في المحاسبة عن ضرائب الدخل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (١٢)، خصوصاً (أ) ما إذا كان ينبغي اعتبار معالجات ضريبة الدخل غير المتيقن منها بشكل منفصل، (ب) افتراضات فحوصات سلطات الضرائب، (ج) تحديد الربح (الخسارة) الخاضع/للضريبة (د) الأوعية الضريبية وخسائر الضريبي غير المستخدمة، والاتّمام الضريبي غير المستخدم ومعدلات الضرائب و(ه) تأثير التغيرات في الحقائق والظروف. لا يتوقع أن يكون للتفسير تأثير على البيانات المالية للبنك.

المعايير الجديدة

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (الصادر في يوليو ٢٠١٤ م) - سيحل المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (جميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)) بسريان مفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م (يسعى بالتطبيق المبكر). ويتضمن المتطلبات لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وانخفاض القيمة، محاسبة التحوط والاعتراف وإلغاء الاعتراف.

- يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن تقاس لاحقاً جميع الموجودات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة (من خلال الربح أو الخسارة أو من خلال الدخل الشامل الآخر) اعتماداً على تصنيفها بالرجوع إلى نموذج النشاط التجاري الذي يحتفظ بها فيه وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية.

- المطلوبات المالية، يتعلق أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بالحالات التي يؤخذ فيها بخيار القيمة العادلة: يعترف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المحدد كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الاتّمام لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر (وليس في الربح أو الخسارة)، إلا إذا أدى ذلك إلى عدم تطابق محاسبي.

- انخفاض قيمة الموجودات المالية، يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) نموذج "خسارة الاتّمام المتوقعة" بناءً على مفهوم تكوين مخصص لقاء خسائر متوقعة عند بدء العقد؛ ينبغي أن لا ينطوي الاعتراف بخسارة الاتّمام أن يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

- لمحاسبة التحوط، يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) تعديلاً جوهرياً يسمح للبيانات المالية أن تعكس بشكل أفضل كيف تتخذ نشاطات إدارة المخاطر عند التحوط للتعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

- تحمل أحكام الاعتراف وإلغاء الاعتراف على حالها تقريراً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).
يتوقع أعضاء مجلس الإدارة أن يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في البيانات المالية للبنك عندما يصبح إلزامياً..

- بصرف النظر عن استثمارات حقوق الملكية المصنفة حالياً كاستثمارات متوفرة للبيع ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يجب أن يستمر قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للبنك بنفس الأساس الحالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

- فيما يتعلق بانخفاض القيمة يتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق النهج البسيط للاعتراف بعمر "خسارة الاتّمام المتوقعة" للمدينون التجاريين للبنك.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الجديدة المصدرة لكن غير سارية المفعول، بعد (تتمة)

المعايير الجديدة (تتمة)

بما أن متطلبات محاسبة التحوط الجديدة سوف تتماشى بشكل أوسع مع سياسات إدارة المخاطر بالبنك، فإن التقييم الأولي لعلاقة التحوط الحالية للبنك يشير إلى أنها سوف تكون مؤهلة كعلاقة تحوط مستمرة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لا يتوقع أعضاء مجلس الإدارة أن يكون تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء (ال الصادر في مايو ٢٠١٤ م والمعدل لتاريخ السريان والتوضيحات في سبتمبر ٢٠١٥ م وأبريل ٢٠١٦ م على التوالي)- يحل المعيار، الساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م (يسمح بالتطبيق المبكر) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١١)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) وتفسيراته. وهو يؤمن لإطار منفرد وشامل للإعتراف بالإيرادات لتطبيقه بثبات عبر المعاملات والصناعات وأسواق رأس المال، مع مبدأ أساسى (استناداً إلى نموذج من خمس خطوات يطبق على جميع العقود مع العملاء)، وإضاحات معززة وتوجيهات جديدة أو محسنة (مثل النقطة التي عندها يعترف بالإيرادات، والمحاسبة للأعتبرات المتغيرة وتکاليف الوفاء بـ والحصول على العقد، الخ). يتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) في البيانات المالية للبنك عندما يصبح إلزامياً، ويعتمدون استخدام طريقة الانتقال إلى المعيار الجديد بأثر رجعي كامل.

بناء على المعالجة المحاسبية لمصادر الإيراد الرئيسية للبنك، لا يتوقع أعضاء مجلس الإدارة أن يكون تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) أثر كبير على المركز المالي وأداء المالي للبنك، بصرف النظر عن تقديم إضاحات أكثر شمولاً عن معاملات الإيرادات البنك. ومع ذلك، وحيث أن أعضاء مجلس الإدارة لا يزالون بصدده تقديم الأثر الكامل لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على البيانات المالية للبنك، فإنه من غير العملي تقديم تقرير مالي معقول للأثر حتى يستكمل أعضاء مجلس الإدارة المراجعة التفصيلية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود التأجير (ال الصادر في يناير ٢٠١٦ م)- يحل المعيار، ساري المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م (يسمح بالتطبيق المبكر فقط إذا أيضاً طبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيراته). أكبر تغير قدم هو أن أغلب عقود التأجير ستتحمل على الميزانيات العمومية للمستأجرين في إطار نموذج واحد (باستثناء عقود التأجير التي تقل عن ١٢ شهراً وتأجير الموجودات منخفضة القيمة)، لاغياً التمييز بين عقود التأجير التشغيلي والتمويلي. غير أن محاسبة المؤجر تتطلب دون تغيير إلى حد كبير، وبختلاف التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والمالية. يتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) في البيانات المالية للبنك عندما يصبح إلزامياً.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين (ال الصادر في مايو ٢٠١٧ م)- يتطلب المعيار الذي يحل محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤)، الساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م (يسمح بالتطبيق المبكر فقط إذا طبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) أيضاً)، قياس مطالبات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر نهج قياس وعرض أكثر توحيداً لجميع عقود التأمين.

صممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة الثابتة المستندة إلى المبادئ لعقود التأمين، موفرة أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقدير التأثير لدى عقود التأمين على المركز المالي والأداء المالي والتడفقات النقدية للمنشأة. كما يتطلب تطبيق مبادئ مماثلة على عقود إعادة التأمين المحافظ عليها وعقود الاستثمار مع خصائص المشاركة التقيرية الصادرة. حيث أن البنك لم يصدر عقود تأمين أو عقود إعادة تأمين، فمن غير المتوقع أن يكون للمعيار تأثير على البيانات المالية.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١-٢ أساس الإعداد (تتمة)

أحكام منشورات البنك المركزي اليمني

يمثل البنك لأحكام كافة منشورات البنك المركزي اليمني، ومنها ما يتعلق بما يلي:

- استخدام حد أدنى لنسبة مئوية لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٦ م وتعديلاته الصادرة في المنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ م.
- عدم إدراج المخصص العام لقاء المخاطر المحتسبة على التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة ضمن حقوق الملكية.

إن تأثير هذين الاستثناءين عن معايير التقارير المالية الدولية على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

٢-ب المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يعترف بجميع المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء بند الموجودات. إن المشتريات أو المبيعات "الاعتيادية" هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب استلام بند الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في اللوائح التنظيمية أو حسب أعراف السوق.

٢-ج الاعتراف بالإيرادات

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

- ١) قبول الودائع النقدية القابلة للدفع عند الطلب أو حسب ترتيبات أخرى والقابلة للسحب بالشيك أو الحوالة أو أمر الصرف ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية، و
- ٢) (أ) بيع وخصم الكمبيالات والحوالات والكونونات والسنادات للأغراض التجارية، (ب) إجراءات المعاملات المصرفية الاعتيادية مع المراسلين والحصول على التسهيلات المصرفية المألوفة، (ج) شراء وبيع العملات الأجنبية والسيائد والنقد الذهبية والفضية والأسهم والسنادات، (د) إصدار وخصم الكمبيالات وخطابات الضمان، (هـ) فتح الاعتمادات المستدية وتحصيل مستندات الشحن، (و) تحصيل الشيكات والسنادات والحوالات والكمبيالات، (ز) القيام بأعمال الوكيل أو الأمين بصفة مراسل أو وكيل المؤسسات المصرفية والمالية، (ح) شراء وبيع سندات الدولة والحوالات الحكومية، (ط) التأجير المالي.

يعترف البنك بإيرادات النشاط على النحو التالي:

- الفوائد المقبوضة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدفوعة لقاء ودائع العملاء: على أساس مبدأ الاستحقاق باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال والذي يقوم على الاعتراف الأولي بالموجودات / المطلوبات المالية ولا يراجع لاحقاً. التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ م لا يُعترف بإيرادات الفوائد على التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتظمة (التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر) حتى تحصل فعلاً.
- إيرادات العملات ورسوم الخدمات المصرفية لقاء إصدار الاعتمادات المستدية وخطابات الضمان وغيرها: عند استحقاقها.
- توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ.
- عوائد الاستثمارات المحفظة بها لتاريخ الاستحقاق - أذون الخزانة: على أساس فترة الاستحقاق حيث يعترف بها في نهاية الفترة المالية بما يخص السنة من تلك الفوائد وتُقبض عند تاريخ الاستحقاق.
- مكسب بيع العملات الأجنبية: ويمثل فارق سعر البنك المركزي اليمني ومبخر البيع للعملاء في تاريخ البيع.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٢ عقود الإيجار

تعد العقود التي أبرمها البنك عقود إيجار مباني البنك عقود إيجار تشغيلي وليس تمويلي حيث لا تنتقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء كانت ملكية الموجودات فعلية أم لا. تتحسب مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصاروفات في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٥-٣ منافع الموظفين

الإجازة الاعتيادية للموظفين

يستحق الموظف إجازة اعتيادية براتب كامل عن كل سنة من الخدمة الفعلية لا تقل عن ثلاثة أيام، وإذا بلغ سن الخمسين جاز له الحصول على إجازة اعتيادية لمدة خمسة وأربعين يوماً ولا تحسب أيام الأعياد والعطلات الرسمية ضمن مدة الإجازة الاعتيادية إذا تخلتها بموجب المادة رقم (٥٣) من القانون رقم (١٩) لسنة ١٩٩١م بشأن الخدمة المدنية. ويكون التمتع بهذه الإجازة إلزامياً في سنة استحقاقها ولا تترافق الإجازة لأكثر من ٩٠ يوماً كحد أقصى بموجب المادة رقم (٤٤) من نفس القانون.

التأمين الاجتماعي

تحسب حصة موظفي البنك لقاء التأمين الاجتماعي وفقاً للقانون رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١م بشأن التأمينات الاجتماعية. يستقطع البنك هذه الحصة مباشرة من مرتبات الموظفين ويدفعها نيابة عنهم للهيئة العامة للتأمينات والمعاشات وفقاً لإجراءات الهيئة. تحمل حصة البنك السنوية في التأمين الاجتماعي على بند "المرتبات والأجور والمصاروفات ذات العلاقة".

٦-١ الزكاة

يدفع البنك مبلغ الزكاة المقدرة مقسمة على فروع الإدارة العامة للواجبات الزكوية في عدة محافظات، ويحصل على مخالصة بإجمالي المبلغ المدفوع من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن. تدرج التبرعات وما في حكمها والتي تصرف بنظر الإدارة ضمن المصاروفات العمومية والإدارية.

٦-٢ الضرائب

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية

تحسب التزام هذه الضريبة وفقاً للقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل ولاته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠م وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية. يدفع المبلغ لقاء ضريبة الدخل وفقاً لإجراءات مصلحة الضرائب.

بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والمادة رقم (١٤-٢) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل، البنك غير ملزم بدفع ضريبة على المخصصات لقاء خسائر التسهيلات الإئتمانية المباشرة (والفوائد المعلقة) وخمسائر التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة التي يكونها امتدلاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

بموجب المادة رقم (١٩-أ) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل والتي تنص على أنه "إذا ختم حساب إحدى السنوات الخاضعة للضريبة بخسارة لأي مكلف قدم إقراره الضريبي معتمداً من محاسب قانوني مرخص ومستنداً إلى دفاتر وحسابات منتظمة وفقاً لأحكام هذا القانون، فإن هذه الخسارة تدخل ضمن مصاروفات السنة التالية لسنة الخسارة وتخصم من أرباحها فإذا لم يكن الربح لتغطية الخسارة بأكملها نقلباقي إلى السنة التي تليها وهذا حتى السنة الخامسة من بداية الخصم. وبموجب المادة رقم (١٩-ب) لا يسري حكم المادة السابقة "على الخسائر التي تحملتها الشركة في السنة الضريبية والسنوات السابقة إذا طرأ تغيير في ملكية رأس المالها بنسبة ١٠٠%".

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ز الضرائب (تتمة)

ضريبة المرتبات والأجور

يحتسب التزام هذه الضريبة وفقاً للقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ م بشأن ضرائب الدخل لاتحاته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠ م وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية. يستقطع البنك هذه الضريبة مباشرة من مرتبات الموظفين ويدفعها نيابة عنهم لمصلحة الضرائب وفقاً لإجراءات المصلحة.

٢-ح توزيع الأرباح

وفقاً للمادة رقم (١٠-أ) من النظام الأساسي للبنك يوزع صافي الربح بعد أداء الزكاة والضريبة على النحو التالي:

- ١٥ % احتياطي قانوني؛
- ١٥ % احتياطي عام؛
- ٦٠ % حصة الحكومة من فائض الأرباح؛
- ١٠ % حواجز للعاملين بحسب نشاطهم وفقاً لتقارير الأداء بناءً على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس.

٢-ط الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

يعترف بالموجودات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكليف المعاملات، باستثناء تلك المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة.

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على كيف تم التعامل معها عند الاعتراف المبدئي. يصنف معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تصنيف الموجودات المالية في واحدة من الفئات الأربع التالية:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تصنف الموجودات في هذه الفئة عندما تتكون أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب (موجودات للمتاجرة) أو أنها مشتقات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لم يكن لدى البنك أية موجودات مالية مصنفة في هذه الفئة.

القروض والمدينون

هذه موجودات مالية غير مشتقة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير متداولة في سوق نشط. لا يمكن تصنيف الموجودات التي تتوى الشركة بيعها في الحال أو في القريب العاجل في هذه الفئة.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كان لدى البنك موجودات مالية تقع ضمن هذه الفئة تتمثل في الأرصدة البنكية والنقدية في الصندوق والتسهيلات الائتمانية المباشرة المقيدة للعملاء والمدينون والموجودات الأخرى.

• الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني:

يمثل هذا الاحتياطي الأرصدة التي على البنك الاحتفاظ بها لدى البنك المركزي اليمني مقابل ودائع العملاء لديه بالريال اليمني والعملات الأجنبية بموجب المادة رقم (١١-ج) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ م بشأن البنك. هذا الرصيد غير متاح لل استخدام اليومي للبنك.

بموجب منشور البنك المركزي اليمني رقم (٤) لسنة ٢٠٠٩ م بشأن البيان الأسبوعي الخاص باحتساب الاحتياطي الإلزامي على الودائع، يحتسب الاحتياطي الإلزامي على أساس متوسط أرصدة الودائع خلال الأسبوع بنسبة ٧٪ على أرصدة الودائع بالعملة المحلية و ٢٠٪ على أرصدة الودائع بالعملة الأجنبية. خفضت نسبة هذا الاحتياطي على كافة الودائع بالعملة الأجنبية لدى البنك إلى ١٠٪ بموجب المادة رقم (١) من قرار محافظ البنك المركزي اليمني رقم (٣) لسنة ٢٠١٣ م.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تنمية)

٢-٤ الموجودات المالية (تنمية)

التصنيف والقياس اللاحق (تنمية)

القروض والمديون (تنمية)

• الأرصدة المستحقة من البنوك:

تعرض الودائع والحسابات الجارية لدى البنك بالتكلفة بعد حسم أي مبالغ شطب وأي انخفاض في قيمها.

• التسهيلات الإنتمانية المباشرة:

تعرض التسهيلات الإنتمانية المباشرة في بيان المركز المالي بعد خصم المخصص المتعلق بها والفوائد المعلقة. تتمثل هذه التسهيلات في القروض قصيرة الأجل وتسهيلات السحب على المكشف.

يعتبر المخصص لقاء خسائر التسهيلات الإنتمانية المباشرة امتداداً لتعليمات البنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ م ومنشوره الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ م، بعد استبعاد الفوائد المعلقة والضمادات النقدية أو المصرفية عالية الجودة القابلة للتسبييل في الأجل القصير المقابله بنفس عملة التسهيل وفقاً لفئات التصنيف الإنتماني التي تسفر عنها دراسة خسائر هذه التسهيلات بالمعدلات التالية كحد أدنى:

المخصصات العامة لقاء فئات التصنيف غير المنتظمة:

%١٥	- دون المستوى	%٢	- الجيدة
%٤٥	- المشكوك في تحصيلها	%٢	- تحت المراقبة
%١٠٠	- الديينة		

تشطب القروض بحسب المخصص بعد استكمال كافة الإجراءات القانونية الضرورية وتم تحديد الخسارة النهائية أو إذا وجه البنك المركزي اليمني بذلك بناءً على مراجعة المحفظة. تدرج أرباح القروض التي سبق شطبها في سنوات سابقة في الإيرادات الأخرى.

وفقاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة) تقييد الفوائد المعلقة أي الفوائد على القروض التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تدفع هامشياً، ولا يتم تعليتها على الحسابات المدينية للعملاء ولا يتم إضافتها إلى بيان الدخل إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

• المديون:

تعرض حسابات المديون بالتكلفة ناقصاً المخصص لأي مبالغ غير محصلة. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل وتشطب الديون الديينة في حالة وقوعها. يعترف بالخسارة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هذه موجودات مالية غير مشتقة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتهديد وتاريخ استحقاق ثابت ولدى المنشأة نية وقدرة ايجابية للاحتفاظ بها إلى تاريخ الاستحقاق.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كان لدى البنك موجودات مالية تقع ضمن هذه الفئة تتمثل في أذون الخزانة.

• أذون الخزانة:

تعرض أذون الخزانة والتي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية لغرض الحصول على تدفقات نقدية لمواجهة النفقات العامة للدولة بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطafa (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ استحقاقها على أساس طريقة القسط الثابت. بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة) تعتبر أذون الخزانة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها، جزءاً من النقود وشبكة النقود.

٤ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-٦ الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

هي موجودات مالية غير مشتقة تحدد كمتوفرة للبيع عند الاعتراف المبدئي عندما يقصد الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة وقد تباع لتنمية متطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم أو أنها غير مصنفة ضمن أي من الفئات السابقة. يعترف بهذه الاستثمارات (طويلة الأجل) بالتكلفة وهي القيمة العادلة للعرض المدفوع لشرائها وكافة مصروفات امتلاكها.

لاحقاً، يعاد قياسها، بالقيمة العادلة ويعرف بتغيرات القيمة العادلة في الاحتياطي ذي الصلة في حقوق الملكية في الفترة التي ظهرت فيها، باستثناء خسائر انخفاض القيمة ومكسب وخسارة الصرف الأجنبي. يتم تكوين مخصص لأي انخفاض دائم في القيمة على أساس كل استثمار على حده اعتماداً على آخر بيانات مالية مدقة أصدرتها المشات المستثمر بها، وتعديل قيمها العادلة بنسبه الانخفاض الدائم، ويحمل المخصص المجنب على بيان الدخل.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كان لدى البنك موجودات مالية تقع ضمن هذه الفئة تمثل في مساهمات في شركات خارجية ومحليه.

انخفاض القيمة وعدم قابلية التحصيل

يجري تقييم في كل تاريخ تقرير تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن بند موجودات معين قد انخفضت قيمته. يتحدد انخفاض القيمة كما يلي:

- للموجودات المحملة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل.
- للموجودات المحملة بالتكلفة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالي مماثل.
- للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة الفعالة الأصلي.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف ببند موجودات مالية (أو، حيثما يكون ملائماً، جزء من أحد الموجودات المالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية متماثلة) عندما:

- تنتهي صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من بند الموجودات.
- يكون البنك قد حول حقوقه في الحصول على الحصول على تدفقات نقدية من بند موجودات أو يحمل التزاماً لدفع التدفقات النقدية المقبوضة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف آخر بموجب ترتيب "مار من خال". ولأي من (أ) أن يكون البنك قد حول فعلياً كافة مخاطر ومزايا بند الموجودات، أو (ب) أن البنك لم يتحول أو يستنقى فعلياً كافة مخاطر ومزايا بند الموجودات لكنه حول السيطرة على بند الموجودات.
- عندما يكون البنك قد حول حقوقه للحصول على تدفقات نقدية من بند موجودات أو دخل في ترتيب "مار خال"، فإنه يقيم ما إذا وإلى أي مدى احتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وعندما لا يكون قد حول أو احتفظ فعلياً بكافة مخاطر ومزايا بند الموجودات تستمرة، ولم يتحول السيطرة على بند الموجودات، يستمر البنك في الاعتراف ببند الموجودات المحول إلى مدى استمرار ارتباط البنك. في هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالتزام مرتبطة به. يقاس بند الموجودات المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها البنك.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٢ الموجودات غير المالية

العقارات والآلات والمعدات

الاعتراف المبدئي واللاحق

يعترف بجميع بنود العقارات والآلات والمعدات مبدئياً بالتكلفة التاريخية والتي تشمل سعر الشراء وأي تكاليف منسوبة مباشرة لجلب بند الموجودات للموقع والحالة الازمة ليمكنها العمل بالأسلوب الذي كانت تتبعه الإداره. لاحقاً، بعد الاعتراف المبدئي، تحمل بنود العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصة الإهلاك المتراكم وأي خسائر الانخفاض.

يحتسب الإهلاك لشطب تكلفة الموجودات ناقصة قيمتها المتبقية المقدرة على مدى عمرها الإنتاجي الاقتصادي بطريقة القسط الثابت باستخدام المعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩ م بهذا الخصوص كما هو مبين أدناه:

• المباني	%٢	• الأثاث والأجهزة - الخزان	%٢
• السيارات	%٢٠	• السوفيت وأجهزة وبرمجيات الكمبيوتر	%٢٠
• التحسينات على العقارات المستأجرة	على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل.	لا تهلك	لا تهلك
• الأراضي			

تراجع الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطرق الإهلاك وتعدل إذا لزم الأمر في نهاية كل فترة تقرير، مع تأثير أي تغيرات في التقدير المأخوذ في الحسابان على أساس محتمل.

انخفاض القيمة

تراجع المبالغ الدفترية لهذه الموجودات في كل تاريخ تقرير المؤشرات انخفاض القيمة وحيث تتحفظ قيمة بند الموجودات، يخفيض كم صروف من خلال بيان الربح أو الخسارة إلى مبلغ القابل للاسترداد المقدر وهو الأعلى لقيمة الاستخدام والقيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد لبند الموجودات المنفرد أو وحدة إنتاج التقديمة. تحدد المبالغ القابلة للاسترداد لبند الموجودات المنفرد، إلا إذا كان بند الموجودات لا يولد تدفقات نقية للداخل مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. في هذه الحالة، تحدد المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات إنتاج التقديمة التي ينتمي لها بند الموجودات. قيمة الاستخدام هي القيمة الحالية للتدفقات التقديمة المستقبلية المقدرة لبند الموجودات/ الوحدة. توزع خسائر انخفاض القيمة لوحدات توليد التقديمة أولاً مقابل شهرة الوحدة ومن ثم بالتناسب ضمن الموجودات الأخرى للوحدة. تدرج الزيادات اللاحقة في المبلغ القابل للاسترداد الناتج عن التغيرات في التقديرات في الربح أو الخسارة للمدى الذي يعكس فيه انخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف ببند العقارات والآلات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أن تترجم منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر لبند الموجودات. يحدد أي مكسب أو خسارة ناجمة عن استبعاد أو توقيف عمل لبند عقارات وألات ومعدات كفارق بين ايرادات البيع والمبلغ الدفترى لبند الموجودات ويعترف به في الربح أو الخسارة.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

تتمثل هذه الموجودات بمشاريع الإنشاءات والتجهيزات الخاصة بالبنك التي بدأ تنفيذها ولم تستكمل، بعد، كما في تاريخ بيان المركز المالي. وهي تقييد بالتكلفة وتتضمن كافة المصارف ذات الصلة ومنها الأتعاب المهنية والمبالغ المدفوعة للمطور أو المنفذ، وتحول إلى العقارات والآلات والمعدات أو الحساب الملاين تكون خاضعة للإهلاك عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

٢-٣ المطلوبات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي

يعترف بالمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-٢ المطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على كيف تم التعامل معها عند الاعتراف المبدئي. يصف معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تصنيف المطلوبات المالية في واحدة من الفئتين التاليتين:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات ضمن هذه الفئة عندما تتකب، أساساً، لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب (مطلوبات للمتاجرة) أو أنها مشتقات. للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لم يكن لدى البنك أية مطلوبات مالية محافظ لها للمتاجرة أو محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية الأخرى

تقع جميع المطلوبات، التي لم تصنف ضمن الفئة السابقة، في هذه الفئة المتبقية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كان لدى البنك مطلوبات مالية تقع ضمن هذه الفئة تمثلت في ودائع العملاء والدائنون والمطلوبات الأخرى والمخصصات الأخرى.

• ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء بشكل رئيسي الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة وهي تعرض بالتكلفة المطفأة.

• الدائنون

تعرض حسابات الدائنون في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة.

• المخصصات الأخرى

يكون البنك مخصصات أخرى بخلاف مجمع الإهلاك والمخصصات لقاء انخفاض قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع وخسائر التسهيلات الائتمانية والديون المشكوك في تحصيلها. يعترف بالمخصصات الأخرى عندما يكون لدى البنك التزام (قانوني أو ضمني) ناجم عن حدث سابق، وتكون تكلفة تسوية الالتزام ممكنة وقابلة لقياس على نحو موثوق به.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بمطلوب مالي عند إعفاء أو إلغاء أو انتهاء التزام المطلوب. عند استبدال التزام مالي حالياً بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو تعديل شروط المطلوب الحالي بشكل كبير، يعامل هذا التعديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالمطلوب الأصلي واعتراف بمطلوب جديد. يعترف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل الشامل.

٤-٣ الاحتياطي

الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقاً للمادة رقم (٤٠-ب) من النظام الأساسي للبنك الأهلي يحتفظ البنك بالاحتياطي القانوني والعام أو كليهما معاً حتى يصل رصيد الاحتياطي إلى ضعفي رأس المال المصرح به للبنك ويتوقف البنك عن الخصم واحتساب الاحتياطي عند بلوغه ذلك الحد، ويجوز زيادة تلك النسبة بناءً على اقتراح من إدارة البنك وإقرار المجلس وموافقة الوزير. وفقاً للمادة رقم (٤٠-ج) من النظام الأساسي للبنك يجوز للبنك استخدام الاحتياطي العام في زيادة رأس المال أو تطوير أنشطة البنك ورفع كفاءاته، وذلك بناءً على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس والوزير.

احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

يدرج في هذا الاحتياطي الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات بموجب نتائج إعادة تقييم للعقارات والآلات والمعدات من قبل جهة مختصة مستقلة.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ الاحتياطيات (تتمة)

احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

يدرج في هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناجمة عن الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات "المتوفرة للبيع" إلى أن تباع أو تحصل قيمتها أو تستبعد أو يحدد أنها منخفضة القيمة، حينئذ يعترف بذلك الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية- الاعتراف والقياس.

٢-٢ الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية

التسهيلات الائتمانية المباشرة

تمثل هذه الحسابات في خطابات الضمان والاعتمادات المستدية (استيراد وتصدير) وهي من الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفاً فيها وقد تتحول إلى التزام مباشر على البنك في المستقبل لذلك هي غير مدرجة في بيان المركز المالي. تلزم خطابات الضمان والاعتمادات المستدية البنك بتسديد المبالغ المتراكمة بالنيابة عن العميل شريطة تعذر العميل عن التسديد وفقاً لشروط العقد.

تنظر هذه الحسابات بالقيمة غير المغطاة (صافي القيمة بعد خصم ما يقابلها من تأمينات نقدية) وتعامل كديون منتظمة كونها تقدم للعملاء مقابل ضمان مالي ويكون لها مخصص عام باستثناء خطابات الضمان الصادرة من بنوك خارجية حيث ترى الإدارة أنها خالية من المخاطر الائتمانية.

الالتزامات العرضية والارتباطات الأخرى والحسابات النظامية

تمثل الالتزامات العرضية والارتباطات الأخرى بعقود منح الائتمان غير قابلة للإلغاء والأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين والكمبيالات المعد خصمها وعقود الصرف الآجلة وعقود سعر الفائدة وما شابه.

تمثل الحسابات النظامية في الإيداعات برسم التحصيل أو التأمين أو الضمان أو الإيداع الحر فيها مثل الشيكات والكمبيالات المودعة برسم التحصيل والكمبيالات المودعة برسم التأمين والأوراق المالية المودعة برسم الضمان أو المودعة إيداعاً حرّاً، والتي لا يترتب على إيداعها لدى البنك أي مسؤولية عرضية عليه باعتبار أن البنك ليس طرفاً، وتتحصر مسؤوليته في الحفظ الأمين لها، لذلك هي أيضاً غير مدرجة في بيان المركز المالي.

٢-٣ النقدية وشبه النقدية

تمثل النقدية وشبه النقدية للبنك في كل من النقدية في الصندوق وكلأ من أرصدة الحسابات المستحقة من البنك وأذون الخزانة بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي.

٢-٤ معاملات الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع جهات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذو العلاقة الذي يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "مفاوضات الطرف ذي العلاقة". إن الطرف ذي العلاقة هو شخص أو منشأة قادرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك.

يفضح البنك في بياناته المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذو العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وأفراد عائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥٪ أو أكثر من رأس المال. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م بشأن إقراض ذوي العلاقة والمصالح المتعلقة بهم.

تخضع سياسات تعديل وشروط هذه المعاملات لموافقة إدارة البنك.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تمهـة)

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضـاً.

تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية أو ما يتطلب سداده بعملات أجنبية، مبدئـاً بالريـال الـيـمنـي وفقـاً لـسـعـرـ الصـرـفـ السـائـدـ فيـ تـارـيخـ

الـعـامـالـاتـ.

يعـادـ تـرـجـمـةـ جـمـيعـ المـوـجـودـاتـ وـالمـطـلـوبـاتـ النـقـديـةـ المـثـبـتـةـ بـالـعـمـالـاتـ الـأـجـنبـيـةـ فـيـ نـهاـيـةـ السـنـةـ المـالـيـةـ بـسـعـرـ الصـرـفـ السـائـدـ فـيـ تـارـيخـ

الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ.ـ يـعادـ تـرـجـمـةـ الـبـنـوـدـ غـيرـ النـقـدـيـةـ التـيـ تـقـاسـ بـالـتـكـلـفـةـ التـارـيخـيـةـ بـالـعـلـمـةـ الـأـجـنبـيـةـ باـسـتـخـدـمـ سـعـرـ الصـرـفـ السـائـدـ فـيـ تـارـيخـ

الـعـاـمـالـةـ.ـ وـيـعادـ تـرـجـمـةـ عـاـمـالـاتـ الـبـنـوـدـ غـيرـ النـقـدـيـةـ التـيـ تـقـاسـ عـلـىـ أـسـاسـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـثـلـ الـأـدـوـاتـ الـاـسـتـشـمـارـيـةـ فـيـ الأـسـهـمـ الـمـوـتـفـرـةـ

لـلـبـيـعـ باـسـتـخـدـمـ أـسـعـارـ الصـرـفـ السـائـدـ عـنـدـ تـحـدـيدـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ وـالـاعـتـرـافـ بـهاـ ضـمـنـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ.ـ تـدـرـجـ فـوـارـقـ سـعـرـ الصـرـفـ

الـعـالـمـاتـ الـأـجـنبـيـةـ فـيـ بـيـانـ الدـخـلـ الشـامـلـ.

لاـ يـتـعـامـلـ الـبـنـكـ بـعـقـودـ صـرـفـ الـعـمـالـاتـ الـمـسـتـقـبـلـةـ.

٢-٥ مقاصـةـ المـوـجـودـاتـ وـالمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ

تـجـرـىـ مـقـاـصـةـ المـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ وـالمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ فـقـطـ،ـ وـيـظـهـرـ صـافـيـ الرـصـيدـ النـاتـجـ فـيـ بـيـانـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ عـنـدـ وـجـودـ حـقـ قـابـلـ للـتـفـيـذـ قـانـونـيـاـ

لـإـجـراءـ مـقـاـصـةـ لـمـبـالـغـ الـمـعـتـرـفـ بـهـاـ وـيـنـوـيـ الـبـنـكـ إـمـاـ التـسـدـيـدـ عـلـىـ أـسـاسـ صـافـيـ الـمـبـلـغـ أـوـ تـمـلـكـ الـأـصـلـ وـتـسـدـيـدـ مـبـلـغـ الـاـلتـزـامـ فـيـ نـفـسـ الـوقـتـ.

٢-٦ المـوـجـودـاتـ بـرـسـمـ الـأـمـانـةـ

لـأـثـامـ الـمـوـجـودـاتـ التـيـ يـحـتـفـظـ بـهـاـ الـبـنـكـ بـرـسـمـ الـأـمـانـةـ كـمـوـجـودـاتـ لـلـبـنـكـ،ـ لـذـلـكـ لـأـتـرـجـ ضـمـنـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـبـنـكـ.

٣ الأـحـکـامـ وـالـتـقـدـیرـاتـ وـالـاـفـتـرـاضـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ الـمـهـمـةـ

يـتـنـبـأـ إـعـادـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ منـ الإـدـارـةـ إـجـراءـ أـحـکـامـ وـالـتـقـدـیرـاتـ وـالـاـفـتـرـاضـاتـ تـوـثـرـ عـلـىـ تـطـيـقـ الـسـيـاسـاتـ وـمـبـالـغـ الـمـوـجـودـاتـ وـالمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ

الـمـعـلـنةـ فـيـ تـارـيخـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ وـمـبـالـغـ الـإـبـرـادـاتـ وـالـمـصـرـوـفـاتـ الـمـعـلـنةـ خـلـالـ الـفـرـةـ الـمـالـيـةـ مـوـضـعـ الـقـرـرـ.ـ تـسـتـنـدـ الـتـقـدـیرـاتـ وـالـاـفـتـرـاضـاتـ الـاـسـاسـيـةـ

عـلـىـ خـبـرـةـ الـبـنـكـ السـابـقـةـ وـعـوـاـمـلـ أـخـرىـ مـتـعـدـدـةـ يـعـقـدـ الـبـنـكـ أـنـهـ مـعـقـولـةـ فـيـ ظـلـ الـظـرـوفـ السـائـدـةـ وـالـتـيـ تـشـكـلـ نـتـائـجـهـاـ أـسـاسـ الـأـحـکـامـ التـيـ يـصـدـرـهـاـ

بـشـأنـ قـيمـ الـمـوـجـودـاتـ وـالمـطـلـوبـاتـ التـيـ قـدـ لـاـ تـكـوـنـ ظـاهـرـةـ مـنـ مـصـادـرـ أـخـرىـ،ـ لـذـلـكـ قـدـ تـخـلـفـ النـتـائـجـ الـفـعـلـيـةـ عـنـ تـلـكـ الـتـقـدـیرـاتـ.

تـرـاجـعـ الـتـقـدـیرـاتـ وـالـاـفـتـرـاضـاتـ الـقـائـمةـ عـلـيـهـاـ بـشـكـلـ دـورـيـ وـيـعـرـفـ بـالـتـعـيـلـاتـ عـلـىـ الـتـقـدـیرـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ فـيـ الـفـرـةـ التـيـ يـعـدـ فـيـهـاـ التـقـدـيرـ إـذـاـ كـانـ

الـتـعـيـلـ يـؤـثـرـ فـقـطـ عـلـىـ تـلـكـ الـفـرـةـ أـوـ فـيـ فـرـةـ التـعـيـلـ وـالـفـرـاتـ الـمـسـتـقـبـلـةـ إـذـاـ كـانـ التـعـيـلـ يـؤـثـرـ عـلـىـ كـلـ مـنـ الـفـرـاتـ الـحـالـيـةـ وـالـمـسـتـقـبـلـةـ.ـ تـخـضـعـ

الـأـحـکـامـ وـالـتـقـدـیرـاتـ وـالـاـفـتـرـاضـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ لـمـوـافـقـةـ الـإـدـارـةـ.

تقـدـیرـاتـ الـإـدـارـةـ

تـتـكـوـنـ الـتـقـدـیرـاتـ التـيـ تـرـىـ إـدـارـةـ الـبـنـكـ أـنـهـ تـحـمـلـ مـخـاطـرـ مـهـمـةـ لـلـتـعـيـلـاتـ الـجـوـهـرـيـةـ فـيـ الـفـرـاتـ الـلـاحـقـةـ،ـ بـشـكـلـ أـسـاسـيـ،ـ مـنـ الـمـخـصـصـ لـقـاءـ

انـخـفـاضـ الـتـسـهـيلـاتـ الـاـتـتـمـانـيـةـ الـمـباـشـرـةـ.ـ يـأـخـذـ الـبـنـكـ،ـ بـعـينـ الـاعـتـبارـ،ـ الـعـوـاـمـلـ التـالـيـةـ عـنـ تـحـدـيدـ الـمـخـصـصـاتـ لـقـاءـ الـتـسـهـيلـاتـ الـاـتـتـمـانـيـةـ الـمـباـشـرـةـ

وـالـتـسـهـيلـاتـ الـاـتـتـمـانـيـةـ غـيرـ الـمـباـشـرـةـ:

• المركزـ الـمـالـيـ لـلـعـمـيلـ كـلـ؛ـ

• نـسـبـةـ الـمـخـاطـرـ،ـ أيـ قـدرـةـ العـمـيلـ عـلـىـ الـقـيـامـ بـأـنـشـطـةـ رـيـحـيـةـ فـيـ مـجـالـ عـمـلـهـ وـتـحـصـيلـ دـخـلـ كـافـيـ لـيـمـكـنـهـ مـنـ سـدـادـ الـمـدـيـونـيـةـ؛ـ

• قـيـمـ الـضـمـانـاتـ الـمـقـدـمةـ وـإـمـكـانـيـةـ تـحـوـيلـ مـلـكـيـتـهـ إـلـىـ الـبـنـكـ؛ـ وـ

• تـكـلـفـةـ تـسـوـيـةـ الـمـدـيـونـيـةـ.

٤ فوائد التسهيلات الإنتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٠٢,٨٥٣	٩٩٦,٨٥٦	فوائد التسهيلات الإنتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٤-أ)
(١٢,٨٣٩,٨٠٦)	(١٣,٤٠٧,٦٠٥)	تكلفة ودائع العملاء (إيضاح ٤-ب)
(١١,٧٣٦,٩٥٣)	(١٢,٤١٠,٧٤٩)	إجمالي فوائد التسهيلات الإنتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٤-أ فوائد التسهيلات الإنتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٥١٥١٧	٢٥٠,١٩٩	تسهيلات السحب على المكتشوف
٥٥١,٣٣٦	٧٤٦,٦٥٧	القروض قصيرة الأجل
١,١٠٢,٨٥٣	٩٩٦,٨٥٦	إجمالي فوائد التسهيلات الإنتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٤-ب تكلفة ودائع العملاء

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٩,٧٢٠,٦٦٠)	(١٠,١٠٩,٤٣٤)	الودائع الثابتة
(٣,١١٩,١٤٦)	(٣,٢٩٨,١٧١)	حسابات التوفير
(١٢,٨٣٩,٨٠٦)	(١٣,٤٠٧,٦٠٥)	إجمالي تكلفة ودائع العملاء

٥ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

م ٢٠١٧	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤١,٣٣٧	٧٠٠,٠١٦	فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك الخارجية (إيضاح ٥-أ)
-	-	فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك
٤١,٣٣٧	٧٠٠,٠١٦	إجمالي فوائد الأرصدة من البنوك، صافي

٥-أ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك الخارجية

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٠,٨٨٩	٦٩,٦٢١	الودائع الثابتة
٤٤٨	٣٩٥	الحسابات الجارية
٤١,٣٣٧	٧٠٠,٠١٦	إجمالي الفوائد من الأرصدة المستحقة من البنوك الخارجية

٦ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

م ٢٠١٧	م ٢٠١٧	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٦-أ) مصاروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٦-ب) إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٠٣,٨٢١	٦٦٢,٣٢٣	
(٤,٨١٣)	(١٤,٠٠٨)	
٣٩٩,٠٠٨	٦٤٨,٣١٥	

٦-أ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

م ٢٠١٧	م ٢٠١٧	عمولات مقبوضة: خطابات الضمان الاعتمادات المستددة الحالات المالية أخرى
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٤,٦٢١	١٥٣,٧٠١	
٢٩,٣٢٨	٢٣,٢٥٥	
٣,٦٣٣	٤,٠٠٣	
٢٥٦,٢٣٩	٤٨١,٣٦٤	
٤٠٣,٨٢١	٦٦٢,٣٢٣	

٦-ب مصاروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	عمولات مدفوعة: للبنوك الخارجية على كشوفات البنك المركزي اليمني لتحصيل أقساط القروض
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٤,٤١٧)	(١٣,٨٢٥)	
(٣٥٧)	(١٧٩)	
(٣٩)	(٤)	
(٤,٨١٣)	(١٤,٠٠٨)	

٧ عوائد الاستثمار المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	أذون الخزانة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٠,٥٣١,١٠١	٢٣,٨١٩,٠٩٧	
٢٠٠,٥٣١,١٠١	٢٣,٨١٩,٠٩٧	

إجمالي عوائد الاستثمار المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٨ توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	شركة بمن موبайл للهاتف النقال - اليمن
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦,٦١٤	١٨,٠٠٠	
٢٦,٦١٤	١٨,٠٠٠	

إجمالي توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٩ الإيرادات الأخرى

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المسترد من المخصص لقاء:
٩٠٦,٢٦٤	٢,٠١٣,٧٧٦	خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢٠-ب-٢)
-	٣١٣,١٥٩	مشروع إدارة الفروع الإسلامية (إيضاح ٢٨)
-	٢١٠,٧٧٢	الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٥-٢١)
٤٥,٢٩٤	٦,٩٥٨	خسائر التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٨-ب)
١,٤٧٢	٢٣,٩٩٩	إيرادات سنوات سابقة
٦,٨٧٨	١٢,١٨٥	رسوم تبديل فئات عملة محلية
٣٥٥	-	فوائد تأخير سداد قيمة اعتماد مستدلي
٢٧	-	غرامة مستردة من البنك المركزي اليمني
٩٦٠,٢٩٠	٢,٥٨٠,٨٤٩	إجمالي الإيرادات الأخرى

١٠ المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المرتبات والأجور الأساسية
١,٤٥١,٤١٠	١,٥٦٦,١٧١	المكافآت والحوافز
١,٢٥٢,٥٩٣	١,٤٤٢,٦٨٩	البدلات والمزايا
٨٦١,٥١٢	٩٣٠,٦٨٦	حصة البنك في التأمين الاجتماعي
١١٥,٨٤٦	١٥٥,٠٧٥	التدريب:
٥,٧٩٥	٤٠٢٦	معهد الدراسات المصرفية (إيضاح ١٠-أ)
٤,٧١٦	٧,٨٧٣	جهات أخرى
١٠٩,٥١٤	١١٣,٧٦٤	أخرى
٣,٨٠١,٣٨٦	٤,١٩٨,٢٨٤	إجمالي المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م سدد البنك مبلغ ٣٩٩,٤٨٧ ألف ريال يمني (٢٠١٦: ٣٦١,١٣٠ ألف ريال يمني) لقاء ضريبة المرتبات والأجور عن موظفيه حتى نهاية السنة من واقع الإقرارات الضريبية ذات الصلة إلا أنه لم يتم الانتهاء من الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب، حتى تاريخ بيان المركز المالي.

١٠-أ التدريب - معهد الدراسات المصرفية

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مساهمة البنك في ميزانية المعهد السنوية (١٠-أ-١)
٥,٦٩٠	٢,٠٢٦	رسوم التدريب الخاص
١٠٥	-	
٥,٧٩٥	٢,٠٢٦	إجمالي التدريب - معهد الدراسات المصرفية

١٠-أ-١ مساهمة البنك في ميزانية المعهد السنوية
يساهم البنك في الميزانية التقديرية السنوية لمعهد الدراسات المصرفية بموجب القرار بالقانون رقم (٢٧) لسنة ١٩٧٨ م بإنشاء وتنظيم معهد الدراسات المصرفية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١١ المصاروفات العمومية والإدارية

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٧,٣٠٨	١٥٨,٤٤٦	الحراسة والأمن
٢٥,٠٠٠	٧٩,٥٤٠	المواصلات الداخلية والخارجية
٦٨,٠٢٣	٦٨,٩٧٥	الوقود والزيوت - سيارات وموارد
٦١,٣٩٥	٦٦,٣٠١	الصيانة والترميم
٥٦,٤٧٢	٥٥,١٥٨	الإيجارات
٣٣,٠٠١	٣٧,٣٩٢	القرطاسية ومطبوعات
٤٢,٧٧٢	٣٥,٠٦٧	الكهرباء والماء
١٩,٢٠٨	٢٥,٧٧١	التبرعات والهبات
١٨,٠٩٠	٢١,٠٢١	الأتعاب المهنية والاستشارات
٣١,٥٢٨	٢٠,٨٨٠	الإعلان والنشر
٢٤,١٨٤	٢٠,٤٥٥	البريد والاتصالات
١٣,٥٣٥	١٧,٤٩٨	الاشتراكات
١١,٩٢٠	١٤,٢٣٩	الضيافة والاستقبال
٩,٨٢٨	١١,٨٩٤	التأمين
٢,١٠٣	٣,٦٥٠	تقنية معلومات
٣,١٤٠	٢,٩٧٢	الرسوم الحكومية
١,٨٧٣	٢٤٩	الغرامات - البنك المركزي اليمني
١٦,٣٠٠	٨,٢٥٦	أخرى
٥٦٥,٦٨٠	٦٤٧,٧٦٤	إجمالي المصاروفات العمومية والإدارية

١٢ المصاروفات الأخرى

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٧١,٨٠٦	٢,٦٦٦,٨٩٩	مصاروفات المخصصات (إيضاح ١٢-أ)
١٨٧,٤٨٦	٢٤٦,٤٧٢	رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ١٢-ب)
١١٧,٩٥٦	١٠٩,٩٥٧	إهلاك العقارات والألات والمعدات (إيضاح ٢٣)
٣,٢٥١	٦,٩٠٢	المصاروفات القضائية (إيضاح ١٢-ج)
٢,٦٠٨	٢,٣٠٧	مصاروفات سنوات سابقة (إيضاح ١٢-د)
١,٨٨٣,٠٥٧	٣,٠٣٢,٥٣٧	

١٢-أ مصاروفات المخصصات

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٩٤,٣٥٢	٢,٦٦٣,٨٦٤	مصروف المخصص لقاء:
١٤,٢٩٥	٣,٠٣٥	خسائر التسهيلات الإنتمانية المباشرة (إيضاح ٢٠-ب)
٤٥,٠٠٠	-	خسائر التسهيلات الإنتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٨-ب)
٣١٣,١٥٩	-	فوارق التأمين الاجتماعي
١,٥٧١,٨٠٦	٢,٦٦٦,٨٩٩	مشروع إدارة الفروع الإسلامية
		إجمالي مصاروفات المخصصات

١٢ المصاروفات الأخرى (تتمة)

١٢-ب رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

يدفع البنك رسوم اشتراك سنوية في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية وفقاً للقانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨ م بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية.

١٢-ج المصاروفات القضائية

تتمثل هذه المصاروفات في المبالغ المدفوعة لقاء متابعة قضايا البنك واسترداد ديون متعثرة.

١٢-د مصاروفات سنوات سابقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م تمثل هذه المصاروفات بشكل رئيسي في سداد فواتير مستحقات وتصحيف قيود (٢٠١٦ م: فوارق إيجارات

لفروع البنك وفواتير قروض لموظفي متوفين في سنوات سابقة).

١٣ فارق سعر صرف العملات الأجنبية

م٢٠١٦	م٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(٨٧٦,٥٤٣)	(٦٠٩٦,٩٠٣)
٦٠,٥٣٦	١,٢٣٢,٦١٥
<u>(٨١٦,٠٠٧)</u>	<u>(٤,٨٦٤,٢٨٨)</u>

(خسارة) إعادة ترجمة أرصدة دائنة بالعملات الأجنبية
مكسب إعادة ترجمة أرصدة مدينة بالعملات الأجنبية
فارق سعر صرف العملات الأجنبية

١٤ الزكاة

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	
<u>(٢٤٠,٠٠٠)</u>	<u>(٢٤٢,٠٠٠)</u>	الرصيد في ١ يناير
<u>(٨,٠٠٠)</u>	<u>(٥,٠٠٠)</u>	المكون للسنة
<u>(٢,٠٠٠)</u>	<u>(٢,٠٠٠)</u>	(المدفوع) خلال السنة:
-	(٦٠٠)	عدن
-	(٤٠٠)	الحديدة
-	-	تعز
		حضرموت - الساحل
		حضرموت - الوادي
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

حصل البنك على مخالفات لالتزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاشرة/ عن بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٧ م (٢٠١٦ م: ٧ يناير ٢٠١٧).

١٥ ضريبة الدخل

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٤٦٣,٧٩٢	الرصيد في ١ يناير
٤٦٣,٧٩٢	٦٥٣,٠٥٦	المكون للسنة (إيضاح ١٥-أ)
-	(٥٠٨,٧٩٢)	(المدفوع) خلال السنة - للسنة السابقة
<u>٤٦٣,٧٩٢</u>	<u>٦٥٣,٠٥٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥-أ المكون للسنة

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٣٥٨,٠٨٢	٣,٢٦٥,٢٧٨	ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(١٠٠٣٩,١٢١)	-	(خسارة) السنة المحملة من السنة السابقة
<u>٢,٣١٨,٩٦١</u>	<u>٣,٢٦٥,٢٧٨</u>	صافي ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
<u>٤٦٣,٧٩٢</u>	<u>٦٥٣,٠٥٦</u>	المكون للسنة

١٦ الدخل الشامل للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بلغ إجمالي الدخل الشامل (فائض الأرباح) للبنك ٢,٦١٢,٢٢٢ ألف ريال يمني (٢٠١٦ م: دخل شامل قدره ٢,٨٩٤,٢٩٠ ألف ريال يمني).

١٦-أ العائد الأساسي للسهم

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
		الدخل الشامل للسنة
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٨٩٤,٢٩٠	٢,٦١٢,٢٢٢	الدخل الشامل للسنة
<u>١٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٨٩</u>	<u>٢٦١</u>	العائد الأساسي للسهم

١٦-ب توزيعات الأرباح المقترحة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وزع الدخل الشامل (فائض الأرباح) للسنة بعد أداء الزكاة وضريبة كما يلي:

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
		الرصيد في ١ يناير
(١٠٠٣٩,١٢١)	١,٢٩٨,٦١٩	الدخل الشامل للسنة
٢,٨٩٤,٢٩٠	٢,٦١٢,٢٢٢	حصة الدولة من ربح السنة السابقة - محتجزة
-	(١,١١٣,١٠١)	حصة العاملين من ربح السنة السابقة - مدفوعة
-	(١٨٥,٥١٨)	الرصيد القابل للتوزيع للسنة
<u>١,٨٥٥,١٦٩</u>	<u>٢,٦١٢,٢٢٢</u>	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة
(٢٧٨,٢٧٥)	(٣٩١,٨٣٣)	المحول إلى الاحتياطي العام خلال السنة
(٢٧٨,٢٧٥)	(٣٩١,٨٣٣)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>١,٢٩٨,٦١٩</u>	<u>١,٨٢٨,٥٥٦</u>	توزيعات الأرباح المقترحة للسنة الحالية:

		حصة الدولة
		حصة العاملين
١,١١٣,١٠١	١,٥٦٧,٣٣٣	توزيعات الأرباح المقترحة للسنة الحالية:
١٨٥,٥١٨	٢٦١,٢٢٣	حصة الدولة
<u>١,٢٩٨,٦١٩</u>	<u>١,٨٢٨,٥٥٦</u>	حصة العاملين

إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة

١٧ النقية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقية في الصندوق:
١,٥٢٨,٨٢٢	١,٥٨٢,٩٠٢	بالعملة المحلية
٧,٤٩٦,٩٤٦	١,١٢٢,٦٩٠	باليعملات الأجنبية
٩,٠٢٥,٧٦٨	٢,٧٥,٥٩٢	إجمالي النقية في الصندوق

أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني:

٨,٦٩٦,١٧٠	١١,٩٤٧,٤٥٤	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني:
٣,٨١٨,٣٤٢	٧,٠٣٣,٥٦٥	بالعملة المحلية
١٢,٥١٤,٥١٢	١٨,٩٨١,٠١٩	باليعملات الأجنبية
٢١,٥٤٠,٢٨٠	٢١,٦٨٦,٦١١	إجمالي أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

١٨ الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون الخزانة:
٦٨,١٩٤,٠٠٠	٩٢,٠١٧,٠٠٠	القيمة الاسمية لمدة:
٢١,٥٧٩,٠٠٠	٢٥,٢٣٣,٠٠٠	٩٠ يوماً
٤٩,١٨٣,٠٠٠	٥٥,٦٠٠,٠٠٠	١٨٠ يوماً
١٣٨,٩٥٦,٠٠٠	١٧٢,٨٥٠,٠٠٠	٣٦٠ يوماً
		إجمالي القيمة الاسمية
		خصم الإصدار لمدة:
١,١٥٩,٩٨٣	١,٩٩٩,٥٣٦	٩٠ يوماً
٦٨٤,٥٩٦	٨٧٨,٤٨٢	١٨٠ يوماً
٢,٦٥٨,١٨٧	٣,٣٩١,١٦١	٣٦٠ يوماً
٤,٥٠٢,٧٦٦	٦,٢٦٩,١٧٩	
١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	إجمالي خصم الإصدار
		إجمالي الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: تحمل أذون الخزانة هذه أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٨ - ١٦,٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٥,٨ - ١٦,١ %) ويستحق آخرها بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ م (٢٤ ديسمبر ٢٠١٧ م).

١٩ الأرصدة المستحقة من البنوك

م٢٠١٦	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك المحلية (إيضاح ١٩-أ)
١٦,٧٠٧,٨٢٤	٤٦,٥٩٥,٢٩٨	البنوك الخارجية (إيضاح ١٩-ب)
٩,٩٢٣,٦٧٠	١٩,٨٨١,٤٨٤	
٢٦,٦٣١,٤٩٤	٦٦,٤٧٦,٧٨٢	إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٩ الأرصدة المستحقة من البنوك (تتمة)

١٩-١ الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٠١٧٠٦٠	٢٨،٦٩٦،٦١١
١١،٦٩٠،٣٣٤	١٧،٨٩٨،٢١٥
<u>١٦،٧٠٧،٣٩٤</u>	<u>٤٦،٥٩٤،٨٢٦</u>

إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني

الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
بالمعلمات الأجنبية
بالمعلمات المحلية

٢٩٨	٢٩٨
١٣٢	١٧٤
<u>٤٣٠</u>	<u>٤٧٢</u>
<u>١٦،٧٠٧،٨٢٤</u>	<u>٤٦،٥٩٥،٢٩٨</u>

الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:

الحسابات الجارية التجارية
الودائع الاستثمارية الإسلامية

إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية الأخرى

إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية

١٩-٢ الأرصدة المستحقة من البنوك الخارجية

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣،٢٠٤،١٧٠	١٢،٤٢٣،٧٥٣
<u>٦،٧١٩،٥٠٠</u>	<u>٧،٤٥٧،٧٣١</u>
<u>٩،٩٢٣،٦٧٠</u>	<u>١٩،٨٨١،٤٨٤</u>

الحسابات الجارية
الودائع الثابتة

إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك الخارجية

تحمل الودائع الثابتة لدى البنوك الخارجية أسعار فائدة متغيرة، في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى كافة البنوك أي فوائد.

٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٢،٧٨٢،٣٣٢	١٤،٨٤٠،١٤٣
(٤٠٤٥،٧٧٢)	(٥،٥٣١،٤٠٨)
(١٠٤٩،٧٧٧)	(٢٠٦٦،١٠٧)
<u>٧،٣٢٧،٥٣٣</u>	<u>٧،٢٤٢،٦٢٨</u>

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠-١ مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢٠-٢ المستفيدون

-			
-			
الإجمالي	القروض القصيرة	تسهيلات السحب على الأجل	المكتشوف
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩،٧٠٥،٩١٢	٤،١١٩،٣٠٩	٥،٥٨٦،٦٠٣	٤،١٥٦،٩٤٥
٤،١٥٦،٩٤٥	-	-	-
٩٧١،٨٩٩	٩٧١،٨٩٩	-	-
٥٢٣٨٧	٥٢٣٨٧	-	-
<u>١٤،٨٤٠،١٤٣</u>	<u>٥،٠٩٦،٥٩٥</u>	<u>٩،٧٤٣،٥٤٨</u>	

القطاع الخاص

القطاع العام

الموظفوون

الأطراف ذوو العلاقة

الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تنمية)

٢٠-١ جمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (تنمية)

٢٠-١-١ المستفيدون (تنمية)

٢٠١٦ م			
الإجمالي	القروض القصيرة	تسهيلات السحب	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٦,٨٤١,٧٧٤	٤٤,٢٧٥,٩٩٩	٥,٥٦٥,٧٧٥	القطاع الخاص
٢٠,٩٦,٣٠٧	-	٢٠,٩٦,٣٠٧	القطاع العام
٨٤٠,٢٦٣	٨٤٠,٢٦٣	-	الموظفون
٣,٩٨٨	٣,٩٨٨	-	الأطراف ذوو العلاقة
<u>١٢٠,٧٨٢,٣٣٢</u>	<u>٥٠,١٢٠,٢٥٠</u>	<u>٧,٦٦٢,٠٨٢</u>	الإجمالي

٢٠-١-٢ الأغراض

٢٠١٧ م			
الإجمالي	القروض القصيرة	تسهيلات السحب	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٧٩٨,٢٣٦	٩٨٩,٦٥٠	٦,٨٠٨,٥٨٦	تجاري
٢٤٤٣,٣٥٨	٢٢١,١٥٣	٢,٢١٣,٢٠٥	مالي
١٠٠٠,٩٤٧	٨٦١,٧٩٠	١٣٩,١٥٧	صناعي
٥٨٤,٦٠٠	٢٠٠٠	٥٨٢,٦٠٠	خدمات
<u>٣٠,٢٢,٠٠٤</u>	<u>٣٠,٢٢,٠٠٢</u>	-	أخرى
<u>١٤,٨٤٠,١٤٣</u>	<u>٥٠,٩٦,٥٩٥</u>	<u>٩,٧٤٣,٥٤٨</u>	الإجمالي

٢٠١٦ م			
الإجمالي	القروض القصيرة	تسهيلات السحب	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٢٥٧,٦٢٠	١,٢٥١,٥٤٦	٤,٠٠٦,٠٧٤	تجاري
٣,١٨٧,٧١٢	٩٩,٥٢٠	٣,٠٨٨,١٩٢	مالي
٨٢٢,٨٠٩	٢٩٥,٤٧٦	٥٢٧,٣٣٣	صناعي
٤٩,٥٩٨	٩,١١٥	٤٠,٤٨٣	خدمات
<u>٣,٤٦٤,٥٩٣</u>	<u>٣,٤٦٤,٥٩٣</u>	-	أخرى
<u>١٢٠,٧٨٢,٣٣٢</u>	<u>٥٠,١٢٠,٢٥٠</u>	<u>٧,٦٦٢,٠٨٢</u>	الإجمالي

٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٢٠-١ مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (تتمة)

٣-١-٢٠ التصنيف الائتماني

----- ٢٠١٧ -----

الإجمالي	القروض	تسهيلات السحب	
ألف ريال يمني	القصيرة الأجل	على المكتشوف	منتظم:
٢٠٤٤٠,٨٩٧	١,٥٠٦,٣٠١	٥٣٤,٥٩٦	جيد
٤٦٥,٩٢٩	٣٤٤,٥٣٠	١٢١,٣٩٩	تحت المراقبة
<u>٢٠٥٦,٨٢٦</u>	<u>١,٨٥٠,٨٣١</u>	<u>٦٥٥,٩٩٥</u>	إجمالي منتظم
			غير منتظم:
١,٢١٩,٧٧٤	١٨٥٠,٧٤	١٠٣٤٧٠٠	دون المستوى
١,٣٦٣,٦٢٥	١٧١,٨١٦	١,١٩١,٨٠٩	مشكوك في تحصيله
٩,٧٤٩,٩١٨	٢,٨٨٨,٨٧٤	٦,٨٦١,٠٤٤	ردي
١٢,٣٣٣,٣١٧	٣,٢٤٥,٧٦٤	٩,٠٨٧,٥٥٣	إجمالي غير منتظم
<u>١٤,٨٤٠,١٤٣</u>	<u>٥,٠٩٦,٥٩٥</u>	<u>٩,٧٤٣,٥٤٨</u>	الإجمالي

----- ٢٠١٦ -----

الإجمالي	القروض	تسهيلات السحب	
ألف ريال يمني	القصيرة الأجل	على المكتشوف	منتظم:
٥٤٨٥٠,٣٩	١,٣٩٦,٩٨٦	٤٠٨٨,٠٥٣	جيد
٨٠١,٥٣١	٤٢٠,٤٨٣	٣٨١,٠٤٨	تحت المراقبة
<u>٧,٢٨٦,٥٧٠</u>	<u>١,٨١٧,٤٦٩</u>	<u>٤,٤٦٩,١٠١</u>	إجمالي منتظم
			غير منتظم:
١١٤,٥٥٨	١١٤,٥٥٨	-	دون المستوى
٩٤٩,٢٩٧	٢٢٧,٦١٩	٧٢١,٦٧٨	مشكوك في تحصيله
٥٤٣١,٩٠٧	٢,٩٦٠,٦٠٤	٢,٤٧١,٣٠٣	ردي
٦,٤٩٥,٧٦٢	٣,٣٠٢,٧٨١	٣,١٩٢,٩٨١	إجمالي غير منتظم
<u>١٢,٧٨٢,٣٣٢</u>	<u>٥,١٢٠,٢٥٠</u>	<u>٧,٦٦٢,٠٨٢</u>	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٢٠-ب المخصص لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢٠-ب-١ احتساب وتكوين المخصص

٢٠١٧م

المخصص	صافي قيمة التسهيل	الفوائد المعلقة	المتحجزة	مجمل قيمة التسهيل	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	منتظم:
٢٨٠٠٧٨	١٠٤٠٣٩٠٣	(٢١٩)	(٦٣٦٧٧٥)	٢٠٤٠٤٨٩٧	جيد
٩٠٣٩٨	٤٦٥٩١٧	(١٢)	-	٤٦٥٩٤٩	تحت المراقبة
<u>٣٧٣٩٦</u>	<u>١٠٨٦٩٠٨٢٠</u>	<u>(٢٣١)</u>	<u>(٦٣٦٧٧٥)</u>	<u>٢٠٥٦٨٢٦</u>	إجمالي منتظم
					غير منتظم:
١٧٩٠٢٩٨	١٠١٩٥٠٣٢٣	(١٥٠١٧٦)	(٩٠٢٧٥)	١٠٢١٩٠٧٧٤	دون المستوى
٢٦٣٠١١٧	٥٨٤٤٧٥٠	(٣٩٠٠٢٧)	(٧٣٩٠٨٩٣)	١٠٣٦٣٠٦٢٥	مشترك في تحصيله
٥٠٥٠١٠٥٩٧	٥٠٠٥١٠٥٩٧	(٢٠٠١١٠٦٧٣)	(٢٠٦٨٦٦٤٨)	٩٠٧٤٩٠٩١٨	ردي
٥٠٤٩٤٠٠١٢	٦٠٨٣١٠٦٢٥	(٢٠٠٦٥٠٨٧٦)	(٣٤٣٥٠٨١٦)	١٢٠٣٣٣٠٣١٧	إجمالي غير منتظم
<u>٥٠٥٣١٠٤٠٨</u>	<u>٨٠٧٠١٠٤٤٥</u>	<u>(٢٠٠٦٦٠١٠٧)</u>	<u>(٤٠٧٢٠٥٩١)</u>	<u>١٤٠٨٤٠٠١٤٣</u>	الإجمالي

٢٠١٧م

المخصص	صافي قيمة التسهيل	الفوائد المعلقة	المتحجزة	مجمل قيمة التسهيل	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	منتظم:
٣٢٠٠٥٥	١٠٦٠٢٠٧٥٤	(٣٧٧)	(٣٨٨٨٢٠٩٠٦)	٥٠٤٨٦٠٣٧	جيد
١٦٠٠٣١	٨٠١٠٥٣١	(-)	(-)	٨٠١٠٥٣١	تحت المراقبة
<u>٤٨٠٠٨٦</u>	<u>٢٠٤٠٤٠٢٨٥</u>	<u>(٣٧٧)</u>	<u>(٣٠٨٨٢٠٩٠٦)</u>	<u>٦٠٢٨٧٠٥٦٨</u>	إجمالي منتظم
					غير منتظم:
١٥٥٠٧	١٠٣٠٣٨١	(١١٠١٧٧)	(-)	١١٤٠٥٥٨	دون المستوى
٣٠٧٦٩٧٠	٦٨٤٠٣٧٨	(١٩٢٠٦٦٩)	(٧٧٠٢٥٠)	٩٤٩٠٢٩٧	مشترك في تحصيله
٣٦٧٣٠٥٩	٣٠٦٧٣٠٥٩	(١٠٢٠٥٠٤)	(٥٥٢٠٨٩٤)	٥٠٤٣١٠٩٠٧	ردي
٣٦٩٩٦٠٩٨٦	٤٤٤٦١٠٢٦٨	(١٤٠٩٠٣٥٠)	(٦٢٥٠١٤٤)	٦٠٤٩٥٠٧٦٢	إجمالي غير منتظم
<u>٤٠٤٥٠٠٧٢</u>	<u>٦٠٨٦٥٠٥٥٣</u>	<u>(١٤٠٩٠٧٢٧)</u>	<u>(٤٠٥٠٨٠٥٠)</u>	<u>١٢٠٧٨٣٠٣٣٠</u>	الإجمالي

٢٠-ب-٢ حركة المخصص

٢٠١٧م

الإجمالي	المحدد	العام		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٠٠٤٥٠٠٧٢	٣٠٩٩٦٠٩٨٦	٤٨٠٠٨٦		الرصيد في ١ يناير
٨٣٦٠٢٤٨	٨٢٦٠٦١٤	٩٠٦٣٤		فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢٠٠١٣٠٧٧٦)	(١٠٥٥٢٠٥٩٤)	(٤٦١٠١٨٢)		المسترد خلال السنة (إيضاح ٩)
(-)	(-)	(-)		المستخدم خلال السنة
٢٠٦٣٠٨٦٤	٢٠٢٢٣٠٠٦	٤٤٠٠٨٥٨		المكون خلال السنة (إيضاح ١٢)
<u>٥٠٥٣١٠٤٠٨</u>	<u>٥٠٤٩٤٠٠١٢</u>	<u>٣٧٣٩٦</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تنمية)

٢٠-ب المخصص لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (تنمية)

٢٠-ب-٢ حركة المخصص (تنمية)

٢٠١٦ م			
الإجمالي	المحدد	العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٩٧٢,٢٧١	٣,٩٣٧,٥٣٠	٣٤,٧٤١	الرصيد في ١ يناير
١٩١,٨٠٦	١٨٨,٤٣٠	٣٠,٣٧٦	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٩٠٦,٢٦٤)	(٨٨٩,٥٨٨)	(١٦,٦٧٦)	المسترد خلال السنة (إيضاح ٩)
(٧٠٠,٩٣)	(٧٠٠,٩٣)	-	المستخدم خلال السنة
٧٩٤,٣٥٢	٧٦٧,٧٠٧	٢٦,٦٤٥	المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-ج)
<u>٤٤٠,٤٥٠,٧٧٢</u>	<u>٣,٩٩٦,٩٨٦</u>	<u>٤٨,٠٨٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠ ج الفوائد المعلقة

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٩٠٩,٤١٣	١,٤٠٩,٧٢٧		الرصيد في ١ يناير
(٣٣٢,٨٧٦)	٢١٦,٢٣٧		فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
-	(٥١٠)		المشطوب خلال السنة
(٣٨,٦٨٧)	(٣١٥,٢٩٧)		المسترد خلال السنة
٨٧١,٨٧٧	٧٥٥,٩٥٠		المكون خلال السنة
<u>١,٤٠٩,٧٢٧</u>	<u>٢,٠٦٦,١٠٧</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١ المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	٧٤٥,٧٢٩		إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ١-٢١)
٥٦٩,٨٩١	٤٦٥,٠٨٠		الحسابات المقابلة بين الفروع (إيضاح ٢١-ب)
٤١٣,٢٠٨	٦٢,٩٤٠		المدفوعات مقدماً
١٦,٩٣٤	١٦,٩٣٤		موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (إيضاح ٢١-ج)
٢٩,٣٦٦	١,٨٠٧		الفوائد المستحقة القبض
<u>١,٠٠٩,٩١٥</u>	<u>١,٢٦٣,١٠٣</u>		المدينون الآخرون (إيضاح ٥-٢١)
<u>٢,٠٣٩,٣١٤</u>	<u>٢,٥٥٥,٥٩٣</u>		إجمالي المدينون والموجودات الأخرى
<u>(١,١٣١,٢٣٠)</u>	<u>(٩٥٤,٦١٦)</u>		المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٥-٢١)
<u>٩٠٨,٠٨٤</u>	<u>١,٦٠٠,٩٧٧</u>		إجمالي المدينون والموجودات الأخرى، صافي

١-٢١ إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني

بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٧ م افتتح البنك رسمياً فرعاً إسلامياً في مدينة صنعاء، الجمهورية اليمنية، يمثل أول فرع تابع لإدارة الفروع الإسلامية. يأتي تأسيس هذه الإدارة استجابة لقرار مجلس الإدارة رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٩ م الصادر بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٠٩ م بشأن توصية لجنة إعداد ودراسة إنشاء فرع للمعاملات الإسلامية، ومصادقة معالي وزير المالية على هذا القرار بتاريخ ١ أبريل ٢٠٠٩ م.

٢١ المدينون والموجودات الأخرى، صافي (تنمية)

أ- إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (تنمية)

وقد حصل البنك على ترخيص نهائي من البنك المركزي اليمني لفتح الفرع الإسلامي بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٥ م بناءً على الموافقة المبدئية المنوحة للبنك برقم (٧١٣٩) بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٤ م.

ب- الحسابات المقابلة بين الفروع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م يمثل المبلغ، بشكل رئيسي، فارق مبالغ بين حساب إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني والإدارة العامة للبنك لتأخر قيود ذات صلة بسبب الظروف التي تمر بها البلد. تعمل الإدارة على متابعة استكمال تصفية هذه المبالغ خلال الفترة القادمة امثلاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢ م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

ج- موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون

يحتفظ البنك في هذا الحساب بعقارات كانت ضمناً مرتين له في سبيل استخلاص ديون متغيرة له من عليها أكثر من خمس سنوات إلى أن يتم التخلص منها امثلاً للمادة (٧٣) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ م بشأن البنوك. تتبع الإدارة معالجة هذا الحساب في ظل الظروف التي تمر بها البلد.

د- المدينون الآخرون

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م يتضمن الحساب مبالغ مختلسة ومنهوبة بمبلغ ٨٤١,٠٤٨ ألف ريال يمني بسبب ظروف عدم الاستقرار الأمني الذي تمر به البلد. تتبع الإدارة معالجة هذه المبالغ وكانت مخصصة لقاءها ضمن المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها.

هـ المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٨٦,٢٩٥	١,١٣١,٢٣٠	الرصيد في ١ يناير
٨,٢٥١	٣٥,١٥٨	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
-	(٢١٠,٧٧٢)	المسترد خلال السنة - مرتبات ومكافآت، فترة الحرب ٢٠١٥ م (إيضاح ٩)
-	(١٠٠٠)	فارق إعادة تصنيف مخصص (إيضاح ٢٢-ج)
(٦٣,٣١٦)	-	فارق للتسوية
<u>١,١٣١,٢٣٠</u>	<u>٩٥٤,٦١٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٧,٩٠٢	٤٦٧,٨٣٥	الخارجية (إيضاح ٢٢-أ)
١٥٩,٩٥٣	٢٠٤,٣٠٥	المحلية (إيضاح ٢٢-ب)
٤٥٧,٨٥٥	٦٧٢,١٤٠	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
(١٨٠,٨٨٤)	(٢٤٦,٤١٠)	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٢-ج)
<u>٢٧٦,٩٧١</u>	<u>٤٢٥,٧٣٠</u>	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

٤٤- الاستثمارات المتوفّرة للبيع، صافي (تتمة)

٤٤-١- الاستثمارات المتوفّرة للبيع الخارجية

ترجمة أرصدة					
٢٠١٧م	بالعملات الأجنبية	٢٠١٧م	نسبة		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المساهمة		
١٧٧,٦٤٤	٦٤,٥٢٧	١١٣,١١٧	٤٥,٢٠٢	٠,٨٨	بوباك كوراساو إن في - كوراساو
٢٧٠,٥٤١	٩٨,٢٦٩	١٧٢,٢٧٢	١٣,٧٦٨	٠,٣٣	بنك اليوبياف العربي الدولي - البحرين
١٩,٦٥٠	٧,١٣٧	١٢,٥١٣	١٠,٠٠٠	٠,١٦٧	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين
٤٦٧,٨٣٥	١٦٩,٩٣٣	٢٩٧,٩٠٢			الإجمالي

٤٤-٢- الاستثمارات المتوفّرة للبيع المحلية

ترجمة أرصدة					
٢٠١٧م	بالعملات الأجنبية	٢٠١٦م	نسبة		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المساهمة		
١٢٢,١٠٥	٤٤,٣٥٢	٧٧,٧٥٣	٣,١٠٧	٧,٠٦	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح ٤٤-٢-١)
٦١,٢٠٠	-	٦١,٢٠٠	١٢٠,٠٠٠	٠,١٣٩	شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠٠	١	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٤٤-٢-٢)
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٢٠٠	١	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٤٤-٢-٣)
٢٠٤,٣٥٥	٤٤,٣٥٢	١٥٩,٩٥٣			الإجمالي

٤٤-١- شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

تأتي هذه المساهمة قبل اعتماد الزيادة في رأس المال الشركة بنسبة ٣٠% في فترة لاحقة (إيضاح ٤٣-١).

٤٤-٢- بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

يمثل مبلغ الاستثمار ما دفعه البنك لقاء قيمة أسهم من الحصة الم المصر بها وتبلغ ٤٠٠,٠٠,٠٠٠ ريال يمني.

٤٤-٣- مؤسسة عدن للتمويل الأصغر

تم تعديل اسم "مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر" إلى اسم "مؤسسة عدن للتمويل الأصغر" بموجب موافقة مكتب التأمينات والشؤون الاجتماعية وفقاً لرسالة المؤسسة بهذا الخصوص.

٤٤-٤- ج المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٣,١١٨	١٧٧,٦٤٤	بوباك كوراساو إن في - كوراساو
٦٧,٧٦٦	٦٧,٧٦٦	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن
-	١,٠٠٠	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٤٤-٥)
١٨٠,٨٨٤	٢٤٦,٤١٠	إجمالي المخصص لقاء انخفاض القيمة

يأتي احتساب انخفاض القيمة لهذه الاستثمارات نتيجة لعدم استلام أي توزيعات أرباح منها منذ عدة سنوات ولا يتوقع استلام أية توزيعات أرباح منها خلال السنوات القادمة.

البنك الأهلي اليماني

الإضاحات حول البيانات المالية (تنمية)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٣ العقارات والآلات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكם

الإجمالي	السيوف وأجهزة الكمبيوتر	السيارات	الأثاث والأجهزة المستاجردة	تحصينات العقارات	المباني	الأراضي
(بيان)	(الإيجار)	(ألف ريال يمني)	(ألف ريال يمني)	(ألف ريال يمني)	(ألف ريال يمني)	(- ٢٣٣)
٤٠٠٤٨٠٥٨	٥٦٠,٧٧١	١٥٢,٥٢٨	٧٢٦,٦١٤	١٩٩,٤٣٦	١,١٩٣,٤٢٧	١,٢١٥,٢٨٢
٢٨٥,٢٣٩	١٣٨,٣٣١	٢٢,٤٠٦	٧٢٠,٨٨	٥١,٤١٤	-	-
(٣٩٧٠,٦٢)	(٢٢٨,١٥١)	-	(٢٦,٧٥٢)	(٢٤,٧٥٢)	(٩٧,٤٠٦)	-
-	١١,١٩٩	١	(٩,٨٧٩)	(٨,٥٤٥)	٤,٢١٤	-
٣,٩٣٩,٢٣٥	٤٧٢,١٥٠	١٧٥,٩٣٥	٧٦٥,٠٨١	٢٠,٧,٥٥٢	١,١٠٠,٢٣٥	١,٢١٥,٢٨٢
٣,٩٦٠,١٨٣	٥٤٢,٤١٢	١٥٢,٢٢٨	٧٧٨,١٠٤	١٨٧,٢٩٤	١,١٩٥,٦٦٣	١,٢٠٤,٤٨٢
٩,٠٥٧	١٨,٣٥٩	٣٠	٤٨,٥١٠	١٢,١٤٢	٤٥٩	١٠,٨٠٠
(٢,٦٩٥)	-	-	-	-	(٢,٦٩٥)	-
٤٠٠٤٨٠٥٨	٥٦٠,٧٧١	١٥٢,٥٢٨	٧٢٦,٦١٤	١٩٩,٤٣٦	١,١٩٣,٤٢٧	١,٢١٥,٢٨٢
١,٤٧٦,٨٧٩	٥١٧,٧٦١	١٤٤,٢٣٢	٤٤٥,٤٩٨	١١٦,٣٥٣	٢٥٣,٠٣٥	-
١,٤,٤٠٧	١٦,٨٠٥	٥,٩٩٥	٤٧,٤٥٤	١٣,٩٠١	٢٥,٨٠٢	-
(١٤٩٠٠,٨)	(١١١,١٦٢)	-	(١١,١٦٦)	(٢,٣٤٥)	(٢٤,٣٣٥)	-
-	٩,٩٦١	١	(٩,٣٢٢)	(٢,٤٠٧)	١,٧٦٧	-
١,٤٣٧,٨٢٨	٤٣٣,٣٦٥	١٥٠,٢٢٨	٤٧٢,٤٦٤	١٢٥,٥٠٢	٢٥٦,٦٦٩	-
١,٣٥٩,٨٢٣	٤٩٥,٢٣١	١٣٧,٧٨٤	٣٩٦,٨٥٣	١٠٢,١٧٥	٢٢٧,٧٨٠	-
١١٧,٩٠٦	٢٢,٥٣٠	٦,٤٤٨	٤٨,٦٤٥	١٤,١٧٨	٢٦,١٠٥	-
(٨٥٠)	-	-	-	-	(٨٥٠)	-
١,٤٧٦,٨٧٩	٥١٧,٧٦١	١٤٤,٢٣٢	٤٤٥,٤٩٨	١١٦,٣٥٣	٢٥٣,٠٣٥	-
٢,٤٩٨,٤٠٧	٣٨,٧٨٥	٢٥,٧٠٧	٢٩٢,٦١٧	٨٢٠,٥٠	٨٤٣,٩٦٦	١,٢١٥,٢٨٢
٢٠٥٧١,١٧٩	٤٣٠,١٠	٨,٢٩٦	٢٨١,١١١	٨٣٠,٨٣	٩٤٠,٣٩٢	١,٢١٥,٢٨٢
٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١

أعيد تقييم الأراضي المملوكة والأراضي المؤجرة من الدولة والمباني المقامة على تلك الأرضي بقيمة السوق للاستخدام السائد كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م والساري المفعول ابتداء من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، من قبل مكتب عقاري مستقل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) حذفت التكاليف والإهلاك المتراكם ذي الصلة كما في ذلك التاريخ واعتبر مبلغ إعادة التقييم القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة وأدرج الفائض في احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢-ل). أعيد تقييم الأرضي والمباني المملوكة للبنك، أيضاً، من قبل جهة استشارية مختصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و٢٠١٢م. تعمل الإدارة على متابعة الحصول على موافقة البنك المركزي اليمني بهذا الخصوص.

٤٣ - الإضافات للأراضي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م لا توجد اضياف للأراضي (٣١) ٢٠١٦م: قطعة أرض في الحبيلين، محافظة لحج، الجمهورية اليمنية).

٢٤ الأعمال، الرأسمالية قيد التنفيذ

م٢٠١٦	م٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	٧٥٩,٥٦٦
٢٦٥,٤٢٨	٣١٢,٦٤٤
٦٤٢,٩٩٨	-
٩٠٨,٤٢٦	١٠٠٧٢,٢١٠

مشروع الميكنة والتكنولوجيا (إيضاح ٢٤-أ)

مشاريع تأهيل مباني البنك (إيضاح ٢٤-ب)

مشروع إدارة الفروع الإسلامية (ايضاح ٢١-أ)

اجمالي الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٤ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

٤-١ مشروع الميكنة والتكنولوجيا

بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٧ م وقعت إدارة البنك اتفاقية عقد العمل لشراء وتوريد الأنظمة والبرامج والتطبيق والتدريب النظام البنكي مع شركة ICSFS، عمان -الأردن التي أرسىت عليها المناقصة بموجب قرار اللجنة العليا للمناقصات رقم (٦١) لسنة ٢٠١٤ م تنفيذاً للجزء الثاني - تركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات من مشروع تطوير وتحديث البنك (إيضاح ١-ب).

٤-٢ ب مشاريع تأهيل مباني البنك

م٢٠١٧	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨١,٠١٦	١٨٢,٧٥٤	فرع سينون الجديد
٣٠,٩٩١	٤٦,٥٧٧	فرع الشحر
٢٩,٨٢٨	٢٩,٨٢٨	الإدارة العامة
-	٢٥,٢٥٠	فرع لحج
١٣٠,٢٣٣	١٤٠,١٨٧	ترميم فرع المكلا
١٠٠,٣٥٨	١٤٠,٤٤٨	أخرى
٢٦٥,٤٢٦	٣١٢,٦٤٤	
إجمالي مشاريع تأهيل مباني البنك		

تنتمي هذه المشاريع في أعمال التشيد والترميم والتجهيز لمباني البنك الجديدة وتلك المتضررة في مناطق الصراع العسكري.

٤-٥ الأرصدة المستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لا يوجد أرصدة مستحقة للبنوك (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: لا يوجد).

٤-٦ ودائع العملاء

م٢٠١٧	م٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥١٠,٣٧,٧٦	١٠٤,٢١٥,٨٢	الحسابات الجارية
٧٨,٩٤١,٤٢١	٨٦,٠٩٣,٣٢٥	الودائع الثابتة
٣٩,٢٥١,٦٦٨	٤٨,٢٢٠,٠٦٢	حسابات التوفير
٨٦٨,٨١٤	١,٧٨٦,٢٢٧	التأمينات التقنية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٣١)
٥٨٠,٦٣٢	٩٠٢,٧٦٩	أرصدة غير مطالب بها (إيضاح ٤-١)
١٨٥,٧٢٣	٣٦٨,١٥٦	إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني - فرع سقطرى (إيضاح ٤-٢)
٦٨٣,٨٧٣	١,١٣١,٧١٢	أخرى
١٧١,٥٤٩,٨٤٧	٢٤٢,٧١٨,٠٧١	
إجمالي ودائع العملاء		

٤-٧ أرصدة غير مطالب بها

يحفظ البنك بودائع مضى عليها أكثر من ١٥ سنة دون أي حركة بالسحب أو الإيداع ولم يطالب بها أصحابها. تعود زيادة المبلغ لسنة ٢٠١٧ م لإعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية حيث تقوم الإدارة بإعادة ترجمة هذه الأرصدة سنوياً. تراقب الإدارة وتقيم وضع هذا الحساب امتثالاً للمادة رقم (٢-٧٩) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ م بشأن البنك في ظل الظروف التي تمر بها البلد.

٢٦ ودائع العملاء (تنمية) ٢٦

٢٦-ب إيداعات نيابة عن البنك المركزى اليمنى - فرع سقطرى

يمثل المبلغ إيداعات مرافق ومؤسسات حكومية في فرع سقطرى بموجب توكيل من البنك المركزي اليمني للبنك ل القيام بعمله في سقطرى لعدم توفر فرع للبنك المركزي هناك بموجب موافقة من وزارة المالية بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٤ م على مذكرة البنك المركزي اليمني رقم (٢٣٤٦) بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٤ م الموضح فيها الإجراءات التنفيذية لفتح حسابات موازنة وحسابات جارية (موارد ونفقات) لدى فرع البنك الأهلي م / سقطرى على أن يلتزم البنك الأهلي بقواعد تنفيذ الموازنة العامة للدولة ويكون تحت إشراف البنك المركزي اليمني.

٢٧ الدائنون والمطلوبات الأخرى ٢٧

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١،٧٥٥،٨٤٧	١،٩٠٠،٦٦٦	الفوائد المستحقة عن حسابات التوفير والودائع الثابتة غير المسددة
-	١،١١٣،١٠١	حصة الحكومة من ربح السنة السابقة
٧٥٨،٧٠٢	٩٦٨،٢٦٥	الجهات الحكومية (إيضاح ٢٧-أ)
١،١٠٩،٥٦٠	٨٠٤،٧٨٠	مستحقات الموظفين (إيضاح ٢٧-ب)
١٥،١٤٨	١٢،٤٥٦	فائض سداد التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦،٩٨٥	٦،٨٦٠	ضمان صيانة مشاريع
<u>١،٣٩٥،٧٠٤</u>	<u>١،٠٠٧،٠٧٢</u>	أخرى
<u>٥،٠٤١،٩٤٦</u>	<u>٥،٨١٣،٢٠٠</u>	إجمالي الدائنون والمطلوبات الأخرى

١-٢٧ الجهات الحكومية ١-٢٧

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦٣،٧٩٢	٦٥٣،٠٥٦	مصلحة الضرائب - ضريبة الدخل (إيضاح ١٥)
١٣٠،٦١٦	١٥١،٦٣٨	صندوق تنمية المهارات
١٠٠،١٨٦	١٢٩،٤٦٣	الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات
٦٤،١٠٨	٣٤،١٠٨	الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عن
<u>٧٥٨،٧٠٢</u>	<u>٩٦٨،٢٦٥</u>	إجمالي الجهات الحكومية

٢-ب مستحقات الموظفين ٢-ب

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٨،٧٤٨	٢٩٨،٤٤٨	التأمين الاجتماعي
١٩٨،١٩٩	٢٣٦،٩٠٩	الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٧-ب-أ)
٢٨١،٢٥٦	١٦٠،٦٣١	المكافآت والحوافز
٢٦٨،٦٤٤	٦٦،٠٤٦	الالتزامات القائمة:
<u>٦٢،٧١٣</u>	<u>٤٢،٧٤٦</u>	رواتب
<u>١،١٠٩،٥٦٠</u>	<u>٨٠٤،٧٨٠</u>	تطبيقات

إجمالي مستحقات الموظفين

٢٧ الدائنون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

٢٧-ب مستحقات الموظفين (تتمة)

٢٧-ب-١ المخصص لقاء الإجازات الاعتيادية للموظفين

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٧,٠٩٧	١٩٨,١٩٩	الرصيد في ١ يناير
٨٥,٤١٥	٩٤,٧٦٨	المكون خلال السنة
<u>(٧٤,٣١٣)</u>	<u>(٥٦,٠٥٨)</u>	المستخدم خلال السنة
<u>١٩٨,١٩٩</u>	<u>٢٣٦,٩٠٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨ المخصصات الأخرى

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	المطالبات المحتملة - فوارق التأمين الاجتماعي (إيضاح ٢٨-أ)
٣٠,١٧١	٣٣,٧٥٥	خسائر التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٨-ب)
٣١٣,١٥٩	-	مشروع إدارة الفروع الإسلامية (إيضاح ٩)
<u>١١١,٤٥٥</u>	<u>١٣٤,٩٦٤</u>	أخرى
<u>٩٠٤,٧٨٥</u>	<u>٦١٨,٦٦٩</u>	إجمالي المخصصات الأخرى

٢٨-أ فوارق التأمين الاجتماعي

يمثل المبلغ المخصص الذي كونته الإدارة لقاء فوارق التأمين الاجتماعي الناتجة عن حصول موظفي البنك على زيادات في مرتباتهم، حتى الوصول لمعالجة مناسبة مع الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات. شكل البنك، في فترة لاحقة، فريق عمل للمشاركة بأعمال الحصر واحتساب الاشتراكات التأمينية المستحقة (إيضاح ٤٠-ب).

٢٨-ب المخصص لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٥,٥٢٩	٣٠,١٧١	الرصيد في ١ يناير
٥٦,٦٤١	٧٤٥٧	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
<u>(٤٥,٢٩٤)</u>	<u>(٦,٩٥٨)</u>	(المسترد) خلال السنة (إيضاح ٩)
<u>١٤,٦٩٥</u>	<u>٣,٠٣٥</u>	المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
<u>٣٠,١٧١</u>	<u>٣٣,٧٥٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٩ رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به مبلغ خمسون مليار ريال يمني ورأس ماله المدفوع مبلغ عشرون مليار ريال يمني، بموجب المادة رقم (١٥) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣ م بشأن تنظيم البنك والمادة رقم (٨) من النظام الأساسي للبنك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، بلغ رأس المال المدفوع عشرة مليارات ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: عشرة مليارات ريال يمني) موزع على عشرة مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ألف ريال للسهم الواحد. تعمل الإدارة على متابعة تنفيذ إجراءات زيادة رأس مال البنك بموجب رسالة معايير وزير المالية الموجهة لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٧ م بالموافقة على قرار مجلس الإدارة رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٧ م الصادر في اجتماعه الرابع الاستثنائي المنعقد بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ م بشأن رأس المال الألهي المدفوع على أن يتم دفع الزيادة على ثلاثة سنوات.

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣،٣٠٨،٣٨٧	٣،٧٠٠،٢٢٠	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣٠-أ)
١،٨٢٣،٧٦٥	٢،٢١٥،٥٩٨	الاحتياطي العام (إيضاح ٣٠-ب)
٦٣٩،٧٦٢	٦٣٩،٧٦٢	احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات
٥٠٠،٩٠	٥٠٠،٩٠	احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة
٥،٨٢٢،٠٠٤	٦،٦٠٥،٦٧٠	إجمالي الاحتياطيات

٣٠-أ الاحتياطي القانوني

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣،٠٣٠،١١٢	٣،٣٠٨،٣٨٧	الرصيد ١ يناير
٢٧٨،٢٧٥	٣٩١،٨٣٣	المحول للاحتياطي خلال السنة
٣،٣٠٨،٣٨٧	٣،٧٠٠،٢٢٠	الرصيد ٣١ ديسمبر

٣٠-ب الاحتياطي العام

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١،٥٤٥،٤٩٠	١،٨٢٣،٧٦٥	الرصيد ١ يناير
٢٧٨،٢٧٥	٣٩١،٨٣٣	المحول للاحتياطي خلال السنة
١،٨٢٣،٧٦٥	٢،٢١٥،٥٩٨	الرصيد ٣١ ديسمبر

٣١ الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

صافي الالتزامات	الهامش النقدي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١،١١٧،٢٥٧	(-)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١،٥٠١،٦٦٢	(١،٥٣٩،٢٨٩)	خطابات الضمان - خارجي
-	(٢٤٦،٩٣٨)	خطابات الضمان - محلي
١٢،٦١٨،٩١٩	(١،٧٨٦،٢٢٧)	الاعتمادات المستددة
		الإجمالي
٩٨،١٠٣	(-)	آخر:
٢٥،٤٥١	(-)	الكمبيالات والشيكات المرسلة للتحصيل
١٢٣،٥٥٤	(-)	تعهدات البنك مقابل الكمبيالات المستلمة برسم التحصيل
١٢،٧٤٢،٤٧٣	(١،٧٨٦،٢٢٧)	الإجمالي
		اجمالى الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية

الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي (تتمة)

٣١

صافي الالتزامات	الهامش النقدي	اجمالي الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	التسهيلات الإنتمانية غير المباشرة:
٧,٥٨٩,٨١٦	(-)	٧,٥٨٩,٨١٦	خطابات الضمان - خارجي
١,٣٢٦,٩٣٠	(٨٠٤,٦٣٤)	٢,١٣١,٥٦٤	خطابات الضمان - محلي
٧٩,٢٥٦	(٢٩,٣٧٥)	١٠٨,٦٣١	الاعتمادات المستددة
٨,٩٩٦,٠٠٢	(٨٣٤,٠٠٩)	٩,٨٣٠,٠١١	الإجمالي

آخر:

٣٤٩,٥٦٠	(-)	٣٤٩,٥٦٠	الكمباليات المستلمة برسم التحصيل
٣١٣,٢٤٩	(٣٤,٨٠٥)	٣٤٨,٠٥٤	الشيكات المصرفية المؤجلة
٦٦٢,٨٠٩	(٣٤,٨٠٥)	٦٩٧,٦١٤	الإجمالي
٩,٦٥٨,٨١١	(٨٦٨,٨١٤)	١٠,٥٢٧,٦٢٥	إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية

٣٢ النقدية وشبه النقدية

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٥٧,١٦١,٧٥٨	٦٧,٤٨٦,٣١٨	أدون الخزانة باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح ٣٤-٣-ب)	
٢٤,٥٨٧,٢٩٤	٥٩,٠١٩,٠٥١	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح ٣٤-٣-ب)	
٩٠,٢٥,٧٦٨	٢,٧٠٥,٥٩٢	النقدية في الصندوق (إيضاح ١٧)	
٩٠,٧٧٤,٨٢٠	١٢٩,٢١٠,٩٦١	إجمالي النقدية وشبه النقدية	

٣٣ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م تمثلت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة فيما هو مبين أدناه. تعتقد الإدارة بأن المعاملات قد أجريت على أساس عادل.

م ٢٠١٦	م ٢٠١٧		بيان الدخل الشامل
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		إيرادات الفوائد
-	١١٣,١		تكلفة الفوائد
٢,٦٨٣	٢,٦١٦		المرتبات والمزايا
٤٤,٧٠٤	٦٥,٧٩٣		

		بيان المركز المالي:
٣,٩٨٨	٥,٣٨٧	التسهيلات الإنتمانية المباشرة - القروض
٣٩,٨١٦	٣٣,٩٦٠	ودائع العملاء

٣٤ إدارة المخاطر

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنياً. يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تجده لخسائر أو فقدان ربحية قد تسبب بها عناصر داخلية أو خارجية حيث يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر سعر العملة. تمثل الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك هي التعرف على جميع المخاطر التي تؤثر على البنك وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز المخاطر وتحديد توزيع رأس المال.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

يراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمته لإدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل ممارسات السوق، إن هدف البنك هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

تدار المخاطر من قبل إدارة البنك، بموجب سياسات صادق عليها مجلس الإدارة والذي يوفر مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر الشاملة ويضع سياسات مكتوبة تغطي مجالات معينة مثل مخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. تقوم إدارة البنك بتحديد وتقدير وحماية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر وبينة الرقابة. المخاطر متصلة في الأنشطة البنكية، 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 كل حسب مسؤولية كل منهم.

٤٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تکد خسارة مالية إذا ما أخفق أحد عملاء البنك أو الأطراف المنافسة في السوق بالوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان، في الأساس، من التسهيلات الإئتمانية المباشرة التجارية والإستهلاكية، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض الناتجة من أنشطة الإقراض تلك. كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإقراض المتوفرة مثل مشتقات الائتمان (مبادرات الإخفاق الدائنة) والضمادات المالية وخطابات الضمان والتوصيات والقبولات. يتعرض البنك، أيضاً، لمخاطر الائتمان 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 وقرصنة إعادة الشراء العكسية.

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

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم؛
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي تواجه العملاء أو البنوك؛
- المتابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للتسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة؛ و
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متعددة لتقليل تركزات مخاطر الائتمان.

التعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي الحد الأعلى لposure بعض بنود المركز المالي وبنود خارج المركز المالي لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	الموجودات المالية:
الف / ريال يمني			
١٢٠,٥١٤,٥١٢	١٨,٩٨١,٠١٩		أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى لبنك المركزي اليمني
١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	١٦٦,٥٨٠,٨٢١		الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٢٦٠,٦٣١,٤٩٤	٦٦,٤٧٦,٧٨٢		الأرصدة المستحقة من البنوك
٧٦,٣٢٧,٥٣٣	٧٦,٢٤٢,٦٢٨		التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٤٩٤,٨٧٦	١,٥٣٨,٠٣٧		المدينون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي
٢٧٦,٩٧١	٤٢٥,٧٣٠		الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
١٨١,٦٩٨,٦٢٠	٢٦١,٢٤٥,٠١٧		إجمالي الموجودات المالية
٩,٦٥٨,٨١١	١٢,٧٤٢,٤٧٣		الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي
١٩١,٣٥٧,٤٣١	٢٧٣,٩٨٧,٤٩٠		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ -١ مخاطر الائتمان (تتمة)

يدبر البنك تركيزات المخاطر الائتمانية بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متعددة كما هو مبين أدناه.

توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

٢٠١٧م							موجودات مالية
الإجمالي	أخرى	خدمات	صناعي	تجاري	مالي		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢١,٦٨٦,٦١١	-	-	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	-	-	-	-	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	المركزي اليمني
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	-	-	-	-	-	٦٦,٤٧٦,٧٨٢	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٧,٢٤٢,٦٢٨	١,٨٦٨,٨٦٩	٥٣٣,٤٠٧	-	٤,٨٤٠,٣٥٢	-	-	الأرصدة المستحقة من البنك
٤٢٥,٧٣٠	-	-	-	-	-	٤٢٥,٧٣٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة المتقدمة للعملاء، صافي
٢٦٢,٤١٢,٥٧٢	١,٨٦٨,٨٦٩	٥٣٣,٤٠٧		٤,٨٤٠,٣٥٢		٢٥٥,١٧٩,٩٤٤	الاستثمارات المتوفّرة للبيع، صافي
							الإجمالي
٢٠١٦م							مطلوبيات مالية
الإجمالي	أخرى	خدمات	صناعي	تجاري	مالي		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	١٤٦,١٥٧,٧٦٤	٥٤,١٩٥,١٥٦	٧,٤٦٨,١٠٣	٢٤٠,٠٢٣٢	١٠,٨٩٤,٧٢٥	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	١٤٦,١٥٧,٧٦٤	٥٤,١٩٥,١٥٦	٧,٤٦٨,١٠٣	٢٤٠,٠٢٣٢	١٠,٨٩٤,٧٢٥	-	ودائع العملاء
١٢,٧٤٢,٤٧٣	٥٢١,٦٧٣	٩٩٢,١٤١	٢٧,٩٥	١١,٢٣٤,٤٠٠	٣٦,٣٥٤		الإجمالي
							الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات الناظمة، صافي

٢٠١٦م							موجودات مالية
الإجمالي	أخرى	خدمات	صناعي	تجاري	مالي		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢١,٥٤٠,٢٨٠	-	-	-	-	-	٢١,٥٤٠,٢٨٠	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك
١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	-	-	-	-	-	١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	المركزي اليمني
٢٦,٦٣١,٤٩٤	-	-	-	-	-	٢٦,٦٣١,٤٩٤	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٧,٢٢٧,٥٣٣	٢,٠٧٥,٢٦٢	-	-	٥,٢٥٢,٢٧١	-	٢٧٦,٩٧١	الأرصدة المستحقة من البنك
٧٧٦,٩٧١	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٧١	التسهيلات الائتمانية المباشرة المتقدمة للعملاء، صافي
١٩,٤٢٩,٥١٢	٢,٠٧٥,٢٦٢			٥,٢٥٢,٢٧١		١٨٢,٩١٩,٧٩٧	الاستثمارات المتوفّرة للبيع، صافي
							الإجمالي
٢٠١٦م							مطلوبيات مالية
الإجمالي	أخرى	خدمات	صناعي	تجاري	مالي		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٧١,٥٤٩,٨٤٧	١٢٢,٩٥٧,٢١٢	١٩,٢١٠,٥٧	٥٠,٣٥١,٤٣	١٨,٢٦٣,٥٣٥	٦٠,٩٣,٠٠٠	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٧١,٥٤٩,٨٤٧	١٢٢,٩٥٧,٢١٢	١٩,٢١٠,٥٧	٥٠,٣٥١,٤٣	١٨,٢٦٣,٥٣٥	٦٠,٩٣,٠٠٠	-	ودائع العملاء
٩,٦٥٨,٨١١	٢,٢٥٥,٣٩٧	٣٤٧,٢٠٨	٦٥,٤٢٤	٦٠,٥٦,٩٨٠	٤٨٣,٨٠٢		الإجمالي
							الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات الناظمة، صافي

توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافية

٢٠١٧م							موجودات مالية
الإجمالي	آفرقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا والكارibbean	الإجمالي		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢١,٦٨٦,٦١١	-	-	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	-	-	-	-	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	المركزي اليمني
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	١٤٩,١٠٠	١١,٣٩٥,٢٩٩	٨,٣٦٧,٠٨٥	-	-	٤٦,٥٩٥,٢٩٨	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٧,٢٤٢,٦٢٨	-	-	-	-	-	٧,٢٤٢,٦٢٨	الأرصدة المستحقة من البنك
٤٢٥,٧٣٠	-	٤٩٠,١٩١	-	-	-	١٣٥,٥٣٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة المتقدمة للعملاء، صافي
٢٦٢,٤١٢,٥٧٢	١٤٩,١٠٠	١,٦٥٥,٤٩٠	٨,٣٦٧,٠٨٥			٢٤٢,٢٤٠,٨٩٧	الاستثمارات المتوفّرة للبيع، صافي
							الإجمالي
٢٠١٦م							مطلوبيات مالية
الإجمالي	آفرقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا والكارibbean	الإجمالي		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٧١,٥٤٩,٨٤٧	-	٣٩٨,١٥٦	-	-	-	٢٤٢,٣٤٩,٩١٥	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٧١,٥٤٩,٨٤٧	-	٣٩٨,١٥٦	-	-	-	٢٤٢,٣٤٩,٩١٥	ودائع العملاء
٩,٦٥٨,٨١١	٢٨٩,٨٣٧	٨,٥٩,١٦٠	٢,١٧٥,٨٢٦	٦١,٢٧٦	١,٧٦,٣٧٤		الإجمالي
							الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات الناظمة، صافي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

أ-٣٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافية (تتمة)

٢٠١٧							
الموجودات المالية	البنك في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك	البنك المركزي اليمني	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي	الأرصدة المستحقة من البنك	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	المطلوبات المالية
٢١,٥٤٠,٢٨٠	-	-	-	-	-	٢١,٥٤٠,٢٨٠	البنك المركزي اليمني
١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	-	-	-	-	-	١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٢٦,٦٣١,٤٩٤	٨٨,٣,٥	٤,٨٦١,٧٤٧	٤,٩٧٣,٦١٧	-	-	١٦,٧٠٧,٨٢٥	الأرصدة المستحقة من البنك
٧,٣٢٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	٧,٣٢٧,٥٣٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٢٧٦,٩٧١	-	١٨٤,٧٨٥	-	-	-	٩٤,١٨٦	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
١٩٠,٢٢٩,٥١٢	٨٨,٣,٥	٥,٠٤٦,٥٣٢	٤,٩٧٣,٦١٧	-	١٨٠,٢١١,٥٠٨	١٨٠,٢١١,٥٠٨	المجموعات المالية
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات العملاء
١٧١,٥٤٩,٨٤٧	-	-	-	-	-	١٧١,٥٤٩,٨٤٧	وданع العملاء
١٧١,٥٤٩,٨٤٧	-	-	-	-	-	١٧١,٥٤٩,٨٤٧	الإجمالي
٩,٦٥٨,٨١١	١٨٤,٥٥٩	٥,٣٤,٠٩٥٩	٢٠,٩٥,٠٠٠	٣٩٠,١٨	١٩٩٩,٢٧٥	١٩٩٩,٢٧٥	الالتزامات المرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

٤-٣-ب مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. للحد من مخاطر السيولة تقوم إدارة البنك، بالإضافة إلى قاعدتها للودائع الأساسية، بتبرير الموجودات آخذة بعين الاعتبار السيولة المطلوبة، وتراقب التدفقات المالية والسيولة المستقبلية بشكل يومي ونظمت مصادر تمويل متعددة، بحسب الظروف المتاحة للبنك امتنالاً المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٥) لسنة ٢٠٠٩م بشأن إدارة مخاطر السيولة.

يلزم البنك المركزي اليمني وفقاً لمنشوره الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧م بشأن نسبة السيولة، كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة سيولة لا تقل عن ٥٩%٠٢٥ كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بلغت نسبة سيولة البنك ٦٩%٠٣١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٦٩%٠٢٥).

استحقاق بنود المركز المالي وصافي فجوة الاستحقاق

٢٠١٧							
الموجودات	البنك في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك	البنك المركزي اليمني	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي	الأرصدة المستحقة من البنك	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,٦٨٦,٦١١	-	-	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١	البنك المركزي اليمني
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	-	٥٢,٢٠٨,٨٣٩	٤٦,٨٨٥,٦٦٤	٦٧,٤٨٦,٣١٨	٦٧,٤٨٦,٣١٨	٦٧,٤٨٦,٣١٨	الأرصدة المستحقة من البنك
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	-	-	-	٧,٤٥٧,٧٣١	٥٩,٠١٩,٠٥١	٥٩,٠١٩,٠٥١	وданع العملاء
٧,٢٤٢,٦٢٨	١,٤٣,٠٠٠,١	٢١٨,٣٩٦	٤٨,٣٣٦	٥,٥٤٥,٨٩٥	٥,٥٤٥,٨٩٥	٥,٥٤٥,٨٩٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٤٢٥,٧٣٠	٤٢٥,٧٣٠	-	-	-	-	-	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٥,١٧١,٥٩٤	٥,١٦٩,٧٨٧	-	١,٨٠٧	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢٦٧,٥٨٤,١٦٦	٧,٠٤٥,٥١٨	٥٢,٤٢٧,٢٣٥	٥٤,٣٩٣,٥٣٨	١٥٣,٧٣٧,٨٧٥	١٥٣,٧٣٧,٨٧٥	١٥٣,٧٣٧,٨٧٥	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات العملاء
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	٣١٦,٢٤٥	٣٤,٣٣٧,٩٦٢	١٦,٧٠٥,٨١٤	١٩١,٣٥٨,٠٤٩	١٩١,٣٥٨,٠٤٩	١٩١,٣٥٨,٠٤٩	الأرصدة المستحقة من البنك
٦,٤٣١,٨٦٩	٤,٥٣١,٢١٣	٤٣٦,٦٣٦	٢١٠,٨٢٥	١,٢٥٣,١٨٥	١,٢٥٣,١٨٥	١,٢٥٣,١٨٥	الطلوبات الأخرى
١٨,٤٣٤,٢٢٦	١٨,٤٣٤,٢٢٦	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٦٧,٥٨٤,١٦٦	٢٣,٢٨١,٦٨٤	٣٤,٧٧٤,٥٩٩	١٦,٩١٦,٦٤٩	١٩٢,٦١١,٢٣٤	١٩٢,٦١١,٢٣٤	١٩٢,٦١١,٢٣٤	الإجمالي
-	(١٦,٤٥٦,١٦٦)	١٧,٦٥٢,٦٣٦	٣٧,٤٧٦,٨٨٩	(٣٨,٨٧٣,٣٥٩)	(٣٨,٨٧٣,٣٥٩)	(٣٨,٨٧٣,٣٥٩)	صافي النجوة

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٣ ب مخاطر السيولة (تتمة)
استحقاق بنود المركز المالي وصافي فجوة الاستحقاق (تتمة)

م ٢٠١٦																
٦ أشهر																
الموجودات	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك	المركزى اليمنى	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي	الأرصدة المستحقة من البنك	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	الموجودات الأخرى	الإجمالي	المطلوبات وحقوق الملكية	الأرصدة المستحقة للبنوك	دائع العملاء	المطلوبات الأخرى	حقوق الملكية	الإجمالي	صافي الفجوة	
الإجمالي	٢١,٥٤٠,٢٨٠	-	-	-	٢١,٥٤٠,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	-	٤٦,٥٢٤,٨١٣	٣٠,٧٦٦,٦٦٣	٥٧,١٦١,٧٥٨	٢٤,٥٨٧,٢٩٤	٢٠,٤٣١,٤٩٤	٢٠,٤٤٠,٢٠٠	٢٠,٨٢٨,٨١٥	٢٠,٥٧٠,٠٥١	١٥,٧١٩	٢٠,٦٥٨,٠٤٨	٢٧٦,٩٧١	٢٧٦,٩٧١	٤٣,٤٧٩,٦٥٠	٩٠,٨٠٨٤	
٢١,٥٤٠,٢٨٠	٧,٨٨٣,٥٩١	٤٩,٠٩٤,٨٦٤	٣٠,٧٨٢,٣٨٢	١٠٦,٨٥٦,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩٤,٦١٧,٢٠١	١٧١,٥٤٩,٨٤٧	٣٢١,٧٥٨	٢٨,٤٦٥,٣٣٨	١٣,٤٣٨,٤٣٤	١٢٩,٣٤٤,٣١٧	٥,٩٤٦,٧٣١	٤,٠٩٠,٨٨٣	٣٨٥,٥٣٦	١٧٨,٧١٤	١٠,١٩١,٥٩٨	١٧,١٢٠,٦٢٣	١٧,١٢٠,٦٢٣	٢١,٦٣٣,٢٦٤	٢٨,٨٥٠,٨٧٤	١٣,٦١٧,١٤٨	١٣٠,٥١٥,٩١٥
-	(١٣٠,٤٩٠,٧٧٣)	٢٠,٢٤٣,٩٩٠	١٧,١٦٥,٢٣٤	(٢٣,٦٥٩,٥٥١)	(٢٣,٦٥٩,٥٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٤-٣ ج مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات للحد من تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق:

- ربط أسعار الفائدة على الإقراض 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

م ٢٠١٧							
الموجودات	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزى اليمنى	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي	الأرصدة المستحقة من البنك - دائع ثانية	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	المطلوبات	الأرصدة المستحقة للبنوك	دائع العملاء - حسابات التوفير
%	%	%	%	%	%	%	%
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٦,٠٨	-	-	-
-	-	٠,٢٥	١,٢٤	-	-	-	-
-	-	-	١١,٠٠	٢١,٠٠	-	-	-
٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	١٥,٠٠	-	-	-

الإيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣٤ إدارة المخاطر (تنمية)

٣٤-ج مخاطر سعر الفائدة (تنمية)

متوسط أسعار الفوائد على الأدوات المالية (تنمية)

٢٠١٦							الموجودات	
ريال سعودي	%	يورو	%	جنيه استرليني	%	دولار أمريكي	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	-	-	١٦,٣٩	-	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
-	-	٠,١٠	٠,٤٤	-	-	-	-	الأرصدة المستحقة من البنك - ودائع ثابتة
-	-	-	-	٨,٠٠	٢١,٠٠	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
							المطلوبات	
-	-	-	-	-	-	-		الأرصدة المستحقة للبنوك
٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	١٥,٠٠	-	-	ودائع العملاء - حسابات التوفير

تعرض بنود المركز المالي لمخاطر سعر الفائدة وفارق التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المتراكمة

٢٠١٧							الموجودات
الإجمالي	غير مثار بالفائدة	أكثر من سنة	٦ أشهر إلى ٢ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الفترة	
٢١٦٨٨٦٦١	٢١٦٨٨٦٦١	-	-	-	-	-	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١٦٦٥٨٠٨٢١	-	-	٥٢,٢٠٨,٨٣٩	٤٦,٨٨٥,٩٦٤	٧٧,٤٨٩,٣١٨	-	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٦٦٤٩٦٧٧٨٢	١٠,٩٩,٠٦٣٤	-	-	٧,٤٥٧,٧٣١	٤٨,٠٢٨,٤١٧	-	الأرصدة المستحقة من البنوك
٧٦٢٤٢٦٧٨	-	١,٤٣,٠٠١	٢١,٨٣٩٦	٤٨,٣٣٦	٥٠,٤٥٥,٨٩٥	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٤٢٥,٧٣٠	٤٢٥,٧٣٠	-	-	-	-	-	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٥,١٧٦,٥٩٤	٥,١٦٦,٧٧٧	-	-	١,٨٧	-	-	الموجودات الأخرى
٢٢٧,٥٨٤,٦٦٦	٤٨,٢٧٢,٧٦٢	١,٤٣,٠٠١	٥٢,٤٢٧,٢٤٥	٥٤,٣٩٣,٥٣٨	١٢١,٦٦٦,٦٣٠	-	المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٤٢,٧١٨,٧١	١٢٢,٧٣٨,٧٧٨	-	٢٩,٦٣٧,٤٢٨	١٤,٤٩٤,٤٤٩	٧٩,١٣,٥٩٦	-	ودائع العملاء
٦٢,٤٩١,٨٦٩	٦,٥٣١,٢١٣	-	٤٣,٦٣٦	٢١,٠٨٣٥	١,٢٥٣,١٨٥	-	المطلوبات الأخرى
١٨,٤٩٤,٤٢٢	١٨,٤٩٤,٤٢٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٢٧,٥٨٤,٦٦٦	١٤٥,٧٣٤,٢١٧	-	٢٦,٧٣٧,٣٨٤	١٤,٧,٣,٣٢٤	٨٠,٣٩٢,٧٦١	-	الإجمالي
-	(١٧,٤٦٦,٤٠٥)	١,٤٣,٠٠١	٢٥,٣٧٣,٣٧١	٣٩,٢٩٠,٠١٤	٤٠,٢٧٧,٨١٩	-	فارق التأثير بسعر الفائدة
-	-	١٠٧,٤٢١,٤٥٥	١٠٦,٠٣١,٤٤٤	٨٠,٣٨٥,٨٣	٤٠,٦٦٧,٨٦٩	-	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

٢٠١٧							الموجودات
الإجمالي	غير مثار بالفائدة	أكثر من سنة	٦ أشهر إلى ٢ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الفترة	
٢١,٥٤٠,٢٨٠	٢١,٥٤٠,٢٨٠	-	-	-	-	-	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٤,٤٥٣,٢٣٤	-	-	٤٦,٥٢٤,٨١٣	٣٠,٧٦٦,٦٦٣	٥٧,١٦١,٧٥٨	-	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٢٢,٦٣١,٤٩٤	٤,٥٤٦,٣٥٣	-	-	-	-	-	الأرصدة المستحقة من البنوك
٧٦٣٧٠,٥٣٣	-	٢٠,٤٧,٨١٥	٢,٥٧,٠٠٥	١٥,٧١٩	٢,٦٥٨,٩٤٨	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٢٧٦,٩٧١	٢٧٦,٩٧١	-	-	-	-	-	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٤,٢٧٧,٦٨٩	٤,٢٧٧,٦٨٩	-	-	-	٢,٠٤٦١	-	الموجودات الأخرى
١٩٤,٦٧٧,٢١	٣٠,٧٣٠,٨٦٨	٢,٠٨٧,١٥	٤٩,٩٤٨٦٤	٣٠,٧٨٢٣٦	٨١,٩٢٦,٢٧٧	-	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق الملكية
١٧١,٥٩٩,٨٤٧	٧٠,٦٩٦,٩٨٢	-	٢١,٨٩٩,٣٤١	١٠,٤٥٤,٦٨٠	٦٨,٤٩٨,٨٤٤	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
٥,٩٤٦,٧٣١	٤,١٩٥,٨٨٣	-	٣٨٥,٥٣١	١٧٨,٧١٤	١,١٩١,٥٩٨	-	ودائع العملاء
١٧,١٢٠,٦٢٣	١٧,١٢٠,٦٢٣	-	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
١٩٤,٦٧٧,٢١	٩٢٠,٨٤٨٨	-	٢٢,٢٨٤,٨٧٧	١٠,٦٣٣,٣٩٤	٦٩,٦٩,٤٤٢	-	حقوق الملكية
-	(٦١,٢٧٧,٦٦٠)	٢,٠٨٧,١٥	٣٦٨,٩٩٨	٢٠,١٤٨,٩٨٨	١٢,٢٣٥,٨٣٠	-	الإجمالي
-	-	٦١,٢٧٧,٦٦٠	٥٩,١٩٤,٨٠٣	٣٢,٣٨٤,٨١٨	١٢,٢٣٥,٨٣٠	-	فارق التأثير بسعر الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ مخاطر سعر العملة

مخاطر سعر العملة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقية المستقبلية لأداة مالية مقيدة بعملة أجنبية بسبب تغيرات أسعار صرف العملة الأجنبية. يسبب طبيعة نشاطات البنك، فهو يتعامل بعملات أجنبية مختلفة وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف. لغرض تحفيض هذه المخاطر، بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ م بشأن التعريف لمخاطر النقد الأجنبي، على البنك أن لا يحتفظ "بمركز من العملات الأجنبية أكثر من ٢٥٪ من مختلف العملات و ١٥٪ من عملة واحدة وذلك من رأس المال والاحتياطيات كما هو معرف في المنشور الدوري رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ م بخصوص نسبة كفاية رأس المال وسواء كان المركز طويل أم قصير".

أسعار صرف العملات الأجنبية

خلال الفترة يناير - يونيو ٢٠١٧ م استخدم البنك أسعار صرف العملات الأجنبية المدرجة في نشرة أسعار الإغلاق الشهري الصادرة عن البنك المركزي اليمني/صنعاء، المستندة على أساس سعر الصرف الثابت، شاملة كافة العملات الأجنبية التي يتعامل بها البنك.

بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٧ م، صدر عن مكتب محافظ البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/عدن القرار بإلغاء التعامل بسعر صرف الدولار الأمريكي على أساس سعر صرف ثابت بـ(٢٥٠) ريال يمني للدولار الأمريكي وبناء عليه: (أ) أن تتعامل البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية بسعر الصرف السادس 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، وب) تقييم مركز العملات الأجنبية في المراكز المالية للبنوك على أساس نشرة أسعار الصرف الصادرة من البنك المركزي، وج) العمل بهذا القرار اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ١٥ أغسطس ٢٠١٧ م.

امتنالاً للقرار أعلاه، في ظل اقتصر نشرات سعر الصرف المرفقة بتوجيهات البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/عدن بشأن الإغلاق الشهري للحسابات وتقييم مراكز العملات الأجنبية، على سعر صرف الدولار الأمريكي والريال السعودي، فقد اعتمد البنك آلية مستندة على مرجعية تحديد أسعار صرف العملات الأجنبية تتضمن استخلاص أسعار صرف العملات الأجنبية التي يتعامل بها البنك من موقع الإلكتروني، وفقاً لسعر صرف الدولار الأمريكي المدرج في نشرة سعر الصرف الصادرة عن البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/عدن. تعتمد نشرة سعر الصرف التي يصدرها البنك بموجب هذه الآلية من قبل نائب المدير العام لشؤون الدوائر المصرفية.

مراكز العملات الأجنبية

باستخدام أسعار الصرف الناجمة عن آلية تحديد أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه لتقييم مراكز العملات الأجنبية، بلغت نسبة صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك إلى رأس المال والاحتياطيات الأساسية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م كما هو مبين أدناه:

النسبة لرأس المال الأساسي %	صافي مراكز العملات الأجنبية	المطلوبات	الموجودات	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧	٤,٢٢٨,٢٨٦	(٨,١٣٣)	٤,٢٣٦,٤١٩	الدرهم الإماراتي
٢٢	٣,٤٥٣,٧٨٦	(٢,٤٨١,٩٢٧)	٥,٩٣٥,٧١٣	الجنيه الاسترليني
(٣)	(٤٨٦,٢٦١)	(١,٨١٠,٦٢٦)	١,٣٢٤,٣٦٥	اليورو
(٣٦)	(٥,٧٠٨,٤٦٦)	(٩,٨٨١,٠٩٩)	٤,١٧٢,٦٣٣	الريال السعودي
(٧٥)	(١١,٩١١,٠٤٤)	(٦٢,٩٩٩,٤٧٢)	٥١,٠٨٨,٤٢٨	الدولار الأمريكي
١	٧٨,٢٩٧	(١٢,٦٧٢)	٩٠,٩٦٩	آخر
(٦٤)	(١٠,٣٤٥,٤٠٢)	(٧٧,١٩٣,٩٢٩)	٦٦,٨٤٨,٥٢٧	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تمهـة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٤ إدارة المخاطر (تنمية)

٥٣٤ مخاطر سعر العملة (تتمة)

مراكز العملات الأجنبية (التجارة)

النسبة لرأس المال	صافي مراكز الأساسي	المطلوبات	الموجودات	
%	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦	٢،٤٢٨،١٦٩	(١٩٨،١٥١)	٢،٦٢٦،٣٢٠	الدرهم الإماراتي
٩	١،٣٦١،٥٩٧	(١،٢٧٣،٣٥٧)	٢،٦٣٤،٩٥٤	الجنيه الاسترليني
٨	١،٢٠٠،١٣٣	(٤،٦٨٢،٣٤٠)	٥،٨٨٢،٤٧٣	الريال السعودي
(١)	(٨٤،٥٥٥)	(١٠٩٨،١٦٧)	١،٠١٣،٦١٢	اليورو
(٨٠)	(١٢،١٣٨،٨٧٦)	(٣٢،٨٣٤،٠٥١)	٢٠،٦٩٥،١٧٥	الدولار الأمريكي
-	١١،٧٧٨	(٧،٧٤٩)	١٩،٥٢٧	أخرى
(٤٨)	(٧،٢٢١،٧٥٤)	(٤٠،٠٩٣،٨١٥)	٣٢،٨٧٢،٠٦١	الإجمالي

تتأتي تجاوزات مراكز العملات الأجنبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ انعكاساً لمعاملات البنك بتلك العملات في ظل الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١-ب)، ومنها بيعه نقدية بعملات أجنبية بأسعار مخفضة لجهات حكومية لشراء الوقود والمواد الغذائية مع صعوبة استرداد هذه المبالغ من الحكومة وتأخر تغذية حسابات البنك لدى البنوك الخارجية بالعملات الأجنبية من قبل الجهات المختصة. تعمل الإدارة على متابعة معالجة أسباب هذه التجاوزات امتنلاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي.

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 في فترة لاحقة (إيضاح ٤٠-د)، أخذ البنك بالاعتبار أسعار الصرف التي يستخدمها في تقدير مراكز العملات الأجنبية المهمة ومتوسط أسعار الصرف لتلك العملات وفقاً لسعر السوق، الماء، والتـ حصل عليها من البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن، المعينة فيما يلي:

متوسط أسعار الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي		أسعار الصرف المستخدمة في البنك		
ريل يمني	ريل يمني	ريل يمني	ريل يمني	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	الدولار الأمريكي
٣١٠	٤٥٥,٠٠	٢٥٠,٢٥	٣٩٣,٠٠	الجنيه الاسترليني
٣٧٩,٥٤	٦١٤,٥٢	٣٠٦,٣٩	٥٣٠,٧٨	اليورو
٣٢٤,٢٨	٥٤٦,٠٥	٢٦١,٧٨	٤٧١,٦٤	الدرهم الإماراتي
٨٤,١٤	١٢١,٤٤	٦٨,١٤	١٠٧,٠١	الريال السعودي
٨٢,٦٢	١١٩,٢٥	٦٦,٧٠	١٠٣,٠٠	

بناءً على أسعار الصرف أعلاه، بين الجدول التالي أثر انخفاض سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية المهمة والأثر المتوقع على سائر الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية، معبقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة كما يلي:

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥ مخاطر سعر العملة (تتمة)

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

التأثير على بيانى الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية بالزيادة / (النقص)		٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	الدرهم الإماراتي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٥٧٠,١٦٠	٥٧٠,١٧٣	الجنيه الاسترليني
٣٢٥,٠٧٩		٥٤٤,٨٩٦		اليورو
(٢٠,١٨٨)		(٧٦,٧١٧)		الريال السعودي
٢٨٦,٤٤٩		(٩٠٠,٦٠٨)		الدولار الأمريكي
(٢,٨٩٨,٢٩٣)		(١,٨٧٩,٠٩٦)		الإجمالي
(١,٧٣٦,٧٩٣)		(١,٧٤١,٣٥٢)		

٣٥ 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.

يلزم البنك المركزي اليمني وفقاً للمنشور الدوري رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ م المعدل للمنشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٦ م بشأن الحد الأدنى لسبة رأس المال إلى الموجودات الخطة المرجحة (كفاية رأس المال) كل بنك في اليمن بالاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرحلة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨% التي تمثل الحد الأدنى المنتفق عليه دولياً.

٣٦ كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال (حقوق الملكية) هي نسبة رأس المال على مخاطره. وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ م المعدل للمنشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٦ م، الحد الأدنى لسبة رأس المال إلى الأصول الخطة المرجحة (كفاية رأس المال)، يقسم 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 المتوفرة للبيع والمخصصات العامة لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.

تقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعة وتعكس تقديرأً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة.

تنتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية لخسائر المكنته. يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

٣٥ إدارة رأس المال (تتمة)

٤-٣٥ كفاية رأس المال (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، بلغت نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

رأس المال:	م٢٠١٦	م٢٠١٧
رأس المال الأساسي	١٥,٠٣٣	١٥,٧٧٣
رأس المال المساند	١,٨٩٩	١,٧١٥
إجمالي رأس المال	١٦,٩٣٢	١٧,٤٨٨
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:		
في بيان المركز المالي	٨,٥٨٨	٩,٧٥٩
خارج بيان المركز المالي	٩,٥٩٥	١٢,٧٤٣
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	١٨,١٨٣	٢٢,٥٠٢
نسبة كفاية:		
رأس المال الأساسي	%٨٣	%٧٠
إجمالي رأس المال	%٩٣	%٧٨

٣٦ أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أطراف أخرى أو بالنيابة عنها باستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الدولة وفقاً لمحضر الاجتماع الموسع المنعقد في ٦ أبريل ٢٠٠٠ م والمصدق عليه من قبل معالي/ وزير المالية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٠٠ م.

وقد أنشأ المشروع السكني في حي عبد العزيز عبد الولي، المنصورة، مدينة عدن بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (٥٢) لعام ١٩٨٨ م بنظام التمويل الذاتي من قيمة الشقق المباعة نقداً وبالتسهيل بهدف بناء عدد من الوحدات السكنية للمواطنين بالمهجر وتحصيص عدد آخر لوزارة الإنشاءات والإسكان وللعاملين المستحقين في البنك الأهلي اليمني.

٣٧ الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بلغت الالتزامات الرأسمالية مبلغ ٦,٢٥٠ ألف ريال يمني لقاء آخر دفعه لـ ٥٠٪ من قيمة عقد تصاميم مشروع مبني الإدارة العامة ومبني فرع رئيسي بعدن.

٣٨ الموقف القانوني والموجودات والمطلوبات المحتملة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م كان لدى البنك قضائياً رفعها ضد عملاء متغرين لعدم سداد المديونيات المستحقة عليهم وقضائياً 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 القضية الأخرى قيد النظر في المحكمة المختصة. كونت الإدارة مخصصات كافية لقاء الديون المتعثرة.

٣٩ أرقام المقارنة

باستثناء الحالات التي يسمح أو يتطلب معيار أو تفسير غير ذلك، توحد جميع المبالغ المدرجة أو يفصح عنها في البيانات المالية مع معلومات مقارنة. أعيد تصنيف بعض الأرقام للسنة السابقة لتتفق مع العرض للسنة الحالية.

٤٠ الأحداث اللاحقة

٤٠-أ الاستثمار في شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

بموجب رسالة الشركة بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٨ م، سيتم اعتماد الزيادة في رأس المال الشركة بنسبة ٣٠% بقرار جديد ونظام أساسي معدل بعد استكمال مساهمات جميع البنوك.

٤-ب فوارق التأمين الاجتماعي

بموجب رسالة البنك بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٨ م، الموجهة للأخ/ رئيس الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات، محافظة عدن، شكل البنك فريق عمل لمشاركة اللجنة المكلفة من قبل الهيئة ل القيام بأعمال المراجعة واحتساب الاشتراكات التأمينية المستحقة على المؤمن عليهم من موظفي البنك وحصر الزيادة في المرتبات والأجور وفارق البدل المصرفى.

٤-ج تفويض نائب رئيس مجلس الإدارة بالتوقيع على البيانات المالية

بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٨ م فوض معالي وزير المالية الأخ/ الأستاذ سامي عبد الحميد مكاوي - نائب رئيس مجلس الإدارة برئاسة الاجتماع الاستثنائي للمجلس والتوريق على البيانات المالية للبنك المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بدلاً عن الأخ/ الدكتور محمد حسين حلوب.

٤-د بيان أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية للعملات الأجنبية)

بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٨ م صادق مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م السابقة والتي صدر حولها تقرير مدققي الحسابات المستقلين. في فترة لاحقة بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٨ م، حصل البنك على توجيهات من البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي / عدن بإضافة بيان أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية للعملات الأجنبية)، نظراً لعدم توفر منشور دوري صادر عن البنك المركزي اليمني بشأنه في فترة سابقة، كما حصل منه على بيان متوسط أسعار صرف العملات الأجنبية المهمة وفقاً لسعر السوق الموازي كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. عدل البنك بياناته المالية وفقاً لتلك التوجيهات وقدم لمدققي الحسابات المستقلين بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٨ م أدلة التدقيق المطلوبة.

٤-١ الرفع لمعالي وزير المالية

سيتم رفع البيانات المالية المدققة المعدلة (إيضاح ٤-٤)، إلى معالي وزير المالية ممثل الدولة مالكة البنك، بعد حصول البنك على موافقة البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي / عدن على نشرها.

Dahman & Co.

Auditors . Accountants . Advisors

Third Floor, Makki Building, Front Saba School ,

Saba Cross Road, Al-Qahira Street

P. O. Box: 16146, Sana'a, Republic Of Yemen

T: +967 (1) 224 676

F: +967 (1) 224 676