

البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

Trust & Experience

الخبرة والثقة

التقرير السنوي 2018



قائمة المحتويات

7	رؤيتنا ، رسالتنا ، أهدافنا الإستراتيجية
5-6	أهم المؤشرات المالية
4	ملخص البيانات المالية
8	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
9	الإدارة التنفيذية
11	تقرير مدقق الحسابات المستقل
14	بيان المركز المالي
10	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
16	بيان التغيرات في حقوق الملكية
17	بيان التدفقات النقدية
18-62	الإيضاحات حول البيانات المالية
63-66	البنك الأهلي اليمني في اليمن

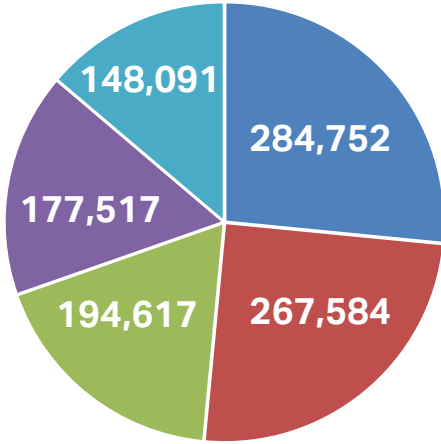
ملخص البيانات المالية

المبالغ بمليين الريالات

السنة					البيان
2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
المركز المالي					
148,091	177,517	194,617	267,584	284,752	مجموع الموجودات
11,962	7,600	7,327	7,243	6,491	القروض والسلفيات
129,759	159,722	171,550	242,718	252,541	ودائع العملاء والبنوك
92,032	116,304	134,453	166,581	187,536	إستثمارات محلية
10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	رأس المال
15,286	14,226	17,121	18,434	20,935	إجمالي حقوق الملكية
28,830	24,461	26,631	66,477	60,264	أرصدة لدى البنوك
20,154	13,740	9,659	12,742	60,264	بنود خارج الميزانية
بيان الدخل					
3,950	4,232	8,836	11,478	14,739	صافي إيرادات الفوائد
1,530	1,369	1,027	-71	1,338	إيرادات التشغيل
36	-1,039	3,358	3,265	5,411	الربح قبل الضريبة
29	-1,039	2,894	2,612	4,329	صافي الربح
المؤشرات المالية					
0.0%	-0.6%	1.5%	1.0%	1.5%	العائد على الموجودات
0.2%	-6.8%	20%	15%	23%	العائد على متوسط حقوق المالك
48%	59%	67%	78%	78%	معدل كفاية رأس المال
85%	90%	91%	90%	92%	نسبة السيولة
ريال 214.89 يمنى	ريال 214.89 يمنى	ريال 250.25 يمنى	ريال 393 يمنى	ريال 380 يمنى	سعر الدولار
3 ريال يمى	104 ريال يمنى-	289 ريال يمنى	393 ريال يمنى	433 ريال يمنى	ربح السهم
27	27	27	27	27	عدد الفروع
970	969	969	966	973	عدد الموظفين

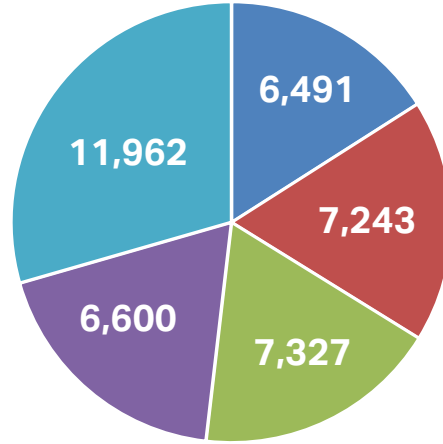
أهم المؤشرات المالية للأعوام 2014 - 2018 م

مجموع الموجودات (بملايين الريالات)



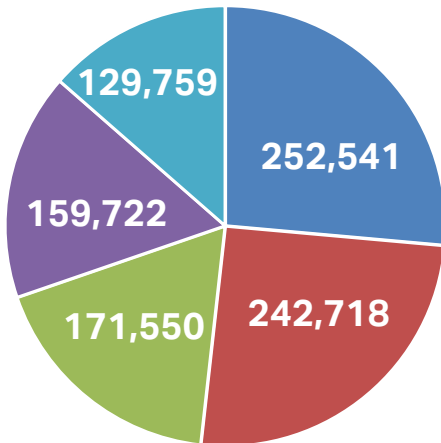
2016 م ■ 2015 م ■ 2014 م ■
2018 م ■ 2017 م ■

القروض والسلفيات (بملايين الريالات)



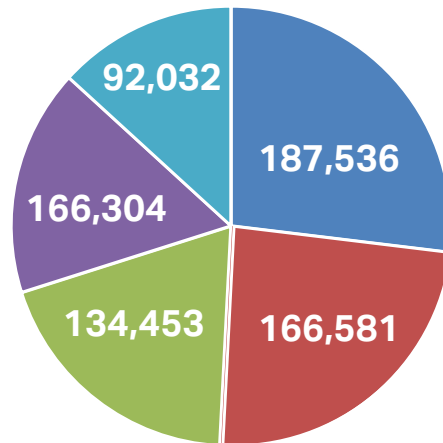
2016 م ■ 2015 م ■ 2014 م ■
2018 م ■ 2017 م ■

ودائع العملاء والبنوك (بملايين الريالات)



2016 م ■ 2015 م ■ 2014 م ■
2018 م ■ 2017 م ■

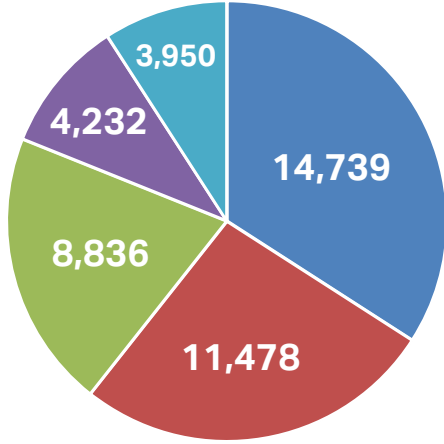
استثمارات محلية (بملايين الريالات)



2016 م ■ 2015 م ■ 2014 م ■
2018 م ■ 2017 م ■

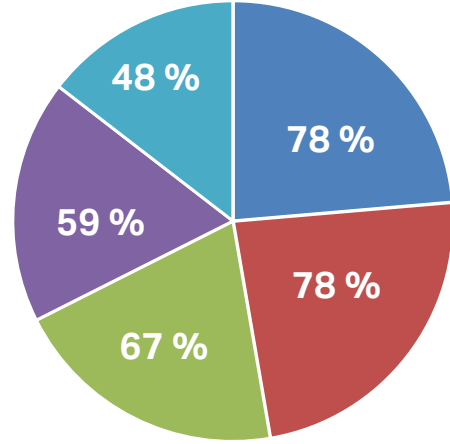
أهم المؤشرات المالية للأعوام 2014 - 2018 م

صافي إيرادات الفوائد
(بعمليين الريالات)



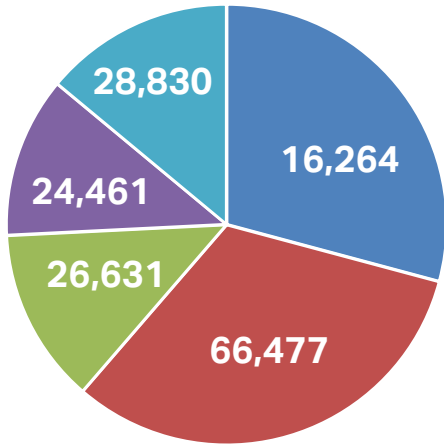
2016 م 2015 م 2014 م
2018 م 2017 م

معدل كفاية رأس المال



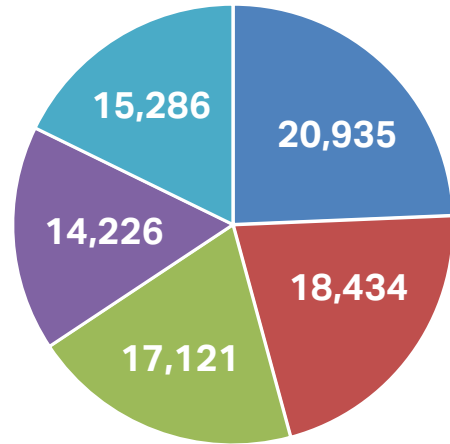
2016 م 2015 م 2014 م
2018 م 2017 م

أرصدة لدى البنوك
(بعمليين الريالات)



2016 م 2015 م 2014 م
2018 م 2017 م

إجمالي حقوق الملكي
(بعمليين الريالات)



2016 م 2015 م 2014 م
2018 م 2017 م

رؤيتنا



نحن في البنك الأهلي اليمني عزمنا أن نلبي جميع إحتياجات عملاءنا وأن نكون رواداً في توفير خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة إعتماًداً على أفضل وأحدث تقنيات الخدمات المصرفية، لنكون الخيار الأول للعملاء ولنصبح البنك المميز في اليمن .

رسالتنا



يلتزم البنك الأهلي اليمني بتحقيق الجودة في خدماته ومنتجاته بحسب مقاييس الجودة العالمية وبما يخدم إحتياجات العملاء ويحقق أهداف وتوقعات كافة المدنيين بمصالح البنك في إطار المنفعة الشاملة للمجتمع.

أهدافنا الإستراتيجية



- اجتذاب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد المقيمين وغير المقيمين والعمل على تحقيق معدلات نمو مستمرة فيها لتأمين الموارد المالية اللازمة لعمليات البنك في التمويل والإستثمار.
- توظيف الموارد المالية المتاحة في البنك بطريقة تحقق عوائد معقولة مقارنة مع المخاطر النامية عن عمليات التمويل في الإستثمار.
- تحقيق معدلات عائد مجزية للمساهمين تتجاوز تكلفة الفرصة البديلة للأموال المنتهية في البنك .
- تقديم الخدمات المالية والبنكية والإستثمارية للأزمة لتلبية إحتياجات العملاء من الأفراد والمؤسسات ولأعلى جودة ممكنة في نطاق جغرافي واسع .
- إجتذاب وتطوير الموارد البشرية الأزمة لتنفيذ عمليات البنك الرئيسية والمساعدة على إيجاد البيئة والمناخ التنظيمي الملائم لتحفيز وزيادة إنتاجية وكفاءة الموظفين في تقديم الخدمات المالية والمصرفية والإستثمارية،
- تحقيق معدلات نمو متزايدة في موارد البنك البشرية.



مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني



أ.د / محمد حسن حلوب
رئيس مجلس الإدارة



أ / سامي عبدالحميد مكوي
نائب رئيس مجلس الإدارة



د/ أحمد علي عمر بن سنكر
المدير العام



أستاذة / إنتصار سعيد مرشد عباد
عضو مجلس الإدارة
ممثل عن وزارة التخطيط والتعاون الدولي
مدير عام مكتب وزارة التخطيط والتعاون الدولي – عدن



م/ محمد عبادي ثابت هادي عراف
عضو مجلس الإدارة
ممثل عن وزارة الصناعة والتجارة
مدير عام مكتب الصناعة والتجارة – عدن



الأستاذ / علي طه صالح العبادي
عضو مجلس الإدارة
ممثل عن وزارة المالية
مدير عام مكتب المالية – عدن



الإدارة التنفيذية



نائب المدير العام للدوائر المساندة



نائب المدير العام للمصرفية



مدير دائرة الموارد البشرية



مدير دائرة الحسابات المركزية



مدير دائرة الإحصاء والمعلومات



مدير دائرة التدقيق الداخلي



مدير دائرة الإئتمان المصرفي



مدير دائرة الشؤون الإدارية



مدير دائرة الفروع



مدير الدائرة القانونية



مدير الميكنة



مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات



مدير إدارة المخاطر



مدير دائرة العلاقات الخارجية



مدير دائرة الديون المتعثرة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



أ.د / محمد حسن حلوب
رئيس مجلس الإدارة

2018م (4.329) مليار ريال يمني
-5 بلغ الربح (قبل خصم الزكاة والضرائب لعام
2017م (3.265) مليار مقارنة بعام 2018م
(5.661) مليار ريال يمني
-6 بلغ صافي الأرباح (الحخل الشامل بعد خصم
الزكاة وضريبة الدخل لعام 2017م (2.612) مليار
ريال يمني بينما في عام 2018 بلغ (4.329) مليار
ريال يمني بزيادة بلغت (1.717) مليار ريال يمني
-7 بلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنك
الأهلي اليمني لعام 2018م (50%) وهي نسبة
عالية مقارنة بمنشورات البنك المركزي الذي
يفرض بان لاتقل (نسبة كفاية رأس المال عن (8%)
مع توقعات بان يكون العام القادم مليئاً
بالمتغيرات والتحديات على الصعيد المحلي
والدولي الا اننا على ثقة من قدرة البنك على
تحقيق مزيدا من النجاحات على كافة محاور العمل
المصرفي من خلال تقديم الخدمات والمنتجات
الحديثة والمتطورة لعملائنا وكذا تحقيق النمو
والأداء المالي المتغير .
ختاماً أوجه الشكر والتقدير لعملائنا الكرام
الذين استمروا في التعامل معنا برغم الأوضاع
التي تمر بها البلاد وكذلك أوجه الشكر والتقدير
لجميع موظفي البنك لصمودهم وتفانيهم في
خدمة البنك
مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

بسم الله الرحمن الرحيم
يسر مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني ان يقدم
تقريره السنوي المتضمن نتيجة النشاط وبياناته
المالية 2018م وذلك بعد مراجعتها من قبل
مدقق الحسابات المستقلين دحمان ومشاركوه .
استمر البنك الأهلي اليمني في عام 2018م
اعتماد تنفيذ خطط العمل الاستراتيجية معتمدا
على سياسة مالية مصرفية متوازنة ومحافظ
على نهج متوازن .
يعمل مجلس الإدارة في اطار النظام الأساسي
للبنك إضافة الى تعزيز أسس التطوير والتحديث
تمكن البنك من مواكبة التطورات الكبيرة
والمستجدات المتسارعة في أداء الاعمال
والخدمات المصرفية داخل وخارج الجمهورية
والمحافظة على السمعة الرفيعة والثقة المحلية
والعالمية التي يتمتع بها البنك الأهلي اليمني
في السوق المصرفي .
يقوم المجلس برسم الإستراتيجية للبنك بالإضافة
إلى الرقابة على ادارته التنفيذية التي يقع عليها
مسئولية العمليات اليومية .

المركز المالي :

تواصلت الجهود في المحافظة على التوازن بين
الربحية والاستثمار الامن وتجنب عمليات الائتمان
ذات المخاطر العالية وبتوفير السيولة النقدية
اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية والاستخدام
الأمثل للاموال المتاحة بكفاءة عالية لتدعيم
المركز المالي للبنك.
حيث مكن أبرزأهم مؤشرات البيانات المالية
المدققة لعام 2018م على النحو التالي:
1- مبلغ إجمالي الموجودات حتى نهاية 2018م
(284.7) مليار ريال مقارنة بمبلغ (267.6) مليار
ريال حتى نهاية 2017م
2- نمو ودائع العملاء من (171.2) مليار ريال
يمني لعام 2017م الى (252.5) مليار ريال يمني
في 2018م
3- نمو حقوق الملكية من (18.4) مليار ريال
يمني في 2017م لتصل الى (20.9) مليار ريال
يمني في 2018م
4- كما بلغ إجمالي الدخل الشامل في 2017م
(2.612) مليار ريال يمني بينما بلغ في عام

وهذا وتقبلوا منا جزيل التقدير والاحترام

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

لدى: البعثة العامة، شارع: المشاعر، مدينة: صنعاء
صنعاء، اليمن
تلفون: 00967 11 241 1111
فاكس: 00967 11 241 1111
bassam@rsm.ae |
www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى معالي وزير المالية
المحترم
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن البيانات المالية المدققة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني (البنك) والتي تتكون من بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وبيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة، تعرض بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الأداء المالي للبنك ومركزه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني.

أساس الرأي

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

تأكيد أمر

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية

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

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها بديل واقعي إلا أن تقوم بذلك.

يتبع

دحمان ومشاركوه مدققون . محاسبون . استشاريون مراسل لشبكة آر إس إم

المراسل للشبكة آر إس إم
مجلس إدارة
ص.ب. 146، صنعاء، الجمهورية اليمنية
هاتف: 00967 (0) 222477
فاكس: 00967 (0) 222477
bassam@rsm.ae
www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى معالي وزير المالية المحترم
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن البيانات المالية المدققة (تتمة)

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية (تتمة)

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل، خالية من أية أخطاء بيان جوهرية سواء بسبب الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي مستوى عالي من التأكيدات، إلا إنها ليست ضماناً بأن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً أخطاء البيان الجوهرية عند وجودها. قد تنشأ أخطاء البيان من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نحن نقوم بإجراء أحكام مهنية والحفاظ على الشك المهني خلال التدقيق. نحن أيضاً:

- نحدد ونقيم مخاطر أخطاء البيان الجوهرية للبيانات المالية سواء بسبب الغش أو الخطأ، ونصمم ونؤدي إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ بيان جوهرية ناتج عن الغش هي أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، كون الغش قد يرتبط بالتواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- نحصل على فهم للرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لأجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للبنك.
- نقيم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أجرتها الإدارة.
- نستنتج بشأن ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان يوجد عدم يقين جوهرية يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بشك كبير حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا لاستنتاج بوجود عدم يقين جوهرية، فإنه مطلوب منا أن نلفت الانتباه في تقريرنا للتدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، أن نعدل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها إلى تاريخ إصدار تقريرنا. مع ذلك، قد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف مواصلة البنك لأعماله كمبدأ استمرارية.
- نقيم العرض الكلي وتركيب ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تقوم عليها بطريقة تحقق العرض العادل.
- نحن نتواصل مع مجلس الإدارة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجوه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية قد نحددها خلال تدقيقنا.
- كما أننا نقدم لمجلس الإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وأن نتواصل معهم بشأن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيث أمكن الحماية ذات الصلة.

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مراسل لشبكة آر إس إم

البنك الأهلي اليمني، هو مقرنا الرئيسي
 شارع - ٤٠٥، صنعاء
 ص.ب. ١٤٦، صنعاء، الجمهورية اليمنية
 ت. ٠١٤٣٣٣٣٣٣٣
 ف. ٠١٤٣٣٣٣٣٣٣٣
 ب. bassam@rsm.ae
 www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى معالي وزير المالية
 المحترم
 عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - أعدت البيانات المالية للبنك وتمتثل، 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؛
 - يحتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة، والبيانات المالية المرفقة تتفق مع ما هو وارد بتلك السجلات؛
 - يفصح الإيضاح رقم (٣٤) حول البيانات المالية للبنك عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة الجوهرية وتم توضيح الشروط التي تجرى على أساسها؛ وأسس إدارة تضارب المصالح.
- نؤكد أيضاً، أنه بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يستترع انتباهنا ما يتسبب في جعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م أيّاً من مواد قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقوانين الأخرى ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني مما قد يكون له أثر جوهري على نشاطات البنك أو مركزه المالي.

دحمان ومشاركوه
 Dahman & Co.
 ترخيص 973

د. بسام دحمان

عضو مجلس إدارة - المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين

سجل مراقبي الحسابات رقم (٨١٩)

عن دحمان ومشاركوه

مراسل لشبكة آر إس إم

عدن، الجمهورية اليمنية

٥ سبتمبر ٢٠١٩م

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨	إيضاح	الإيرادات
كلف راد يمني	كلف راد يمني		إيرادات النشاط:
(12,410,749)	(13,608,497)	٥	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
70,016	97,146	٦	فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
648,310	486,608	٧	إيرادات للحوالات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي
-	21,312		عوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
23,819,097	28,228,660		عوائد أدون الخزينة
18,000	23,232	٨	توزيعات الأرباح من الاستثمارات
1,032,623	1,318,830		مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية
13,677,302	16,067,296		إجمالي إيرادات النشاط
2,080,849	972,723	٩	الإيرادات الأخرى
16,208,101	17,040,019		إجمالي الإيرادات
(4,198,284)	(0,718,083)	١٠	المصروفات
(647,764)	(844,886)	١١	المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة
(3,032,037)	(3,779,719)	١٢	المصروفات العمومية والإدارية
(7,878,085)	(1,092,688)		المصروفات الأخرى
(4,874,288)	(1,486,067)	١٣	إجمالي المصروفات
3,010,278	0,661,264		فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(20,000)	(20,000)	١٤	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
3,260,278	0,411,264		الزكاة
(603,006)	(1,082,203)	١٥	ربح السنة بعد الزكاة وبما قبل ضريبة الدخل
2,612,222	4,329,011		ضريبة الدخل
-	-		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-		الدخل الشامل الأخر
-	-		الدخل الشامل الأخر المدة
2,612,222	4,329,011	١٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

د. محمد حسين حليوي
رئيس مجلس الإدارة

د. أحمد علي بن منكر
المدير العام

أروى علي سليمان الكوري
نائب المدير العام للتوتر المصرفية



بيان المركز المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

31 ديسمبر م 2017	31 ديسمبر م 2018	أيضاح	الموجودات
٢١.٦٨٦.٦٦٦	٢٢.٧٥٣.٩٠٨	١٧	التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	١.٠٠٠.٠٠٠	١٨	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١٦٦.٥٨٠.٨٢١	١٨٧.٥٣٦.٤١٠	١٩	أثون الخزنة، صافي
٦٦.٤٧٦.٧٨٢	٦٠.٢٦٤.١٠٩	٢٠	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٧.٢٤٢.٦٢٨	٦.٤٩٠.٦٣٨	٢١	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للملاء، صافي
١.٦٠٠.٩٧٧	١.٤٤٦.١٨٧	٢٢	المتداول والموجودات الأخرى، صافي
٤٢٥.٧٣٠	٣٤١.٧٩٢	٢٣	الاستثمارات، صافي
٢.٤٩٨.٤٠٧	٢.٩٥٥.٣١٣	٢٤	العقارات والألات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكم
١.٠٧٢.٢١٠	١.٩٦٣.٧٢٢	٢٥	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٢٦٧.٥٨٤.١٦٦	٢٨٤.٧٥٢.٠٧٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	٢.٩٤١	٢٦	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٤٢.٧١٨.٠٧١	٢٥٢.٥٤٠.٧٠٣	٢٧	ودائع العملاء
٥.٨١٣.٢٠٠	٨.١٢٧.٤٦٩	٢٨	الدائون والمطلوبات الأخرى
٦١٨.٦٦٩	٣.١٤٦.٢٨٥	٢٩	المخصصات الأخرى
٢٤٩.١٤٩.٩٤٠	٢٦٣.٨١٧.٣٩٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠	٣٠	رأس المال المدفوع
٦.٦٠٥.٦٧٠	٧.٩٠٤.٣٧٤	٣١	الاحتياطيات
١.٨٢٨.٥٥٦	٣.٠٣٠.٣٠٧	٣٢	توزيعات الأرباح المقترحة
١٨.٤٣٤.٢٢٦	٢٠.٩٣٤.٦٨١		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٧.٥٨٤.١٦٦	٢٨٤.٧٥٢.٠٧٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٢.٧٤٢.٤٧٣	١٦.٤١٠.٨٨٣	٣٢	الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

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

د. محمد حسين المنوب
رئيس مجلس الإدارة

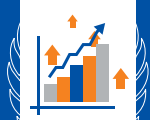
د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

أروى علي سليمان الكوري
نائب المدير العام للتدوير المصرفية

بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2018م

توزيعات الأرباح				
الإجمالي	المقترحة	الاحتياطيات	رأس المال	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
18,434,226	1,828,556	6,605,670	10,000,000	الرصيد في 1 يناير 2018م
				الدخل الشامل
5,661,264	5,661,264	-	-	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(250,000)	(250,000)	-	-	الزكاة
(1,082,253)	(1,082,253)	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
4,329,011	4,329,011	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				المعاملات مع الملاك
(1,828,556)	(1,828,556)	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح 16-ب)
-	(649,352)	649,352	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 31-أ)
-	(649,352)	649,352	-	المحول إلى الاحتياطي العام (إيضاح 31-ب)
(1,828,556)	(3,127,260)	1,298,704	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
2,093,461	3,030,307	7,904,374	10,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018م
				الرصيد في 1 يناير 2017م
17,120,623	1,298,619	5,822,004	10,000,000	
				الدخل الشامل
3,515,278	3,515,278	-	-	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(250,000)	(250,000)	-	-	الزكاة
(653,056)	(653,056)	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
2,612,222	2,612,222	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				المعاملات مع الملاك
(1,298,619)	(1,298,619)	-	-	توزيعات الأرباح للسنة السابقة (إيضاح 16-ب)
-	(391,833)	391,833	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 31-أ)
-	(391,833)	391,833	-	المحول إلى الاحتياطي العام (إيضاح 31-ب)
(1,298,619)	(2,082,285)	783,666	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
18,434,226	1,828,556	6,605,670	10,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م

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



بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
١٠٩,٩٥٧	١١٢,٥٥٩		التعديلات لما يلي:
٨٦٧,٢١٤	(١٣٣,٥٩٢)		إهلاك العقارات والآلات والمعدات
٢,٦٦٦,٨٩٩	٣,٢٧٥,٦٤٤		فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢,٣٣٣,٨٩٣)	(٩٥٨,٣١٠)		المخصصات المكونة
٣,٩٢٢,٣٩٩	٦,٦٢٥,٣١٢		المخصصات المستردة
			ربح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المتعلقة بالأنشطة التشغيلية
			التغيرات في الموجودات البنكية
(٦,٤٦٦,٥٠٧)	١,٥٩٦,١٨٣		أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(٥,٤١٣,٥٣١)	٧,٢٦٠,٢٥١		الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٤٠١,٤٣١)	١,٤٦٩,٥٦٧		التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء قبل المخصص لقاء انخفاض القيمة وبعد الفوائد المعلقة
(٦٩٢,٨٩٣)	٧٨,٤١١		المدينون والموجودات الأخرى
(١٣,٩٧٤,٣٦٢)	١٠,٤٠٤,٤١٢		صافي النقصان / (الزيادة) في الموجودات البنكية
			التغيرات في المطلوبات البنكية
-	٢,٩٤١		الأرصدة المستحقة للبنوك
٧١,١٦٨,٢٢٤	٩,٨٢٢,٦٣٢		ودائع العملاء
٧٧١,٢٥٤	٢,٣١٤,٢٦٩		الدائنون والمطلوبات الأخرى
٧١,٩٣٩,٤٧٨	١٢,١٣٩,٨٤٢		صافي الزيادة في المطلوبات البنكية
٦١,٨٨٧,٥١٥	٢٩,١٦٩,٥٦٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
			الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٨٠٣,٠٢٧)	(٤٣,٤١٤,٨٧٤)		أذون الخزانة باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤٨,٧٥٨)	(١٥,٩٠٦)		الاستثمارات
(٣٧,١٨٦)	(٥٦٩,٤٦٥)		الإضافات للعقارات والآلات والمعدات
(١٦٣,٧٨٤)	(٨٩١,٥١٢)		الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
(٢٢,١٥٢,٧٥٥)	(٤٤,٨٩١,٧٥٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
			الأنشطة التمويلية
(١,٢٩٨,٦١٩)	(١,٨٢٨,٥٥٦)		توزيعات الأرباح المقترحة
(١,٢٩٨,٦١٩)	(١,٨٢٨,٥٥٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)
٣٨,٤٣٦,١٤١	(١٧,٥٥٠,٧٤٧)		صافي (النقصان) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)
٩٠,٧٧٤,٨٢٠	١٢٩,٢١٠,٩٦١		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
١٢٩,٢١٠,٩٦١	١١١,٦٦٠,٢١٤	٣٢	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

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

الإيضاحات حول البيانات المالية معلومات عامة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

أ- 1 التأسيس

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

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

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

ب- 1 النشاط

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

ينفذ البنك، بتمويل ذاتي، مشروعاً للتحديث والتطوير يهدف لتعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتعظيم الربحية، وقد وقع البنك بشأنه عقداً مع شركة استشارية دولية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦م. استكمل البنك تنفيذ الجزء الأول من المشروع- تقديم خدمات استشارات إدارية وتشغيلية ومصرفية ويعمل على تنفيذ الجزء الثاني من المشروع - تركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات حديثة (ايضاح ٢٥-أ).

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

استمر البنك في مواصلة نشاطه من خلال إدارته العامة و ٢٧ 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 المعين بموجب القرار الجمهوري رقم (١٢) لسنة ٢٠١٧م بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧م، وفريق إدارة تنفيذية برئاسة الدكتور/ أحمد علي عمر بن سنكر المدير العام المعين بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٧) لسنة ٢٠١٧م بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٧م، وبلغ عدد الموظفين كما في نهاية السنة ٩٧١ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٩٦٦ موظفاً).

خلال السنة عقد مجلس الإدارة ٧ اجتماعات دورية واستثنائية خلال الفترة ٤ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ مايو ٢٠١٨م. وصادق بصفته الجمعية العامة للبنك على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٨م ورفعها لمعالي وزير المالية- عدن بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٨م.

حقق البنك نتائج للسنة جيدة في ظل استمرار ظروف عدم الاستقرار السياسي والأمني في البلد منذ أبريل ٢٠١٥م وانعكاساتها المختلفة وتدهور سعر العملة المحلية وتقلص حجم التعاملات محلياً وخارجياً وصعوبة التواصل مع بعض البنوك المراسلة، وذلك نتيجة للتدابير التي اتخذتها الإدارة لدعم استمرار تشغيل البنك. تعتقد الإدارة، أنه ورغم صعوبة التنبؤ بأثر الظروف المحيطة على البيانات المالية وتقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للبنك والخطط المالية المعدة للفترة اللاحقة، إلا أن البنك سوف يواصل أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور، لذلك أعدت البيانات المالية للبنك على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢ السياسات المحاسبية المهمة

السياسات المحاسبية الأساسية المعتمدة في إعداد البيانات المالية مبينة أدناه. طبقت هذه السياسات بثبات لكافة السنوات المعروضة، إلا إذا أشير لغير ذلك:

٢-أ البيانات المالية

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

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-أ البيانات المالية (تتمة)

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 كمتداولة/ غير متداولة (إيضاح ٢-ن). تعرض المعاملات مع الحكومة بصفتها المالك في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

يظهر بيان التدفقات النقدية التغيرات في النقدية وشبه النقدية الناتجة خلال السنة من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية. تتضمن النقدية وشبه النقدية الاستثمارات العالية السيولة. يظهر الإيضاح رقم (٣٣) في أي بند من بنود بيان المركز المالي تُدرج النقدية وشبه النقدية. تحدد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة، لذلك تعدل أرباح السنة ببند غير نقدية مثل مكاسب وخسائر القياس، والتغيرات في المخصصات بالإضافة إلى التغيرات في المدينين والدائنين. إضافة إلى ذلك، تحذف 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 للتدفقات النقدية إلى فئة التشغيل والاستثمار والتمويل على نموذج تشغيل للبنك (منهاج الإدارة).

يفصح البنك عن المخاطر التي يتعرض لها في الإيضاح رقم (٣٥) إدارة المخاطر ويفصح عن كفاية رأس المال في الإيضاح رقم (٣٦) إدارة رأس المال.

٢-ب عملة العرض

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

٢-ج المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أو المعدلة المعتمدة

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

تعد المعايير والتفسيرات المحاسبية التالية أكثر صلة بالبنك:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨م. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويقدم تصنيفاً ونماذج قياس جديدة للموجودات المالية. تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا احتفظ بها ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تنشأ في تواريخ محددة وتقتصر على أصل وفائدة. يقاس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا احتفظ به ضمن نموذج عمل هدفه كلاً من الاحتفاظ ببند الموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تنشأ في تواريخ محددة وتقتصر على أصل وفائدة، وبيع بند الموجودات على أساس قيمته العادلة. تصنف وتُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا أُجرت المنشأة اختياراً لا رجعة فيه بشأن الاعتراف المبدئي لعرض المكاسب والخسائر على أدوات حقوق الملكية (غير المحتفظ بها للتجارة أو عوض محتمل معترف به في دمج أعمال) في الدخل الشامل الآخر.

رغم هذه المتطلبات، فإن بند الموجودات المالية قد يكون محدداً بشكل لا رجعة فيه عند قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لخض تأثير أو حذف عدم تطابق محاسبي.

للمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتطلب المعيار عرض جزء التغير في القيمة العادلة المتعلق بالمخاطر الائتمانية للمنشأة في الدخل الشامل الآخر (إلا إذا أدى لعدم تطابق محاسبي).

يقصد بالمتطلبات المحاسبية للتحوط المبسطة محاذاة أكثر قرباً للمعالجة المحاسبية مع نشاطات إدارة المخاطر للمنشأة.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ج المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أو المعدلة المعتمدة (تتمة)

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

تستخدم متطلبات انخفاض القيمة نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" للاعتراف ببديل. يقاس انخفاض القيمة باستخدام طريقة خسارة الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهر إلا إذا زادت مخاطر الائتمان لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، وفي هذه الحالة تعتمد طريقة خسارة الائتمان المتوقعة مدى حياة الأداة. للمدينين يتوفر منهج مبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام بدل الخسارة المتوقعة مدى حياة الأداة.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيراد من العقود مع الزبائن

اعتمد البنك معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨م. يحل هذا المعيار محل عدة معايير محاسبة دولية وتفسيرات معايير محاسبة دولية منها معيير المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد. يقدم المعيار نموذجاً شاملاً منفرداً للاعتراف بالإيراد. المبدأ الأساسي للمعيار هو أن المنشأة ستعترف بالإيراد لتصف نقل سلع أو خدمات موعود بها لزبائن بمبلغ يعكس العوض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه في مقابل تلك السلع أو الخدمات. قدم المعيار نموذج اعتراف بالإيراد قائم على العقد جديد مع منهج قياس مبني على توزيع سعر المعاملة. تعرض خسارة الائتمان منفصلة كمصروف وليس كتسوية مقابل الإيراد. تعرض العقود مع الزبائن في المركز المالي للمنشأة كالتزام عقد أو موجودات عقد أو مدين بناءً على العلاقة بين أداء المنشأة ودفع الزبون. تكاليف استحواذ الزبون وتكاليف الوفاء بالعقد يمكن، بناءً على معايير معينة، رسملتها كموجودات تطفأ على مدى مدة العقد.

٢-د أساس الإعداد

- أعدت هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى أحكام كافة منشورات البنك المركزي اليمني، ومنها ما يتعلق بما يلي:
 - استخدام حد أدنى لنسب مئوية لاحتساب المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٦م وتعديلاته اللاحقة،
 - إدراج المخصص العام لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المنتظمة ضمن المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية.
- إن تأثير هذين الاستثناءين عن معايير التقارير المالية الدولية على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

عرف التكلفة التاريخية

أعدت البيانات المالية بموجب عرف التكلفة التاريخية باستثناء، إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

التقديرات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد البيانات المالية استخدام تقديرات محاسبية معينة مهمة. ويتطلب أيضاً أن تمارس الإدارة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يفصح عن المجالات المتعلقة بدرجات عالية من الحكم أو التعقيد، أو المجالات حيث الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية في الإيضاح رقم (٣).

٢-هـ قياس القيمة العادلة

عند قياس بند موجودات أو مطلوبات، مالية أو غير مالية بالقيمة العادلة لأغراض الاعتراف أو الإفصاح، تقوم القيمة العادلة على أساس السعر الذي سيقبض لبيع بند موجودات أو سيدفع لنقل التزام في معاملة منظمة بين مساهمي السوق بتاريخ القياس، ويخمن أن تحدث المعاملة، سواءً في السوق الأساسية أو في غياب السوق الأساسية، بأكثر سوق مفيدة.

تقاس القيمة العادلة باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها مساهمو السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات بتخمين أنهم يتصرفون لصالحهم اقتصادياً. بالنسبة للموجودات غير المالية يقوم قياس القيمة العادلة على أساس أعلى وأفضل استخدام.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٥ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تستخدم طرق التثمين الملائمة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، لتضخيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتخفيض استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في ثلاثة مستويات، باستخدام الترتيب الهرمي للقيمة العادلة والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة لإجراء القياس. تراجع التصنيفات في كل تاريخ تقرير وتحدد التقلبات بين المستويات بناءً على إعادة تقييم أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة لقياسات القيمة العادلة الدورية وغير الدورية قد يستخدم مثنون خارجيون عند عدم توفر خيرة داخلية أو عندما يكون التثمين جوهرياً. يختار المثنون الخارجيون بناءً على المعرفة بالسوق والسمعة. حيثما يكون هناك تغير جوهري في القيمة العادلة لبند موجودات أو مطلوبات من فترة لأخرى يتم إجراء تحليل يتضمن التحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تثمين والمقارنة، حيث أمكن، مع المصادر الخارجية للبيانات.

٢-٥ ترجمة العملات الأجنبية

- يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية أو ما يتطلب سداه بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات.
- يعاد ترجمة جميع الموجودات والمطلوبات النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يعاد ترجمة البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. ويعاد ترجمة معاملات البنود غير النقدية التي تقاس على أساس القيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف السائدة عندما تحديد القيمة العادلة والاعتراف بها ضمن حقوق الملكية. يدرج فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.
- لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

٢-٥ الاعتراف بالإيرادات

إيرادات النشاط

تتمثل إيرادات النشاط للبنك في إيرادات العمل المصرفي كما تحدده المادة رقم (٢-ح) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك ويعترف 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 ١٩٩٦م لا يُعترف بإيرادات الفوائد على التسهيلات الائتمانية (التي مضى على استحقاقها ٣٠ يوم أو أكثر) حتى تحصل فعلاً.
- إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية كإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها: عند تحققها.
- مكسب بيع العملات الأجنبية: ويمثل فارق سعر البنك المركزي اليمني ومبلغ البيع للعملاء في تاريخ البيع.
- توزيعات الأرباح من الاستثمارات: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ.
- عوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني وأذون الخزانة: على أساس فترة الاستحقاق حيث يعترف بها في نهاية الفترة المالية بما يخص السنة من تلك الفوائد وتقضى عند تاريخ الاستحقاق.
- فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ عن الودائع الثابتة وبعض الحسابات الجارية لدى البنوك.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ز الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

الإيرادات الأخرى

يعترف بالإيرادات الأخرى عند قبضها أو عندما يثبت حق قبضها.

٢-ح منافع الموظفين

الإجازة الاعتيادية

يستحق الموظف إجازة اعتيادية براتب كامل عن كل سنة من الخدمة الفعلية لا تقل عن ثلاثين يوماً، وإذا بلغ سن الخمسين جاز له الحصول على إجازة اعتيادية لمدة خمسة وأربعين يوماً ولا تحتسب أيام الأعياد والعطلات الرسمية ضمن مدة الإجازة الاعتيادية إذا تخللتها بموجب المادة رقم (٥٣) من القانون رقم (١٩) لسنة ١٩٩١م بشأن الخدمة المدنية. ويكون التمتع بهذه الإجازة إلزامياً في سنة استحقاقها ولا تتراكم الإجازة لأكثر من ٩٠ يوماً كحد أقصى بموجب المادة رقم (٥٤) من نفس القانون.

التأمين الاجتماعي

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

مكافأة نهاية الخدمة

يقدم البنك مكافأة نهاية خدمة لموظفيه منذ سنة ٢٠١٥م، وتتمثل في راتب ٣ أشهر للموظف وفقاً لآخر كشف راتب عند إحالته للتقاعد.

٢-ط عقود الإيجار

تعد العقود التي أبرمها البنك كعقود إيجار مباني البنك عقود إيجار تشغيلي وليس تمويلي حيث لا تتقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء كانت ملكية الموجودات فعلية أم لا. تُحتسب مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢-ي الزكاة

يدفع البنك مبلغ الزكاة المحتسب على رأس المال للسنة مقسماً على فروع الإدارة العامة للواجبات الزكوية في عدة محافظات بناءً على مطالبات الإدارة العامة للواجبات الزكوية/ عدن، ويحصل على مخالصة منها بإجمالي المبلغ المدفوع. تدرج التبرعات وما في حكمها والتي تصرف بنظر الإدارة ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

٢-ك الضرائب

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية

يحتسب التزام هذه الضريبة وفقاً للقانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل ولائحته 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-أ-٢) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل، البنك غير ملزم بدفع ضريبة على المخصصات لقاء خسائر/ انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة (والفوائد المعقدة) والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة التي يكونها امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ك الضرائب (تتمة)

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية (تتمة)

تشير المادة رقم (١٩-أ) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضرائب الدخل على أنه "إذا خُتم 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 مصروفات السنة التالية لسنة الخسارة وتخصم من أرباحها فإذا لم يكفِ الربح لتغطية الخسارة بأكملها نقل الباقي إلى السنة التي تليها وهكذا حتى السنة الخامسة من بداية الخصم. تشير المادة رقم (١٩-ب) إلى أنه لا يسري حكم المادة السابقة "على الخسائر التي تحملتها المنشأة في السنة الضريبية والسنوات السابقة إذا طرأ تغيير في ملكية رأس مالها بنسبة ١٠٠٪".

ضريبة المرتبات والأجور

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

٢-ل العائد الأساسي للسهم

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

٢-م توزيع الأرباح

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

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

٢-ن تصنيف المتداول وغير متداول

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

٢-س الموجودات المالية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، يعترف بجميع الموجودات المالية، مبدئياً، بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة. لاحقاً تقاس (أ) بالتكلفة المطفأة أو (ب) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (ج) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على كل من نموذج الاعمال الذي ضمنه يحتفظ بها وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها إلا إذا تم تجنب عدم تطابق محاسبي.

يعترف بانخفاض قيمة الائتمان باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منذ الاعتراف المبدئي بدلاً عن نموذج خسائر الائتمان التاريخية، وذلك على ثلاثة مراحل لموجودات مالية معينة أو في مرحلة واحدة (أي المنهج المبسط) لموجودات مالية أخرى بحسب مستوى مخاطر وحياء بند الموجودات المالي.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-س الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تتمثل في الموجودات المالية المحفوظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تنشأ في تواريخ محددة وتقتصر على أصل وفائدة ويكون بيعها عرضياً ونادراً.

الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

يمثل هذا الإحتياطي الحد الأدنى من الأرصدة الواجب أن يحتفظ بها البنك لدى البنك المركزي اليمني مقابل ودائع العملاء لديه بالريال اليمني والعملات الأجنبية بموجب المادة رقم (١١-ج) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك. هذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك. بموجب منشور البنك المركزي اليمني رقم (٤) لسنة ٢٠٠٩م بشأن البيان الأسبوعي الخاص باحتساب الإحتياطي الإلزامي على الودائع، يحتسب الإحتياطي 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 الإحتياطي على كافة الودائع بالعملة الأجنبية لدى البنك إلى ١٠% بموجب المادة رقم (١) من قرار محافظ البنك المركزي اليمني رقم (٣) لسنة ٢٠١٣م.

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

تمثل هذه الشهادات أداة من أدوات الدين العام المركزي اليمني وتعرض بالقيمة الاسمية. يبلغ العائد عليها لمدة (٣٠) يوماً نسبة فائدة سنوية ٢١%-٣% من الأرباح للإدارة العامة للدين العام، بموجب الرسالة الصادرة من الادارة العامة للدين العام والتسليف- البنك المركزي اليمني/ عدن بتاريخ ٢٥ نوفمبر ٢٠١٨م وموضوع "الإصدار رقم (٣) لطلبات الاكتتاب في سندات حكومية، شهادات إيداع، وودائع الوكالة".

أذون الخزانة

تصدر أذون الخزانة عن البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية لغرض الحصول على تدفقات نقدية لمواجهة النفقات العامة للدولة، وتعرض بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطفأ (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ استحقاقها على أساس طريقة القسط الثابت. بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م 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 النقدية وشبه النقدية.

الأرصدة المستحقة من البنوك

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتمثل هذه الحسابات في القروض قصيرة الأجل وتسهيلات السحب على المكشوف. وتعرض في بيان المركز المالي بعد خصم المخصص لقاء انخفاض القيمة والفوائد المعلقة المتعلقة بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

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

- مقدار الفارق بين حجم إيداعات العميل والتدفقات النقدية في حساباته لدى البنك والعائد المستحق من المديونية لمدة زمنية معينة،
- مقدار تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل الممنوح لمدة زمنية معينة،
- مدة تأخر سداد العميل للدين أو القسط المتفق عليه أو الفوائد،

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٣ الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

- ظهور خلل في المركز المالي للعميل ما ينتج عنه صافي حقوق ملكية بالسالب.

يحتسب المخصص لقاء انخفاض قيمة هذه التسهيلات بعد استبعاد الفوائد المعلقة والضمانات النقدية أو المصرفية عالية الجودة القابلة للتسييل في الأجل القصير المقابلة بنفس عملة التسهيل وفقاً للمعدلات التي تحددها المنشورات الدورية للبنك المركزي اليمني ذات الصلة.

طبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بالتماشي مع توجيهات منشورات البنك المركزي اليمني بخصوص التسهيلات الائتمانية المباشرة الصادرة في فترات سابقة فيما يتعلق بـ (أ) مراحل الاعتراف بانخفاض القيمة و(ب) فئات التصنيف الائتماني و(ج) نوع المخصص و(د) الفوائد المعلقة كما هو مبين أدناه، نظراً لعدم حصول البنك على أي توجيهات أو منشورات صادرة عن البنك المركزي اليمني بخصوص المعيار. ولم تظهر أي اختلافات جوهرية بين صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد مخصص انخفاض القيمة قبل وبعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية.

- مراحل الاعتراف بانخفاض القيمة: امتثالاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ووفقاً للمنشورات الدورية للبنك المركزي اليمني ذات الصلة، يمر الاعتراف بانخفاض قيمة / خسائر هذه التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م في ثلاثة مراحل وفقاً لعدد من المؤشرات منها مدة تخلف السداد وذلك على النحو التالي:

----- منشورات البنك المركزي اليمني -----		----- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) -----	
الفئة الائتمانية	مدة تخلف السداد	الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة	مراحل انخفاض القيمة
منتظمة	أقل من ٣٠ يوم	لمدة ١٢ شهر	الأولى غير مرتفع جوهرياً منذ تاريخ الاعتراف المبدئي، أو بمخاطر ائتمانية منخفضة
تحت المراقبة دون المستوى مشكوك فيه	٣٠ يوم وأقل من ٩٠ يوم ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم	لكامل حياة الدين	الثانية مرتفع جوهرياً منذ تاريخ الاعتراف المبدئي، ولا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة
ردئ	٣٦٠ يوم فأكثر	لكامل حياة الدين	الثالثة يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة

- فئات التصنيف الائتماني: استناداً لمراحل انخفاض القيمة التي يستخدمها البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعيد تصنيف الفئات الائتمانية المتبع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وما قبلها كما هو مبين أدناه:

----- م ٢٠١٧ وما قبلها -----		----- م ٢٠١٨ -----	
الفئة الائتمانية	المجموعة الائتمانية	الفئة الائتمانية	مراحل انخفاض القيمة
منتظم	منتظمة	منتظم	الأولى
تحت المراقبة		تحت منتظم	الثانية
دون المستوى مشكوك في تحصيله	غير منتظمة	منخفض القيمة	الثالثة
ردئ			

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-س الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

- نوع المخصص: استناداً لفئات التصنيف الائتمانية التي يستخدمها البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعيد تحديد نوع المخصصات المتبع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وما قبلها مع استخدام المعدلات المحددة في منشورات البنك المركزي اليمني ذات الصلة، كما هو مبين أدناه:

----- ٢٠١٧م وما قبلها -----			----- ٢٠١٨م -----		
نوع المخصص	المخصص	نسبة احتساب	نوع المخصص	المخصص	نسبة احتساب
عام	%٢	المنظمة	عام	%٢	منتظم
	%٢	تحت المراقبة		%٢	
	%١٥	دون المستوى	محدد	%١٥	تحت منتظم
محدد	%٤٥	مشكوك في تحصيله		%٤٥	
	%١٠٠	ردئ	محدد	%١٠٠	منخفض القيمة

- الفوائد المعلقة: يطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إدراج فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتظمة ضمن الفوائد المعلقة. يقوم البنك بدرج فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تدفع هامشياً، أي تحت المنتظمة وغير المنتظمة، ضمن الفوائد المعلقة ولا يتم تعليلها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم إضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها ويعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين بموجب المنشورات الدورية للبنك المركزي اليمني ذات الصلة.

المدينون

تتمثل هذه الحسابات بشكل رئيسي في مبالغ تخص البنك لدى موظفين أو جهات أخرى على أن تسترد لاحقاً، وتعرض بالتكلفة المطفأة. يحتسب المخصص لقاء انخفاض القيمة باستخدام المنهج المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة - في مرحلة واحدة على مدى حياة الأداة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتمثل في الموجودات المالية المحفوظ بها لغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية و/ أو البيع.

الاستثمارات

تتمثل هذه الاستثمارات في مساهمة البنك في رأسمال منشآت مالية وتجارية، وتظهر بالقيمة العادلة (سعر الشراء والتكاليف ذات الصلة باقتنائها)، ويعترف بتغيرات القيمة العادلة، بناءً على إشعار من جهة الاستثمار، في الدخل الشامل الآخر ثم تحول للاحتياطي ذي الصلة. يكون البنك مخصصاً لقاء انخفاض القيمة عند عدم إمكانية الحصول على توزيعات أرباح وتكبد الاستثمار خسائر متراكمة وفقاً لآخر بيانات مالية للاستثمار متاحة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل في الموجودات المالية المحفوظ بها للمناجزة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لم يكن لدى البنك أي موجودات مالية تتدرج ضمن هذه الفئة.

٢-ع الموجودات غير المالية

العقارات والآلات والمعدات

الاعتراف المبدي واللاحق

يعترف بجميع بنود العقارات والآلات والمعدات مبدئياً بالتكلفة التاريخية والتي تشمل سعر الشراء في تاريخ الشراء وأي تكاليف منسوبة مباشرة لجلب بند الموجودات للموقع والحالة اللازمة ليتمكنها بالعمل بالأسلوب الذي كانت تنويه الإدارة.

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٤ الموجودات غير المالية (تتمة)

العقارات والآلات والمعدات (تتمة)

الاعتراف المبدي واللاحق (تتمة)

لاحقاً، بعد الاعتراف المبدي، تحمل بنود العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصة الإهلاك المتراكم وأي خسائر الانخفاض. يحتسب الإهلاك لشطب تكلفة الموجودات ناقصة قيمتها المتبقية المقدرة على مدى عمرها الانتاجي الاقتصادي بطريقة القسط الثابت باستخدام المعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩م بهذا الخصوص كما هو مبين أدناه:

المباني	٢%	الأثاث والأجهزة - الخزائن	١٠% - ٢%
السيارات	٢٠%	السويقت وأجهزة وبرمجيات الكمبيوتر	٢٠%

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

الأراضي لا تهلك

ترجع الأعمار الانتاجية والقيم المتبقية وطرق الإهلاك وتعدل إذا لزم الأمر في نهاية كل فترة تقرير، مع تأثير أي تغييرات في التقدير المأخوذ في الحساب على أساس محتمل.

انخفاض القيمة

ترجع المبالغ الدفترية لهذه الموجودات في كل تاريخ تقرير لمؤشرات انخفاض القيمة وحيث تنخفض قيمة بند موجودات، يخفض كمصرفون خلال بيان الربح أو الخسارة إلى مبلغه القابل للاسترداد المقدر وهو الأعلى لقيمة الاستخدام (القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات/ الوحدة) والقيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد لبند الموجودات المنفرد أو وحدة انتاج النقدية. تحدد المبالغ القابلة للاسترداد لبند الموجودات المنفرد، إلا إذا كان بند الموجودات لا يولد تدفقات نقدية للداخل مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. في هذه الحالة، تحدد المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات انتاج النقدية التي ينتمي لها بند الموجودات. توزع خسائر انخفاض القيمة لوحدات توليد النقدية أولاً مقابل شهرة الوحدة ومن ثم بالتناسب ضمن الموجودات الأخرى للوحدة. تدرج الزيادات اللاحقة في المبلغ القابل للاسترداد الناجم عن التغييرات في التقديرات في الربح أو الخسارة للمدى الذي يعكس فيه انخفاض القيمة.

إعادة التقييم

بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) العقارات والآلات والمعدات، يجب أن تتم عملية إعادة التقييم بصورة دورية منظمة للتأكد من أن القيمة الدفترية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة العادلة بتاريخ التقرير، ويذكر فارق إعادة التقييم في حساب "فائض إعادة التقييم" إلا في الحالات التي تعتبر فيها هذه الزيادة إلغاء لانخفاض سابق في قيمة نفس بند هذه الموجودات تم تحميله على المصاريف، حينها يقيد الفائض لحساب الإيرادات. يخضع إدراج نتائج إعادة تقييم عقارات وآلات ومعدات البنك في بياناته المالية لموافقة البنك المركزي اليمني.

إلغاء الاعتراف

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

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

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

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ف المطبوعات المالية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، يعترف بجميع المطبوعات المالية، مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة. لاحقاً تقاس (أ) بالتكلفة المطفأة أو (ب) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على كل من نموذج الاعمال الذي ضمنه يحتفظ بها وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها إلا إذا تم تجنب عدم تطابق محاسبي.

المطبوعات المالية بالتكلفة المطفأة

تتمثل هذه المطبوعات في كافة الالتزامات المالية غير المصنفة ضمن المطبوعات المالية من خلال الربح أو الخسارة (للمتاجرة).

الأرصدة المستحقة للبنوك

تتمثل هذه الحسابات في الودائع الثابتة والحسابات الجارية البنكية المودعة لدى البنك.

ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء بشكل رئيسي في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة.

الدائنون

تتمثل هذه الحسابات بشكل رئيسي في التزامات تجاه موظفين أو جهات أخرى.

المطبوعات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل في المطبوعات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لم يكن لدى البنك أي مطبوعات مالية تدرج ضمن هذه الفئة.

٢-ص المخصصات الأخرى

بخلاف المخصصات التي يكونها البنك لقاء انخفاض القيمة لموجودات مالية وغير مالية، يعترف البنك بمخصصات أخرى عندما يكون لديه التزام (قانوني أو ضمني) ناجم عن حدث سابق، وقد يطلب من البنك تسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. المبلغ المعترف به كمخصص هو افضل تقدير للعرض المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، أخذاً بالاعتبار المخاطر وعدم الموثوقية المحيطة بالالتزام.

٢-ق الاحتياطات

الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقاً للمادة رقم (١٠-ب) من النظام الأساسي للبنك الأهلي يحتفظ البنك بالاحتياطي القانوني والعام أو كليهما معاً حتى يصل رصيد الاحتياطي إلى ضعف 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 (١٠-ج) من النظام الأساسي للبنك يجوز للبنك استخدام الاحتياطي العام في زيادة رأس المال أو تطوير أنشطة البنك ورفع كفاءته، وذلك بناءً على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس والوزير.

احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

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

احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

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

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٢ الالتزامات العرضية والارتباطات

أدوات مالية بمبالغ تعاقدية تمثل مخاطر ائتمان الغرض الأساسي منها توفر الأموال لعميل ما عند الضرورة. لا تدرج هذه الحسابات في بيان المركز المالي كونها ليست موجودات أو مطلوبات فعلية للبنك في تاريخ التقرير، حيث تتحول من التزام عرضي إلى التزام مباشر في المستقبل ويلزم البنك بسداد المبالغ المترتبة عليها نيابة عن العميل، فقط، عند تعثر العميل عن السداد وفقاً لشروط العقد. تظهر هذه الحسابات بالقيمة غير المغطاة (صافي القيمة بعد خصم ما يقابلها من تأمينات نقدية) بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتمثل هذه الحسابات في خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير). يعترف بانخفاض القيمة لهذه التسهيلات ويكون مخصص لقاء انخفاض القيمة وفق الإجراءات المتبعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة. ابتداء من السنة ٢٠١٨م يحتسب البنك مخصصاً لقاء خطابات الضمان الخارجية امتثالاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بشأن نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة".

الالتزامات العرضية والارتباطات الأخرى

تتمثل هذه الحسابات في الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين والكمبيالات المعاد خصمها وارتباطات منح الإئتمان غير القابلة للإلغاء أو أن إلغائها سيترتب عليه تكبد البنك لغرامات أو مصروفات مهمة، وارتباطات عقود صرف العملة الآجلة وعقود سعر الفائدة وما شابه. أما الأوراق المالية التي لا يترتب على إيداعها لدى البنك أي مسؤولية عرضية عليه باعتبار أن البنك ليس طرفاً فيها، وتتحصر مسؤوليته في الحفظ الأمين لها كالكشيكات والكمبيالات المودعة برسم التحصيل والكمبيالات المودعة برسم التأمين والأوراق المالية المودعة برسم الضمان أو إيداعاً حراً، فتعد من الحسابات النظامية، ويكتفى بإمسك دفاتر بيانية منتظمة لقيد القيمة يتم مراجعتها وضبطها وفقاً لنظم محكمة ورقابة سليمة دون إدراجها ضمن الالتزامات العرضية والارتباطات.

٢-ش النقدية وشبه النقدية

تتمثل النقدية وشبه النقدية للبنك في النقدية في الصندوق وأرصدة الحسابات المستحقة من البنوك وأذون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي.

٢-ت معاملات الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع جهات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذو العلاقة الذي يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة". إن الطرف ذي العلاقة هو شخص أو منشأة قادرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك. يفصح البنك في بياناته المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذو العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥% أو أكثر من رأسمالها. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م بشأن إقراض ذوي العلاقة والمصالح المتعلقة بهم. تخضع سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات لموافقة إدارة البنك.

٢-ث مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويعلن عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي، إذا، فقط إذا، كان هناك حق قانوني واجب النفاذ حالياً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٢-خ الموجودات برسم الأمانة

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

البيانات حول البيانات المالية (تتمة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة غير الإلزامية أو المطبقة مبكراً، بعد

لم تعتمد مبكراً المعايير المحاسبية المصدرة والمعدلة حديثاً لكنها ليست إلزامية، بعد، من قبل البنك لفترة التقرير السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. تقييم البنك لأثر هذه المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة والمعدلة، الأكثر صلة بالبنك هي كما يلي:

معياري التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود التأجير

ينطبق هذا المعيار على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يحل المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود التأجير" وللمستأجرين أن يحددوا تصنيفات عقود التأجير التشغيلي وعقود التأجير التمويلي. خاضع للاستثناءات، ترسمل موجودات "حق الاستخدام" في بيان المركز المالي، مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات تأجير مستقبلية حتمية تجرى على مدى أجل التأجير. تتعلق الاستثناءات بعقود التأجير قصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل) وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة (كالحواسيب الشخصية وقطع الأثاث المكتبي الصغيرة) حيث يوجد خيار سياسة محاسبية إما الاعتراف ببند موجودات "حق الاستخدام" أو مدفوعات التأجير كمصرف في الربح أو الخسارة عند تكديدها.

يعترف أيضاً بالالتزام المتعلق بالتأجير المرسمل معدلاً لمدفوعات التأجير المسبقة، وحوافز التأجير المقبوضة، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة والتقدير لأي تكاليف ترميم وإزالة وتفكيك مستقبلية. سيحل محل الاعتراف بمصرفوف التأجير التشغيلي بالقسط الثابت رسوم الإهلاك لبند الموجودات المؤجر (المتضمن في التكاليف التشغيلية) ومصرفوف فائدة على التزام التأجير (المتضمن في تكاليف التمويل). في فترات التأجير الأولى ستكون المصروفات المتعلقة بالتأجير بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) أعلى بالمقارنة مع مصروفات التأجير بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). إلا أن نتائج الأرباح قبل الفائدة والضريبة والإهلاك والإطفاء ستتحسن حيث سيحل محل مصرفوف التشغيل مصرفوف الفائدة والإهلاك في الربح أو الخسارة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). للتصنيف ضمن بيان التدفقات النقدية ستفصل مدفوعات التأجير إلى كل من أصل (نشاطات التمويل) وفائدة (إما نشاطات تشغيلية أو تمويلية). بالنسبة لمحاسبة المؤجر، لا يغير المعيار جوهرياً كيفية محاسبة المؤجر لعقود التأجير. سيعتمد البنك هذا المعيار من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩م إلا أن أثر اعتماده لم يتم تقييمه من قبل البنك، بعد.

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ البيانات المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال الفترة المالية موضع التقرير.

تستند التقديرات والافتراضات الأساسية على خبرة البنك السابقة وعوامل أخرى متعددة يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها أساس الأحكام التي يصدرها بشأن قيم الموجودات والمطلوبات التي قد لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى، لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. تراجع التقديرات والافتراضات القائمة عليها بشكل دوري ويعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يعدل فيها التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية. تخضع الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية لموافقة الإدارة.

تقديرات الإدارة

تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر مهمة للتعديلات الجوهرية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من المخصص لقاء انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة. عند تحديد المخصص لقاء انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، يأخذ البنك، بعين الاعتبار، عوامل عدة منها:

- المركز المالي للعميل ككل؛
- نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على القيام بأنشطة ربحية في مجال عمله وتحصيل دخل كافي ليتمكنه من سداد المديونية؛
- قيمة الضمانات المقدمة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛ و
- تكلفة تسوية المديونية.

٤ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

٤-أ معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وقام بإعادة تصنيف الأدوات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨م على النحو التالي:

----- القيمة الدفترية وفقاً ل-----		----- التصنيف وفقاً ل-----	
معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)
٢١,٦٨٦,٦١١	٢١,٦٨٦,٦١١	بالتكلفة المطفأة	القروض والمدينون
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	بالتكلفة المطفأة	الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	٦٦,٤٧٦,٧٨٢	بالتكلفة المطفأة	القروض والمدينون
٧,٢٤٢,٦٢٨	٧,٢٤٢,٦٢٨	بالتكلفة المطفأة	القروض والمدينون
٤٢٥,٧٣٠	٤٢٥,٧٣٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاستثمارات المتوفرة للبيع
<u>٢٦٢,٤١٢,٥٧٢</u>	<u>٢٦٢,٤١٢,٥٧٢</u>		إجمالي الموجودات المالية
-	-	بالتكلفة المطفأة	المطلوبات الأخرى
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	٢٤٢,٧١٨,٠٧١	بالتكلفة المطفأة	المطلوبات الأخرى
٥,٨١٣,٢٠٠	٥,٨١٣,٢٠٠	بالتكلفة المطفأة	المطلوبات الأخرى
<u>٢٤٨,٥٣١,٢٧١</u>	<u>٢٤٨,٥٣١,٢٧١</u>		إجمالي المطلوبات المالية

لم تتأثر، جوهرياً، القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨م بإعادة تصنيفها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). مبين في الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية.

٤-ب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيراد من العقود مع الزبائن

اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، ولا توجد تغييرات جوهرية في إجراءات التعاقد مع العملاء أو احتساب الإيراد من العقود مع العملاء.

٥ فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٩٦,٨٥٦	٦٨٤,٣٧٤
(١٣,٤٠٧,٦٠٥)	(١٤,٢٩٢,٨٧١)
<u>(١٢,٤١٠,٧٤٩)</u>	<u>(١٣,٦٠٨,٤٩٧)</u>

فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٥-أ)
تكلفة ودائع العملاء (إيضاح ٥-ب)
إجمالي فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٥-أ فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٤٦,٦٥٧	٤٠٩,٤٣٣
٢٥٠,١٩٩	٢٧٤,٩٤١
<u>٩٩٦,٨٥٦</u>	<u>٦٨٤,٣٧٤</u>

القروض قصيرة الأجل
تسهيلات السحب على المكشوف
إجمالي فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٥ فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٥-ب تكلفة ودائع العملاء

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(١٠٩,٤٣٤,١٠)	(١٠,٧٤٨,٣٧٣)
(٣,٢٩٨,١٧١)	(٣,٥٤٤,٤٩٨)
<u>(١٣,٤٠٧,٦٠٥)</u>	<u>(١٤,٢٩٢,٨٧١)</u>

الودائع الثابتة

حسابات التوفير

إجمالي تكلفة ودائع العملاء

٦ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٠,٠١٦	٩٧,١٤٦
-	-
<u>٧٠,٠١٦</u>	<u>٩٧,١٤٦</u>

فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك (إيضاح ٦-أ)

فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك

إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٦-أ فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٩,٦٢١	٩٧,٢٢٣
٣٩٥	(٧٧)
<u>٧٠,٠١٦</u>	<u>٩٧,١٤٦</u>

البنوك الخارجية:

الودائع الثابتة

الحسابات الجارية

إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة من البنوك

٧ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٦٢,٣٢٣	٥٠٩,٦٥٤
(١٤,٠٠٨)	(٢٣,٠٤٦)
<u>٦٤٨,٣١٥</u>	<u>٤٨٦,٦٠٨</u>

إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٧-أ)

مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٧-ب)

إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

٧-أ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٥٣,٧٠١	١٦٩,٤٦٧
٢٢,٥٢١	١١١,٥٥٦
١٧١,٠٨٦	٩٤,٦٨٥
٧٣٤	٤٩٣
<u>٦٩٠,٩٨٤</u>	<u>٧٢,٦٤٨</u>
٤٨,٩٠٠	١٣,٥٩٧
٤,٠٠٣	٥,٤٧٠
١٩١,٣٩٤	٤١,٧٣٨
<u>٦٦٢,٣٢٣</u>	<u>٥٠٩,٦٥٤</u>

عمولات:

خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية - استيراد

الشيكات والتحويلات المالية

بوالص التحصيل وكمبيالات تصدير

رسوم:

فتح وتجديد والغاء الودائع

الحسابات الجارية

بريد وفاكس وسويفت

أخرى

إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٧ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي (تتمة)

٧-ب مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	عمولات:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك الخارجية
(١٢,٦٤٥)	(٢٠,٩٧٢)	الصرافين
(١,١٨٠)	(٩٩١)	البنوك المحلية
(-)	(٩٦)	لتحصيل أقساط القروض
(٤)	(-)	الفائدة المدينة على الرصيد المكشوف لدى البنك المركزي-عدن
(-)	(٦٦٥)	رسوم طباعة كشوفات البنك المركزي اليمني
(١٧٩)	(٣٢٢)	
(١٤,٠٠٨)	(٢٣,٠٤٦)	إجمالي مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٨ توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن (إيضاح ٨-أ)
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	بنك أليوباف الدولي العربي- البحرين (إيضاح ٨-ب)
-	٥,٢٣٢	شركة الخدمات المالية العربية- البحرين (إيضاح ٨-ج)
-	-	
١٨,٠٠٠	٢٣,٢٣٢	إجمالي توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٨-أ شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن

بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٨ م، حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

٨-ب بنك أليوباف الدولي العربي- البحرين

بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٨ م حصل البنك على مبلغ توزيعات الأرباح ١٣,٧٦٨ دولار أمريكي يعادل ٥,٢٣٢ ألف ريال يمني بموجب آخر بيانات مالية متاحة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

٨-ج شركة الخدمات المالية العربية- البحرين

لم يحصل البنك على إجمالي توزيعات أرباح بمبلغ ١١,٧٦١ دولار أمريكي للسنوات ٢٠١٥ م - ٢٠١٧ م كما هو مبين أدناه بسبب صعوبة تحويل الشركة لتوزيعات الأرباح كما ورد في مذكرة البنك رقم ٢٠١٨/٣٨ م بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨ م الموجهة للشركة، بهذا الخصوص.

البيانات المالية للاستثمار للسنة	دولار أمريكي
٢٠١٧ م	٤,٣٧٣
٢٠١٦ م	٤,٢٢٥
٢٠١٥ م	٣,١٦٣
	١١,٧٦١
	الإجمالي

الإيرادات الأخرى

٩

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢,٠١٣,٧٧٦	٩٤٧,٨٤٢
٢١٠,٧٧٢	-
٦,٩٥٨	١٠,٤٦٨
٣١٣,١٥٩	-
-	٧,٩٧٧
٢٣,٩٩٩	٤,٤٣٩
-	١,٥٥٣
١٢,١٨٥	-
-	٤٤٤
٢,٥٨٠,٨٤٩	٩٧٢,٧٢٣

المسترد من المخصص لقاء:

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٢١-ب)

انخفاض قيمة المدينون والموجودات الأخرى (إيضاح ٢٢-و)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٩-أ)

مشروع إدارة الفروع الإسلامية

اقفال الزيادة في الصناديق

إيرادات سنوات سابقة

إيراد جزاءات الموظفين

رسوم تبديل فئات عملة محلية

أخرى

إجمالي الإيرادات الأخرى

المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة

١٠

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٥٦٦,١٧١	١,٨٧٥,٧٥٦
٩٣٠,٦٨٦	١,٧٨٠,٨٣٦
١,٣٤٣,٨٤٢	١,٦٣٥,٣٥٩
٩٤,٧٦٨	١٥٦,٥٧٤
١٥٥,٠٧٥	١٢٧,٤٢٥
٧٦,٨٢١	٩٢,٢٢٦
٢١,٠٢٢	٢٦,٨٦٥
٧,٨٧٣	١٣,٢١٢
٢,٠٢٦	٩,٨٣٠
٤,١٩٨,٢٨٤	٥,٧١٨,٠٨٣

المرتبات والأجور الأساسية

البدلات والمزايا

المكافآت والحوافز

الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-ج-١)

حصة البنك في التأمين الاجتماعي

مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-ج-٢)

صندوق التدريب المهني

التأهيل والتدريب:

التأهيل الأكاديمي والمهني (إيضاح ١٠-أ)

معهد الدراسات المصرفية (إيضاح ١٠-ب)

إجمالي المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م سدد البنك مبلغ ٤٨٢,٧٧٧ ألف ريال يمني (٢٠١٧م: ٣٩٩,٤٨٧ ألف ريال يمني) لقاء ضريبة الدخل عن الموظفين منها مبلغ ٢٥٧,٦٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٧م: ٢١٥,٩٩٨ ألف ريال يمني) بموجب الإقرارات الضريبية الشهرية حتى نهاية السنة، إلا أنه لم يتم الانتهاء من الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب، حتى تاريخ بيان المركز المالي.

١٠-أ التأهيل الأكاديمي والمهني

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥,٣٧٥	٧,١٤٩
١,١٠٥	٣,٦٢٤
١,٣٩٣	٢,٤٣٩
٧,٨٧٣	١٣,٢١٢

دورات تدريبية - محاسبة، تسويق، لغة إنجليزية

دراسات عليا

بدل سفر ومواصلات - تدريب

١٠ المرتبات والأجور والمصروفات ذات الصلة (تتمة)

١٠-ب معهد الدراسات المصرفية

يمثل المبلغ مساهمة البنك في الموزانة التقديرية السنوية لمعهد الدراسات المصرفية بموجب القرار بالقانون رقم (٢٧) لسنة ١٩٧٨م بإنشاء وتنظيم معهد الدراسات المصرفية. يسدد البنك هذه المساهمة وفقاً لمطالبات المعهد.

١١ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٨,٤٤٦	٢٣٥,٣٤٥	الحراسة والأمن
٧٩,٥٤٠	١٠٦,٧٤٤	المواصلات الداخلية والخارجية
٦٦,٣٠١	٨٤,١٥٨	الصيانة والترميم
٥٥,١٥٨	٦٨,٥٥٩	الإيجارات
٦٨,٩٧٥	٦٥,٠٩١	الوقود والزيوت- سيارات ومولدات
٣٥,٠٦٧	٥١,٣٩١	الكهرباء والماء
٢٠,٨٨٠	٤٦,٨٥٧	الإعلان والنشر
٣٧,٣٩٢	٤١,٩٩٤	القرطاسية ومطبوعات
٢٥,٧٧١	٣٧,٠١٨	التبرعات والهبات
٢٠,٤٥٥	٣٦,٩٢٩	البريد والاتصالات
٢١,٠٢١	٣٤,٨٠١	الأتعاب المهنية والاستشارات
١١,٨٩٤	٢٤,٤٣١	التأمين
١٤,٢٣٩	١٥,٧٨٥	الضيافة والاستقبال
١٧,٤٩٨	١٥,٢٩٦	الإشتراكات
٢,٩٧٢	٤,٧٩٦	الرسوم الحكومية
٣,٦٥٠	٣,٣٢٧	تقنية المعلومات
٢٤٩	٣,٢١٩	الغرامات- البنك المركزي اليمني
٨,٢٥٦	١٩,١٤٥	أخرى
٦٤٧,٧٦٤	٨٩٤,٨٨٦	إجمالي المصروفات العمومية والإدارية

١٢ المصروفات الأخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٦٦٦,٨٩٩	٣,٢٧٥,٦٤٤	المخصصات المكونة خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
٢٤٦,٤٧٢	٣٠٤,٣١٩	رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ١٢-ب)
١٠٩,٩٥٧	١١٢,٥٥٩	إهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢٤)
٢,٣٠٧	٧٤,٣٨٩	مصروفات سنوات سابقة (إيضاح ١٢-ج)
٦,٩٠٢	١٢,٨٠٨	المصروفات القضائية (إيضاح ١٢-د)
٣,٠٣٢,٥٣٧	٣,٧٧٩,٧١٩	إجمالي المصروفات الأخرى

١٢ المصروفات الأخرى (تتمة)

أ-١٢ المخصصات المكونة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	لقاء:
-	١,٩١٥,٩٠١	خطابات ضمان - خارجي محل عدم توافق (إيضاح ٢٩-أ)
-	٥٠٠,٠٠٠	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-ب)
٢,٦٦٣,٨٦٤	٣٥١,٦٧٩	انخفاض قيمة التسهيلات الإئتمانية المباشرة (إيضاح ٢١-ب)
٣,٠٣٥	٢١٢,٧٨٤	التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة - عام (إيضاح ٢٩-ج)
-	١٨٩,٥٦٠	انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من البنوك (إيضاح ٢٠-أ)
-	١٠٥,٧٢٠	انخفاض قيمة الاستثمارات (إيضاح ٢٣-ج)
٢,٦٦٦,٨٩٩	٣,٢٧٥,٦٤٤	إجمالي المخصصات المكونة

ب-١٢ رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

يدفع البنك رسوم اشتراك سنوية في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية بموجب القانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية. تتمثل هذه الرسوم في نسبة من مجموع الودائع لدى البنك باستثناء الودائع الحكومية والودائع بين البنوك والتأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمان هذه التأمينات، بموجب المادة رقم (١٣) من نفس القانون.

ج-١٢ مصروفات سنوات سابقة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فارق ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦م المدفوع خلال السنة (إيضاح ١٥)
-	٤٥,٩٢٠	فوارق مستحقات الموظفين
-	١٢,٥٥٧	تكريم الموظفين
-	٨,٢٥٠	بقية رسوم معهد الدراسات المصرفية- ٢٠١٦م
-	٥,٨٤٠	الاشتراكات في صحيفة ١٤ أكتوبر
-	١٥٧	أخرى
٢,٣٠٧	١,٦٦٥	إجمالي مصروفات سنوات سابقة
٢,٣٠٧	٧٤,٣٨٩	

د-١٢ المصروفات القضائية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	متابعة قضايا:
١٥	٢,٤٥٠	الشهيد عبدالله النقيب - مدير فرع عبد العزيز عبد الولي سابقاً
-	١,٢٠٠	ديون متعثرة - علي حسين الثور الطبية
-	١,٤٣٠	ديون متعثرة - شركة المحضار للادوية والمستلزمات الطبية
-	٥٥٧	خطابات ضمان محل عدم توافق
-	٢٧٥	شركة النفط
-	١٨٥	شقق الرويمي
-	١,٣٢٠	رواتب محامين ومكافآت متابعة
٦,٨٨٧	٥,٣٩١	أخرى
٦,٩٠٢	١٢,٨٠٨	إجمالي المصروفات القضائية

١٣ فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٢٣٢,٦١٥	٥٣٧,٩٦٧
(٦,٠٩٦,٩٠٣)	(٢,٠٢٤,٠٣٤)
<u>(٤,٨٦٤,٢٨٨)</u>	<u>(١,٤٨٦,٠٦٧)</u>

مكسب إعادة ترجمة الأرصدة المدينة بالعملة الأجنبية
(خسارة) إعادة ترجمة الأرصدة الدائنة بالعملة الأجنبية

فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

١٤ الزكاة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
(٢٤٢,٠٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)
(٥,٠٠٠)	(-)
(٢,٠٠٠)	(-)
(٦٠٠)	(-)
(٤٠٠)	(-)
<u>-</u>	<u>٦٢,٥٠٠</u>

الرصيد في ١ يناير
المكون للسنة
(المدفوع) خلال السنة:

عدن
الحديدة
تعز
حضر موت - الساحل
حضر موت - الوادي
الرصيد في ٣١ ديسمبر

استكمل البنك دفع التزام الزكاة للسنة ٢٠١٨ م وحصل على المخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن في فترة لاحقة (إيضاح ٤١-أ) (٢٠١٧ م: المخالصة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠١٧ م).

١٥ ضريبة الدخل

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٦٣,٧٩٢	٦٠٨,٠٥٦
-	٤٥٠,٠٠٠
٦٥٣,٠٥٦	١,٠٨٢,٢٥٣
(٥٠٨,٧٩٢)	(٦٥٣,٠٥٦)
<u>٦٠٨,٠٥٦</u>	<u>١,٠٨٢,٢٥٣</u>

الرصيد في ١ يناير
تسوية فارق ضريبة لسنة ٢٠١٦ مدفوعة خلال السنة (إيضاح ١٢-ج)
المكون للسنة - ٢٠% (إيضاح ٢٨-ب)
(المدفوع) خلال السنة - للسنة السابقة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

سدد البنك دفعات من التزام ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م في فترة لاحقة (إيضاح ٤١-ب).

١٦ الدخل الشامل للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م حقق البنك إجمالي دخل شامل (فائض أرباح) مبلغ ٤,٣٢٩,٠١١ ألف ريال يمني (٢٠١٧ م: دخل شامل قدره ٢,٦١٢,٢٢٢ ألف ريال يمني).

١٦-أ العائد الأساسي للسهم

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
<u>٢٦١</u>	<u>٤٣٣</u>

الدخل الشامل للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
العائد الأساسي للسهم
ألف ريال يمني
ألف سهم
ريال يمني

١٦ الدخل الشامل للسنة (تتمة)

١٦-ب توزيعات الأرباح المقترحة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وزع الدخل الشامل (فائض الأرباح) للسنة بعد أداء الزكاة وضريبة كما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في ١ يناير
١,٢٩٨,٦١٩	١,٨٢٨,٥٥٦	الدخل الشامل للسنة
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١	حصة الدولة من ربح السنة السابقة - محتجزة (إيضاح ٢٨-أ)
(١,١١٣,١٠١)	(١,٥٦٧,٣٣٣)	حصة العاملين من ربح السنة السابقة - مدفوعة
(١٨٥,٥١٨)	(٢٦١,٢٢٣)	الرصيد القابل للتوزيع للسنة
٢,٦١٢,٢٢٢	٤,٣٢٩,٠١١	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة
(٣٩١,٨٣٣)	(٦٤٩,٣٥٢)	المحول إلى الاحتياطي العام خلال السنة
(٣٩١,٨٣٣)	(٦٤٩,٣٥٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٨٢٨,٥٥٦	٣,٠٣٠,٣٠٧	توزيعات الأرباح المقترحة للسنة الحالية:
		حصة الدولة
١,٥٦٧,٣٣٣	٢,٥٩٧,٤٠٧	حصة العاملين
٢٦١,٢٢٣	٤٣٢,٩٠٠	
١,٨٢٨,٥٥٦	٣,٠٣٠,٣٠٧	إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة

١٧ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
١,١٢٢,٦٩٠	٣,١٤٩,٨١٤	بالعملات الأجنبية
١,٥٨٢,٩٠٢	٢,٢١٩,٢٥٨	بالعملة المحلية
٢,٧٠٥,٥٩٢	٥,٣٦٩,٠٧٢	إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني:
١١,٩٤٧,٤٥٤	٩,٨٠٦,٠٧٤	بالعملة المحلية
٧,٠٣٣,٥٦٥	٧,٥٧٨,٧٦٢	بالعملات الأجنبية
١٨,٩٨١,٠١٩	١٧,٣٨٤,٨٣٦	إجمالي أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
٢١,٦٨٦,٦١١	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

١٨ شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	القيمة الاسمية، المدة:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٤٠ يوماً
-	٥٠٠,٠٠٠	٣٠ يوماً
-	٥٠٠,٠٠٠	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	
		إجمالي شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

١٩ أذون الخزانة، صافي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٢,٠١٧,٠٠٠	١٠٢,٥٩٩,٠٠٠
٢٥,٢٣٣,٠٠٠	٢٨,٦٠٦,٠٠٠
٥٥,٦٠٠,٠٠٠	٦٣,٣٢٢,٠٠٠
<u>١٧٢,٨٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٩٤,٥٢٧,٠٠٠</u>
(١,٩٩٩,٥٣٦)	(٢,١٦٨,٣٥٨)
(٨٧٨,٤٨٢)	(٩٨٩,٩٠٢)
(٣,٣٩١,١٦١)	(٣,٨٣٢,٣٣٠)
(٦,٢٦٩,١٧٩)	(٦,٩٩٠,٥٩٠)
<u>١٦٦,٥٨٠,٨٢١</u>	<u>١٨٧,٥٣٦,٤١٠</u>

القيمة الاسمية لمدة:

٩١ يوماً

١٨٢ يوماً

٣٦٤ يوماً

إجمالي القيمة الاسمية

خصم الإصدار لمدة:

٩١ يوماً

١٨٢ يوماً

٣٦٤ يوماً

إجمالي خصم الإصدار

إجمالي أذون الخزانة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٨١ - ١٦,٩٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٥,٨ - ١٦,٦%) ويستحق آخرها بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٧ م: ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ م).

٢٠ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٨,٦٩٦,٦١١	٣٩,٩٩١,٧٥٢
١٧,٨٩٨,٢١٥	٣,٨٨٩,١٥٠
<u>٤٦,٥٩٤,٨٢٦</u>	<u>٤٣,٨٨٠,٩٠٢</u>
٢٩٨	٤٢٩
١٧٤	٨
<u>٤٧٢</u>	<u>٤٣٧</u>
<u>٤٦,٥٩٥,٢٩٨</u>	<u>٤٣,٨٨١,٣٣٩</u>
١٢,٤٢٣,٧٥٣	٥,٦٠٣,١٤٧
٧,٤٥٧,٧٣١	١٠,٩٧٧,١٠٣
<u>١٩,٨٨١,٤٨٤</u>	<u>١٦,٥٨٠,٢٥٠</u>
-	(١٩٧,٤٨٠)
<u>٦٦,٤٧٦,٧٨٢</u>	<u>٦٠,٢٦٤,١٠٩</u>

البنوك المحلية:

الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:

بالعملات الأجنبية

بالعملة المحلية

إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني

الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:

الحسابات الجارية التجارية

الودائع الاستثمارية الإسلامية

إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية الأخرى

إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك المحلية

البنوك الخارجية:

الحسابات الجارية

الودائع الثابتة

إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك الخارجية

المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٠-أ)

إجمالي الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠ الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي (تتمة)

٢٠-أ المخصص لقاء انخفاض القيمة

فارق اعادة ترجمة				
الأرصدة بالعملات				
٢٠١٧ م	إعادة تصنيف	الاجنبية	المكون خلال	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	-	١٨٩,٥٦٠	١٨٩,٥٦٠
-	٨,٥٩٩	(٦٧٩)	-	٧,٩٢٠
-	٨,٥٩٩	(٦٧٩)	١٨٩,٥٦٠	١٩٧,٤٨٠

حساب جاري:
بنك آسيا كاتليم - تركيا
بنك الاعتماد والتنمية - هولندا
الإجمالي

٢١ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	مجم التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٢١-أ)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢١-ب)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد المعلقة (إيضاح ٢١-ج)	
١٤,٨٤٠,١٤٣	١٣,٨٥٧,٧٨٩	(إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي)	
(٥,٥٣١,٤٠٨)	(٤,٨١٣,٨٣١)		
(٢,٠٦٦,١٠٧)	(٢,٥٥٣,٣٢٠)		
٧,٢٤٢,٦٢٨	٦,٤٩٠,٦٣٨		

٢١-أ مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٢١-أ-١ المستفيدين

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة الأجل	تسهيلات السحب على المكشوف	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٧٠٥,٩١٢	٨,٦٥٧,٤٤١	٣,٩٥٧,٤٦٠	٤,٦٩٩,٩٨١	القطاع الخاص
٤,١٥٦,٩٤٥	٣,٩٠٦,٣٣٣	-	٣,٩٠٦,٣٣٣	القطاع العام
٩٧١,٨٩٩	١,٢٩٣,٦٧١	١,٢٩٣,٦٧١	-	الموظفون
٥,٣٨٧	٣٤٤	٣٤٤	-	الأطراف ذوو العلاقة
١٤,٨٤٠,١٤٣	١٣,٨٥٧,٧٨٩	٥,٢٥١,٤٧٥	٨,٦٠٦,٣١٤	الإجمالي

٢١-أ-٢ الأغراض

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م			
الإجمالي	الإجمالي	القروض القصيرة الأجل	تسهيلات السحب على المكشوف	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٢٣٢,٥٩٤	٩,٦٢٢,١٧٥	١,١٩٥,٣١٦	٨,٤٢٦,٨٥٩	تجاري
٣,٠٢٢,٠٠٢	٣,١٦٧,٥٨١	٣,١٦٧,٥٨١	-	شخصي
١,٠٠٠,٩٤٧	٨٥٦,٧٢٣	٨٤٦,٦٠٨	١٠,١١٥	صناعي
٥٨٤,٦٠٠	٥٣,٨٣٨	١٥,٩٠١	٣٧,٩٣٧	خدمي
-	١٥٧,٤٧٢	٢٦,٠٦٧	١٣١,٤٠٥	أخرى
١٤,٨٤٠,١٤٣	١٣,٨٥٧,٧٨٩	٥,٢٥١,٤٧٣	٨,٦٠٦,٣١٦	الإجمالي

٢١ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٢١-ب المخصص لقاء انخفاض القيمة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م					
المخصص	المخصص	صافي الدين	الفوائد المعلقة	الضمان النقدي	مجمّل القيمة	التصنيف الائتماني
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	منتظم
٢٨٠,٠٧٨	٣١,١٦٨	١,٥٥٨,٤١٢	(١,١٩٦)	(١١١,٦٧٣)	١,٦٧١,٢٨١	تحت منتظم:
٩,٣١٨	٥,٢١٧	٢٥٩,٩٢٢	(٢,٨٥٠)	(-)	٢٦٢,٧٧٢	تحت المراقبة
١٧٩,٢٩٨	١٢٩,٣٨٠	٨٦٢,٥٣٢	(١٢,٦٧٩)	(-)	٨٧٥,٢١١	دون المستوى
٢٦٣,١١٧	٥٥,٩١١	١١٧,٩٩٩	(٣٢,٩٤٩)	(١,٥٢٨,٨١٩)	١,٦٧٩,٧٦٧	مشكوك في تحصيله
٥٠,٥١,٥٩٧	٤,٥٩٢,١٥٥	٣,٦٩٩,٧٤٠	(٢,٥٠٣,٦٤٦)	(٣,١٦٥,٣٧٢)	٩,٣٦٨,٧٥٨	منخفض القيمة
٥,٥٣١,٤٠٨	٤,٨١٣,٨٣١	٦,٤٩٨,٦٠٥	(٢,٥٥٣,٣٢٠)	(٤,٨٠٥,٨٦٤)	١٣,٨٥٧,٧٨٩	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م كانت حركة المخصص لقاء انخفاض القيمة على النحو التالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م				عام
الإجمالي	الإجمالي	منخفض القيمة	تحت منتظم	منتظم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٠٤٥,٠٧٢	٥,٥٣١,٤٠٨	٥,٢١١,٣٥٤	٢٩١,٩٧٦	٢٨,٠٧٨	الرصيد في ١ يناير
٨٣٦,٢٤٨	(١٢١,٤١٤)	(٩٤,٨١٦)	(٢٦,٥٩٨)	(-)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢,٠١٣,٧٧٦)	(٩٤٧,٨٤٢)	(٦٧٣,٤٨٥)	(٢٥٧,٨٥٩)	(١٦,٤٩٨)	المسترد خلال السنة (إيضاح ٩)
٢,٦٦٣,٨٦٤	٣٥١,٦٧٩	١٤٩,١٠٢	١٨٢,٩٨٩	١٩,٥٨٨	المكون خلال السنة (إيضاح ١٢-أ)
٥,٥٣١,٤٠٨	٤,٨١٣,٨٣١	٤,٥٩٢,١٥٥	١٩٠,٥٠٨	٣١,١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١-ج الفوائد المعلقة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٤٠٩,٧٢٧	٢,٠٦٦,١٠٧	الرصيد في ١ يناير
٢١٦,٢٣٧	(٥١,٢٨٦)	فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٥١٠)	(١١٦,٢٥٨)	(المشطوب) خلال السنة
(٣١٥,٢٩٧)	(١٩٨,١٥٤)	(المسترد) خلال السنة
٧٥٥,٩٥٠	٨٥٢,٩١١	المكون خلال السنة
٢,٠٦٦,١٠٧	٢,٥٥٣,٣٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤٥,٧٢٩	١,١٩٨,٢١٢	إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني (إيضاح ٢٢-أ)
٨٤١,٠٤٨	٨٤٣,١٢٧	مخاطر التشغيل (إيضاح ٢٢-ب)
٦٢,٩٤٠	١٩٤,٩٤٢	المدفوعات مقدماً
٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	قيود مدينة معلقة لحساب الإدارة العامة لدى البنك المركزي اليمني منذ ١٩٩٠م-١٩٩٦م
١٦,٩٣٤	١٦,٩٣٤	عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون متعثرة (إيضاح ٢٢-ج)
٩,٦٧٥	١٤,٢٦٠	قيود تحت التسوية في الإدارة العامة (إيضاح ٢٢-د)
٨,٤٠٤	٩,٦٦٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١,٨٠٧	٥,٣٦٠	الفوائد المستحقة القبض
٤٦٥,٠٨٠	٣,٤٢٠	الحسابات المتقابلة بين الفروع (إيضاح ٢٢-هـ)
٣٧٤,٤٦٩	١٦١,٧٥١	أخرى
٢,٥٥٥,٥٩٣	٢,٤٧٧,١٨٢	إجمالي المدينون والموجودات الأخرى
(٩٥٤,٦١٦)	(١,٠٣٠,٩٩٥)	المخصص لقاء انخفاض القيمة (الإيضاح ٢٢-و)
١,٦٠٠,٩٧٧	١,٤٤٦,١٨٧	إجمالي المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٢٢-أ إدارة الفروع الإسلامية - البنك الأهلي اليمني

بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٧م افتتح البنك رسمياً فرعاً إسلامياً في مدينة صنعاء، الجمهورية اليمنية، كأول فرع تابع لإدارة الفروع الإسلامية يفتتح رسمياً. يأتي تأسيس هذه الإدارة استجابة لقرار مجلس الإدارة رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٩م الصادر بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٠٩م بشأن توصية لجنة إعداد ودراسة إنشاء فرع للمعاملات الإسلامية، ومصادقة معالي وزير المالية على هذا القرار بتاريخ ١ أبريل ٢٠٠٩م. وقد حصل البنك على ترخيص نهائي من البنك المركزي اليمني لفتح الفرع الإسلامي بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٥م بناءً على الموافقة المبدئية الممنوحة للبنك برقم (٧١٣٩) بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٤م.

٢٢-ب مخاطر التشغيل

تتمثل هذه المبالغ في الاختلاسات وأخطاء العمل وكذلك مباني الفروع المستولى عليها ونقدية الفروع المنهوبة في مناطق الصراع المسلح. تتابع الإدارة تحصيل ما يمكن تحصيله من هذه المبالغ مع اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة، وكونت مخصصات لقاء انخفاض القيمة / الخسائر المتوقعة لهذه المخاطر.

٢٢-ج عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون متعثرة

يحتفظ البنك في هذا الحساب بعقار كان مرتبهاً لديه كضمان واستخلصه لقاء ديون متعثرة له. امتثالاً للمادة (٧٣) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك، تتابع الإدارة معالجة هذا الحساب والذي مر عليه أكثر من خمس سنوات ولم يتم التخلص منه بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ٢٢-ب).

٢٢-د القيود تحت التسوية

تتمثل هذه الحسابات في قدم مالية للحراسة الامنية ومتابعة قضايا معلقة في الإدارة العامة بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ٢٢-ب). تعمل الإدارة على متابعة تصفية هذه المبالغ خلال الفترة اللاحقة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٢٢-هـ الحسابات المتقابلة بين الفروع

تتمثل هذه الحسابات في تأخر عكس قيود بين الفروع والإدارة العامة وبالعكس بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ٢٢-ب). تعمل الإدارة على متابعة تصفية هذه المبالغ خلال الفترة اللاحقة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٢٢ المدينون والموجودات الأخرى، صافي (تتمة)

٢٢-٥ المخصص لقاء انخفاض القيمة

فارق اعادة ترجمة		الأرصدة بالعملات		إعادة تصنيف		المكون خلال	
٢٠١٧م	٢٠١٨م	الاجنبية	السنة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٠٤,٦٣٢	٩٦٤,٦١٠	(٤,٩٩٥)	-	٦٤,٩٧٣	-	٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧
٢٩,٥٠٧	٢٩,٥٠٧	-	-	-	-	-	-
-	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
١١,٨٧٨	١١,٨٧٨	-	-	-	-	-	١١,٨٧٨
٨,٥٩٩	-	-	-	(٨,٥٩٩)	-	-	-
٩٥٤,٦١٦	١,٠٣٠,٩٩٥	(٤,٩٩٥)	-	٨١,٣٧٤	-	-	١,٠٣٠,٩٩٥

الإجمالي

٢٣ الاستثمارات، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م
٤٦٧,٨٣٥	٤٥٢,٣٦٠
٢٠٤,٣٠٥	٢٣٥,٦٨٦
٦٧٢,١٤٠	٦٨٨,٠٤٦
(٢٤٦,٤١٠)	(٣٤٦,٢٥٤)
٤٢٥,٧٣٠	٣٤١,٧٩٢

الخارجية (إيضاح ٢٣-أ)

المحلية (إيضاح ٢٣-ب)

إجمالي الاستثمارات

المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٢٣-ج)

إجمالي الاستثمارات، صافي

٢٣-أ الاستثمارات الخارجية

فارق اعادة ترجمة		الأرصدة بالعملات		٢٠١٧م		٢٠١٨م	
الاجنبية	السنة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(٥,٨٧٦)	-	١٧٧,٦٤٤	-	١٧١,٧٦٨	-	١٧١,٧٦٨	-
(٨,٩٤٩)	-	٢٧٠,٥٤١	-	٢٦١,٥٩٢	-	٢٦١,٥٩٢	-
(٦٥٠)	-	١٩,٦٥٠	-	١٩,٠٠٠	-	١٩,٠٠٠	-
(١٥,٤٧٥)	-	٤٦٧,٨٣٥	-	٤٥٢,٣٦٠	-	٤٥٢,٣٦٠	-

يويك كوراساو إن في - كوراساو (إيضاح ٢٣-أ-١)

بنك أليوباف العربي الدولي - البحرين (إيضاح ٢٣-أ-٢)

شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح ٢٣-أ-٣)

إجمالي الاستثمارات الخارجية

٢٣-أ-١ يويك كوراساو إن في - كوراساو

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٣ سبتمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي يعادل مبلغ ١٧١,٧٦٨ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٥٢,٠٢٠ دولار أمريكي) وتمثل ٠,٨٨% من رأسمال الاستثمار موزعة على ٤٥,٢٠٢ سهم بقيمة ١٠ دولار أمريكي للسهم بموجب رسالة تأكيد مساهمة البنك الأهلي اليمني في يويك كوراساو إن في مؤرخة ١٠ يناير ٢٠١٨م.

٢٣ الاستثمارات، صافي (تمة)

أ-٢٣ الاستثمارات الخارجية (تمة)

٢-أ-٢٣ بنك اليوفاف العربي الدولي - البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩١م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٦٨٨،٤٠٠ دولار أمريكي يعادل ٢٦١،٥٩٢ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٦٨٨،٤٠٠ دولار أمريكي)، وتمثل ٠,٢٨% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٣,٧٦٨ سهم بقيمة ٥٠ دولار أمريكي للسهم بموجب رسالة مصادقة رصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مؤرخة ٢ يناير ٢٠١٩م.

٣-أ-٢٣ شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١ أغسطس ١٩٨٤م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي يعادل ١٩,٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي)، وتمثل ٠,١٦٧% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥ دولار أمريكي للسهم بموجب رسالة مصادقة الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مؤرخة ٥ مارس ٢٠١٩م.

ب-٢٣ الاستثمارات المحلية

فارق اعادة ترجمة

الأرصدة بالعملات

٢٠١٧م	الاجنبية	٢٠١٨م	شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	قبل رفع رأس المال
١٢٢,١٠٥	(٤,٠٣٩)	١١٨,٠٦٦	الزيادة بعد رفع رأس المال
-	-	٣٥,٤٢٠	إجمالي شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-١)
١٢٢,١٠٥	(٤,٠٣٩)	١٥٣,٤٨٦	شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٢)
٦١,٢٠٠	-	٦١,٢٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٣)
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	مؤسسة عدن للتمويل الأصغر- اليمن (إيضاح ٢٣-ب-٤)
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	إجمالي الاستثمارات المحلية
٢٠٤,٣٠٥	(٤,٠٣٩)	٢٣٥,٦٨٦	

٢٣-ب-١ شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٠٩م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٤٠٣,٩١٠ دولار أمريكي يعادل ١٥٣,٤٨٦ ألف ريال يمني موزعة على ٣,١٠٧ سهم بقيمة ١٠٠ دولار أمريكي للسهم بعد زيادة قدرها ٣٠% من حصة البنك في الشركة بموجب رسالة بموضوع "تأييد رصيد" مؤرخة ١ فبراير ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٣١٠,٧٠٠ دولار أمريكي يعادل ١٢٢,١٠٥ ألف ريال يمني، تمثل ٧,٠٦% من رأسمال الاستثمار موزعة على ٣,١٠٧ سهم بقيمة ١٠٠ دولار أمريكي للسهم).

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

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٠٦م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٦١,٢٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٦١,٢٠٠ ألف ريال يمني)، وتمثل ١% من رأسمال الاستثمار موزعة على ١٢٠ ألف سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ريال يمني للسهم بالإضافة إلى مصروفات إصدار بمبلغ ١,٢٠٠ ألف ريال يمني بموجب رسالة بموضوع "مساهمة البنك الأهلي اليمني في شركة يمن موبايل حتى تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١م مؤرخة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٢٢ الاستثمارات، صافي (تتمة)

٢٢-ب الاستثمارات المحلية (تتمة)

٢٢-ب-٣ بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٥م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٠,٠٠٠ ألف ريال يمني)، وتمثل ١% من رأسمال الاستثمار موزعة على ٢٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ألف ريال يمني للسهم بموجب رسالة بموضوع "مساهمة البنك الأهلي اليمني في رأس مال بنك الأمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م" مؤرخة ١ يناير ٢٠١٩م. يمثل المبلغ المدفوع لقاء الاستثمار ٥٠% من مساهمة البنك وقدرها ٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني.

٢٢-ب-٤ مؤسسة عدن للتمويل الأصغر

اكتتب البنك في هذا الاستثمار بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٠٥م، وبلغت قيمته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ١,٠٠٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١,٠٠٠ ألف ريال يمني)، وتمثل ١٦,١% من رأسمال الاستثمار. عدل اسم الاستثمار في سجلات البنك من "مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر" إلى اسم "مؤسسة عدن للتمويل الأصغر" بناءً على موافقة مكتب التأمينات والشؤون الاجتماعية على التعديل وفقاً لرسالة المؤسسة بهذا الخصوص في فترة سابقة.

٢٢-ج المخصص لقاء انخفاض القيمة

فارق اعادة ترجمة				
الأرصدة بالعملات				
٢٠١٨م	المكون خلال السنة	الاجنبية	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧١,٧٦٨	-	(٥,٨٧٦)	١٧٧,٦٤٤	يوباك كوراساو إن في - كوراساو
١٥٣,٤٨٦	٥٠,٣٠٠	-	٦٧,٧٦٦	شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن
٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	قبل رفع رأس المال
١,٠٠٠	-	-	-	الزيادة بعد رفع رأس المال
٣٤٦,٢٥٤	١٠٥,٧٢٠	(٥,٨٧٦)	٢٤٦,٤١٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن
				مؤسسة عدن للتمويل الأصغر - اليمن
				الإجمالي

يأتى احتساب المخصص لقاء انخفاض القيمة لهذه الاستثمارات نتيجة لعدم استلام أي توزيعات أرباح منها منذ عدة سنوات وتكبدها خسائر متراكمة بموجب بياناتها المالية المتاحة.

العقارات والآلات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكم

٢٤

التكلفة	الأراضي		المباني		المستأجرة		تحسينات العقارات	
	ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
في ١ يناير ٢٠١٨	١,٢١٥,٢٨٢	١,١٠٠,٢٣٥	٢٠٧,٥٥٢	١١١,١٣٠	٧٦٥,٠٨١	١٧٥,٩٣٥	٤٧٢,١٥٠	٣,٩٣٦,٢٣٥
للإضافات خلال السنة	-	٣٢٩,٧٨٠	١٧,٩٣٨	١١١,١٣٠	٧٦٥,٠٨١	١٧٥,٩٣٥	٤٧٢,١٥٠	٥٦٩,٤٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٢١٥,٢٨٢	١,٤٣٠,١١٥	٢٢٥,٤٩٠	٢٢٢,٢٦٠	١,٥٣٠,١٦٢	٣٥١,٨٧٠	٩٤٤,٣٠٠	٤,٥٠٥,٧٠٠
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٢١٥,٢٨٢	١,١٩٣,٤٢٧	١٩٩,٤٣٦	٧٢٦,٦١٤	٧٢٦,٠٨٨	١٥٢,٥٢٨	٥٦٠,٧٧١	٤,٠٤٨,٠٥٨
للإضافات خلال السنة	-	-	٥١,٤١٤	٧٢٦,٠٨٨	٧٢٦,٠٨٨	٢٣,٤٠٦	١٣٨,٣٣١	٢٨٥,٢٣٩
للاستيعادات خلال السنة	-	(٩٧,٤٠٦)	(٣٤,٧٥٣)	(٢٦,٧٥٢)	(٢٦,٧٥٢)	-	(٢٣٨,١٥١)	(٣٩٧,٠٦٢)
فارق إعادة تصنيف	-	٤,٢١٤	(٨,٥٤٥)	(٦,٨٦٩)	(٦,٨٦٩)	١	١١,١٩٩	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٢١٥,٢٨٢	١,١٠٠,٢٣٥	٢٠٧,٥٥٢	٧٦٥,٠٨١	٧٦٥,٠٨١	١٧٥,٩٣٥	٤٧٢,١٥٠	٣,٩٣٦,٢٣٥
الإهلاك المتراكم								
في ١ يناير ٢٠١٨	-	٢٥٦,٢٦٩	١٢٥,٥٠٢	٤٧٢,٤٦٤	٤٧٢,٤٦٤	١٥٠,٢٢٨	٤٣٣,٣٦٥	١,٤٣٧,٨٢٨
المحمل للسنة	-	٢٤٠,٥٧	١٤,٢٠٤	٤٧,٣٨٨	٤٧,٣٨٨	٩,١٢٨	١٧,٧٨٢	١١٢,٥٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٢٨٠,٣٢٦	١٣٩,٧٠٦	٥١٩,٨٥٢	٥١٩,٨٥٢	١٥٩,٣٥٦	٤٥١,١٤٧	١,٥٥٠,٣٨٧
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٢٥٣,٠٣٥	١١٦,٣٥٣	٤٤٥,٤٩٨	٤٤٥,٤٩٨	١٤٤,٢٣٢	٥١٧,٧٦١	١,٤٧٦,٨٧٩
المحمل للسنة	-	٢٥,٨٠٢	١٣,٩٠١	٤٧,٤٥٤	٤٧,٤٥٤	٥,٩٩٥	١٦,٨٠٥	١٠٩,٩٥٧
للاستيعادات خلال السنة	-	(٢٤,٣٣٥)	(٢,٣٤٥)	(١١,١٦٦)	(١١,١٦٦)	-	(١١١,١٦٢)	(١٤٩,٠٠٨)
فارق إعادة تصنيف	-	١,٧٦٧	(٢,٤٠٧)	(٩,٣٢٢)	(٩,٣٢٢)	١	٩,٩٦١	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٢٥٦,٢٦٩	١٢٥,٥٠٢	٤٧٢,٤٦٤	٤٧٢,٤٦٤	١٥٠,٢٢٨	٤٣٣,٣٦٥	١,٤٣٧,٨٢٨
صافي القيمة الدفترية								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٢١٥,٢٨٢	١,١٤٩,٦٨٩	٨٥,٧٨٤	٣٥٦,٣٥٩	٣٥٦,٣٥٩	٧١,٥٣٧	٧٦,٦٦٢	٢,٩٥٥,٣١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٢١٥,٢٨٢	٨٤٣,٩٦٦	٨٢,٠٥٠	٢٩٢,٦١٧	٢٩٢,٦١٧	٢٥,٧٠٧	٣٨,٧٨٥	٢,٤٩٨,٤٠٧

أعيد تقييم الأراضي المملوكة والأراضي المؤجرة من الدولة والمباني المقامة على تلك الأراضي بقيمتها السوقية للاستخدام السائد كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م والساري المفعول ابتداءً من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، من قبل مكتب عقاري مستقل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) حذفت التكلفة والإهلاك المتراكم 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-ق). أعيد تقييم الأراضي 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.

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مشروع الميكنة والتكنولوجيا (إيضاح ٢٥-أ)
٧٥٩,٥٦٦	١,٥٧٩,٩١٤	مشروع تأهيل مباني البنك (إيضاح ٢٥-ب)
٣١٢,٦٤٤	٣٨٣,٨٠٨	
١,٠٧٢,٢١٠	١,٩٦٣,٧٢٢	إجمالي الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

٢٥-أ مشروع الميكنة والتكنولوجيا

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أنظمة وبرامج
٤٨٨,٧٥٩	٩٢٨,٦٢٩	تذاكر وبدل سفر متدربين
١٠٨,٤٨٢	٤٦٧,٧٠٧	أجهزة ومعدات
١٦١,٦٧٥	١٨١,٣٨٧	حواجز وأتباع
٦٥٠	١,١٩٠	قرطاسية وطباعة
-	١,٠٠١	
٧٥٩,٥٦٦	١,٥٧٩,٩١٤	إجمالي مشروع الميكنة والتكنولوجيا

٢٥ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

أ-٢٥ مشروع الميكنة والتكنولوجيا (تتمة)

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

ب-٢٥ مشاريع تأهيل مباني البنك

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تشبيد وترميم مباني:
-	١٤٨,٢٤٩	فرع أروى
٤٦,٥٧٧	١١٠,٩٤٨	فرع الشحر
٢٩,٨٢٨	٢٩,٨٢٨	الإدارة العامة
١٤,١٨٧	٢٢,٧٩٨	فرع المكلا
-	٢٢٥	فرع تريم
١٨٢,٧٥٤	-	فرع سيئون الجديد
٢٥,٢٥٠	-	فرع لحج
-	٤٣,٢٣٦	تجهيزات:
١٤,٠٤٨	٢٨,٥٢٤	آلات عد وفحص العملة
٣١٢,٦٤٤	٣٨٣,٨٠٨	أخرى
		إجمالي مشاريع تأهيل مباني البنك

تتمثل هذه المشاريع في أعمال التشبيد والترميم والتجهيز لمباني البنك الجديدة وتلك المتضررة في مناطق الصراع المسلح.

٢٦ الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك المحلية:
-	٢,٩٤١	الحسابات الجارية التجارية
-	٢,٩٤١	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٧ ودائع العملاء

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الحسابات الجارية:
١٠٤,٢٠٨,٨٤٨	١٠٤,٢٣٨,٨٤٣	العملاء
٦,٩٧٢	٧١٧,٢٩٢	الحكومة (إيضاح ٢٧-أ)
٨٦,٠٩٣,٣٢٥	٩٢,٠٥٠,٧٤٢	الودائع الثابتة
٤٨,٢٢٠,٠٦٢	٥١,٣٦٧,٤٢٤	حسابات التوفير
١,٧٨٦,٢٢٧	٢,٤٢٨,١١٩	التأمينات النقدية عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٣٢)
٩٠٢,٧٦٩	٨٦٥,٤٦٩	أرصدة غير مطالب بها (إيضاح ٢٧-ب)
٣٦٨,١٥٦	٤٦٠,٣٢٣	إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني- فرع سقطرى (إيضاح ٢٦-ج)
١,١٣١,٧١٢	٤١٥,٤٣٢	شيكات وأوامر دفع وأرصدة حوالات
-	(٢,٩٤١)	إعادة تصنيف- حسابات بنكية جارية تجارية راكدة
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	إجمالي ودائع العملاء

٢٧ ودائع العملاء (تتمة)

٢٧-أ الحسابات الجارية-الحكومة/ عدن

تستخدم هذه الحسابات لدفع مرتبات موظفي الحكومة/ عدن وإصدار الاعتمادات المستندية.

٢٧-ب أرصدة غير مطالب بها

يحتفظ البنك في هذا الحساب بودائع مضي عليها أكثر من ١٥ سنة دون أي حركة بالسحب أو الإيداع ولم يطالب بها أصحابها. يعود انخفاض المبلغ لسنة ٢٠١٨م لإعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية كما هو متبع سنوياً. تراقب الإدارة وتقيم وضع هذا الحساب امتثالاً للمادة رقم (٢٧٩-٢) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك في ظل الظروف التي تمر بها البلد.

٢٧-ج إيداعات نيابة عن البنك المركزي اليمني- فرع سقطرى

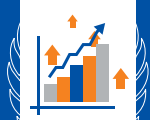
يمثل المبلغ إيداعات مرافق ومؤسسات حكومية في فرع سقطرى بموجب توكيل من البنك المركزي اليمني للبنك للقيام بعمله في سقطرى لعدم توفر فرع للبنك المركزي هناك بموجب موافقة من وزارة المالية بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٤م على مذكرة البنك المركزي اليمني رقم (٢٣٤٦) بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٤م الموضح فيها الإجراءات التنفيذية لفتح 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.

٢٨ الدائنون والمطلوبات الأخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١١٣,١٠١	٢,٦٨٠,٤٣٤	حصة الدولة من ربح السنة المحتجزة (إيضاح ٢٨-أ)
١,٩٠٠,٦٦٦	٢,٠٨٣,٤١٣	احتياطي الفوائد المدفوعة- عن ودائع العملاء
٩٦٨,٢٦٥	١,٤٩١,٤٣٣	الجهات الحكومية (إيضاح ٢٨-ب)
١,٠٦٦,٠٠٣	١,٤٥٠,٧٣٧	مستحقات الموظفين (إيضاح ٢٨-ج)
٤٦,٨١٧	١٩٦,١٥٢	القيود تحت التسوية (إيضاح ٢٨-د)
٢١٧,٤٨١	١٤٦,٢٢٢	المصروفات المستحقة- التزامات قائمة
٢٣,٥١٣	٢٩,٣٣٧	حسابات معلقة لدى الفروع (إيضاح ٢٨-هـ)
٦,٨٦٠	٢٥,٣٥٥	ضمان صيانة مشاريع
١٢,٤٥٦	٨,٠٩٩	فائض سداد قروض مرافق حكومية
٤٥٨,٠٣٨	١٦,٢٨٧	أخرى
٥,٨١٣,٢٠٠	٨,١٢٧,٤٦٩	إجمالي الدائنون والمطلوبات الأخرى

٢٨-أ حصة الدولة من ربح السنة المحتجزة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١,٥٦٧,٣٣٣	٢٠١٧م
١,١١٣,١٠١	١,١١٣,١٠١	٢٠١٦م
١,١١٣,١٠١	٢,٦٨٠,٤٣٤	إجمالي حصة الدولة من ربح السنة المحتجزة



٢٨ الدائنون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

٢٨-ب الجهات الحكومية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٥٣,٠٥٦	١,٠٨٢,٢٥٣
١٢٩,٤٦٣	١٧٤,٤٢٩
١٥١,٦٣٨	١٣٨,١٤٣
-	٦٢,٥٠٠
٣٤٤,١٠٨	٣٤٤,١٠٨
٩٦٨,٢٦٥	١,٤٩١,٤٣٣

مصلحة الضرائب/ عدن - ضريبة الدخل للسنة (إيضاح ١٥)

الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات/ عدن

صندوق تنمية المهارات

الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن:

المستحق للسنة (إيضاح ١٤)

مرحل من سنوات سابقة

إجمالي الجهات الحكومية

٢٨-ج مستحقات الموظفين

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٩٨,٤٤٨	٤٦٧,٤٩٥
١٦٠,٦٣١	٣٤٢,٨٥٨
٢٣٦,٩٠٩	٣١٠,٦٩٧
٤٢,٧٤٦	١٨٠,١٠٠
٦٦,٠٤٦	٨٥,١٩٠
٢٦١,٢٢٣	٦٤,٣٩٧
١,٠٦٦,٠٠٣	١,٤٥٠,٧٣٧

مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٨-ج-١)

المكافآت والحوافز

الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ٢٨-ج-٢)

الالتزامات القائمة:

تطبيب

رواتب

حصة الموظفين من ربح السنة

إجمالي مستحقات الموظفين

٢٨-ج-١ مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٢١,٦٢٧	٢٩٨,٤٤٨
٧٦,٨٢١	٩٢,٢٢٦
٢٩٨,٤٤٨	٤٦٧,٤٩٥

الرصيد في ١ يناير

المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨-ج-٢ الإجازة الاعتيادية للموظفين

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٩٨,١٩٩	٢٣٦,٩٠٩
٩٤,٧٦٨	١٥٦,٥٧٤
(٥٦,٠٥٨)	(٨٢,٧٨٦)
٢٣٦,٩٠٩	٣١٠,٦٩٧

الرصيد في ١ يناير

المكون خلال السنة (إيضاح ١٠)

(المستخدم) خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

يدفع مبلغ الإجازة نقدياً لرؤساء الأقسام والدوائر والموظفين الذين يحتاجهم مدراء أقسامهم طيلة السنة بإجمالي ٣٦٩ موظفاً.

٢٨ الدائنون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

٢٨-د القيود تحت التسوية

تعمل الإدارة على متابعة تصفية هذه المبالغ خلال الفترة اللاحقة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٢٨-هـ الحسابات المتقابلة بين الفروع

تتمثل هذه الحسابات في تأخر عكس قيود بين الفروع والإدارة العامة وبالعكس بسبب الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١-ب). تعمل الإدارة على متابعة تصفية هذه المبالغ خلال الفترة اللاحقة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٢٩ المخصصات الأخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	المخصص لقاء:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات ضمان - خارجي محل عدم اتفاق (إيضاح ٢٩-أ)
-	١,٩١٥,٩٠١	المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٩-ب)
٤٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	الالتزامات - المتبقي من المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنوات ٢٠١٠م - ٢٠١٢م
٤٤,٩٩١	٤٤,٩٩١	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - عام (إيضاح ٢٩-ج)
٣٣,٧٠٥	٢٣٥,٣٩٣	إعادة تصنيف المخصص لقاء:
٢٥,٠٠٠	-	قيمة فرع التواهي المستولى عليه - ٢٠١٤م
٦٤,٩٧٣	-	اختلاسات
٦١٨,٦٦٩	٣,١٤٦,٢٨٥	إجمالي المخصصات الأخرى

٢٩-أ المخصص لقاء خطابات ضمان - خارجي محل عدم اتفاق

٢٠١٧م	٢٠١٨م	الأرصدة بالعملات الاجنبية	المكون خلال السنة	فارق اعادة ترجمة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	-	١,٩١٥,٩٠١	١,٩١٥,٩٠١
-	-	-	١,٩١٥,٩٠١	١,٩١٥,٩٠١

المؤسسة العامة للكهرباء - بنك دولة الهند
الإجمالي

٢٩-ب المخصص لقاء المطالبات المحتملة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	المسترد خلال السنة	المكون خلال السنة	فارق التأمين الاجتماعي - ٢٠١٦م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤٥٠,٠٠٠
-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-
٤٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠

المعاشات - ٣٠% الزيادة العامة في المرتبات
الإجمالي

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

٢٩ المخصصات الأخرى (تتمة)

٢٩-ج المخصص لقاء التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - عام

فارق اعادة ترجمة				
الأرصدة	المسترد خلال	المكون خلال		
بالعملات الاجنبية	السنة	السنة	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٦٢٨)	(١٠,٤٦٨)	٤,٥٧١	٣٣,٧٠٥	٢٧,١٨٠
(٦٢٨)	(١٠,٤٦٨)	٢١٢,٧٨٤	٣٣,٧٠٥	٢٣٥,٣٩٣

المخصص العام لقاء:
خطابات الضمان - خارجي
الاعتمادات المستندية
خطابات الضمان - محلي
الإجمالي

٣٠ رأس المال

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ رأس المال المدفوع عشرة مليار ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: عشرة مليار 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 معالي وزير المالية الموجهة لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٧م بالموافقة على قرار مجلس الإدارة رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٧م الصادر في اجتماعه الرابع الاستثنائي المنعقد بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧م بشأن رأسمال البنك الأهلي المدفوع على أن يتم دفع الزيادة على ثلاث سنوات.

٣١ الاحتياطات

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٧٠٠,٢٢٠	٤,٣٤٩,٥٧٢	الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١-أ)
٢,٢١٥,٥٩٨	٢,٨٦٤,٩٥٠	الاحتياطي العام (إيضاح ٣١-ب)
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٦٢	احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٣١-ج)
٥٠,٠٩٠	٥٠,٠٩٠	احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة (إيضاح ٣١-د)
٦,٦٠٥,٦٧٠	٧,٩٠٤,٣٧٤	إجمالي الاحتياطات

٣١-أ الاحتياطي القانوني

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٣٠٨,٣٨٧	٣,٧٠٠,٢٢٠	الرصيد ١ يناير
٣٩١,٨٣٣	٦٤٩,٣٥٢	المحول للاحتياطي خلال السنة
٣,٧٠٠,٢٢٠	٤,٣٤٩,٥٧٢	الرصيد ٣١ ديسمبر

٣١-ب الاحتياطي العام

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٨٢٣,٧٦٥	٢,٢١٥,٥٩٨	الرصيد ١ يناير
٣٩١,٨٣٣	٦٤٩,٣٥٢	المحول للاحتياطي خلال السنة
٢,٢١٥,٥٩٨	٢,٨٦٤,٩٥٠	الرصيد ٣١ ديسمبر

٣١ الاحتياطات (تتمة)

ج-٣١ احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

المبلغ	تاريخ التقييم	فائض إعادة تقييم:
ألف ريال يمني	أغسطس ٢٠٠٠م	أراضي ومباني البنك
٦٣٧,٠٩٣	أغسطس ٢٠٠١م	مبنى المكيراس
٢,٦٦٩	الإجمالي	
٦٣٩,٧٦٢		

د-٣١ احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

مدرج في هذا الاحتياطي تغيرات القيمة العادلة لكل من شركة الخدمات المالية العربية- البحرين وبنك أليوباف الدولي العربي- البحرين خلال السنوات ٢٠٠٢م إلى ٢٠١٢م.

٣٢ الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	مجملة القيمة	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
صافي القيمة	الضمانات النقدية	ألف ريال يمني	خطابات الضمان - خارجي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات الضمان - خارجي محل عدم اتفاق
٦,٧١٤,٤٠٤٦	٥,٨٩٧,٥٣٩	-	خطابات الضمان - محلي
٤,٤٠٣,٢١١	٤,٢٥٧,٥٥٨	-	الاعتمادات المستندية
١,٥٠١,٦٦٢	١,٣٥٩,٠٠٨	(١,٨٦٨,٢٨٧)	الإجمالي
-	٤,٥١٣,٠٨٩	(٥٥٩,٨٣٢)	الالتزامات الأخرى:
١٢,٦١٨,٩١٩	١٦,٠٢٧,١٩٤	(٢,٤٢٨,١١٩)	إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات
١٢٣,٥٥٤	٣٨٣,٦٨٩	-	
١٢,٧٤٢,٤٧٣	١٦,٤١٠,٨٨٣	(٢,٤٢٨,١١٩)	

٣٣ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	الأرصدة المستحقة من البنوك باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح ٣٥-ب)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون الخزنة باستحقاق أقل من ٣ أشهر (إيضاح ٣٥-ب)
٥٩,٠١٩,٠٥١	٦٠,٢٦٤,١٠٩	النقدية في الصندوق (إيضاح ١٧)
٦٧,٤٨٦,٣١٨	٤٥,٠٢٧,٠٣٣	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٣٥-ب)
٢,٧٠٥,٥٩٢	٥,٣٦٩,٠٧٢	إجمالي النقدية وشبه النقدية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	
١٢٩,٢١٠,٩٦١	١١١,٦٦٠,٢١٤	

٣٤ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م تمثلت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة فيما هو مبين أدناه. تعتقد الإدارة بأن المعاملات قد أجريت على أساس عادل.

٢٠١٧م	٢٠١٨م	الحساب	بيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيرادات الفوائد	الدخل الشامل
١,١١٣	-	تكلفة الفوائد	
٢,٦١٦	١,٠٨٤	المرتبات والمزايا	
٦٥,٧٩٣	٧٨,٥٣٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة - القروض	المركز المالي
٥,٣٨٧	٣٤٤	ودائع العملاء	
٣٣,٩٦٠	٣٣,٤٨٣		

٣٥ إدارة المخاطر

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنيًا. يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تكبده لخسائر أو فقدان ربحية قد تتسبب بها عناصر داخلية أو خارجية حيث يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر سعر العملة.

تتمثل الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك هي التعرف على جميع المخاطر التي تؤثر على البنك وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز المخاطر وتحديد توزيع رأس المال. يراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمتها لإدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل ممارسات السوق، إن هدف البنك هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. تدار المخاطر من قبل إدارة البنك، بموجب سياسات صادق عليها مجلس الإدارة والتي توفر مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر إجمالاً بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مجالات محددة مثل مخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. تحدد إدارة البنك وتتحوط للمخاطر المالية بالتعاون مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة.

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

٣٥- أ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية إذا ما أخفق أحد عملاء البنك أو الأطراف النظيرة في السوق بالوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان، في الأساس، من التسهيلات الائتمانية المباشرة التجارية والإستهلاكية، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض الناتجة من أنشطة الإقراض تلك. كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإقراض المقدمة مثل مشتقات الائتمان (مبادلات الإخفاق الدائنة) والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوثيق والقبولات. يتعرض البنك، أيضاً، لمخاطر ائتمان أخرى ناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، والانكشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية (الانكشافات التجارية)، بما فيها المتاجرة في محفظة موجودات في غير أداة ملكية، والمشتقات وأرصدة السداد مع الأطراف النظيرة في السوق وقروض إعادة الشراء العكسية.

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي الحد الأعلى لتعرض صافي الموجودات المالية وبنود خارج المركز المالي لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦١،٢٤٥،٠١٧	٢٧٤،٢٦٩،٠٣٠	الموجودات المالية
١٢،٦١٨،٩١٩	١٦،٠٢٧،١٩٤	الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي
٢٧٣،٨٦٣،٩٣٦	٢٩٠،٢٩٦،٢٢٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-أ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

تعرض صافي الموجودات المالية لمخاطر الائتمان

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	أذون الخزنة، صافي
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	٦٠,٢٦٤,١٠٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
١٨,٩٨١,٠١٩	١٧,٣٨٤,٨٣٦	أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى لبنك المركزي اليمني
٧,٢٤٢,٦٢٨	٦,٤٩٠,٦٣٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
١,٥٣٨,٠٣٧	١,٢٥١,٢٤٥	المدينون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي
-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٤٢٥,٧٣٠	٣٤١,٧٩٢	الاستثمارات، صافي
٢٦١,٢٤٥,٠١٧	٢٧٤,٢٦٩,٠٣٠	

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان - الموجودات المالية

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

توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

تجاري	صناعي	خدمي	أخرى	الإجمالي	موجودات مالية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢,٧٥٣,٩٠٨	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١٨٧,٥٣٦,٤١٠	-	-	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	أذون الخزنة، صافي
٦٠,٢٦٤,١٠٩	-	-	-	٦٠,٢٦٤,١٠٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٤,٤٠٤,٣٢٧	-	-	٢,٠٨٦,٣١١	٤,٤٠٤,٣٢٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٤١,٧٩٢	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	الاستثمارات، صافي
٢٧٦,٣٠٠,٥٤٦	-	-	٢,٠٨٦,٣١١	٢٧٨,٣٨٦,٨٥٧	الإجمالي
٢,٩٤١	-	-	-	٢,٩٤١	مطلوبات مالية
٣٦,٤٢٨,٠٩٧	٨,٠٩٠,٢٣٣	٥٣,٣١٤,٧٨١	١٥٣,٨٨٨,٥٩٢	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	الأرصدة المستحقة للبنوك
٣٦,٤٣١,٠٣٨	٨,٠٩٠,٢٣٣	٥٣,٣١٤,٧٨١	١٥٣,٨٨٨,٥٩٢	٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤	ودائع العملاء
٥٠,٣٣٤,٣٧٣	١,١٨٨,٠٩٩	٧,١٢٦,٦٥٢	٢,٠٧١,٧٥٩	١٦,٤١٠,٨٨٣	الإجمالي
					الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

تجاري	صناعي	خدمي	أخرى	الإجمالي	موجودات مالية
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 المركزي اليمني
-	-	-	-	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	-	-	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	أذون الخزنة، صافي
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	-	-	-	٦٦,٤٧٦,٧٨٢	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٤,٨٤٠,٣٥٢	-	٥٣٣,٤٠٧	١,٨٦٨,٨٦٩	٤,٨٤٠,٣٥٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٤٢٥,٧٣٠	-	-	-	٤٢٥,٧٣٠	الاستثمارات، صافي
٢٦٠,٠١٠,٢٩٦	-	٥٣٣,٤٠٧	١,٨٦٨,٨٦٩	٢٦٢,٤١٢,٥٧٢	الإجمالي
-	-	-	-	-	مطلوبات مالية
٣٤,٨٩٧,٠٤٨	٧,٤٦٨,١٠٣	٥٤,١٩٥,١٥٦	١٤٦,١٥٧,٧٦٤	٢٤٢,٧١٨,٠٧١	الأرصدة المستحقة للبنوك
٣٤,٨٩٧,٠٤٨	٧,٤٦٨,١٠٣	٥٤,١٩٥,١٥٦	١٤٦,١٥٧,٧٦٤	٢٤٢,٧١٨,٠٧١	ودائع العملاء
١١,٢٧٠,٧٥٤	٢٧,٩٠٥	٩٢٢,٤١١	٥٢١,٦٧٣	١٢,٧٤٢,٤٧٣	الإجمالي
					الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

أ-٣٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع الأدوات المالية وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٨ م						
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا والكاريبي	الجمهورية اليمنية	موجودات مالية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢,٧٥٣,٩٠٨	-	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١٨٧,٥٣٦,٤١٠	-	-	-	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠	أذون الخزانة، صافي
٦٠,٢٦٤,١٠٩	١٥٦,٠١١	٧,١٤٩,٢٢٦	٩,٠٧٧,٥٣٣	-	٤٣,٨٨١,٣٣٩	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٦,٤٩٠,٦٣٨	-	-	-	-	٦,٤٩٠,٦٣٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٣٤١,٧٩٢	-	٢٨٠,٥٩٢	-	-	٦١,٢٠٠	الاستثمارات، صافي
٢٧٨,٣٨٦,٨٥٧	١٥٦,٠١١	٧,٤٢٩,٨١٨	٩,٠٧٧,٥٣٣	-	٢٦١,٧٢٣,٤٩٥	الإجمالي
٢,٩٤١	-	-	-	-	٢,٩٤١	مطلوبات مالية
٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	-	-	-	-	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤	-	-	-	-	٢٥٢,٥٤٣,٦٤٤	ودائع العملاء
١٦,٤١٠,٨٨٣	٦٦٣,٩٣٩	١٠,٤٩٦,٥٢٤	٢,٢١٢,٧٦٥	-	٢,٧٣٧,٦٥٥	الإجمالي
						الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

٢٠١٧ م						
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا والكاريبي	الجمهورية اليمنية	موجودات مالية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢١,٦٨٦,٦١١	-	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	-	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
١٦٦,٥٨٠,٨٢١	-	-	-	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١	أذون الخزانة، صافي
٦٦,٤٧٦,٧٨٢	١٤٩,١٠٠	١١,٣٦٥,٢٩٩	٨,٣٦٧,٠٨٥	-	٤٦,٥٩٥,٢٩٨	الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٧,٢٤٢,٦٢٨	-	-	-	-	٧,٢٤٢,٦٢٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي
٤٢٥,٧٣٠	-	٢٩٠,١٩١	-	-	١٣٥,٥٣٩	الاستثمارات، صافي
٢٦٢,٤١٢,٥٧٢	١٤٩,١٠٠	١١,٦٥٥,٤٩٠	٨,٣٦٧,٠٨٥	-	٢٤٢,٢٤٠,٨٩٧	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	مطلوبات مالية
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	-	٣٦٨,١٥٦	-	-	٢٤٢,٣٤٩,٩١٥	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٤٢,٧١٨,٠٧١	-	٣٦٨,١٥٦	-	-	٢٤٢,٣٤٩,٩١٥	ودائع العملاء
١٢,٧٤٢,٤٧٣	٢٨٩,٨٣٧	٨,٥٠٩,١٦٠	٢,١٧٥,٨٢٦	٦١,٢٧٦	١,٧٠٦,٣٧٤	الإجمالي
						الالتزامات العرضية والارتباطات، صافي

ب-٣٥ مخاطر السيولة

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

نسبة السيولة

يلزم البنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧م بشأن نسبة السيولة، كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة سيولة لا تقل عن ٢٥% وتمثل نسبة موجودات مالية سريعة التسييل إلى مطلوبات للبنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بلغت نسبة السيولة لدى البنك ٩٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٩٠%).

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-ب مخاطر السيولة (تتمة)

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق هي مقياس لمقدرة البنك على سداد مطلوباته من موجوداته لنفس فترة الاستحقاق وتتمثل في الفارق بين موجودات ومطلوبات البنك لفترة استحقاق معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كانت فجوة الاستحقاق على النحو التالي:

٢٠١٨م					
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٢ - ٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	٢٢,٧٥٣,٩٠٨	-	-	-	٢٢,٧٥٣,٩٠٨
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
أذون الخزنة، صافي	٤٥,٠٢٧,٠٣٣	٣٥,٦٨٤,٦٨٨	١٠٦,٨٢٤,٦٨٩	-	١٨٧,٥٣٦,٤١٠
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٦,٠٢٦,٤١٠	-	-	-	٦,٠٢٦,٤١٠
التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للملاء، صافي	٢,٧٠٣,١١٨	٩,١٥١	١١١,٣٧٠	٣,٦٦٦,٩٩٩	٦,٤٩٠,٦٣٨
الاستثمارات، صافي	-	-	-	٣٤١,٧٩٢	٣٤١,٧٩٢
الموجودات الأخرى	٢٢١,٣٧٢	-	-	٦,١٤٣,٨٥٠	٦,٣٦٥,٢٢٢
الإجمالي	١٣١,٩٦٩,٥٤٠	٣٥,٦٩٣,٨٣٩	١٠٦,٩٣٦,٠٥٩	١٠,١٥٢,٦٤١	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٩٤١	-	-	-	٢,٩٤١
الأرصدة المستحقة للبنوك	١٩٨,٢٦٥,٤١٤	٢٤,١٧٨,٦٢٦	٢٩,٥٢٢,٢٨٦	٥٧٤,٣٧٧	٢٥٢,٥٤٠,٧٠٣
ودائع العملاء	-	-	٧,٦٣٤,٦١٩	٣,٦٣٩,١٣٥	١١,٢٧٣,٧٥٤
المطلوبات الأخرى	-	-	-	٢,٠٩٣,٤٦٨	٢,٠٩٣,٤٦٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩٨,٢٦٨,٣٥٥	٢٤,١٧٨,٦٢٦	٣٧,١٥٦,٩٠٥	٢٥,١٤٨,١٩٣	٢٨٤,٧٥٢,٠٧٩
فجوة الاستحقاق	(٦٦,٢٩٨,٨١٥)	١١,٥١٥,٢١٣	٦٩,٧٧٩,١٥٤	(١٤,٩٩٥,٥٥٢)	-

٢٠١٧م					
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٢ - ٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	٢١,٦٨٦,٦١١	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-
أذون الخزنة، صافي	٦٧,٤٨٦,٣١٨	٤٦,٨٨٥,٦٦٤	٥٢,٢٠٨,٨٣٩	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٥٩,٠١٩,٠٥١	٧,٤٥٧,٧٣١	-	-	٦٦,٤٧٦,٧٨٢
التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للملاء، صافي	٥,٥٤٥,٨٩٥	٤٨,٣٣٦	٢١٨,٣٩٦	١,٤٣٠,٠٠١	٧,٢٤٢,٦٢٨
الاستثمارات، صافي	-	-	-	٤٢٥,٧٣٠	٤٢٥,٧٣٠
الموجودات الأخرى	-	١,٨٠٧	-	٥,١٦٩,٥٩٤	٥,١٧١,٥٩٤
الإجمالي	١٥٣,٧٣٧,٨٧٥	٥٤,٣٩٣,٥٣٨	٥٢,٤٢٧,٢٣٥	٧,٠٢٥,٥١٨	٢٦٧,٥٨٤,١٦٦
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك	١٩١,٣٥٨,٠٤٩	١٦,٧٠٥,٨١٤	٣٤,٣٣٧,٩٦٣	٣١٦,٢٤٥	٢٤٢,٧١٨,٠٧١
ودائع العملاء	١,٢٥٣,١٨٥	٢١٠,٨٣٥	٤٣٦,٦٣٦	٤,٥٣١,٢١٣	٦,٤٣١,٨٦٩
المطلوبات الأخرى	-	-	-	١٨,٤٣٤,٢٢٦	١٨,٤٣٤,٢٢٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩٢,٦١١,٢٣٤	١٦,٩١٦,٦٤٩	٣٤,٧٧٤,٥٩٩	٢٣,٢٨١,٦٨٤	٢٦٧,٥٨٤,١٦٦
فجوة الاستحقاق	(٣٨,٨٧٣,٣٥٩)	٣٧,٤٧٦,٨٨٩	١٧,٦٥٢,٦٣٦	(١٦,٢٥٦,١٦٦)	-

٣٥-ج مخاطر سعر الفائدة

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

- ربط أسعار الفائدة على الإقتراض بأسعار الفائدة على الإقراض؛
- الأخذ بالاعتبار أسعار الخصم لمختلف العملات عند تحديد أسعار الفائدة؛ و
- ضبط مقابلة تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-ج مخاطر سعر الفائدة

متوسط أسعار الفوائد على الأدوات المالية

٢٠١٨ م					
ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	درهم إماراتي
%	%	%	%	%	%
-	-	-	-	-	-
١٦,٩٩	-	-	-	-	-
-	١,٩٣	٠,٤٧	-	١,٩٤	١,٢٢
٢١,٠٠	١١,٠٠	-	-	-	-
١٥,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	-

الموجودات

أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
أذون الخزنة، صافي
الأرصدة المستحقة من البنوك - ودائع ثابتة
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

المطلوبات

الأرصدة المستحقة للبنوك
ودائع العملاء

٢٠١٧ م					
ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	درهم إماراتي
%	%	%	%	%	%
-	-	-	-	-	-
١٦,٠٨	-	-	-	-	-
-	١,٢٤	٠,٢٥	-	-	٠,٧
٢١,٠٠	١١,٠٠	-	-	-	-
١٥,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	-

الموجودات

أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
أذون الخزنة، صافي
الأرصدة المستحقة من البنوك - ودائع ثابتة
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

المطلوبات

الأرصدة المستحقة للبنوك
ودائع العملاء

فجوة التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المتراكمة

٢٠١٨ م						
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢٢.٧٥٣.٩٠٨	٢٢.٧٥٣.٩٠٨
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	١.٠٠٠.٠٠٠
أذون الخزنة، صافي	٤٥.٠٢٧.٠٣٣	٣٥.٦٨٤.٦٨٨	٤٧.٦٨٤.٦٨٨	-	٥٩.١٤٠.٠٠١	١٨٧.٥٣٦.٤١٠
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٦٠.٢٦٣.٦٧٢	-	-	-	٤٣٧	٦٠.٢٦٤.١٠٩
التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٢.٧٠٣.١١٨	٩.١٥١	١١١.٣٧٠	٣.٦٦٦.٩٩٩	-	٦.٤٩٠.٦٣٨
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	٣٤١.٧٩٢	٣٤١.٧٩٢
الموجودات الأخرى	١.٣٥٩.١٣٩	-	-	-	٥٠٠.٦٠٨٣	٦.٣٦٥.٢٢٢
الإجمالي	١١.٠٣٥.٩٦٢	٣٥.٦٩٣.٨٣٩	٤٧.٧٩٦.٠٥٨	٣.٦٦٦.٩٩٩	٨٧.٢٤٢.٢٢١	٢٨٤.٧٥٢.٠٧٩
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	٢.٩٤١	٢.٩٤١
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	٢٥.٥٤٠.٧٠٣	٢٥.٥٤٠.٧٠٣
ودائع العملاء	٨٧.٦٩١.٩٦٧	١٤.٣٢٤.١٨٧	٢٩.٠٥٧.٩٤٣	-	١٢١.٤٦٦.٦٠٥	١٨٧.٥٣٦.٤١٠
المطلوبات الأخرى	١.٣٩٣.٨٥٧	٢٢٧.٦٨٢	٤٦١.٨٧٤	-	٩٠.١٩٤.٧٧٠	١١.٢٧٨.١٨٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٠.٩٣٠.٢٥٢	٢٠.٩٣٠.٢٥٢
الإجمالي	٨٩.٠٨٥.٨٢٤	١٤.٥٥١.٨٦٩	٢٩.٥١٩.٨١٧	-	١٥١.٥٩٤.٥٦٩	٢٨٤.٧٥٢.٠٧٩
فارق التأثير بسعر الفائدة	٢١.٢٦٧.١٣٨	٢١.١٤١.٩٧٠	١٨.٢٧٦.٢٤١	٣.٦٦٦.٩٩٩	(٦٤.٣٥٢.٣٤٨)	-
فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٢١.٢٦٧.١٣٨	٤٢.٤٠٩.١٠٨	٦٠.٦٨٥.٣٤٩	٦٤.٣٥٢.٣٤٨	-	-

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ج-٣٥ مخاطر سعر الفائدة

فجوة التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المترجمة (تتمة)

٢٠١٧م						
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة	أكثر من سنة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢١,٦٨٦,٦١١	٢١,٦٨٦,٦١١
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-
أذون الخزانة، صافي	٦٧,٤٨٦,٣١٨	٤٦,٨٨٥,٦٦٤	٥٢,٢٠٨,٨٣٩	-	-	١٦٦,٥٨٠,٨٢١
الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٤٨,٠٢٨,٤١٧	٧,٤٥٧,٧٣١	-	-	١٠,٩٩٠,٦٣٤	٦٦,٤٧٦,٧٨٢
التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي	٥,٥٤٥,٨٩٥	٤٨,٣٣٦	٢١٨,٣٩٦	١,٤٣٠,٠٠١	-	٧,٢٤٢,٦٢٨
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	٤٢٥,٧٣٠	٤٢٥,٧٣٠
الموجودات الأخرى	-	١,٨٠٧	-	-	٥,١٧١,٥٩٤	٥,١٧١,٥٩٤
الإجمالي	١٢١,٠٦٠,٦٣٠	٥٤,٣٩٣,٥٣٨	٥٢,٤٢٧,٦٣٥	١,٤٣٠,٠٠١	٣٨,٢٧٢,٧٦٢	٢٦٧,٥٨٤,١٦٦
المطلوبات وحقوق الملكية						
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٧٩,١٣٩,٥٧٦	١٤,٤٩٢,٤٨٩	٢٦,٣١٧,٢٢٨	-	١٢٢,٧٦٨,٧٧٨	٢٤٢,٧١٨,٠٧١
المطلوبات الأخرى	١,٢٥٣,١٨٥	٢١,٠٨٣٥	٤٣٦,٦٣٦	-	٤,٥٣١,٢١٣	٦,٤٣١,٨٦٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٨,٤٣٤,٢٢٦	١٨,٤٣٤,٢٢٦
الإجمالي	٨٠,٣٩٢,٧٦١	١٤,٧٠٣,٣٢٤	٢٦,٧٥٣,٨٦٤	-	١٤٥,٧٣٤,٢١٧	٢٦٧,٥٨٤,١٦٦
فارق التأثير بسعر الفائدة	٤٠,٦٦٧,٨٦٩	٣٩,٦٩٠,٢١٤	٢٥,٦٧٣,٣٧١	١,٤٣٠,٠٠١	(١٠٧,٤٦١,٤٥٥)	-
فارق التأثير بسعر الفائدة المترجمة	٤٠,٦٦٧,٨٦٩	٨٠,٣٥٨,٠٨٣	١٠٦,٠٣١,٤٥٤	١٠٧,٤٦١,٤٥٥	-	-

د-٣٥ مخاطر سعر العملة

مخاطر سعر العملة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية مقيمة بعملة أجنبية بسبب تغيرات أسعار صرف العملة الأجنبية. بسبب طبيعة نشاطات البنك، فهو يتعامل بعملة أجنبية مختلفة وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف. لغرض تخفيض هذه المخاطر، بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض 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 ١٩٩٧م بخصوص نسبة كفاية رأس المال وسواءً كان المركز طويل أم قصير".

أسعار صرف العملات الأجنبية

امتناعاً للقرار الصادر 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 أعلاه، بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٧م، يتعامل البنك بسعر الصرف السائد في السوق للدولار الأمريكي والعملات الأجنبية الأخرى المتعامل بها في السوق اليمنية وفقاً لنشرة أسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي من مقره الرئيسي في عدن والمستندة على قاعدة إدارة سعر الصرف المعتمدة رسمياً على أساس التعويم، ويقوم مركز العملات الأجنبية في المراكز المالية للبنوك على أساس نشرة أسعار الصرف الصادرة من البنك المركزي اعتباراً من ١٥ أغسطس ٢٠١٧م.

في ظل اقتصار نشرات سعر الصرف المرفقة بتوجيهات البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي/ عدن بشأن الإغلاق الشهري للحسابات وتقييم مراكز العملات الأجنبية، على سعر صرف الدولار الأمريكي فقط (٢٠١٧م: الدولار الأمريكي والريال السعودي)، يعتمد البنك آلية تستند على مرجعية لتحديد أسعار صرف العملات الأجنبية تقوم على استخلاص أسعار صرف العملات الأجنبية التي يتعامل بها من موقع اليكتروني، 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 ٢٠١٨م كما هو مبين أدناه:

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥- مخاطر سعر العملة (تتمة)

مراكز العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٧م	٢٠١٨م				
النسبة لرأس المال الأساسي	النسبة لرأس المال الأساسي	صافي مراكز العملات الأجنبية	المطلوبات المركز القصير	الموجودات المركز الطويل	
%	%	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢	٢٢	٣,٧٨٩,٨٦٧	(٢,٢١٥,٢٩٥)	٦,٠٠٥,١٦٢	الجنيه الاسترليني
٢٧	١٦	٢,٧٠٦,٢٠٤	(١٤,٦٩١)	٢,٧٢٠,٨٩٥	الدرهم الإماراتي
(٣٦)	(٧)	(١,١٣٠,٦٩١)	(٣,٤١٤,٢٢٧)	٢,٢٨٣,٥٣٦	اليورو
(٧٥)	(١٢)	(٢,٠٥٨,٠٨٠)	(٦٦,٤٣٣,١٢٠)	٦٤,٣٧٥,٠٤٠	الدولار الأمريكي
(٣)	(٥١)	(٨,٧٠٦,٩٣٨)	(١٠,٠٩٠,٧٩٧)	١,٣٨٣,٨٥٩	الريال السعودي
١	-	٧٠,٧٠٣	(١٢,٢٠٩)	٨٢,٩١٢	أخرى
(٦٤)	(٣١)	(٥,٣٢٨,٩٣٥)	(٨٢,١٨٠,٣٣٩)	٧٦,٨٥١,٤٠٤	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م انخفض تجاوز صافي مراكز العملات الأجنبية لعدد من العملات الأجنبية وكذلك مجمع العملات مقارنة بالسنة السابقة نتيجة لعدد من الإجراءات التي اتخذتها الإدارة للامتثال بالنسب المحددة في المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي، في ظل الظروف التي تمر بها البلد (إيضاح ١-ب).

أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة - تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

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

أسعار الصرف لسنة ٢٠١٨م			
المستخدم في البنك	السوق الموازي	الفارق زيادة / (نقص)	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٣٨٠	٥٢٤,٥	(١٤٤,٥)	الدولار الأمريكي
٤٨٢,١١	٦٧٥	(١٩٢,٨٩)	الجنيه الاسترليني
٤٣٤,٣٨	٥٨٦,٥	(١٥٢,١٢)	اليورو
١٠١,٣	١٣٩,١٢٥	(٣٧,٨٢٥)	الريال السعودي
١٠٣,٤٦	١٣٨,٥	(٣٥,٠٤)	الدرهم الإماراتي

أسعار الصرف لسنة ٢٠١٧م			
المستخدم في البنك	السوق الموازي	الفارق زيادة / (نقص)	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٣٩٣	٤٥٥	(٦٢)	الدولار الأمريكي
٥٣٠,٧٨	٦١٤,٥٢	(٨٣,٧٤)	الجنيه الاسترليني
٤٧١,٦٤	٥٤٦,٠٥	(٧٤,٤١)	اليورو
١٠٣	١١٩,٢٥	(١٦,٢٥)	الريال السعودي
١٠٧,٠١	١٢١,٤٤	(١٤,٤٣)	الدرهم الإماراتي

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-د مخاطر سعر العملة (تتمة)

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

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

التأثير على بياني الدخل الشامل والتغيرات في

حقوق الملكية بالزيادة / (النقص)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١,٨٧٩,٠٩٦)	(٧٨٢,٦١٢)	الدولار الأمريكي
٥٤٤,٨٩٦	١,٥١٦,٣٠٨	الجنيه الاسترليني
(٧٦,٧١٧)	(٣٩٥,٩٦٨)	اليورو
(٩٠٠,٦٠٨)	(٣,٢٥١,١٣٥)	الريال السعودي
٥٧٠,١٧٣	٩١٦,٥٤٢	الدرهم الإماراتي
(١,٧٤١,٣٥٢)	(١,٩٩٦,٨٦٥)	الإجمالي

٣٦ إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك لرأس المال في ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن البنك يحتفظ بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مال صحيحة. تتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك بشكل ربع سنوي باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحفظ المعلومات المطلوبة لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

٣٦-أ كفاية رأس المال

كفاية رأس المال هي قدرة البنك على تسديد التزاماته ومواجهة أي خسائر قد تحدث في المستقبل وتتمثل في نسبة رأس المال إلى مخاطره. يلزم البنك المركزي اليمني وفقاً لمنشوره الدوري رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م المعدل للمنشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٦م بشأن الحد الأدنى لنسبة رأس المال إلى الموجودات الخطرة المرجحة (كفاية رأس المال) كل بنك في اليمن بالاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨%.

بموجب أحكام المنشور أعلاه، يُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى فئتين هما:

- رأس المال الأساسي: ويتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني والعام. يخصم من رأس المال الأساسي الاستثمار في أي بنك محلي آخر أو شركة مالية محلية.
- رأس المال المساند: ويتضمن احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات واحتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات والمخصصات العامة لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة، والديون المشكوك في تحصيلها.

تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لمستوى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل لكل بند موجودات، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة.

تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.

يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

٣٦ إدارة رأس المال (تتمة)

٣٦-أ كفاية رأس المال (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغت نسبة كفاية رأس المال، كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	رأس المال:
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	رأس المال الأساسي
١٥,٧٧٣	١٧,٠٤١	رأس المال المساند
١,٧١٦	١,٩٨٧	إجمالي رأس المال
١٧,٤٨٩	١٩,٠٢٨	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
١٢,٧٤٣	١١,٦٧٠	في بيان المركز المالي
١٢,٧٤٣	١٢,٨٠٢	خارج بيان المركز المالي
٢٥,٤٨٦	٢٤,٤٧١	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية:
٦٢	٧٠	رأس المال الأساسي
٦٩	٧٨	إجمالي رأس المال

٣٧ أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أو بالنيابة عن أطراف أخرى عنها بإستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الدولة وفقاً لمحضر الاجتماع الموسع المنعقد في ٦ أبريل ٢٠٠٠م والمصادق عليه من قبل معالي/ وزير المالية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٠٠م. وقد أنشأ المشروع السكني في حي عبد العزيز عبد الولي، المنصورة، مدينة عدن بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (٥٢) لعام ١٩٨٨م بنظام التمويل الذاتي من قيمة الشقق المباعة نقداً وبالتقسيم لبناء عدد من الوحدات السكنية للمواطنين بالمهجر وتخصيص عدد آخر لوزارة الإنشاءات والإسكان وللعاملين المستحقين في البنك الأهلي اليمني

٣٨ الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بلغت الالتزامات الرأسمالية القائمة مبلغ ٦,٢٥٠ دولار أمريكي يعادل ٢,٣٧٥ ألف ريال يمني (٢٠١٧م: ٦,٢٥٠ دولار أمريكي ما يعادل ٢,٤٥٦ ألف ريال يمني) لقاء آخر دفعة لـ ٥٠% من قيمة عقد تصاميم مشروع مبنى الإدارة العامة ومبنى فرع رئيسي بعدن.

٣٩ الموقف القانوني والموجودات والمطلوبات المحتملة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كان لدى البنك قضايا رفعها ضد عملاء متعثرين لعدم سداد المديونيات المستحقة عليهم وقضايا مرفوعة ضده من قبل عملاء. وفي حين حكم لصالح البنك في عدد من تلك القضايا إلا أن الإجراءات القانونية المتعلقة بها لم تكتمل بعد، ولا تزال القضايا الأخرى قيد النظر في المحكمة المختصة. كونت الإدارة مخصصات كافية لقاء الديون المتعثرة.

٤٠ أرقام المقارنة

باستثناء الحالات التي يسمح أو يطلب معيار أو تفسير غير ذلك، يعلن أو يفصح عن كافة المبالغ مع معلومات مقارنة. أعيد تصنيف بعض الأرقام للسنة السابقة لتتفق مع العرض للسنة الحالية.

٤١ الأحداث اللاحقة

٤١-أ الدفعات الأخيرة من التزام الزكاة للسنة ٢٠١٨م

بتاريخ ٢ يناير ٢٠١٩م استكمل البنك سداد ما تبقى من التزام الزكاة للسنة (إيضاح ١٤) كما هو مبين أدناه، وحصل على المخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٩م.

٢٠١٩م	ألف ريال يمني	التاريخ
٥٩,٥٠٠	٥٩,٥٠٠	عدن
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	تعز
٦٠٠	٦٠٠	حضرمت- الساحل
٤٠٠	٤٠٠	حضرمت- الوادي
-	-	الحديدة
٦٢,٥٠٠	٦٢,٥٠٠	الإجمالي

٤١-ب ضريبة الدخل للسنة ٢٠١٨م

سدد البنك دفعات من التزام ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (إيضاح ١٥) على النحو التالي:

٢٠١٩م	ألف ريال يمني	التاريخ
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٧ مارس
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٤ أبريل
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	الإجمالي

٤٢ المصادقة على البيانات المالية

صادقت الإدارة ومجلس إدارة البنك هذه البيانات المالية في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩م، وتقرر رفعها إلى معالي وزير المالية ممثل الحكومة مالكة البنك في وقت لاحق.

البنك الأهلي اليمني في اليمن

الإدارة العامة

الجمهورية اليمنية

عدن - كريتر

+967 2 253753

+967 2 252325

nby.ho@y.net.ye

www.nbyemen.com

NBOYYESA

فرع الملكة أروى

الجمهورية اليمنية

عدن - كريتر - شارع أروى

+967 2 252226

+967 2 255724

NBOYYESA002

رقم (110)

فرع العيدروس

الجمهورية اليمنية

عدن - كريتر - شارع أروى

+967 2 259171

+967 2 251579

رقم (5)

فرع المكلا

الجمهورية اليمنية

المكلا - حضرموت - الشارع العام

+967 5 302935

+967 5 302913

NBOYYESA009

رقم (8044)

فرع صنعاء

الجمهورية اليمنية

صنعاء - شارع الزبيرى

+967 1 517774

+967 1 517773

NBOYYESA033

رقم (198309)

فرع المعلا

الجمهورية اليمنية

عدن - المعلا - الشارع الرئيسي

+967 1 243409

+967 1 243291

رقم (5117)

فرع الحديدة

الجمهورية اليمنية

الحديدة

+967 3 233123

+967 3 233125

NBOYYESA034

رقم (4851)

فرع الأقرض الشعبي

الجمهورية اليمنية
عدن - كريتر - شارع الملكة أروى
+967 2 253327
+967 2 252875
رقم (5)

فرع التواهي

الجمهورية اليمنية
عدن - التواهي - شارع الهلال
+967 2 203989
+967 2 202255
رقم (1181)
NBOYYESA

فرع عبدالعزيز عبدالولي

الجمهورية اليمنية
عدن - المنصورة - حي عبدالعزيز
عبدالولي
+967 2 342929
+967 2 343263

فرع سيئون

الجمهورية اليمنية
حزموت - سيئون - الشارع العام
+967 5 402434
+967 5 405517
NBOYYESA007

فرع عدن الصغرى

الجمهورية اليمنية
عدن - عدن الصغرى - شارع الدوح
+967 2 377661
+967 2 377155
رقم (3018)

فرع خورمكسر

الجمهورية اليمنية
عدن - خورمكسر - طريق المطار
+967 2 231076
+967 2 231950

فرع زنجبار

الجمهورية اليمنية
أبين - زنجبار - الشارع الرئيسي
+967 2 605070
+967 2 604281

فرع تعز

الجمهورية اليمنية
تعز - شارع جمال
+967 4 266010
+967 4 266012

فرع فرع الحبيلين

الجمهورية اليمنية
لحج - الحبيلين - الشارع العام
+967 2 502807
+967 2 502340

فرع الضالع

الجمهورية اليمنية
الضالع - الشارع العام
+967 2 432840
+967 2 432431

فرع لحج

الجمهورية اليمنية
الحوطة - لحج - شارع قماطة
+967 2 502807
+967 2 502340

فرع لبعوس

الجمهورية اليمنية
يافع - لبعوس - سوق السلام
+967 2 554111
+967 2 554112

فرع زارة

الجمهورية اليمنية
أبيت - زارة - الشارع العام
+967 2 672195
+967 2 672791

فرع البيضاء

الجمهورية اليمنية
البيضاء - الحي الثقافي - شارع الأمة
+967 6 533599
+967 6 539319

فرع عتق

الجمهورية اليمنية
شبوقة - عتق - المجمع المالي
+967 5 202530
+967 5 203233

فرع رصد

الجمهورية اليمنية
أبين - رصد - الشارع العام
+967 2 640022
+967 2 640406

فرع الشحر

الجمهورية اليمنية
حضر موت - الشحر - الشارع العام
+967 5 330999
+967 5 332285

فرع حي أكتوبر

الجمهورية اليمنية
المكلا - حضر موت - الحديس
مجمع حي أكتوبر
+967 5 353226
+967 5 305454

فرع الغيظة

الجمهورية اليمنية
المهرة - الغيظة
+967 5 612156
+967 5 612137

فرع القطن

الجمهورية اليمنية
حزموت - القطن
مجمع الدوائر الحكومية
+967 5 457583
+967 5 459584

فرع سقطرى

الجمهورية اليمنية
سقطرى - السوق العام
+967 5 660192
+967 5 660698

التقرير السنوي 2018

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen

Trust & Experience

الخبرة والثقة

