



مجموعة بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

جدول المحتويات

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة:

٥

- بيان المركز المالي الموحد
- بيان الربح أو الخسارة الموحد

٧

- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

٨

- بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
- بيان التدفقات النقدية الموحد

١٠-٩

- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي:

٥٠

- بيان المركز المالي

٥١

- بيان الدخل الشامل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمون المحترمون

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش.م.ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك اليمن الدولي (ش.م.ي) ("البنك") وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموحد والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد، والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى كما هي مبينة في الصفحات من ١١ إلى ٥١.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني وال المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في الجمهورية اليمنية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

فقرات توضيحية

١- نود أن نلفت الإنتماء إلى الإيضاح رقم (٣٨) من البيانات المالية الموحدة والمتعلق بالأحداث السياسية والوضع الأمني في البلد منذ مارس ٢٠١٥، والتي لا زالت تمثل تحدياً أمام مقدرة المجموعة على التنبؤ بالتدفقات النقدية ونتائج الأعمال. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

٢- كما هو مسروح في الإيضاح رقم (١٧) حول البيانات المالية، لم ينتهي البنك بعد من استكمال إجراءات تعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالزيادة في رأس المال الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

إلى السادة المساهمون المحترمون
مجموعة بنك اليمن الدولي (ش.م.ي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

فقرات توضيحية (تابع)

٣- نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (١١) من البيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى الأحداث التي أدت إلى ظهور مؤشرات جوهرية قد لا تتمكن شركة أوشن بريز للاستثمار والتنمية المحدودة ("الشركة التابعة") من الإستمرار كون الشركة التابعة لم تتمكن حتى تاريخ هذا التقرير من الحصول على عقد حق الإنقاض أو عقد تملك الأرض التي كان من المفترض أن يقام عليها النشاط والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن والمثبتة حق إنقاض بمبلغ وقدره ٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٥٦,٣٠٠). إن هذه الأحداث وما لها من أثر على تقرير مدقق الحسابات الذي إمتنع فيه عن إبداء الرأي حول البيانات المالية للشركة التابعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يستدعي إدارة المجموعة إلى الإعتراف بخسارة إنخفاض قيمة موجودات بما نسبته ٨٠٪ من مبلغ حق الإنقاض ("الموجودات غير الملموسة")، والذي يعادل نسبة مساهمة البنك في الشركة التابعة، والبالغ ٤١٩,١٧٠,٤٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني). إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى. وتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي. إن التقرير السنوي من المتوقع أن يكون متاح لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

إن الإدارة مسؤولة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمجموعة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تتوافق الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

وتعتبر الإدارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن خايتنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرى في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجتمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

إلى السادة المساهمون المحترمون
مجموعة بنك اليمن الدولي (ش.م.ي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق.
كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعتمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة والقيمين على الحكومة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريه من عدم اليقين المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تشير شكوكاً جوهريه حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريه من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة و هيكلها و البيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبيّن لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بالاطلاع على القيمين على الحكومة ببيان يظهر امثالتنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يتحمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

إلى السادة المساهمون المحترمون
مجموعة بنك اليمن الدولي (ش.م.ي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير عن مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات الأخرى

انشاء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يتبيّن لنا أي مخالفة جوهرية لإدارة المجموعة لأي من أحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، أو أحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨، أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير جوهري على مركزها المالي الموحد، باستثناء التالي:

١- قيام المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بتوزيع أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قبل الحصول على موافقة كتابية مسبقة من قبل البنك المركزي اليمني وفقاً لنص المادة رقم (٤) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨.

٢- كما هو مسروح في الإيضاح رقم (٣٣) من إيضاحات البيانات المالية، فإن تعليمات البنك المركزي اليمني تلزم البنك بتكون مخصصات الديون المتعثرة بالعملات الأجنبية بعملة الدين الأصليه واعداد البيانات المالية للبنوك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لذلك، إلا ان إدارة البنك لم تتمكن في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من الالتزام بالسقوف المحددة لمراكز العملات كما في ذلك التاريخ.



صنعاء - الجمهورية اليمنية

٢٠١٧ يوليو ١٨

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٤,١٩٣,٣٦٤	٤٨,٥٤١,١٢٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	٦	أرصدة لدى بنوك
٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢,٦٠٧,٠٦٩	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٣١,٩٣٣	٢,١٩٤,٦٩٩	١٠	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢٥١,٢٦٠	٤٩٢,٦٠٥	١١	موجودات غير ملموسة
٢,٠٠٧,٦٣٥	١,٨٤٠,٣٢٣	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٣٣,٥٤٨,٩٢٨	٥٢٣,١٨٢,٢٣٩		اجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين		
أرصدة مستحقة لبنوك	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	١٣
ودائع عملاء	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	١٤
دائننا توزيعات	-	١٩
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	١٠,٥٥٤,٣٥٧	١٥
مخصصات أخرى	٨٠٩,١٦١	١٦
اجمالي المطلوبات	٤٨٨,٣٦٣,٦٦٢	
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٧
احتياطي قانوني	١٠,٢٤٦,٩٩٤	١٨
احتياطي تقييم عملة أجنبية	(٩,١٧٩)	
أرباح محتجزة	٧,٩٠٩,٦٤٤	
اجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)	٣٤,٦٤٧,٤٥٩	
حقوق غير المسيطرین	١٧١,١١٨	
اجمالي حقوق المساهمين	٣٤,٨١٨,٥٧٧	
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٢٣,١٨٢,٢٣٩	
الترامات عرضية وإرتباطات قائمة	١٤,٧٤٠,٦٤٦	٢٠
٢٢,٧٥٦,٢٠٢		
٤٣٣,٥٤٨,٩٢٨		
٣٧,٤٤٧,٩٧٧		
١٧٥,٤١٥		
٣٧,٢٧٢,٥٦٢		
(٥٥٣)		
٨,٩٥٠,٦٨١		
١٥,٠٠٠,٠٠٠		
اجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)	٣٤,٦٤٧,٤٥٩	
٣٩٦,١٠٠,٩٥١		
٧٢١,٥٥٥		
٨,٣٨٥,٥٢٩		
١٠,٣٤٩,٢٥٩		
٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣		
٢٩,١٩٨,٣١٥		

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٧ وتم التخويل بالتوقيع عليها من قبل:

شهر عبد الحق

يس مجلس الادارة

أحمد ثابت العبد

المدير العام

منير احمد مزاہم

مساعد المدير العام للشئون

المالية

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات ^{البيانات} الموجهة، تقرأ معها

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٦,١٧٢,٤٩٦	٦,٢٢٨,٥٦٨	٢١	إيرادات فوائد عن تسهيلات إئتمانية وأرصدة لدى البنك
٣٨,٨٧٢,٩٠٣	٤٩,٩٠٩,٥٣٧	٢٢	إيرادات فوائد عن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥,٠٤٥,٣٩٩	٥٦,١٣٨,١٠٥		إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٢,٢٣٨,٤٢٥)	(٢٦,٤٤٣,٣١١)	٢٣	مصاريف فوائد
٢٢,٨٠٦,٩٧٤	٢٩,٦٩٤,٧٩٤		صافي إيرادات الفوائد
١,٣١١,١٧٨	٢,٣٦٩,٨٣٩	٢٤	إيرادات وعمولات خدمات مصرافية
(٣٣٧,٨٣٠)	(٥٠٨,١٩٩)		مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرافية
١,٣٨٤,٤٨٩	١,٠٠٣,٣٣٥	٢٥	أرباح عمليات نقد أجنبي
			إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠		إيرادات أخرى
٣,١٨٤,٧١٧	١٣٩,٨٤٠	٢٦	إجمالي الدخل
٢٨,٣٦٤,٥٢٨	٣٢,٧١١,٦٠٩		صافي مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(٤,٠٩٠,٩٩٠)	(١٣,٩٩٩,٥٨٤)	٢٧	تكاليف موظفين
(١,٤٧٠,٣٢٧)	(١,٦٠٠,٩٣١)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٩٤٥,٣٤٢)	(٤,٠٠٠,٩٩٧)	٢٩	ربع السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
١٩,٨٥٧,٨٦٩	١٣,١١٠,٠٩٧		فريضة الزكاة الشرعية
(١,٢١١,٦٠٧)	(١,١٩٥,٧٦٦)	٢-١٥	ضرائب دخل السنة
(٣,٥٣١,٥٢٨)	(٣,٢٨٢,٩٤٨)	١-١٥	ربع السنة
١٥,١١٤,٧٣٤	٨,٦٣١,٣٨٣		ويعود إلى:
			مساهمي البنك
١٥,١١٧,٤٨٠	٨,٦٣٣,٥٢٣		حقوق غير المسيطرین
(٢,٧٤٦)	(٢,١٤٠)		الإجمالي
١٥,١١٤,٧٣٤	٨,٦٣١,٣٨٣		الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك (ريال يمني)
١٠٠,٧٨	٥٢,٣٢	٣٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	الربح للسنة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
١٥,١١٤,٧٣٤	٨,٦٣١,٣٨٣	البنود التي قد تصنف مستقبلاً إلى الربح أو الخسارة:
-	(١٠,٧٨٣)	فروقات عملة عن ترجمة أنشطة بعملات أجنبية
<u>١٥,١١٤,٧٣٤</u>	<u>٨,٦٢٠,٦٠٠</u>	<u>إجمالي الدخل الشامل للسنة</u>
-	(٨,٦٢٦)	ويعود إلى:
-	(٢,١٥٧)	مساهمي البنك
-	(١٠,٧٨٣)	حقوق غير المسيطرین
		<u>إجمالي</u>

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي ألف ريال يمني	حقوق غير المسيطرین ألف ريال يمني	إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك) ألف ريال يمني	أرباح متحجزة ألف ريال يمني	احتياطي تقييم عمله أجنبية ألف ريال يمني	احتياطي قانوني ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	سنة ٢٠١٦
٣٧,٤٤٧,٩٧٧	١٧٥,٤١٥	٣٧,٢٧٢,٥٦٢	١٣,٣٢٢,٤٣٤	(٥٥٣)	٨,٩٥٠,٦٨١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٨,٦٣١,٣٨٣	(٢,١٤٠)	٨,٦٣٣,٥٤٣	٨,٦٣٣,٥٤٣	-	-	-	الربح للسنة
(١٠,٧٨٣)	(٢,١٥٧)	(٨,٦٢٦)	-	(٨,٦٢٦)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٨,٦٢٠,٦٠٠	(٤,٢٩٧)	٨,٦٢٤,٨٩٧	٨,٦٣٣,٥٤٣	(٨,٦٢٦)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١,٢٩٦,٣١٣)	-	١,٢٩٦,٣١٣	-	المحول إلى الاحتياطيات توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١٩)
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	الزيادة في رأس المال
-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٤,٨١٨,٥٧٧	١٧١,١١٨	٣٤,٦٤٧,٤٥٩	٧,٩٠٩,٦٤٤	(٩,١٧٩)	١٠,٢٤٦,٩٩٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	
٣٢,٨٣٣,٢٤٣	١٧٨,١٦١	٣٢,٦٥٥,٠٨٢	١٠,٩٧٤,٢٢٤	(٥٥٣)	٦,٦٨١,٤١١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥,١١٤,٧٣٤	(٢,٧٤٦)	١٥,١١٧,٤٨٠	١٥,١١٧,٤٨٠	-	-	-	الربح للسنة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥,١١٤,٧٣٤	(٢,٧٤٦)	١٥,١١٧,٤٨٠	١٥,١١٧,٤٨٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٢,٢٦٩,٢٧٠)	-	٢,٢٦٩,٢٧٠	-	المحول إلى الاحتياطيات توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١٩)
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٥٣)	٨,٩٥٠,٦٨١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٧,٤٤٧,٩٧٧	١٧٥,٤١٥	٣٧,٢٧٢,٥٦٢	١٣,٣٢٢,٤٣٤	(٥٥٣)	٨,٩٥٠,٦٨١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٩,٨٥٧,٨٦٩	١٣,١١٠,٠٩٧
٥٠٨,٣٠٠	٣٩٥,٦٦٩
-	(٨,٩٥٢)
(٢,٢٤٩,٢٩٩)	-
(٨١,١٩٦)	(١٧٤,٢٠٥)
(٨٩٥,٧٢٣)	(٨٩,٨٩٥)
(٢٠)	(١٢١)
-	(١,٥١١)
(١١,٩٤٦)	١,٩٤٣,٤٩٢
٤,٩٠٠,٩٩٠	١٣,٩٩٩,٥٨٤
(١٥,٠٠٠)	-
(٤,٩٤١)	(١,٢٠٩)
<u>٢١,١٩٩,٠٣٤</u>	<u>٢٩,١٧٢,٩٤٩</u>
(٢,١٤٤,٧٧٠)	(٧,٠٨٥,٥٠٨)
٧,٣٥١,٨٠٠	(١٦,٢٨٩,١٧٦)
(١,٢٠٩,٨٦٩)	(٨٧٧,٥١٤)
(٧,٦٥٠,٩٣٤)	١٤,٨٣٧,٢٢٢
٣٤,٠٩٤,٣٥٦	٨٥,٥١٨,٣١٤
٤٥,٥٥٩	٢,٢٥٧,٨٩٦
<u>٥١,٦٨٥,١٧٦</u>	<u>١٠٧,٥٣٤,١٨٣</u>
(٢,٩٩٩,٥٨٠)	(٣,٥٣١,٥٢٨)
(٦٧١,٩٧٥)	(١,٠٣٦,٢٥٤)
<u>٤٨,٠١٣,٦٢١</u>	<u>١٠٢,٩٦٦,٤٠١</u>
(٢٢٥,٥٦٧)	(٢١٩,٩٣٢)
-	(٤١,٣٤٥)
٢٤,٣٢٩	١,٧٣٦
(١,٦٠١,١٧٦)	(٣٥٧,٢٦٨)
(١,٨٠٢,٤١٤)	(٦١٦,٨٠٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الربح للسنة قبل الضريبة ومخصص الزكاة

تعديلات لتسوية الربح:

إهلاك الممتلكات والمعدات
تسويات ممتلكات ومعدات

المسترد من مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

المستخدم من مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

المسترد من مخصصات أخرى

المستخدم من مخصصات أخرى

المستخدم من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة
والموجودات الأخرى

فرق إعادة تقييم العملات الأجنبية
مخصصات تم تكوينها خلال السنة

إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع ممتلكات ومعدات

التغيرات في رأس المال العامل:

الزيادة في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(الزيادة) / النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

الزيادة في أرصدة مدينة موجودات أخرى

الزيادة / (النقص) في أرصدة مستحقة لبنوك

الزيادة في ودائع عمالء

الزيادة في أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى

صافي النقد المتآتي من العمليات

المدفوع من ضريبة الدخل (إيضاح ١-١٥)

المدفوع من فريضية الزكاة الشرعية (إيضاح ٢-١٥)

صافي التدفقات النقدية المتآتية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)

حق إنفاق

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

الزيادة في ودائع لأجل لدى البنوك محجوزة بضمان

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(١٥٠,٧٤١)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
(٥,٧٦١,٩١٠)	(١٠,٣٤٩,٢٥٩)
(٥,٩١٢,٦٥١)	(٢١,٥٩٩,٢٥٩)
٤٠,٢٩٨,٥٥٦	٨٠,٧٥٠,٣٣٣
٣٢٤,٨٠٠,٠١٤	٣٦٥,٠٩٨,٥٧٠
٣٦٥,٠٩٨,٥٧٠	٤٤٥,٨٤٨,٩٠٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح للمساهمين (إيضاح رقم ١٩)
سداد دائن التوزيعات
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

٤٤,١٩٣,٣٦٤	٤٨,٥٤١,١٢٦
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٧٨,١٢٤
٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠
(٥,٢٨٤,٨٧٩)	(٥,٦٤٢,١٤٧)
(٢٦,٥٤٧,٥٨٢)	(٣٣,٦٣٣,٠٩٠)
٣٦٥,٠٩٨,٥٧٠	٤٤٥,٨٤٨,٩٠٣

يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
إجمالي أرصدة لدى البنوك
موجودات مالية بالتكلفة المطلقة
ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

١. نبذة عامة

تأسس بنك اليمن الدولي (ش.م.ي) ("البنك") كشركة مساهمة يمنية مسجلة في الجمهورية اليمنية في ٤ يناير ١٩٧٩ بموجب القرار الجمهوري رقم (٤) لسنة ١٩٧٩ ويزاول نشاطه المصرفي طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ولائحته التنفيذية. ويمارس بنك اليمن الدولي نشاطه في الجمهورية اليمنية من خلال المركز الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه المنتشرة في الجمهورية اليمنية وعدها ثلاثة وعشرون فرعاً في صنعاء، عدن، تعز، المكلا، سيئون، ذمار، الحديدة، القطن، إب، تريم.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والبيانات المالية للشركة التابعة له التالية:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية والتصويت	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
إقامة المشاريع الإستثمارية في المجالات السياحية وال عمرانية والتجارية عموماً	٪٨٠	الجمهورية اليمنية	شركة أوشن بريز للاستثمار والتنمية المحدودة

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بإعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بنشاطه والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبي الدولي ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والواجب تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، في هذه البيانات المالية. إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المقرر عنها للسنة الحالية أو لسنوات سابقة، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- معيار التقرير المالي الدولي رقم ٤: الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي رقم ١١: الترتيبات المشتركة والمتعلق بالمحاسبة عن حيازة مصالح في عمليات مشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: الأصول غير الملموسة والمتعلق بتصنيف الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة والمتعلق بحسابات الإستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة، بحيث تتم المحاسبة عنها بشكل اختياري باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة ومعيار التقرير المالي الدولي رقم ١٢: الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة والمتعلق بتطبيق إثناء التوحيد على شركات الإستثمار.
- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي رقم ٥ ومعيار التقرير المالي الدولي رقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

تسري التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ والمعايير المحاسبية الدولية رقم ١ والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٢٨ لفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد ١
يناير ٢٠١٨، تسري
التعديلات على معيار
التقارير المالية الدولية
رقم ١٢ لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد ١
يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل وال المتعلقة بإدراج أصول ١ يناير ٢٠١٧
الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية لتقديم إفصاحات تتبع ١ يناير ٢٠١٧
لمستخدمي البيانات المالية تقييم التغيرات في الإلتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

المعيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ التعاملات المنفذة بعملات أجنبية والمقابل ١ يناير ٢٠١٨
المدفوع مقدماً.

يتناول التفسير التعاملات المنفذة بعملات أجنبية أو أجزاء من التعاملات حيث:

- يكون المقابل منفذاً أو مسيراً بعملة أجنبية؛
- تدرج الشركة الأصل المدفوع مقدماً أو الإلتزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك المقابل،
مقاماً لإدراج الأصل أو المصارييف أو الدخل المرتبطة به، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو الإلتزام الدخل المؤجل غير نفدي.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ السداد على أساس السهم حول تصنيف ١ يناير ٢٠١٨
وقياس تعاملات الدفع على أساس السهم.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ عقود التأمين: والمتعلقة بتاريخ السريان ١ يناير ٢٠١٨
المختلفة لمعيار التقارير المالية رقم ٩ ومعايير عقود التأمين الجديد القائم.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الممتلكات الاستثمارية: بعد الفقرة رقم ٥٧
والذي ينص على أن أي شركة سوف تحول أحد الممتلكات إلى، أو من، الممتلكات الاستثمارية
فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الإستخدام يحدث التغير في الإستخدام إذا أوفت
الممتلكات أو توقفت عن الوفاء بتعريف الممتلكات الاستثمارية إن التغير في نية الإداره
لإستخدام الممتلكات في حد ذاته لا يشكل دليلاً على التغير في الإستخدام.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات حول التطبيق عند تطبيق معيار
المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)
المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	عند تطبيق معيار القارير المالية الدولية رقم ٩ للمرة الأولى	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن تقديم الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية) النسخ المعدلة في سنة ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ (٢٠١٤)
يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية وإلغاء الإدراج، وفي نوفمبر ٢٠١٣ لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة. صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار القارير المالية الدولية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ لكي تتضمن: (أ) متطلبات إنخفاض قيمة الأصول المالية و (ب) التعديلات المحدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كفئة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة. تستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الإدراج والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:			
• التصنيف والقياس: يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج العمل المحتجزة فيه وخصائص تدفقاتها المالية التعاقدية. تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف الإلتزامات المالية بطريقة مماثلة تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إلا أن هناك اختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الإئتمان الخاصة بالشركة.			
• إنخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية رقم ٩ نموذج "خسارة الإئتمان المتوقعه" لقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية. لذا لم يعد ضرورياً وقوع حدث إئتماني قبل إدراج خسارة الإئتمان.			
• محاسبة التحوط: تقدم نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر إتساقاً مع كيفية قيام الشركات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.			
• إلغاء الإدراج: تم ترحيل متطلبات إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.			

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء.
في مايو ٢٠١٤، صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ وأنشأ نموذجاً واحداً شاملًا لكي
تستخدمه الشركات في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سوف يحل
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ محل الإعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار
المحاسبي الدولي رقم ١٨: الإيرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١: عقود المقاولات
والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

**يطبق لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد**

المبدأ الأساسي لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ هو أنه ينبغي على الشركة الإعتراف بالإيرادات لوصف نقل البضائع والخدمات إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تلك البضائع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً مكوناً من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة.

• الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة إلى التزامات الأداء في العقد.

• الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما (أو كلما) تستوفى الشركة إلتزام الأداء، أي: عند نقل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي يقوم عليها إلتزام أداء معين إلى العميل. تمت إضافة إرشادات أكثر تقييداً في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ بالإيرادات من العقود مع عملاء لتوضيح العناصر الثلاثة للمعيار (تحديد التزامات الأداء، أصل المبلغ مقابل مبلغ الوكيل والترخيص) وتقديم بعض الإستثناءات للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

١ يناير ٢٠١٩ معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار.

يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ كيفية الإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذجاً لمحاسبة عن مستأجر واحد، ويطلب من المستأجرين الإعتراف بالأصول والإلتزامات لكافية عقود الإيجار، ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين في تصنيف عقود الإيجار كعقود تشغيلية أو مالية، مع إستمرار منهج معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في محاسبة المؤجر دون تغيير كبير عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتصل بمعالجة الأجل غير مسمى بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة بأنه سيتم تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات أعلاه في البيانات المالية للبنك عند بدء سريانها، وأن تطبق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، فيما عدا معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦، لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق المبدئي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

مدى الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية التي تم قياسها على أساس قيمتها العادلة في نهاية كل فترة مالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تتمثل التكلفة التاريخية بشكل عام القيمة العادلة مقابل الحصول على سلع وخدمات.

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أصل أو تدفع لتحويل التزام في إطار تعاملات منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره بإستخدام أساليب تقدير أخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس وأو الافصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناء على ذلك الاساس فيما عدا معاملات المدفووعات المشتركة التي في إطار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

بالإضافة إلى أنه لأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و ٢ و ٣ بناء على الدرجة التي تكون عندها مدخلات قياس القيمة العادلة ممكن ملاحظتها ودرجة أهمية هذه المدخلات في قياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

المستوى ١ – عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات متشابهة والتي لا تزال المجموعة تسيطر عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢ – عندما تكون المدخلات هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر،

المستوى ٣ – عندما تكون المدخلات عبارة عن مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

تتمثل السياسات المحاسبية الأساسية في التالي:

أسس توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة له الخاضعة لسيطرته. وتحقق السيطرة عندما يتتوفر لدى البنك العناصر التالية:

- توفر النفوذ على الشركة التابعة.
- يتعرض البنك لمخاطر أو له الحق في عائدات متغيرة نتيجة لعلاقته مع الشركة التابعة.
- لدى البنك القدرة على استخدام نفوذه لتغيير العائدات من الشركة التابعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس توحيد البيانات المالية (تابع)

يقوم البنك بإعادة تقدير مدى سيطرته على الشركة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.

عند إمتلاك البنك القدرة التصويتية الكافية التي تمنحه القدرة العملية على إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة بشكل فردي ومستقل، فهنا يتوفّر لدى البنك التفوّذ على الشركة التابعة، حتى وإن لم تمثل القدرة التصويتية نسبة الأغلبية ضمن الشركة التابعة.

علمًا بأن البنك يأخذ في الحسبان عند دراسته لمدى كفاية القدرة التصويتية ومدى منحها التفوّذ على الشركة التابعة كافة الحقائق والظروف والتي تتضمّن التالي:

- مقدار القدرة التصويتية المملوكة من قبل البنك وتركزها نسبة إلى القدرة التصويتية المتبقية لدى المالك الآخرين ومقدار توزّعها لديهم.
- مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمتحمّلة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستتبّقى للملّاك والأطراف الأخرى.
- أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.

• أية حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى مقدار البنك في إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة من عدمها في الأوقات التي تتطلّب صنع وإتخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجية التصويت التي يتبعها المالك في إجتماعاتهم الماضية.

يقوم البنك بتوحيد البيانات المالية للشركة التابعة مع بيانات البنك الماليّة عند تحقق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عن توحيدّها عند فقدان تلك السيطرة. وبالتحديد، فإن مصاريف وإيرادات الشركة التابعة المقتبّة أو المستبّعة خلال السنة يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان البنك لثّاك السيطرة على الشركة التابعة.

يُعود الربح أو الخسارة وكافة عناصر الدخل الشامل الآخر لمساهمين البنك وملّاك الحصص غير المُسيطرة (حصة الأقلية). يُعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى ملّاك الشركة وملّاك الحصص غير المُسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز في حقوق ملّاك الحصص غير المُسيطرة.

تم إجراء كافة التعديلات الضرورية، وأينما لزم ذلك، على السياسات المحاسبية الخاصة بالبيانات المالية للشركة التابعة لغرض توحيدّها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم إلغاء أثر كافة الحسابات المقابلة لجميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والخسائر والتدفقات النقدية الناتجة عن كافة التعاملات بين البنك والشركة التابعة عند توحيد هذه البيانات المالية.

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السائد بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، ويتم الإعتراف بالأرباح/الخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد في تاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الإعتراف بأرباح/خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملات الأجنبية (تابع)

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومتطلبات الشركة التابعة والمعدة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية الموحدة وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ البيانات المالية الموحدة. أما فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الإستثمار في الشركة التابعة فتظهر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى الموحد.

تعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالريال اليمني، وهي عملة السوق الاقتصادي الرئيسي الذي يعمل البنك وشركته التابعة ضمنه مقارباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في علاقة تعاقدية في الأداة المالية.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدى عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية – عندما يكون ذلك ملائماً – عند الارداد المبدئي. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تدرج فوراً في الربح أو الخسار.

الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وموارد مالية بالتكلفة المطفأة، تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة. ويتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج الأولي بالإعتماد على طبيعة الموجودات المالية والهدف من إقتناءها.

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتمدة" في تاريخ المتأخرة، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة بتحويل/استلام الموجودات إلى/من الطرف المعنى. إن المشتريات أو المبيعات المعتمدة هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني والذي تحدده التشريعات أو القوانين أو حسب أعراف السوق.

طريقة الفائدة الفعلية

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم استخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقعة الحصول عليها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتکاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال عمر الأصل أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تصنف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ذات الدفعات وتاريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها للمجموعة الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثل على ذلك اذونات الخزينة لحين الإستحقاق، إذ يتم إثبات اذونات الخزينة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني بالقيمة الإسمية بعد إستبعاد رصيد خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

يتم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع وليس مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة، (ب) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي تلك التي تتجه النية للإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم تصنيف أسهم الشركات المدرجة التي تمتلكها المجموعة والمتاجر بها في سوق نشط (إن وجدت) على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتدرج بالقيمة العادلة. تملك المجموعة أيضاً استثمارات في أسهم غير مدرجة في سوق نشط ولكنها مصنفة على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتدرج بالقيمة العادلة (نظراً لإمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق).

يتم تحديد القيمة العادلة على النحو المبين أدناه، ويتم إحتساب إيرادات الفائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي والتوزيعات من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. ويتم إدراج أية تغيرات أخرى في قيمة الموجودات المالية في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد وذلك في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات. عندما يتم بيع الموجودات المالية أو عند الإعتراف بانخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم إدراجها سابقاً في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق للمجموعة في إسلام التوزيعات.

أما بالنسبة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم ملكية) والتي ليست مدرجة في سوق نشط والتي لا يمكن تحديد وقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق، فإنها تدرج في تاريخ التقارير بالتكلفة ناقصاً أية خسائر ناتجة عن إنخفاض القيمة.

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

التسهيلات الإئتمانية (القروض والسلف) هي موجودات مالية غير مشتقة ولها دفعات محددة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وهي أما أن تنسئها أو تحصل عليها المجموعة بدون نية المتاجرة بها، وتمثل في التسهيلات الإئتمانية المباشرة (قروض وسلف) الممنوعة للعملاء والأرصدة المدينية والموجودات الأخرى. ويتم قياس هذا النوع من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا القروض والذمم المدينية قصيرة الأجل والتي لا ينتج عن خصمها أثر جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة موجود مالي أو مجموعة موجودات مالية. تتحفظ قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض في القيمة إذا، وإذا فقط، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للموجود ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عنابة المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إنفقاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لمجموعة موجودات مالية منذ الإدراج الأولى لتلك الموجودات بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للموجودات المالية الفردية في المجموعة متضمنة:
- تغيرات عكسية في موقف السداد للمقترضين في المجموعة، أو
- ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تزامن مع عجز عن الدفع بأصول في المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض قيمة موجودات مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لموجودات مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حدثت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لموجود مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الموجود في المجموعة بمجموعات مالية لها نفس خصائص مخاطر الإنتمان وتقوم بتقدير إنخفاض قيمتها مجتمعةً. الموجودات التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض في القيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض في القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض في القيمة على تسهيلات إئتمانية (قرهوض وسلفيات) مدرجة بالتكلفة المطفأة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الإنتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدتها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. إذا كان للفرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد تقيس المجموعة إنخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

يتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لموجود مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

لأغراض إجراء تقييم جماعي للإنخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الإنتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ في الإعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

ذلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الموجودات كونها تشير إلى مقدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة موجودات مالية لقيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة وخبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص مخاطر الإنتمان المشابهة لتلك الموجودة في المجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي ارتكزت عليها خبرة الخسارة التاريخية وإزالة آثار الظروف المرتبطة بالفترة التاريخية والتي لم تعد موجودة حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات بحيث تتوافق مع التغيرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغيرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغيرات في احتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراءات المستخدمة في تقيير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لتفيل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحصيل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه مقابل المخصص المرتبط بإنخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخاض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

أما بالنسبة للقروض، فإذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدوث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الإنتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

وفي حالة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يؤخذ في الإعتبار الإنخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة الموجود. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تتم إزالة الخسارة المترافق، التي تفاص على أنها الفرق بين تكالفة الحياة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة على ذلك الموجود المالي المدرج سابقاً بالربح أو الخسارة الموحد من بيان حقوق الملكية الموحد وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

مخصص تسهيلات إنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والإلتزامات العرضية

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص تسهيلات إنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والإلتزامات العرضية ذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرافية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
الموجودات المالية (تابع)

مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والالتزامات العرضية (تابع)

٪٢	- قروض وسلفيات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
٪١	- إلتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
	- قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية غير منتظمة
٪١٥	قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية دون المستوى
٪٤٥	قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها
٪١٠٠	قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية رديئة

تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي الموحد بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة. يتم إدامة القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتتخذة لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إدامتها في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند "إيرادات أخرى".

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المباشرة المنتظمة من ٪١ إلى ٪٢.

إلغاء إدراج الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يتم الاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيتها واستمرت بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمساهمتها المستبقة في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقيس الغاء إدراج أحد الموجودات المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجود واجمالي القيمة المستلمة بالإضافة إلى الذمم المدينية، وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية إلى المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (المطلوبات المالية الأخرى).

المطلوبات المالية الأخرى

تقاس المطلوبات المالية الأخرى (متضمنة أرصدة مستحقة لبنوك، ودائع العملاء، والأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة والمتمثلة في التكلفة في تاريخ المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم استخدام معدل سعر الفائدة الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتکاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية الأخرى (تابع)

يتم احتساب مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي تكون عندها الفائدة ليست ذات أهمية. إن جميع المطلوبات المالية للمجموعة ذات طبيعة قصيرة الأجل.

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج المطلوبات المالية فقط عندما يتم التخلص منها أو إلغائها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجها وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى أرصدة أدونات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

الموجودات غير الملموسة

تتمثل الموجودات غير الملموسة في حق الإنتفاع والذي يظهر بتكلفة الحصول عليه ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في القيمة، ويتم إهلاك حق الإنتفاع على مدار مدة عقد حق الإنتفاع.

يتم إلغاء إدراج بند حق الإنتفاع عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار استخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومحضات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الموجودات. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لتلك الموجودات من أجل تحديد مدى الإنخفاض في قيمة تلك الموجودات (إن وجدت). في حالة عدم مقدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأي أصل بشكل فردي تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد على أساس الوحدة المنتجة للنقد التابعة للأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أساس توزيع ثابت ومعقول فإنه يتم أيضاً توزيع الأصول على الوحدات المنتجة للنقد، أو فيما عدا ذلك فإنه يتم توزيعها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي من الممكن أن يتم تحديد أساس ثابت ومعقول لها.

القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتصل إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تسويتها.

إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد والتي تم تقديرها للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمتها الحالية فإنه يتم تخفيض القيمة الحالية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (تابع)

يتم تحويل خسارة إنخفاض القيمة مباشرة على الارباح والخسائر ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حال ما تم لاحقاً عكس خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل إلى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد على ألا تكون الزيادة أكبر من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة يتم تسجيله مباشرة في الارباح والخسائر ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجموع الإهلاك وأي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات. فيما عدا الأراضي المملوكة والأعمال تحت التنفيذ، يتم إهلاك الممتلكات والمعدات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

تم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تخفض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للتحصيل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحصيل. القيمة القابلة للتحصيل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أكبر.

يتم إظهار الارباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحويل بيان الربح أو الخسارة الموحد بمصروفات الإصلاحات والتجديفات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصروفات عند تكبدها.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار استخدام الأصول. يتم إظهار الارباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفأعاً لديون بعض العملاء

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها إلى المجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة. يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) وبشكل فردي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الربح أو الخسارة الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده سابقاً.

الالتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "الالتزامات عرضية وإرتباطات" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ المركز المالي الموحد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مخصصات

تدرج المخصصات في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون لدى المجموعة إلتزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقيير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقديرات الحالية للسوق والقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام، متى كان ذلك ملائماً.

المقاصلة

يتم إجراء مقاصلة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني يتطلب إجراء مقاصلة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية لسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمبدأ الإستحقاق. وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة في المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أساس تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم إيقاف الاعتراف بالفوائد المتعلقة بالقروض والسلفيات غير المنتظمة ويتم استبعادها من إيرادات الفوائد وذلك بدءاً من الثلاثة أشهر التي تسبق تصنيف الحساب كحساب غير منظم. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تتحققها.

الإيجارات

يعرف عقد الإيجار التمويلي بأنه ذلك العقد الذي ينقل بشكل أساسي جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواءً انتقلت ملكية الموجودات فعلياً في النهاية أو لم تنتقل، بينما عقد الإيجار التشغيلي هو أي عقد إيجار خلافاً لعقد الإيجار التمويلي.

إن جميع العقود التي أبرمتها المجموعة هي عقود إيجار تشغيلي و يتم تحويل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، باستثناء عند وجود أساس نظامي آخر يعبر بشكل أفضل عن نمط الفترة التي سيتم فيها إستهلاك المنافع الاقتصادية. يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في نفس الفترة التي ظهرت فيها.

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

تساهم المجموعة وموظفيها في برنامج مؤسسة التأمينات الاجتماعية العامة وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية.

ضريبة الدخل

يتم احتساب الضرائب المستحقة على المجموعة وفقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة الازمة.

ضريبة الدخل الحالية

ضريبة الدخل الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الضريبي للسنة وذلك باستخدام المعدلات الضريبية السائدة في تاريخ التقرير.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ضربيّة الدخل (تابع)

ضربيّة الدخل المؤجلة

يتم إعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤقتة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبيّة الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبيّة المتوفّعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبيّة المؤجلة للموجودات فقط إلى الحد الذي يتيح إمكان توفر أرباح ضريبيّة مستقبلية تمكن من استغلال الخسائر والمنافع الضريبيّة غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبيّة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه استغلال المنافع الضريبيّة المرتبطة بها.

يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمارات، إن وجدت، كتسوية على الفائض/(العجز) الناتج عن إعادة التقييم.

فريضة الزكاة الشرعية

تحسب الزكاة المستحقة على المجموعة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية المستحقة، كما تقوم المجموعة بتوريد فريضة الزكاة الشرعية المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.

الموجودات برسم الأمانة

لا تعد الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة برسم الأمانة من موجوداتها ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

القطاع هو أحد مكونات المجموعة القابلة للتمييز والذي يعني إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالمجموعة هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالمجموعة هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات والبنوك.

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقدّرات غير المؤكّدة

يتطلّب إعداد البيانات المالية الموحدة من إدارة المجموعة القيام بإعداد تقدّرات وإفتراضات تؤثّر على الموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمخصّصات الناتجة عنها والتغييرات في القيمة العادلة خلال السنة. هذه التقدّرات مبنية على إفتراضات تتضمّن العديد من العوامل التي تختلف درجة التأكّد منها، ويؤدي اختلاف النتائج الفعلية عن تقدّرات الإدارة إلى تغييرات في المطلوبات والموجودات المستقبلية المقدرة.

يتم تقييم التقدّرات والإجتهدات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنّها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقدّرات المتّبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الإستثمار كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتبع الإدارة الارشادات المبينة في المعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية، الأدوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتبع المجموعة متطلبات المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ حول تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة بفترات إستحقاق ثابتة على أنها محققت بها لتاريخ الإستحقاق. يتطلب هذا التصنيف إجراء تقديرات هامة. من أجل القيام بهذه التقديرات، تقوم المجموعة بتقدير إعترامها وقدرها على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ إستحقاق، عدا في حالات محددة منها على سبيل المثال بيع مبلغ غير هام بنهاية فترة الإستحقاق، يتطلب تصنيف الفئة بأكملها على أنها متاحة للبيع. لذا يمكن أن يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على اسعار السوق المدرجة في تاريخ المركز المالي الموحد. إذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة اعتماداً على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإداره والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح في السوق لأدوات مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

خسائر إنخفاض قيمة التسهيلات الإنتمانية (القروض والسلف)

إن الغاية من مراجعة المحفظة الإنتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلف والالتزامات العرضية والتعهدات ويتم دراستها تماشياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

إضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية في الدراسة:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي بناءً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حساباتهم مع المجموعة.
- الحد الإنتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة المجموعة تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات بالإضافة إلى تقييم دورى للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متغيرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن مخصص خسائر القروض يتم احتسابه وادراجه في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

خسائر إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحدد المجموعة أن قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأسهم قد إنخفضت عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكفلتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديرًا. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الإداره بتقييم، بين عوامل أخرى، القلب الإعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الإنخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي الحالة المالية للمستثمر به وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التقنية والتشغيلية والتمويلية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتقليل تكالفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقدير إدارة المجموعة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢,٥٣٠,٦٩٥	١,٠١٠,٣٩١
١٥,١١٥,٠٨٧	١٣,٨٩٧,٦٤٥
١٧,٦٤٥,٧٨٢	١٤,٩٠٨,٠٣٦
١٥,٥٧٧,٢٣٣	١٨,٢٣٥,٧٠٨
١٠,٩٧٠,٣٤٩	١٥,٣٩٧,٣٨٢
٢٦,٥٤٧,٥٨٢	٣٣,٦٣٣,٠٩٠
٤٤,١٩٣,٣٦٤	٤٨,٥٤١,١٢٦

نقد في الصناديق والصرافات الآلية

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الإحتفاظ بإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٥: ٢٠٪ و٧٪ و١٠٪ و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا تحصل المجموعة على أية فائدة من أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٦. الأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٥١	٨٥
٥,٥٧٨,٩٩٠	١٤,٥٩٢,١٣٣
٥,٥٧٩,٢٤١	١٤,٥٩٢,٢١٨
٣٦,٣٦٠,٨٠٤	٣٩,٣٣٩,٩٧٤
١٠,٧٨٤,٢٧٤	٣٣,٠١٩,٠٧٩
٤٧,١٤٥,٠٧٨	٧٢,٣٥٩,٠٥٣
١١,٧٥٢,٩٣٠	٣,٠٤٨,٧٩٤
٥,٢٥١,٣٣٢	١٠,١٧٨,٠٥٩
١٧,٠٠٤,٢٦٢	١٣,٢٢٦,٨٥٣
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٧٨,١٢٤
-	(٣٨,٤٥٧)
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٣٩,٦٦٧

أرصدة لدى بنوك محلية:

- حسابات جارية
- ودائع لأجل

أرصدة لدى بنوك خارجية:

- حسابات جارية
- ودائع لأجل

أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

إجمالي الأرصدة لدى البنوك
ناقصاً:

مخصص تدريسي أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦-١)

٦. الأرصدة لدى البنوك (تابع)

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحليّة أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تتحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أية فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية مبلغ ٥,٦٤٢,١٤٧ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٥: ٥,٢٨٤,٨٧٩ ألف ريال يمني).

٦-١ مخصص تدني أرصدة لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	رصيد ١ يناير
-	٣٨,٤٥٧	المكون خلال السنة
-	٣٨,٤٥٧	رصيد ٣١ ديسمبر

٧. الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة

تتمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة في أذونات خزينة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتنطبق عليها أسعار فائدة مختلفة. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٨٩,٢٠٠,٠٠٠	٣٤٣,٤٠٠,٠٠٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
(٦,١٩٠,٩١٤)	(٦,٩٩٥,١١٠)	ينزل: خصم الإصدار
٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	

تحمل أذون الخزينة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٦,٠٩٪ إلى ١٦,٦٢٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ما بين ١٦,٠٦٪ إلى ١٦,١٠٪).

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزينة والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقديّة وما في حكمها.

٨. التسهيلات الإنثانية المباشرة بالتكلفة المطافأة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٥,٢٦٦,٩١١	٧٢,٦٤٤,٦٢٩	حسابات تمويل - سحب على المكشوف
١٢,٠١٤,٠١٩	١١,٠١٨,١٩٩	قروض للعملاء
١٥,٤٩٢	-	تسهيلات إعتمادات مستندية
٢٥,١١٨	١٣,٩٧٣	سلف وقروض الموظفين
٦٧,٣٢١,٥٤٠	٨٣,٦٧٦,٨٠١	إجمالي التسهيلات الإنثانية
(٣٣,٧٣٤,٦٠٩)	(٤٨,٩٨١,٩١٧)	نافساً:
(٩٧٩,٨٦٢)	(١,٠٤٥,٩٤٧)	مخصص تدني تسهيلات إنثانية منتظمة وغير منتظمة (إيضاح ١-٨)
٣٢,٦٠٧,٠٦٩	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	فوائد مجانية (إيضاح ٢-٨)

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٦٩,٩٠٣,٩٠٦ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٥: ٤٤,٨٥٦,٩٢٢ ألف ريال يمني)، يحتفظ البنك بضمانات جيدة متقدمة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقديّة مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقديّة مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢٤,٣٦١ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ٢٧٤,٣٦١ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لذالك القروض والسلفيات وتأميناتها النقديّة.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٢٠١٦

الصافي	التأمينات النقدية	قيمة القروض والسلفيات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣,٥١٥,٣٦٩	(٨٤٠)	٣,٥١٦,٢٠٩
٥,٤٣٢,٦٦٥	-	٥,٤٣٢,٦٦٥
٤٦,٩٨٦,٥٠١	(١٣,٩٦٨,٥٣١)	٦٠,٩٥٥,٠٣٢
٥٥,٩٣٤,٥٣٥	(١٣,٩٦٩,٣٧١)	٦٩,٩٣٣,٩٠٦
٣,٤٦٧,٩٥٥	(١٠,٣٠٤,٩٩٠)	١٣,٧٧٢,٨٩٥
٥٩,٤٠٢,٤٤٠	(٢٤,٢٧٤,٣٦١)	٨٣,٦٧٦,٨٠١

قرهوض وسلفيات دون المستوى
قرهوض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
قرهوض وسلفيات رديئة

قرهوض وسلفيات منتظمة

٢٠١٥

الصافي	التأمينات النقدية	قيمة القروض والسلفيات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٢٩٠,٨٠٥	(٥٠٣,٦٧٢)	١,٧٩٤,٤٧٧
٣,٤٥٦,٧٧٩	(١٤,٧٧٧)	٣,٤٧١,٥٥٦
٣٧,٥٥٩,٥٥١	(٢,٠٣١,٣٣٨)	٣٩,٥٩٠,٨٨٩
٤٢,٣٠٧,١٣٥	(٢,٥٤٩,٧٨٧)	٤٤,٨٥٦,٩٢٢
٩,٤٧٣,٧٠٢	(١٢,٩٩٠,٩١٦)	٢٢,٤٦٤,٦١٨
٥١,٧٨٠,٨٣٧	(١٥,٥٤٠,٧٣٠)	٦٧,٣٢١,٥٤٠

قرهوض وسلفيات دون المستوى
قرهوض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
قرهوض وسلفيات رديئة

قرهوض وسلفيات منتظمة

عند إحتساب المخصصات لذالك الديون تم الأخذ في الاعتبار سدادات لاحقة تمت خلال العام التالي.

٨- مخصص تدريسي تسهيلات إئتمانية (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠١٦

إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٣,٧٣٤,٦٠٩	١٨٩,٤٧٨	٣٣,٥٤٥,١٣١
١٣,٤٧١,٣٩٦	-	١٣,٤٧١,٣٩٦
(١٧٤,٢٠٥)	-	(١٧٤,٢٠٥)
-	-	-
-	(١٢٠,١٢٠)	١٢٠,١٢٠
١,٩٥٠,١١٧	-	١,٩٥٠,١١٧
٤٨,٩٨١,٩١٧	٦٩,٣٥٨	٤٨,٩١٢,٥٥٩

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة
المستخدم خلال السنة
المسترد من المخصص
المحول للمخصص المحدد
فروع إعادة تقييم عملات
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

١-٨ مخصص تدريسي تسهيلات إئتمانية (منتظمة وغير منتظمة) (تابع)

إجمالي	عام	محدد	٢٠١٥
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٣,٢٦٠,٢٦٠	١١٢,٦٢٩	٣٣,١٤٧,٦٣١	الرصيد في ١ يناير
٢,٨١٦,٧٩٠	٧٦,٨٤٩	٢,٧٣٩,٩٤١	المكون خلال السنة
(٨١,١٩٦)	-	(٨١,١٩٦)	المستخدم خلال السنة
(٢,٤٤٩,٢٩٩)	-	(٢,٤٤٩,٢٩٩)	المسترد من المخصص
-	-	-	المحول للمخصص المحدد
(١١,٩٤٦)	-	(١١,٩٤٦)	فروق إعادة تقييم عملات
٣٣,٧٣٤,٦٠٩	١٨٩,٤٧٨	٣٣,٥٤٥,١٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الإئتمانية إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام للديون والتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي يتمأخذ مخصص بواقع ٢٪ من كافة التسهيلات الإئتمانية المباشرة المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المنتظمة المباشرة من ١٪ إلى ٢٪.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للتسهيلات الإئتمانية وال موجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة لانخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الإئتمانية وال موجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهة، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

٢-٨ الفوائد المجنبة

تتمثل الفوائد المجنبة قيمة الفوائد المستحقة على التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة، وتطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٦٥,٥٦٤	٩٧٩,٨٦٢	٩٧٩,٨٦٢	رصيد ١ يناير
١٤,٢٩٨	١٨,٠٣١	١٨,٠٣١	صافي الفوائد المجنبة أو المحصلة خلال السنة
-	٤٨,٠٥٤	٤٨,٠٥٤	فروق إعادة تقييم الفوائد المجنبة بالعملات الأجنبية
٩٧٩,٨٦٢	١,٠٤٥,٩٤٧	١,٠٤٥,٩٤٧	رصيد ٣١ ديسمبر

٩. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢,٢٨٤	٢٥,٩٥١	مساهمة المجموعة في شركة الخدمات المالية اليمنية
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	مساهمة المجموعة في الشركة اليمنية القطرية للتأمين
١٤٢,٢٨٤	١٤٥,٩٥١	
(٢٢,٢٨٤)	(٢٥,٩٥١)	يخصم: الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	الدخل الشامل الآخر

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات محلية (غير مدرجة). ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات، وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذلك لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.

تم إحتساب إنخفاض لكامل قيمة الإستثمار في شركة الخدمات المالية اليمنية، نظراً لعدم وجود توزيعات من ذلك الإستثمار خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات خلال السنوات القادمة.

١٠. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٣,٨٧٩	٩٨,١٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٨,٥٩٥	١٥٦,٦٧١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٨١١,٤١٥	٨١١,٤١٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء
٢,٣٦٧,٣٢٩	٣,١٦٢,٥٠٣	أرصدة مدينة أخرى
٣,٣٥١,٢١٨	٤,٢٢٨,٧٣٢	
(١,٧١٩,٢٨٥)	(٢,٠٣٤,٠٠٤١)	ناقصاً:
١,٦٣١,٩٣٣	٢,١٩٤,٦٩١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى إيضاح (١٠-١)

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى المجموعة وفاءً لديون بعض العملاء والتي من المتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد كموجودات ثابتة متاحة للبيع.

١٠-١. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٤٨,٥١٠	١,٧١٩,٢٨٥	رصيد ١ يناير
٥٧٠,٧٧٥	٣١٢,١٠٩	المكون خلال السنة
-	(١,٥١١)	المستخدم خلال السنة
-	٤,١٥٨	فروقات تقييم عملات أجنبية
١,٧١٩,٢٨٥	٢,٠٣٤,٠٠٤١	رصيد ٣١ ديسمبر

١١. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	حق انتفاع
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٥,٥١٧	١,٠٨٥,٥١٧	أراضي بمدينة عدن
١٢٧,٩٩٥	١٢٧,٩٩٥	تكليف الدراسات والإستشارات
٤٢,٧٨٨	٢٤٩,٥١٢	فروق إعادة تقييم اصول بعملات أجنبية
<u>١,٢٥٦,٣٠٠</u>	<u>١,٤٦٣,٠٢٤</u>	إجمالي تكلفة حق الإنتفاع
(١,٠٠٥,٠٤٠)	(١,١٧٠,٤١٩)	خسائر إنخفاض قيمة موجودات غير ملموسة
<u>٢٥١,٢٦٠</u>	<u>٢٩٢,٦٥٥</u>	

- تتمثل الموجودات غير الملموسة في حق الإنتفاع في قيمة الأرض المتنازل عنها للمجموعة من قبل أحد الشركاء في الشركة التابعة والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن بمساحة وقدرها ٢٦١٨١ متر مربع (بدون مقابل) وذلك بموجب محضر تسليم مؤقت لتحديد الشوارع وإقامة بناء المشروع الإستثماري رقم (٢٠١٠/٢٦٤) في ٢٢ ديسمبر وفقاً للشروط التي بموجبها تم تسليم الأرض لشركة أوشن بريز من قبل الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني - عدن.
- سيتم منح شركة أوشن بريز عقد إيجار لمدة ٩٩ عاماً إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تقل عن عشرة ملايين دولار أمريكي أو منح عقد تملك بدون مقابل إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تزيد عن عشرة ملايين دولار.
- بناء على توجيهات السلطة المحلية بمدينة عدن تم منح شركة أوشن بريز فترة زمنية لتنفيذ المشروع وهي ٢٤ شهراً من تاريخ إسلام التراخيص، ما لم فيحق لهيئة الأرضي والمساحة والتخطيط العمراني إستعادة الأرض وما عليها من أعمال بناء.
- في الفترات اللاحقة لم تتمكن المجموعة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك للأرضية المقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن والمثبتة كموجودات غير ملموسة بمبلغ وقدره ١,٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١,٢٥٦,٣٠٠)، وذلك لعدم استكمال إجراءات الترخيص في تنفيذ المشروع منذ إسلام الأرضية بناء على محضر التسليم المؤرخ في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ والذي لا يعتبر حجة للملكية. هذه الأرضية ممنوعة بدون مقابل لشركة أوشن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة (الشركة التابعة).
- الأحداث المذكورة أعلاه تعد بمثابة مؤشرات جوهرية قد تؤدي إلى عدم تمكن شركة أوشن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة من الإستمرار كون الشركة لم تتمكن حتى تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك الأرض. إن هذه الأحداث تستدعت إدارة المجموعة إلى الإعتراف بخسارة إنخفاض قيمة موجودات بما نسبته ٨٠٪ من مبلغ حق الإنتفاع ("الموجودات غير الملموسة") والذي يعادل نسبة مساهمة البنك في الشركة التابعة والبالغ ١,١٧٠,٤١٩ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني).

١٢. الممتلكات والمعدات

الإجمالي	أجهزة حاسب آلي	سيارات ووسائل نقل	آلات ومعدات	أثاث وتركيبات	مباني وإنشاءات	أراضي	التكلفة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٣٨٤,٢٣٤	١,١٤١,٢٩٥	٤٢٠,١٨٢	١,٧١١,٦٨٢	٤٠٢,٠٩٨	١,٢٦٢,٩٢٤	٤٤٦,٠٥٣	رصيد ١ يناير ٢٠١٥
٢٢٥,٥٦٧	٦٦,٧٥٦	١٧,٦٤٧	٩٥,٤٨٧	١٦,٤٤٤	٢٩,٢٣٣	-	إضافات
(١٣١,٩٤٥)	(٢٥,٣٢٠)	(١١,٧٠٧)	(٦٠,٢٢١)	(٨,٦٣٠)	(٢٦,٠٦٧)	-	استبعادات
-	٩,٤١٢	-	(٩,٣٥٠)	(٦٢)	-	-	إعادة تصنيف
٥٠٦	-	٥٠٦	-	-	-	-	تسويات
٥,٤٧٨,٣٦٢	١,١٩٢,١٤٣	٤٢٦,٦٢٨	١,٧٣٧,٥٩٨	٤٠٩,٨٥٠	١,٢٦٦,٠٩٠	٤٤٦,٠٥٣	رصيد ١ يناير ٢٠١٦
٢١٩,٩٣٢	٥٣,٨٨٦	٢١,٨٦٠	٩٨,٨١٧	٢٧,٠٥٠	١٨,٣١٩	-	إضافات
(٣,٠٦٩)	-	-	-	(٣,٠٦٩)	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف
٩	-	-	(٢٧)	٣٦	-	-	تسويات
٥,٦٩٥,٢٣٤	١,٢٤٦,٠٢٩	٤٤٨,٤٨٨	١,٨٣٦,٣٨٨	٤٣٣,٨٦٧	١,٢٨٤,٤٠٩	٤٤٦,٠٥٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مجموع الإهلاك المترافق							
٣,٠٧٤,٤٧٨	٩٧٥,٨٥٧	١٩٣,٦٢٤	١,١٣٤,٥٨٨	٣٠٧,٣٤٤	٤٦٣,٠٦٥	-	رصيد ١ يناير ٢٠١٥
٥٠٨,٣٠٠	١٣٣,٦١٥	٧٢,٢٣٢	٢٢٣,٢٥٨	٢٩,٧٩٤	٤٩,٤٠١	-	إهلاك السنة
(١١٢,٥٥٧)	(٢٣,٢٧٣)	(٨,٠٢٦)	(٥٣,١٣٨)	(٧,٢٣٣)	(٢٠,٨٨٧)	-	استبعادات
-	٧,٦٧٣	-	(٧,٦٤٢)	(٣١)	-	-	إعادة تصنيف
٥٠٦	-	٥٠٦	-	-	-	-	تسويات
٣,٤٧٠,٧٧٧	١,٠٩٣,٨٧٢	٢٥٨,٣٣٦	١,٢٩٧,٠٦٦	٣٢٩,٨٧٤	٤٩١,٥٧٩	-	رصيد ١ يناير ٢٠١٦
٣٩٥,٦٦٩	٦٦,٥٦٧	٦٤,٨٥٦	٢٣٨,٥٤٧	٤,٨٨٢	٢٠,٨١٧	-	إهلاك السنة
(٢,٥٤٢)	-	-	-	(٢,٥٤٢)	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف
(٨,٩٤٣)	-	-	-	(٨,٩٤٣)	-	-	تسويات
٣,٨٥٤,٩١١	١,١٦٠,٤٣٩	٢٢٣,١٩٢	١,٥٣٥,٦١٣	٣٢٣,٢٧١	٥١٢,٣٩٦	-	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٨٤٠,٣٢٣	٨٥,٥٩٠	١٢٥,٢٩٦	٣٠٠,٧٧٥	١١٠,٥٩٦	٧٧٢,٠١٣	٤٤٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٠٠٧,٦٣٥	٩٨,٢٧١	١٦٨,٢٩٢	٤٤٠,٥٣٢	٧٩,٩٧٦	٧٧٤,٥١١	٤٤٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
%٥٠ - %٢٠	%٢٠ - %١٠	%٢٠ - %٥	%٢٠ - %١٠	%٢٠ - %٢	-	-	نسبة الإهلاك المستخدمة

١٣. الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	حسابات جارية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	- أرصدة بالعملة المحلية
٧,٣٢٧,٦٧٩	٦,٤٠٥,٠٠٨٥	- أرصدة بعملات أجنبية
١١,٩٥١,٤٧٣	٤,٦٩٤,٨٦٢	
١٩,٢٧٩,١٥٢	١١,٠٩٩,٩٤٧	
		ودائع لأجل
٩,٩١٩,١٦٣	٢٨,١٠٩,٠٠٣٩	- أرصدة بالعملة المحلية
-	٤,٨٢٦,٥٥١	- أرصدة بعملات أجنبية
٩,٩١٩,١٦٣	٣٢,٩٣٥,٥٩٠	
٢٩,١٩٨,٣١٥	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

٤. ودائع العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	حسابات جارية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ودائع لأجل
١٦٣,٩٢٥,٨٣١	١٩٢,١٩١,٠٠٧١	حسابات توفير
١٥٣,٥٩٣,١٨٤	١٩٦,٣٤١,٨٧٦	تأمينات نقية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها
١٧,٦٧٥,٥٠٨	٢٠,٩٧٨,٢٧٠	ودائع أخرى
٥,٨١٤,٣٥٦	١٥,٧٣٥,٢٤٥	
٦,٤٣٧,٤١٤	٧,٧١٨,١٤٥	
٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	

تحمل الودائع المرتبطة لأجل أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقية والودائع الأخرى أية فائدة.

٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	ضرائب الدخل (١٥-١)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مخصص فريضة الزكاة الشرعية (١٥-٢)
٣,٥٣١,٥٢٨	٣,٢٨٢,٩٤٨	فوائد مستحقة
١,٦٠٦,٦٤٠	١,٧٦٦,١٥٢	مصاريف مستحقة
٢,٠١٥,٢٦٩	٢,٤٦٨,٨٠٨	إيرادات محصله مقدماً
٧٦,٢٠١	٦٥,٥٢٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٢٠,١١٤	١٠٠,٢٥٧	
١,٠٣٥,٧٧٧	٢,٨٧٠,٦٦٧	
٨,٣٨٥,٥٢٩	١٠,٥٥٤,٣٥٧	

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١٥-١. ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٥٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٩٩٩,٥٨٠	٣,٥٣١,٥٢٨	الرصيد في ١ يناير
٣,٥٣١,٥٢٨	٣,٢٨٢,٩٤٨	المكون خلال السنة
(٢,٩٩٩,٥٨٠)	(٣,٥٣١,٥٢٨)	المدفوع خلال السنة
٣,٥٣١,٥٢٨	٣,٢٨٢,٩٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الموقف الضريبي

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن سنة ٢٠٠٧ في الموعد المحدد حسب القانون وكذلك سداد مبلغ الضريبية المستحق من واقع الإقرارات الضريبية. كما قامت مصلحة الضرائب بإخطار البنك خلال ٢٠١١ بالفرق الضريبي عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وضريبة كسب العمل عن ٢٠٠٧ بمبلغ وقدره ٣١٢,٩٧٥ ألف ريال يمني وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥)، وقد قام البنك بالتحفظ بشأن الاختلاف في تطبيق قواعد الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للشركات وفقاً لقانون الاستثمار بواقع ضريبة مستحقة وقدرها ١١٨,٦٢٣ ألف ريال يمني.
- تمت المحاسبة الضريبية وسداد الضريبة عن سنة ٢٠١٠، ٢٠٠٩، ٢٠١٠ طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.
- تم التحاسب الضريبي للعام ٢٠١١ وتم إشعارنا في ٢٩ سبتمبر ٢٠١٤ بنموذج ٢ مراجعة (بلاغ بعدم ظهور فوارق ضريبية ناتجة عن مراجعة وتدقيق إقرار ضرائب الدخل (أرباح) وكذلك نموذج ٣ ربط والذي أوضح الفوارق في ضريبة المرتبات ٦٣,٨٧٢,٨١٥ ريال يمني وفوارق في الاوعية المستقلة ٨,٠٨٨,٢٠٠ ريال يمني ولم يتم الدفع حتى الان.
- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ في المواعيد القانونية ولم يستلم البنك حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة أي إشعارات من قبل مصلحة الضرائب بوجود أي فوارق ضريبية.

١٥-٢. فريضة الزكاة الشرعية

الموقف الزكوي

- قامت المجموعة بتقدير إقرار الزكاة لسنة ٢٠١٥ ، وحتى نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم سداد مبلغ ٥٤٢,٧٠١ ألف ريال يمني لفروع مكاتب الواجبات الزكوية عن زكاة العام ٢٠١٥ ، بالإضافة لسداد مبلغ ١٩٠,٦٥١ ألف ريال يمني لفروع مكاتب الواجبات الزكوية عن زكاة العام ٢٠١٤ . بالإضافة إلى المستخدم من قبل البنك مباشرة بمبلغ ٣٠٢,٩٠٢ ألف ريال يمني. وبذلك يكون مخصص الزكاة الشرعية القائم نهاية العام ٢٠١٦ يتكون من كامل زكاة العام ٢٠١٦ بالإضافة للمتبقي للعام ٢٠١٥ بمبلغ ٣٦٦,٠٠٤ ألف ريال يمني بالإضافة للمتبقي للعام ٢٠١٤ بمبلغ ٣٨٢ ٢٠٤,٣٨٢ ألف ريال يمني.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٦٧,٠٠٨	١,٦٠٦,٦٤٠	الرصيد في ١ يناير
١,٢١١,٦٠٧	١,١٩٥,٧٦٦	المكون خلال السنة
(٦٧١,٩٧٥)	(١,٠٣٦,٢٥٤)	المدفوع خلال السنة
١,٦٠٦,٦٤٠	١,٧٦٦,١٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. المخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
إجمالي	مخصص مطالبات محتلة	مخصص التزامات عرضية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٢١,٥٥٥	٤٨٣,٥٠٦	٢٢٨,٠٤٩	الرصيد في بداية السنة
١٧٧,٦٢٢	١٧٧,٦٢٢	-	المكون خلال السنة (ايضاح ٢٧)
(١٢١)	(١٢١)	-	المستخدم خلال السنة
(٨٩,٨٩٥)	-	(٨٩,٨٩٥)	مخصصات إنتقى الغرض منها (ايضاح ٢٦)
٨٠٩,١٦١	٦٦١,٠٠٧	١٤٨,١٥٤	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
إجمالي	مخصص مطالبات محتلة	مخصص التزامات عرضية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩١٣,٨٧٣	٣٤٦,٩٨٧	٥٦٦,٨٨٦	الرصيد في بداية السنة
٧٠٣,٤٢٥	١٣٦,٥٣٩	٥٦٦,٨٨٦	المكون خلال السنة (ايضاح ٢٧)
(٢٠)	(٢٠)	-	المستخدم خلال السنة
(٨٩٥,٧٢٣)	-	(٨٩٥,٧٢٣)	مخصصات إنتقى الغرض منها (ايضاح ٢٦)
٧٢١,٥٥٥	٤٨٣,٥٠٦	٢٢٨,٠٤٩	الرصيد في نهاية السنة

١٧. رأس المال

وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للبنك والمنعقدة في ٨ أغسطس ٢٠١٦، فقد تم زيادة رأس المال بتوزيع عدد ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل مالك عشرة أسهم، وذلك كتحويل من الأرباح المتراكمة، وبحيث يصبح رأس المال بمبلغ ١٦,٥٠٠ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والمقسم إلى ١٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد. لم يقم البنك بعد باستكمال إجراءات تعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالزيادة في رأس المال الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٨. الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتياز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني. يحق لإدارة المجموعة التوقف في الاحتياز وذلك عند بلوغ الاحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة المجموعة استخدام الاحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قامت المجموعة بتحويل مبلغ ١,٢٩٦,٣١٣ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ٢,٦٩,٢٧٠ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني.

١٩. دانوا التوزيعات

بناء على قرار الجمعية العمومية العادية بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠١٦، تمت الموافقة على توزيع أرباح العام ٢٠١٥ بواقع ٧٥٪ من رأس المال ٧٥ ريال للسهم الواحد (٢٠١٥: ٧٠ ريال للسهم الواحد) وبإجمالي ١١,٢٥٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني). وتم قيد تلك التوزيعات للمساهمين، علماً بأنه سبق خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ سداد مبلغ (لا شيء) (٢٠١٥: ١٥٠,٧٤١ ألف ريال يمني) لأحد المساهمين مقدماً، على ذمة تلك التوزيعات.

٢٠. الالتزامات العرضية والإلتزامات القائمة

٢٠١٥		٢٠١٦	
صافي قيمة الالتزام	قيمة التأمين المتحجز	صافي قيمة الالتزام	قيمة التأمين المتحجز
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٨٢٤,٢٥٣	(١,١٥٠,٤٧٢)	٢,٤٥٦,٣٨١	(١٠,٩٨٣,٧٢٢)
١٦,٩٣١,٩٤٩	(٤,١٣١,٦٦٥)	١٢,٢٨٤,٢٦٥	(٤,١٣٩,٢٥٥)
٢٣,٧٥٦,٢٠٢	(٥,٢٨٢,١٣٧)	١٤,٧٤٠,٦٤٦	(١٥,١٢٢,٩٧٧)
		٢٩,٨٦٣,٦٢٣	

٢١. إيرادات الفوائد عن التسهيلات الإنتمانية والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥		٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,٥١٦,٧٧٥	٤,٧٦٠,٣١٥		
١,٢١٢,٧٧٢	٩٩٢,٤٣٥		
٥,٧٢٩,٥٤٧	٥,٧٥٢,٧٥٠		
٣١٢,٨٧٠	٧٣,٥٧٧		
١٣٠,٠٧٩	٤٠٢,٢٤١		
٤٤٢,٩٤٩	٤٧٥,٨١٨		
٦,١٧٢,٤٩٦	٦,٢٢٨,٥٦٨		

٢٢. إيرادات الفوائد عن الموجودات المالية بالتكلفة المطافأ

٢٠١٥		٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٨,٨٧٢,٩٠٣	٤٩,٩٠٩,٥٣٧		

إيرادات فوائد عن أذونات خزينة لحين الاستحقاق

٢٣. مصاريف الفوائد

٢٠١٥		٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠,١٨٣,٢٣٣	٢٤,١٠٤,٥٨٩		
١,٩٥٣,٧٣٤	٢,٢٥٠,٩٢٨		
١٠١,٤٥٨	٨٧,٧٩٤		
٢٢,٢٣٨,٤٢٥	٢٦,٤٤٣,٣١١		

مصاريف فوائد على ودائع العملاء:

- ودائع لأجل
- حسابات توفير
- أخرى

٤٤. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٩,٦٨٩	١٢٠,٢٨٦	اعتمادات مستندية
١٧٠,٣٦٤	١٢٠,٢٥٩	خطابات ضمان
٧٤١,٥٠١	١,٠٧٢,٤١٢	عمولات فيزا كارد
٢٨٤,٩٥٨	٩٢٠,٨٩٨	حوالات واردة وحوالات تحصيل
٧٤,٦٦٦	١٣٥,٩٨٤	أخرى
١,٣١١,١٧٨	٢,٣٦٩,٨٣٩	

٤٥. أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣١٠,١٣٧	١,٩٠٤,٦١٦	أرباح معاملات بعملات أجنبية
٧٤,٣٥٢	(٩٠١,٢٨١)	(خسائر)/أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
١,٣٨٤,٤٨٩	١,٠٠٣,٣٣٥	

٤٦. الإيرادات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٢٤٩,٢٩٩	-	المسترد من مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (٨-١)
٨٩٥,٧٢٣	٨٩,٨٩٥	المسترد من المخصصات الأخرى (١٦)
٣٠,٣٣٤	٣٥,٥٠٠	إيجارات
٤,٩٤١	١,٢٠٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٤٢٠	١٣,٢٣٦	إيرادات أخرى
٣,١٨٤,٧١٧	١٣٩,٨٤٠	

٤٧. مخصصات تم تكوينها خلال السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٨١٦,٧٩٠	١٣,٤٧١,٣٩٦	مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (٨-١)
٥٧٠,٧٧٥	٣١٢,١٠٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١٠-١)
٧٠٣,٤٢٥	١٧٧,٦٢٢	مخصصات أخرى (١٦)
-	٣٨,٤٥٧	مخصصات تدني أرصدة لدى البنوك (٦-١)
٤,٩٠,٩٩٠	١٣,٩٩٩,٥٨٤	

٤٨. تكاليف الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٤٠,٥٥٦	١,٤٥٨,٧٦٩	مرتبات وأجور
٧٢,٥٢٢	٧٩,٧٦٠	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
٥٧,٢٤٩	٦٢,٤٠٢	مصاريف طبية
١,٤٧٠,٣٢٧	١,٦٠٠,٩٣١	

بلغ متوسط عدد الموظفين في المجموعة خلال السنة ٤٦١ موظف وموظفة (٢٠١٥: ٤٧٤ موظف وموظفة).

٢٩. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠٨,٣٠٠	٣٩٥,٦٦٩	إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
٣١٠,٣٧٥	٥٢٠,٣٥٨	عقود خدمات
١٨٤,٢٥٨	١٨٩,٠٤٦	إيجارات
٧,٩٠٧	٣,٣٨٢	اشتراكات ورسوم
١٠٥,٦٥١	٢٦٤,٢١٩	صيانة
٧٢,٦٩٠	٨٩,٤٧٨	أدوات مكتبية ومطبوعات
٩٣,٨٦٩	١٤٥,٦٧٦	مصاريف اتصالات
٦٢٨,٩٦٣	٧٤٨,٢٣٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٩,١٤٩	٢٥,٩٣١	كهرباء و المياه
٦٨,١٨١	٣٢,٦٦٢	إعلانات ونشر
١٦٨,٤٣٩	١٩٦,٠٨٧	نقل وانتقالات
٤١٢,٥٦٢	٥١٥,٢٩٢	تأمين
٦,٩٦٠	٢٩,٦٠١	تدريب
٨٢,١٧٥	٥٧٠,١١٤	تبرعات ومساعدات
٢٠,٦٩٩	٣١,٣٦٨	أتعاب قانونية ومهنية
٢٣٥,١٦٤	٢٤٣,٨٧٩	مصاريف أخرى متنوعة
٢,٩٤٥,٣٤٢	٤,٠٠٠,٩٩٧	

٣٠. العائد على السهم من صافي أرباح السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥,١١٧,٤٨٠	٨,٦٣٣,٥٢٣	حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح
١٥٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
١٠٠,٧٨	٥٢,٣٢	العائد الأساسي على السهم - ريال يمني

٣١. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في البيانات المالية الموحدة فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	الودائع
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٤٨٠,٤٥٤	٦,٥٦٥,٠٠٨	الرصيد في ١ يناير
١٠٣,٣٤٠,٨٠٢	١١٦,١٠٩,٧٥٥	يضاف خلال السنة
(١٠٢,٢٥٦,٢٤٨)	(١١٣,٢٥٩,٣٢٦)	يخصم خلال السنة
-	١٤١,٢٩٠	فروق اسعار الصرف
٦,٥٦٥,٠٠٨	٩,٥٥٦,٧٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	تمويلات وقرض
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٨,٧٧٧,٢٥٠	٢٥,١٠٢,٧٢٥	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٦١٣,١١٥	٣٣,٧٠٩,٥٦٤	يضاف خلال السنة
(٢٦,٢٨٧,٦٤٠)	(٣٧,٠٢١,٤٥١)	يخصم خلال السنة
-	٣,٦٢٦,٥٠١	فروق اسعار الصرف
٢٥,١٠٢,٧٢٥	٢٥,٤١٧,٣٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣١. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠١٥	٢٠١٦	الفوائد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد وعمولات محصله
١,٣٦٧,٨٩٦	١,٣٣٧,٦٨٩	فوائد مدفوعة
٣١٢,٠٥٠	٩٥٥,٠٢١	

مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا

رواتب أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	رواتب ومكافآت وبدل جلسات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤٩,٨١٦	٩٤٩,٨٧٢	

٣٢. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافحة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

أ- تقييم القيمة العادلة

القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى اطبق ذلك. بالنسبة لقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقييم السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقييم التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية لقروض المماثلة المقدمة المفترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ بيان المركز المالي. في حالة عدم وجود سعر مدرج في السوق يتم تقييم القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنك، تعد بمثابة تقييم مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

٣٢. معلومات القيمة العادلة (تابع)

أ- تقييم القيمة العادلة (تابع)

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الإستحقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الإستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقييم القيمة العادلة.

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي

تعتبر القيم العادلة لكافية الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي مقاربة لقيمها الدفترية.

ج- أدوات مالية خارج ببيان المركز المالي

لا يتم إجراء تسويات لقيمة العادلة للأدوات المالية خارج ببيان المركز المالي وال المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحمولة بالفعل في تاريخ ببيان المركز المالي لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تعادل تقريرياً قيمتها الدفترية كما هو مبين في ببيان المركز المالي.

يوضح الجدول التالي تحليلياً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ويتم تجميعها إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على مدى إمكانية ملاحظة مدخلات قياس القيمة العادلة ودرجة أهميتها بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة في مجملها:

	٢٠١٦	القيمة الدفترية	ال المستوى ١	ال المستوى ٢	ال المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات						
أرصدة لدى بنوك	-	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	-	-	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	١٠٠,١٣٩,٦٦٧
موجودات مالية بالتكلفة	-	-	-	-	-	-
المطفأة	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-
الشامل الآخر	-	١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
تسهيلات إئتمانية مباشرة	-	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	-	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	-	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠
بالتكلفة المطفأة	-	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	-	-	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	٣٣,٦٤٨,٩٣٧
المطلوبات						
أرصدة مستحقة لبنوك	-	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	-	-	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	٤٤,٠٣٥,٥٣٧
ودائع العملاء	-	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	-	-	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧

٣٢. معلومات القيمة العادلة (تابع)

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	٢٠١٥
ألف ريال يمني					
					الموجودات
-	٦٩,٧٢٨,٥٨١	-	-	٦٩,٧٢٨,٥٨١	أرصدة لدى بنوك
٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	-	٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	-	-	موجودات مالية بالتكلفة
-	١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	المطفأة
-	٣٢,٦٠٧,٠٦٩	-	-	٣٢,٦٠٧,٠٦٩	موجودات مالية بالقيمة
					العادلة من خلال الدخل
					الشامل الآخر
					تسهيلات إئتمانية مباشرة
					بالتكلفة المطفأة
					المطلوبات
-	٢٩,١٩٨,٣١٥	-	-	٢٩,١٩٨,٣١٥	أرصدة مستحقة لبنوك
-	٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣	-	-	٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣	ودائع العملاء

٣٣. إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر في المجموعة تشمل مجلس الإدارة، والمدير العام، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والمدير المالي، ومدير الخزينة، ومدير إدارة المخاطر والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل الإدارة العامة للمجموعة. وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر:

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال عدم مقدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالالتزاماته المالية المتعاقدة عليها مما يؤدي إلى الإعسار وأو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادلة للمجموعة. وفي هذا السياق تقوم المجموعة بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

تطبق المجموعة أيضاً تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم الإدارة بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطرها الائتمانية. تشمل إجراءات إدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
- الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية.
- تكوين المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر وضمن سقوف محددة لكل قطاع.

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقاً لقطاع الأعمال كما يلي:

المركز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات		<u>٢٠١٦ ديسمبر</u>
ودائع العملاء	أرصدة مستحقة لبنوك	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١,٨٢٧,٦١٠	-	٦,٢٢٨,٩٥٤	-	أفراد
٤٠١,١٣٦,٩٩٧	-	٢٧,٤١٩,٩٨٣	-	شركات
-	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	-	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	بنوك
<u>٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧</u>	<u>٤٤,٠٣٥,٥٣٧</u>	<u>٣٣,٦٤٨,٩٣٧</u>	<u>١٠٠,١٣٩,٦٦٧</u>	<u>٢٠١٥ ديسمبر</u>
٢٥,٥٤١,٠٨٤	-	٦,٠٣٦,٠٨٨	-	أفراد
٣٢١,٩٠٥,٢٠٩	-	٢٦,٥٧٠,٩٨١	-	شركات
-	٢٩,١٩٨,٣١٥	-	٦٩,٧٢٨,٥٨١	بنوك
<u>٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣</u>	<u>٢٩,١٩٨,٣١٥</u>	<u>٣٢,٦٠٧,٠٦٩</u>	<u>٦٩,٧٢٨,٥٨١</u>	

قطاع الأعمال

<u>٢٠١٥</u>			<u>٢٠١٦</u>		
التزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	التزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢١,٣٦٦,٥٣٦	٢٤٧,٨٤١,٣٣٠	١٩,٤٧٢,١٦٢	١٣,٠٠٦,٩٢٤	٣٠٤,٢٦٧,٧٤١	٢٠,٠٩٤,٣٤٠
٢,٣٨٩,٦٦٦	٧٧,٧٣٥,٨٣١	٦,٩٩٥,٦٧٤	١,٧٣٣,٧٢٢	٩٦,٨٦٩,٢٥٥	٧,٢١٩,٢٠٢
-	٢٩,١٩٨,٣١٥	٣٩٧,١٥٤,١٧٦	-	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	٤٨٥,٣١٢,١٤٤
-	٤١,٣٢٥,٤٧٥	٧,٦٦٨,٠٢١	-	٤٣,١٩١,١٢٩	٨,٤٢٣,٦٤٥
<u>٢٣,٧٥٦,٢٠٢</u>	<u>٣٩٦,١٠٠,٩٥١</u>	<u>٤٣١,٢٩٠,٠٣٣</u>	<u>١٤,٧٤٠,٦٤٦</u>	<u>٤٨٨,٣٦٣,٦٦٢</u>	<u>٥٢١,٠٤٩,٣١١</u>
<u>الإجمالي</u>					

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الإعتبار الضمانات المحافظ عليها

<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	<u>بنود المركز المالي الموحد</u>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرصدة لدى البنوك
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٢,٦٠٧,٠٦٩	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	أرصدة مدينة وموارد أخرى
١,٦٣١,٩٣٣	٢,١٩٤,٦٩١	
<u>٢٣,٧٥٦,٢٠٢</u>	<u>١٤,٧٤٠,٦٤٦</u>	<u>بنود خارج المركز المالي الموحد</u>

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالالتزاماتها مستقبلاً عند استحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة المجموعة على توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات. تراقب المجموعة مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق تقرير استحقاقات الموجودات والالتزامات الذي يتم إعداده داخلياً، وتقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قسم الخزينة في المجموعة عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض المجموعة لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال المجموعة.

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الإجمالي	ألف ريال يمني	استحقاقات		استحقاقات		استحقاقات		الموجودات
		أكثر من سنة	من ١٠ شهور إلى سنة	من ٧ إلى ٩ شهور	من ٤ إلى ٦ شهور	خلال ٣ شهور		
٤٨,٥٤١,١٢٦	-	-	-	-	-	٤٨,٥٤١,١٢٦	نقد وأرصدة لدى	نقد وأرصدة لدى
١٠٠,١٣٩,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	البنك المركزي	أرصدة لدى البنك
٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	-	-	-	-	-	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	موجودات مالية	موجودات مالية
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة
٣٣,٦٤٨,٩٣٧	-	٢,٧٨٠,٠٦٥	٤,٠٢٩,٢٦٩	٢٨٣,٧٥٠	٢٦,٥٥٥,٨٥٣		موجودات مالية	موجودات مالية
٥١٨,٨٥٤,٦٢٠	١٢٠,٠٠٠	٢,٧٨٠,٠٦٥	٤,٠٢٩,٢٦٩	٢٨٣,٧٥٠	٥١١,٦٤١,٥٣٦		بالقيمة العادلة من	بالقيمة العادلة من
٤٤,٠٣٥,٥٣٧	-	-	-	-	-	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	خلال الدخل الشامل	خلال الدخل الشامل
٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	-	٤٣,٢٤٩,٣٠٠	-	١٥٦,٢٧٢,٥٤٢	٢٣٣,٤٤٢,٧٦٥		الآخر	الآخر
-	-	-	-	-	-		تسهيلات إئتمانية	تسهيلات إئتمانية
٤٧٧,٠٠٠,١٤٤	-	٤٣,٢٤٩,٣٠٠	-	١٥٦,٢٧٢,٥٤٢	٢٧٧,٤٧٨,٣٠٢		بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة
							أرصدة مستحقة	أرصدة مستحقة
							للبنوك	للبنوك
							ودائع العملاء	ودائع العملاء
							دائعوا توزيعات	دائعوا توزيعات

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

الإجمالي	ألف ريال يمني	استحقاقات		استحقاقات		استحقاقات		الموجودات
		أكثر من سنة	من ١٠ شهور إلى سنة	من ٧ إلى ٩ شهور	من ٤ إلى ٦ شهور	خلال ٣ شهور		
٤٤,١٩٣,٣٦٤	-	-	-	-	-	٤٤,١٩٣,٣٦٤	نقد وأرصدة لدى	
٦٩,٧٢٨,٥٨١	-	-	-	-	-	٦٩,٧٢٨,٥٨١	البنك المركزي	
٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	-	-	-	-	-	٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	أرصدة لدى البنوك	
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية	
<u>٣٢,٦٠٧,٠٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٩٣,٩٨٦</u>	<u>٣,٩٠٤,٥١١</u>	<u>٢٧٤,٩٦٤</u>	<u>٢٥,٧٣٣,٦٠٨</u>		بالتكلفة المطفأة	
<u>٤٢٩,٦٥٨,١٠٠</u>	<u>١٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٦٩٣,٩٨٦</u>	<u>٣,٩٠٤,٥١١</u>	<u>٢٧٤,٩٦٤</u>	<u>٤٢٢,٦٦٤,٦٣٩</u>		موجودات مالية	
<u>٢٩,١٩٨,٣١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,١٩٨,٣١٥</u>		بالقيمة العادلة من	
<u>٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٧٠٦,٧٨٤</u>	<u>-</u>	<u>١٢٥,٤٠٥,٨٩٨</u>	<u>١٨٧,٣٣٣,٦١١</u>		خلال الدخل	
<u>١٠,٣٤٩,٢٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		الشامل الآخر	
<u>٣٨٦,٩٩٣,٨٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٧٠٦,٧٨٤</u>	<u>-</u>	<u>١٢٥,٤٠٥,٨٩٨</u>	<u>٢٢٦,٨٨١,١٨٥</u>		تسهيلات إئتمانية	
							بالتكلفة المطفأة	
							المطلوبات	
							أرصدة مستحقة	
							للبنوك	
							ودائع العملاء	
							دائنوا توزيعات	

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات معدلات الفائدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لمخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية (خاصة التعاملات بالدولار الأمريكي). وحيث أن العملة التي تظهر بها المجموعة بياناتها المالية الموحدة هي الريال اليمني لذا تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الحركة في أسعار الصرف بين الدولار والريال اليمني. وب يؤدي تعرض المجموعة للتعاملات بالعملات الأجنبية إلى نشوء أرباح وخسائر يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الهمة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٥		٢٠١٦		دollar أمريكي
النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	يورو
%١٦,٢٨	٣,٨٩٩,٢٤٣	(%)٨٦,١٩	(٢٣,٠٥٣,١٢٧)	ريال سعودي
(%)٠,٩	(٢١,٠٤٣)	(%)٤,٠٥	(١,٠٨٢,٩٠٢)	جنيه إسترليني
(%)٨,١٨	(١,٩٥٨,٥٤٦)	(%)٢٦,٨٦	(٧,١٨٣,٥٥٤)	درهم إماراتي
(%)٠,٤٧	(١١٢,٥٨٥)	(%)٠,٠١	(٣,٤٥٥)	فرنك سويسري
%٤,١٥	٩٩٤,٦٨	%٨,٧٥	٢,٣٣٩,٧٥٩	عملات أخرى
%٠,٤٥	١٠٦,٨٣١	%٠,٠٩	٢٢,٧٥٠	
(%)٠,٠١	(٨٢٣)	(%)٠,٠٢	(٦,٥٨٩)	
%١٢,١٣	٢,٩٠٧,١٤٥	(%)١٠٨,٢٩	(٢٨,٩٦٧,١١٨)	

أصدر البنك المركزي في تاريخ ١٦ مارس ٢٠١٧ تعديلاً تضمن الإشارة إلى منشورات سابقة صدرت عن البنك المركزي اليمني والتي تلزم البنوك بتكوين مخصصات للديون المتعثرة بالعملات الأجنبية بعملة الدين واعداد البيانات المالية للبنوك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لذلك، ونتيجة لذلك فقد تأثر مركز العملات الهمة للبنك وتخطى السقف المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ الذي ينص على أن تطبق البنوك سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال وإحتياطياته وألا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته. تعمل إدارة البنك خلال الفترة اللاحقة على تصحيح الوضع تدريجياً.

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية:

بلغت معدلات أسعار الصرف للعملات المهمة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

متوسط سعر الصرف في السوق الموازي*	سعر الإقبال بموجب نشرة البنك المركزي			
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	دollar أمريكي
٢٢٩,٩٣	٣١٢,٨١	٢١٤,٨٩	٢٥٠,٢٥	يورو
٢٥١,٣٥	٣٢٧,٢٣	٢٣٤,٩١	٢٦١,٧٨	ريال سعودي
٦١,١٥	٨٣,٣٨	٥٧,١٥	٦٦,٧٠	جنيه إسترليني
٣٤٠,٩١	٣٨٢,٩٩	٣١٨,٦١	٣٠٦,٣٩	درهم إماراتي
٦٢,٦٢	٨٥,١٨	٥٨,٥٢	٦٨,١٤	فرنك سويسري
٢٣٢,٤٩	٣٠٥,٠٤	٢١٧,٢٨	٢٤٤,٠٣	

* تم استخدام آخر معاملات قامت بها إدارة البنك لتحديد متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي.

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

يظهر الجدول التالي تحليل الحساسية لتأثير التغيرات في العملة مقابل الريال اليمني مع الأخذ في الاعتبار أسعار الصرف في السوق الموازي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاضعة لمخاطر العملات).

التأثير على صافي الدخل الزيادة/(النقص)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال اليمني	ألف ريال اليمني
(٢٧٢,٩٤٧)	(٥,٧٦٣,٢٨٢)
(١,٤٧٣)	(٢٧٠,٧٢٦)
(١٣٧,٠٩٨)	(١,٧٩٥,٨٨٩)
(٧,٨٨١)	(٨٦٤)
٦٩,٥٨٥	٥٨٤,٩٤٠
٧,٤٧٨	٥٦٩
(٥٨)	(١,٦٤٧)
(٣٤٢,٣٩٤)	(٧,٢٤٦,٨٩٩)

دولار أمريكي
يورو
ريال سعودي
جنيه إسترليني
درهم إماراتي
فرنك سويسري
آخر

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تعرض عمليات المجموعة لمخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الموجودات التي تجني فوائد والمطلوبات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة في السوق متناسبة مع الإستراتيجيات التجارية للمجموعة. تقوم المجموعة بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الموجودات والمطلوبات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة.

تقوم المجموعة بالإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الاقراض مع سعر الفائدة على الإقرارات.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

البيان	ريال أمريكي	ريال يمني	يورو	ريال سعودي	%
ودائع لأجل لدى البنوك					
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة					
- حسابات جارية مدينة					
- قروض					
الموجودات					
٠٠,٣٥	٠٠,٦٥	٤%	١٦,٧٥	١٦,٣٦	
-	-	-			
٠١٣	٠١٣	١٣%	٢٢%		
٠١٣	٠١٣	١٣%	٢٢%		
المطلوبات					
ودائع العملاء					
- ودائع لأجل					
- حسابات توفير					
ودائع لأجل - بنوك					

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر نقلبات معدلات الفائدة (تابع)

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
<u>الموجودات</u>				
ودائع لأجل لدى البنوك	-	%٣	%٠,٦٥	%٠,٣٥
موجودات مالية بالتكلفة المطافأة	%١٦,٠٧	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطافأة	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	%٢٢	%١٣	%١٣	%١٣
- قروض	%٢٢	%١٣	%١٣	%١٣
<u>المطلوبات</u>				
ودائع العملاء	%١٥	%٢	%٢	-
- ودائع لأجل	%١٥	%٢	%٢	-
- حسابات توفير	%١٥,٨٠	%٣	-	-
ودائع لأجل - بنوك	-	-	-	-

٣٤. إدارة مخاطر رأس المال

تدير المجموعة رأس المالها لضمان قدرتها على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن إطار مقبوله لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير السياسة العامة للمجموعة عن السنة ٢٠١٥.
يتكون رأس المال المجموعة من رأس المال المدفوع والإحتياطي والأرباح المحتجزة.

٣٥. كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني. ويتم إحتساب كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند كما هو مبين في البيانات المالية الموحدة بإجمالي موجودات والتزامات المجموعة المبينة في البيانات المالية الموحدة بعد ترجيحتها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧,٥٨٠,٦٤٢	٣٤,٧٥٤,١٥٠	رأس المال الأساسي والمساند
		<u>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</u>
١٨,٢٩٦,٨٠٠	١٢,٧٧٥,٥٤١	الالتزامات العرضية والارتباطات
٤٧,٧٧٧,٠٣٧	٥٦,٥٥١,٦٧٠	رصيد الموجودات
٦٦,٠٧٣,٨٣٧	٦٩,٣٢٧,٢١١	مجموع الأصول والإلتزامات المرجحة بمخاطر
%٥٦,٨٨	%٥٠,١٣	نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والإحتياطي والأرباح المحتجزة، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة.

٣٦. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تعمل المجموعة ضمن ثلاثة قطاعات التالية:

- أ- خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخلات الاستثمار والحفظ وبطاقات الإنتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.
- ب- خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إنتمان أخرى وعملة أجنبية.
- ج- الخزينة والاستثمارات - تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

تم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط تجارية عادلة. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحمولة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالمجموعة. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصاروفات بين قطاعات العمل.

تتمثل موجودات ومتطلبات القطاع بموجودات ومتطلبات التشغيل وهي غالباً ببيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

٣٧. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على المجموعة بما يقارب ٢٨ مليون ريال يمني (٢٠١٥: ٧٦ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة المجموعة وبناءً على رأي الإدارة القانونية للمجموعة أن ما سيتخرج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات المجموعة.

٣٨. الأحداث خلال السنة واللاحقة للسنة

إن الأحداث السياسية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، تستمر في تشكيل تحديات امام قدرة إدارة البنك على التنبؤ بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية ونتائجها.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤,١٩٣,٣٦٤	٤٨,٥٤١,١٢٦	الموجودات
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	أرصدة لدى بنوك
٣٢,٦٠٧,٠٦٩	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١,٦٢٧,٠١٤	٢,١٨٩,٤٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٠٧,٦٣٤	١,٨٤٠,٣٢٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٤٣٣,٢٩٢,٧٤٨	٥٢٢,٨٨٤,٣٥٢	ممتلكات ومعدات
		إجمالي الموجودات
٢٩,١٩٨,٣١٥	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	المطلوبات
١٠,٣٤٩,٢٥٩	-	أرصدة مستحقة لبنوك
٨,٠٠٦,٦٧٨	١٠,١٠٢,٥١٩	ودائع عملاء
٧٨١,٠٧٩	٨٧٨,٤٨٠	دائنوا توزيعات
٣٩٥,٧٨١,٦٢٤	٤٨٧,٩٨١,١٤٣	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
		مخصصات أخرى
		إجمالي المطلوبات
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٦,٦٨١,٤١١	٨,٩٥٠,٦٨١	رأس المال المدفوع
٧٠١,٢٤٨	٨١٠,٤٤٣	احتياطي قانوني
١٥,١٢٨,٤٦٥	٨,٦٤٢,٠٨٥	أرباح متحجزة
٣٧,٥١١,١٢٤	٣٤,٩٠٣,٢٠٩	صافي ربح السنة
٤٣٣,٢٩٢,٧٤٨	٥٢٢,٨٨٤,٣٥٢	إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣,٧٥٦,٢٠٢	١٤,٧٤٠,٦٤٦	الالتزامات عرضية وإرتباطات قائمة

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,١٨٣,٧١٥	٦,٢٤٢,٣٧٧	إيرادات فوائد عن تسهيلات إئتمانية وأرصدة لدى البنك
٣٨,٨٧٢,٩٠٣	٤٩,٩٠٩,٥٣٧	إيرادات فوائد عن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥,٠٥٦,٦١٨	٥٦,١٥١,٩١٤	إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٢,٢٣٨,٤٢٥)	(٢٦,٤٤٣,٣١١)	مصاريف فوائد
٢٢,٨١٨,١٩٣	٢٩,٧٠٨,٦٠٣	صافي إيرادات الفوائد
١,٣١١,١٧٨	٢,٣٦٩,٨٣٩	إيرادات وعمولات خدمات مصرية
(٣٣٧,٨٣٠)	(٥٠٨,١٩٩)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرية
١,٣٨٤,٤٨٩	٩٩٩,٤٦٧	أرباح عمليات نقد أجنبي
١٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٨٤,٧١٧	١٣٩,٨٤٠	إيرادات أخرى
٢٨,٣٧٥,٧٤٧	٣٢,٧٢١,٥٥٠	إجمالي الدخل
(٤,٠٩٠,٩٩٠)	(١٣,٩٩٩,٥٨٤)	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(١,٤٦٩,٨٢١)	(١,٦٠٠,٩٠٥)	تكاليف موظفين
(٢,٩٤٣,٣٣٦)	(٤,٠٠٠,٢٦٢)	مصاريف إدارية وعمومية
١٩,٨٧١,٦٠٠	١٣,١٢٠,٧٩٩	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(١,٢١١,٦٠٧)	(١,١٩٥,٧٦٦)	فريضة الزكاة الشرعية
(٣,٥٣١,٥٢٨)	(٣,٢٨٢,٩٤٨)	ضرائب دخل السنة
١٥,١٢٨,٤٦٥	٨,٦٤٢,٠٨٥	ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
١٥,١٢٨,٤٦٥	٨,٦٤٢,٠٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

دليوليت آند توش (الشرق الأوسط)
مجمع الدكتور حجر
رقم الترخيص ٦٦٨
مركز صناعة التجاري
البرج الشرقي
شارع الجزائر
١٥٦٥٥ صنفوق بريد الصافية
صنعاء، الجمهورية اليمنية
هاتف: +٩٦٧ (٠) ١٤٤٨٣٧٤
فاكس: +٩٦٧ (٠) ١٤٤٨٣٧٨
www.deloitte.com