

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
	<u>البيانات المالية الموحدة:</u>
٥	- بيان المركز المالي الموحد
٦	- بيان الربح أو الخسارة الموحد
٧	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٨	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٠-٩	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٤٩-١١	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
	<u>البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي:</u>
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 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 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 والمتعلقة 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 لتوفر أساساً لرأينا.

فقرات توضيحية

١- نود أن نلفت الانتباه 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 مشروح 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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 تمكن شركة أو شن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة ("الشركة التابعة") من الإستمرار كون الشركة التابعة لم تتمكن حتى تاريخ هذا التقرير من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك الأرض التي كان من المفترض أن يقام عليها النشاط والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن والمثبتة كحق إنتفاع بمبلغ وقدره ١,٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١,٢٥٦,٣٠٠ ألف ريال يمني). 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، إستدعى 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). إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الادارة والقيمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة

إن الادارة 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 الادارة ضرورية لتمكنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

وتعتبر الادارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل 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 جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة والقيمين على الحوكمة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

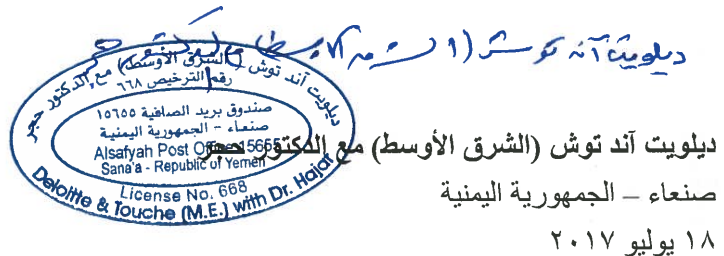
إلى السادة المساهمون المحترمون
مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير عن مدى الإلتزام بالقوانين والتشريعات الأخرى

إثناء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يتبين 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 جوهرى على مركزها المالي الموحّد، 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 وفقا لنص المادة رقم (١٤) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨.

٢- كما هو مشروح في الإيضاح رقم (٣٣) من إيضاحات البيانات المالية، فإن تعليمات البنك المركزي اليمني تلزم البنوك بتكوين مخصصات الديون المتعثرة بالعملات الأجنبية بعملة الدين الأصلية 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.



مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			الموجودات
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	٢,١٩٤,٦٩١	١٠	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢٥١,٢٦٠	٢٩٢,٦٠٥	١١	موجودات غير ملموسة
٢,٠٠٧,٦٣٥	١,٨٤٠,٣٢٣	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٣٣,٥٤٨,٩٢٨	٥٢٣,١٨٢,٢٣٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٩,١٩٨,٣١٥	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	١٣	أرصدة مستحقة لبنوك
٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	١٤	ودائع عملاء
١٠,٣٤٩,٢٥٩	-	١٩	دائنوا توزيعات
٨,٣٨٥,٥٢٩	١٠,٥٥٤,٣٥٧	١٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٧٢١,٥٥٥	٨٠٩,١٦١	١٦	مخصصات أخرى
٣٩٦,١٠٠,٩٥١	٤٨٨,٣٦٣,٦٦٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٨,٩٥٠,٦٨١	١٠,٢٤٦,٩٩٤	١٨	إحتياطي قانوني
(٥٥٣)	(٩,١٧٩)		إحتياطي تقييم عملة أجنبية
١٣,٣٢٢,٤٣٤	٧,٩٠٩,٦٤٤		أرباح محتجزة
٣٧,٢٧٢,٥٦٢	٣٤,٦٤٧,٤٥٩		إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)
١٧٥,٤١٥	١٧١,١١٨		حقوق غير المسيطرين
٣٧,٤٤٧,٩٧٧	٣٤,٨١٨,٥٧٧		إجمالي حقوق المساهمين
٤٣٣,٥٤٨,٩٢٨	٥٢٣,١٨٢,٢٣٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣,٧٥٦,٢٠٢	١٤,٧٤٠,٦٤٦	٢٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة

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

شاهر عبد الحق
رئيس مجلس الإدارة

أحمد ثابت العبيدي
المدير العام

منير أحمد مزاحم
مساعد المدير العام للشئون المالية

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

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,١٧٢,٤٩٦	٦,٢٢٨,٥٦٨	٢١ إيرادات فوائد عن تسهيلات إئتمانية وأرصدة لدى البنوك
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 وعمليات مصرفية
(٣٣٧,٨٣٠)	(٥٠٨,١٩٩)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١,٣٨٤,٤٨٩	١,٠٠٣,٣٣٥	٢٥ أرباح عمليات نقد أجنبي
		إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	الشامل الآخر
٣,١٨٤,٧١٧	١٣٩,٨٤٠	٢٦ إيرادات أخرى
٢٨,٣٦٤,٥٢٨	٣٢,٧١١,٦٠٩	إجمالي الدخل
(٤,٠٩٠,٩٩٠)	(١٣,٩٩٩,٥٨٤)	٢٧ صافي مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(١,٤٧٠,٣٢٧)	(١,٦٠٠,٩٣١)	٢٨ تكاليف موظفين
(٢,٩٤٥,٣٤٢)	(٤,٠٠٠,٩٩٧)	٢٩ مصاريف إدارية وعمومية
١٩,٨٥٧,٨٦٩	١٣,١١٠,٠٩٧	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(١,٢١١,٦٠٧)	(١,١٩٥,٧٦٦)	٢-١٥ فريضة الزكاة الشرعية
(٣,٥٣١,٥٢٨)	(٣,٢٨٢,٩٤٨)	١-١٥ ضرائب دخل السنة
١٥,١١٤,٧٣٤	٨,٦٣١,٣٨٣	ربح السنة
		ويعود إلى:
١٥,١١٧,٤٨٠	٨,٦٣٣,٥٢٣	مساهمي البنك
(٢,٧٤٦)	(٢,١٤٠)	حقوق غير المسيطرين
١٥,١١٤,٧٣٤	٨,٦٣١,٣٨٣	الإجمالي
١٠٠,٧٨	٥٢,٣٢	٣٠ الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك (ريال يمني)

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

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

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

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

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

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

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

سنة ٢٠١٦	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	إحتياطي تقييم عمله ألف ريال يمني	أرباح محتجزة ألف ريال يمني	إجمالي حقوق المساهمين (البنك) ألف ريال يمني	حقوق غير المسيطرين ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٥٠,٦٨١	(٥٥٣)	١٣,٣٢٢,٤٣٤	٣٧,٢٧٢,٥٦٢	١٧٥,٤١٥	٣٧,٤٤٧,٩٧٧
الربح للسنة	-	-	-	٨,٦٣٣,٥٢٣	٨,٦٣٣,٥٢٣	(٢,١٤٠)	٨,٦٣١,٣٨٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	(٨,٦٢٦)	-	(٨,٦٢٦)	(٢,١٥٧)	(١٠,٧٨٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	(٨,٦٢٦)	٨,٦٣٣,٥٢٣	٨,٦٢٤,٨٩٧	(٤,٢٩٧)	٨,٦٢٠,٦٠٠
المحول إلى الإحتياطيات	-	١,٢٩٦,٣١٣	-	(١,٢٩٦,٣١٣)	-	-	-
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	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٢٤٦,٩٩٤	(٩,١٧٩)	٧,٩٠٩,٦٤٤	٣٤,٦٤٧,٤٥٩	١٧١,١١٨	٣٤,٨١٨,٥٧٧
سنة ٢٠١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٨١,٤١١	(٥٥٣)	١٠,٩٧٤,٢٢٤	١٧٨,١٦١	٣٢,٨٣٣,٢٤٣
الربح للسنة	-	-	-	١٥,١١٧,٤٨٠	١٥,١١٧,٤٨٠	(٢,٧٤٦)	١٥,١١٤,٧٣٤
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٥,١١٧,٤٨٠	١٥,١١٧,٤٨٠	(٢,٧٤٦)	١٥,١١٤,٧٣٤
المحول إلى الإحتياطيات	-	٢,٢٦٩,٢٧٠	-	(٢,٢٦٩,٢٧٠)	-	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١٩)	-	-	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٥٠,٦٨١	(٥٥٣)	١٣,٣٢٢,٤٣٤	٣٧,٢٧٢,٥٦٢	١٧٥,٤١٥	٣٧,٤٤٧,٩٧٧

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

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩,٨٥٧,٨٦٩	١٣,١١٠,٠٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة ومخصص الزكاة
		<u>تعديلات لتسوية الربح:</u>
٥٠٨,٣٠٠	٣٩٥,٦٦٩	إهلاك الممتلكات والمعدات
-	(٨,٩٥٢)	تسويات ممتلكات ومعدات
(٢,٢٤٩,٢٩٩)	-	المسترد من مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٨١,١٩٦)	(١٧٤,٢٠٥)	المستخدم من مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٨٩٥,٧٢٣)	(٨٩,٨٩٥)	المسترد من مخصصات أخرى
(٢٠)	(١٢١)	المستخدم من مخصصات أخرى
-	(١,٥١١)	المستخدم من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة
(١١,٩٤٦)	١,٩٤٣,٤٩٢	والموجودات الأخرى
٤,٠٩٠,٩٩٠	١٣,٩٩٩,٥٨٤	فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
(١٥,٠٠٠)	-	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(٤,٩٤١)	(١,٢٠٩)	إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,١٩٩,٠٣٤	٢٩,١٧٢,٩٤٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في رأس المال العامل:
(٢,١٤٤,٧٧٠)	(٧,٠٨٥,٥٠٨)	الزيادة في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
٧,٣٥١,٨٠٠	(١٦,٢٨٩,١٧٦)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(١,٢٠٩,٨٦٩)	(٨٧٧,٥١٤)	الزيادة في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
(٧,٦٥٠,٩٣٤)	١٤,٨٣٧,٢٢٢	الزيادة / (النقص) في أرصدة مستحقة لبنوك
٣٤,٠٩٤,٣٥٦	٨٥,٥١٨,٣١٤	الزيادة في ودائع عملاء
٤٥,٥٥٩	٢,٢٥٧,٨٩٦	الزيادة في أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٥١,٦٨٥,١٧٦	١٠٧,٥٣٤,١٨٣	صافي النقد المتأتي من العمليات
(٢,٩٩٩,٥٨٠)	(٣,٥٣١,٥٢٨)	المدفوع من ضريبة الدخل (إيضاح ١٥-١)
(٦٧١,٩٧٥)	(١,٠٣٦,٢٥٤)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية (إيضاح ١٥-٢)
٤٨,٠١٣,٦٢١	١٠٢,٩٦٦,٤٠١	صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٥,٥٦٧)	(٢١٩,٩٣٢)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
-	(٤١,٣٤٥)	حق إنتفاع
٢٤,٣٢٩	١,٧٣٦	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٦٠١,١٧٦)	(٣٥٧,٢٦٨)	الزيادة في ودائع لأجل لدى البنوك محجوزة بضمان
(١,٨٠٢,٤١٤)	(٦١٦,٨٠٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

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

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥٠,٧٤١)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح للمساهمين (إيضاح رقم ١٩)
(٥,٧٦١,٩١٠)	(١٠,٣٤٩,٢٥٩)	سداد دائنات التوزيعات
(٥,٩١٢,٦٥١)	(٢١,٥٩٩,٢٥٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٠,٢٩٨,٥٥٦	٨٠,٧٥٠,٣٣٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣٢٤,٨٠٠,٠١٤	٣٦٥,٠٩٨,٥٧٠	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
٣٦٥,٠٩٨,٥٧٠	٤٤٥,٨٤٨,٩٠٣	رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
		يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
٤٤,١٩٣,٣٦٤	٤٨,٥٤١,١٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٧٨,١٢٤	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٢٨٤,٨٧٩)	(٥,٦٤٢,١٤٧)	ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان
(٢٦,٥٤٧,٥٨٢)	(٣٣,٦٣٣,٠٩٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
٣٦٥,٠٩٨,٥٧٠	٤٤٥,٨٤٨,٩٠٣	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 وعددها 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:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
شركة أو شن بريس للإستثمار والتنمية المحدودة	الجمهورية اليمنية	٨٠٪	إقامة المشاريع الإستثمارية في المجالات السياحية والعمرانية والتجارية عموماً

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بإعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأنشطته والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية 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 ١٤: 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 والألات والمعدات والمعايير 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 إختياري بإستخدام 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 إستثناء 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 للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد**

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤-٢٠١٦ والتي تعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

تسري التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، تسري التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمتعلقة بإدراج أصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة. ١ يناير ٢٠١٧

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

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

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

- يكون المقابل منفذاً أو مسعراً بعملة أجنبية؛
- تدرج الشركة الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك المقابل، مقدماً لإدراج الأصل أو المصاريف أو الدخل المرتبطة به، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

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

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الممتلكات الإستثمارية: يعدل الفقرة رقم ٥٧ والذي ينص على أن أي شركة سوف تحول أحد الممتلكات إلى، أو من، الممتلكات الإستثمارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الإستخدام. يحدث التغير في الإستخدام إذا أوفت الممتلكات أو توقفت عن الوفاء بتعريف الممتلكات الإستثمارية. إن التغير في نية الإدارة لإستخدام الممتلكات في حد ذاته لا يشكل دليلاً على التغير في الإستخدام. ١ يناير ٢٠١٨

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

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعدعند تطبيق معيار
التقارير المالية الدولية
رقم ٩ للمرة الأولىمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية
لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة 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)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
التقارير 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 إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الإئتمان الخاصة بالشركة.
- إنخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ نموذج "خسارة الإئتمان
المتوقعة" 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. ١ يناير ٢٠١٨

في مايو ٢٠١٤، صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ وأنشأ نموذجاً واحداً شاملاً لكي
تستخدمه الشركات في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سوف يحل
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ محل دليل 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 للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المبدأ الأساسي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ هو أنه ينبغي على الشركة الاعتراف 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 للاعتراف 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: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو كلما) تستوفي الشركة إلزام الأداء.
- تحت معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥، تعترف الشركة عندما (أو كلما) يتم إستيفاء إلزام الأداء، أي: عند نقل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي يقوم عليها إلزام أداء معين إلى العميل. تمت إضافة إرشادات أكثر تفصيلاً 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 الإيرادات من العقود مع عملاء لتوضيح العناصر الثلاثة للمعيار (تحديد التزامات الأداء، أصل المبلغ مقابل مبلغ الوكيل والترخيص) وتقديم بعض الاستثناءات للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

١ يناير ٢٠١٨

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار. يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ كيفية الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذجاً للمحاسبة عن مستأجر واحد، ويتطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة 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 والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة لأجل غير مسمى تاريخ التطبيق مؤجل 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 تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، فيما عدا معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ ومعيار 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. تمثل 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 منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره باستخدام أساليب تقييم 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 و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناء على ذلك الأساس فيما عدا معاملات المدفوعات 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 اسواق 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. وتتحقق السيطرة عندما يتوفر 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 تغيير 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 يتوفر لدى البنك النفوذ على الشركة التابعة، حتى وإن لم تمثل القدرة التصويتية نسبة الأغلبية ضمن الشركة التابعة.

علماً بأن البنك يأخذ في الحسبان عند دراسته لمدى كفاية القدرة التصويتية ومدى منحها النفوذ على الشركة التابعة كافة الحقائق والظروف والتي تتضمن التالي:

- مقدار القدرة التصويتية المملوكة من قبل البنك وتركزها نسبة إلى القدرة التصويتية المتبقية لدى الملاك الآخرين ومقدار توزعها لديهم.
 - مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمحتملة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستتبقى للملاك والأطراف الأخرى.
 - أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.
 - أية حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى مقدرة البنك في إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة من عدمها في الأوقات التي تتطلب صنع وإتخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجية التصويت التي إتبعها الملاك في إجتماعاتهم الماضية.
- يقوم البنك بتوحيد البيانات المالية للشركة التابعة مع بيانات البنك المالية عند تحقق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عن توحيدها عند فقدان تلك السيطرة. وبالتحديد، فإن مصاريف وإيرادات الشركة التابعة المقتناه أو المستبعدة 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 لتلك السيطرة على الشركة التابعة.
- يعود الربح أو الخسارة وكافة عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمين البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). يعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى ملاك الشركة وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز في حقوق ملاك الحصص غير المسيطرة.
- تم إجراء كافة التعديلات الضرورية، وأينما لزم ذلك، على السياسات المحاسبية الخاصة بالبيانات المالية للشركة التابعة لغرض توحيدها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.
- تم إلغاء أثر كافة الحسابات المتقابلة 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 السعر السائد بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، ويتم الإعراف 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 الإعراف بأرباح/خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملة الأجنبية (تابع)

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

تعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالريال اليمني، وهي عملة السوق الإقتصادي الرئيسي الذي يعمل البنك وشركته التابعة ضمنه مقرباً 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 المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدى عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية - عندما يكون ذلك ملائماً - عند الإدراج المبدئي. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تدرج فوراً في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

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

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة بتحويل/استلام الموجودات إلى/من الطرف المعني. إن المشتريات أو المبيعات المعتادة 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 التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم استخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقع الحصول عليها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف 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 وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثال على ذلك أدونات الخزينة لحين الإستحقاق، إذ يتم إثبات أدونات 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 وليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة، (ب) وموجودات 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 إستثمارات 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 الفوائد 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 الإعتراض بإنخفاض 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 إستلام 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 إما أن تنشأ أو تحصل عليها المجموعة بدون نية المتاجرة بها، وتتمثل في التسهيلات الإئتمانية المباشرة (قروض وسلف) الممنوحة للعملاء والأرصدة المدينة والموجودات الأخرى. ويتم قياس هذا النوع من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وذلك بإستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة موجود مالي أو مجموعة موجودات مالية. تنخفض 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 عناية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- 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 المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إختفاء 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 الأولي لتلك الموجودات بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للموجودات المالية الفردية في المجموعة متضمنة:

- تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين في المجموعة، أو
- ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تنزامن مع عجز عن الدفع بأصول في المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم 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 حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لموجود مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الموجود في مجموعة موجودات مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعاً. 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 (قروض وسلفيات) مدرجة بالتكلفة المطفأة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. إذا كان للقرض 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 بإستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

يتم احتساب 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 لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ في الاعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تلك 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 لتقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة وخبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة في المجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي إرتكزت 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 لتغييرات في احتمالات الخسائر في المجموعة وجمعها). تتم مراجعة المنهجية والإفترضاات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، 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 تخفض 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 حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني 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 الاعتبار الإنخفاض الجوهرى 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 المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيابة 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 إئتمانية 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 إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية 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 إنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والإلتزامات العرضية (تابع)

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

تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي الموحد بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة. يتم إعدام القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة 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 إعدامها 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 بملكيته وإستمرت بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستبقة في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقاس الغاء إدراج أحد الموجودات المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجود واجمالي القيم المستلمة بالإضافة إلى الذمم المدينة، 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 والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف 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 التخلي عنها أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجه 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 الإحتياطي) 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 إستخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإخفاض 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 بإستخدام 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 تحميل خسارة إنخفاض القيمة مباشرة على الأرباح 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 الأرباح 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 مجمع 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.

تتم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم 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 الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحميل بيان الربح أو الخسارة الموحد بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية 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 إستخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً 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.

إلتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "إلتزامات 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 إلزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام معدل يعكس التقديرات الحالية للسوق وللقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام، متى كان ذلك ملائماً.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتقارير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني يتطلب إجراء مقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد 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 أسس تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم إيقاف الإيعاز بالفوائد المتعلقة بالقروض والسلفيات غير المنتظمة ويتم استبعادها من إيرادات الفوائد وذلك بدءاً من الثلاثة أشهر التي تسبق تصنيف الحساب كحساب غير منتظم. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تحققها.

الإيجارات

يعرف عقد الإيجار التمويلي بأنه ذلك العقد الذي ينقل بشكل أساسي جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء 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 تشغيلية ويتم تحميل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، بإستثناء عند وجود أساس نظامي آخر يعبر بشكل أفضل عن نمط الفترة التي سيتم فيها إستهلاك المنافع الإقتصادية. 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 اللازمة.

ضريبة الدخل الحالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ضريبة الدخل (تابع)

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم اعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤجلة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤجلة مدرج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للموجودات فقط إلى الحد الذي يتيح إحتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تمكن من إستغلال الخسائر والمنافع الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه إستغلال المنافع الضريبية المرتبطة بها.

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

فريضة الزكاة الشرعية

تحتسب 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 يعنى إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة إقتصادية 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. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من إدارة المجموعة القيام بإعداد تقديرات وإفتراضات تؤثر على الموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. هذه التقديرات مبنية على إفتراضات تتضمن العديد من العوامل التي تختلف درجة التأكد منها، ويؤدي إختلاف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة إلى تغيرات في المطلوبات والموجودات المستقبلية المقدر.

يتم تقييم التقديرات والإجتهاادات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيابة متى يمكن تصنيف الإستثمار كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر او 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، الادوات 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 المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حول تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة بفترات إستحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتطلب هذا التصنيف إجراء تقديرات هامة. من أجل القيام بهذه التقديرات، تقوم المجموعة بتقييم إعتزامها وقدرتها 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 الإدارة والمعدل المخصص 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 دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متعثرة 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. الإفتراضات 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 تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديراً. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب 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 لتتنزل تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة المجموعة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	نقد في الصناديق والصرافات الآلية
٢,٥٣٠,٦٩٥	١,٠١٠,٣٩١	- أرصدة بالعملة المحلية
١٥,١١٥,٠٨٧	١٣,٨٩٧,٦٤٥	- أرصدة بعملات أجنبية
١٧,٦٤٥,٧٨٢	١٤,٩٠٨,٠٣٦	

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥,٥٧٧,٢٣٣	١٨,٢٣٥,٧٠٨	- أرصدة بالعملة المحلية
١٠,٩٧٠,٣٤٩	١٥,٣٩٧,٣٨٢	- أرصدة بعملات أجنبية
٢٦,٥٤٧,٥٨٢	٣٣,٦٣٣,٠٩٠	
٤٤,١٩٣,٣٦٤	٤٨,٥٤١,١٢٦	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الإحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٥: ١٠٪ و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة 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	أرصدة لدى بنوك محلية:
٢٥١	٨٥	- حسابات جارية
٥,٥٧٨,٩٩٠	١٤,٥٩٢,١٣٣	- ودائع لأجل
٥,٥٧٩,٢٤١	١٤,٥٩٢,٢١٨	

أرصدة لدى بنوك خارجية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٦,٣٦٠,٨٠٤	٣٩,٣٣٩,٩٧٤	- حسابات جارية
١٠,٧٨٤,٢٧٤	٣٣,٠١٩,٠٧٩	- ودائع لأجل
٤٧,١٤٥,٠٧٨	٧٢,٣٥٩,٠٥٣	

أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٧٥٢,٩٣٠	٣,٠٤٨,٧٩٤	- أرصدة بالعملة المحلية
٥,٢٥١,٣٣٢	١٠,١٧٨,٠٥٩	- أرصدة بعملات أجنبية
١٧,٠٠٤,٢٦٢	١٣,٢٢٦,٨٥٣	
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٧٨,١٢٤	

إجمالي الأرصدة لدى البنوك

ناقصاً:

مخصص تدني أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦-١)

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	(٣٨,٤٥٧)	
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	

٦. الأرصدة لدى البنوك (تابع)

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحلية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل 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 ٢٠١٦ (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 المطفأة

تتمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في أذونات خزينة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتطبق 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 النقدية وما في حكمها.

٨. التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

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 إتمادات مستندية
٢٥,١١٨	١٣,٩٧٣	سلف وقروض الموظفين
٦٧,٣٢١,٥٤٠	٨٣,٦٧٦,٨٠١	إجمالي التسهيلات الائتمانية
		ناقصاً:
(٣٣,٧٣٤,٦٠٩)	(٤٨,٩٨١,٩١٧)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة وغير منتظمة (إيضاح ٨-١)
(٩٧٩,٨٦٢)	(١,٠٤٥,٩٤٧)	فوائد مجنبية (إيضاح ٨-٢)
٣٢,٦٠٧,٠٦٩	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٦٩,٩٠٣,٩٠٦ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٤,٨٥٦,٩٢٢ ألف ريال يمني)، يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢٤,٢٧٤,٣٦١ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ١٥,٥٤٠,٧٠٣ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والسلفيات وتأميناتها النقدية.

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٢٠١٦			
الصادف	التأمينات النقدية	قيمة القروض والسلفيات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٥١٥,٣٦٩	(٨٤٠)	٣,٥١٦,٢٠٩	قروض وسلفيات دون المستوى
٥,٤٣٢,٦٦٥	-	٥,٤٣٢,٦٦٥	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٤٦,٩٨٦,٥٠١	(١٣,٩٦٨,٥٣١)	٦٠,٩٥٥,٠٣٢	قروض وسلفيات رديئة
٥٥,٩٣٤,٥٣٥	(١٣,٩٦٩,٣٧١)	٦٩,٩٠٣,٩٠٦	
٣,٤٦٧,٩٠٥	(١٠,٣٠٤,٩٩٠)	١٣,٧٧٢,٨٩٥	قروض وسلفيات منتظمة
٥٩,٤٠٢,٤٤٠	(٢٤,٢٧٤,٣٦١)	٨٣,٦٧٦,٨٠١	
٢٠١٥			
الصادف	التأمينات النقدية	قيمة القروض والسلفيات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٩٠,٨٠٥	(٥٠٣,٦٧٢)	١,٧٩٤,٤٧٧	قروض وسلفيات دون المستوى
٣,٤٥٦,٧٧٩	(١٤,٧٧٧)	٣,٤٧١,٥٥٦	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٣٧,٥٥٩,٥٥١	(٢,٠٣١,٣٣٨)	٣٩,٥٩٠,٨٨٩	قروض وسلفيات رديئة
٤٢,٣٠٧,١٣٥	(٢,٥٤٩,٧٨٧)	٤٤,٨٥٦,٩٢٢	
٩,٤٧٣,٧٠٢	(١٢,٩٩٠,٩١٦)	٢٢,٤٦٤,٦١٨	قروض وسلفيات منتظمة
٥١,٧٨٠,٨٣٧	(١٥,٥٤٠,٧٠٣)	٦٧,٣٢١,٥٤٠	

عند احتساب المخصصات لتلك الديون تم الأخذ في الاعتبار سدادات لاحقة تمت خلال العام التالي.

٨-١ مخصص تدني 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	الرصيد في ١ يناير
١٣,٤٧١,٣٩٦	-	١٣,٤٧١,٣٩٦	المكون خلال السنة
(١٧٤,٢٠٥)	-	(١٧٤,٢٠٥)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	المسترد من المخصص
-	(١٢٠,١٢٠)	١٢٠,١٢٠	المحول للمخصص المحدد
١,٩٥٠,١١٧	-	١,٩٥٠,١١٧	فروق إعادة تقييم عملات
٤٨,٩٨١,٩١٧	٦٩,٣٥٨	٤٨,٩١٢,٥٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٢٠١٥		
إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٣,٢٦٠,٢٦٠	١١٢,٦٢٩	٣٣,١٤٧,٦٣١
٢,٨١٦,٧٩٠	٧٦,٨٤٩	٢,٧٣٩,٩٤١
(٨١,١٩٦)	-	(٨١,١٩٦)
(٢,٢٤٩,٢٩٩)	-	(٢,٢٤٩,٢٩٩)
-	-	-
(١١,٩٤٦)	-	(١١,٩٤٦)
٣٣,٧٣٤,٦٠٩	١٨٩,٤٧٨	٣٣,٥٤٥,١٣١

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 يتم أخذ 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 والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة للانخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الإئتمانية والموجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

٨-٢ الفوائد المجنبة

تمثل 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	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٦٥,٥٦٤	٩٧٩,٨٦٢	رصيد ١ يناير
١٤,٢٩٨	١٨,٠٣١	صافي الفوائد المجنبة أو المحصلة خلال السنة
-	٤٨,٠٥٤	فروق إعادة تقييم الفوائد المجنبة بالعملات الأجنبية
٩٧٩,٨٦٢	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، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.

تم احتساب إنخفاض كامل 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)	(٢,٠٣٤,٠٤١)	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	٢,٠٣٤,٠٤١	رصيد ٣١ ديسمبر

١١. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	حق إنتفاع
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٥,٥١٧	١,٠٨٥,٥١٧	أراضي بمدينة عدن
١٢٧,٩٩٥	١٢٧,٩٩٥	تكاليف الدراسات والإستشارات
٤٢,٧٨٨	٢٤٩,٥١٢	فروق إعادة تقييم اصول بعملات أجنبية
١,٢٥٦,٣٠٠	١,٤٦٣,٠٢٤	إجمالي تكلفة حق الإنتفاع
(١,٠٠٥,٠٤٠)	(١,١٧٠,٤١٩)	خسائر إنخفاض قيمة موجودات غير ملموسة
٢٥١,٢٦٠	٢٩٢,٦٠٥	

- 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 وفقا للشروط التي بموجبها تم تسليم الأرض لشركة أو شن بريز من قبل الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني - عدن.
- سيتم منح شركة أو شن بريز عقد إيجار لمدة ٩٩ عاما 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 أو شن بريز فترة زمنية لتنفيذ المشروع وهي ٢٤ شهرا من تاريخ إستلام التراخيص، ما لم فيحق لهيئة الأراضي 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 ألف ريال يمني)، وذلك لعدم استكمال إجراءات الترخيص في تنفيذ المشروع منذ إستلام الأرضية بناء على محضر التسليم المؤرخ في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ والذي لا يعتبر حجة للملكية. هذه الأرضية ممنوحة بدون مقابل لشركة أو شن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة (الشركة التابعة).
- الأحداث المذكورة أعلاه تعد بمثابة مؤشرات جوهرية قد تؤدي إلى عدم تمكن شركة أو شن 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 إستدعت 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).

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢. الممتلكات والمعدات

التكلفة	أراضي	مباني وإنشاءات	أثاث وتركيبات	آلات ومعدات	سيارات ووسائل نقل	أجهزة حاسب آلي	إجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير ٢٠١٥	٤٤٦,٠٥٣	١,٢٦٢,٩٢٤	٤٠٢,٠٩٨	١,٧١١,٦٨٢	٤٢٠,١٨٢	١,١٤١,٢٩٥	٥,٣٨٤,٢٣٤
إضافات	-	٢٩,٢٣٣	١٦,٤٤٤	٩٥,٤٨٧	١٧,٦٤٧	٦٦,٧٥٦	٢٢٥,٥٦٧
إستبعادات	-	(٢٦,٠٦٧)	(٨,٦٣٠)	(٦٠,٢٢١)	(١١,٧٠٧)	(٢٥,٣٢٠)	(١٣١,٩٤٥)
إعادة تصنيف	-	-	(٦٢)	(٩,٣٥٠)	-	٩,٤١٢	-
تسويات	-	-	-	-	٥٠٦	-	٥٠٦
رصيد ١ يناير ٢٠١٦	٤٤٦,٠٥٣	١,٢٦٦,٠٩٠	٤٠٩,٨٥٠	١,٧٣٧,٥٩٨	٤٢٦,٦٢٨	١,١٩٢,١٤٣	٥,٤٧٨,٣٦٢
إضافات	-	١٨,٣١٩	٢٧,٠٥٠	٩٨,٨١٧	٢١,٨٦٠	٥٣,٨٨٦	٢١٩,٩٣٢
إستبعادات	-	-	(٣,٠٦٩)	-	-	-	(٣,٠٦٩)
إعادة تصنيف	-	-	-	-	-	-	-
تسويات	-	-	٣٦	(٢٧)	-	-	٩
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٤٦,٠٥٣	١,٢٨٤,٤٠٩	٤٣٣,٨٦٧	١,٨٣٦,٣٨٨	٤٤٨,٤٨٨	١,٢٤٦,٠٢٩	٥,٦٩٥,٢٣٤
مجمع الإهلاك المتراكم							
رصيد ١ يناير ٢٠١٥	-	٤٦٣,٠٦٥	٣٠٧,٣٤٤	١,١٣٤,٥٨٨	١٩٣,٦٢٤	٩٧٥,٨٥٧	٣,٠٧٤,٤٧٨
إهلاك السنة	-	٤٩,٤٠١	٢٩,٧٩٤	٢٢٣,٢٥٨	٧٢,٢٣٢	١٣٣,٦١٥	٥٠٨,٣٠٠
إستبعادات	-	(٢٠,٨٨٧)	(٧,٢٣٣)	(٥٣,١٣٨)	(٨,٠٢٦)	(٢٣,٢٧٣)	(١١٢,٥٥٧)
إعادة تصنيف	-	-	(٣١)	(٧,٦٤٢)	-	٧,٦٧٣	-
تسويات	-	-	-	-	٥٠٦	-	٥٠٦
رصيد ١ يناير ٢٠١٦	-	٤٩١,٥٧٩	٣٢٩,٨٧٤	١,٢٩٧,٠٦٦	٢٥٨,٣٣٦	١,٠٩٣,٨٧٢	٣,٤٧٠,٧٢٧
إهلاك السنة	-	٢٠,٨١٧	٤,٨٨٢	٢٣٨,٥٤٧	٦٤,٨٥٦	٦٦,٥٦٧	٣٩٥,٦٦٩
إستبعادات	-	-	(٢,٥٤٢)	-	-	-	(٢,٥٤٢)
إعادة تصنيف	-	-	-	-	-	-	-
تسويات	-	-	(٨,٩٤٣)	-	-	-	(٨,٩٤٣)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	٥١٢,٣٩٦	٣٢٣,٢٧١	١,٥٣٥,٦١٣	٣٢٣,١٩٢	١,١٦٠,٤٣٩	٣,٨٥٤,٩١١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٤٦,٠٥٣	٧٧٢,٠١٣	١١٠,٥٩٦	٣٠٠,٧٧٥	١٢٥,٢٩٦	٨٥,٥٩٠	١,٨٤٠,٣٢٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٤٦,٠٥٣	٧٧٤,٥١١	٧٩,٩٧٦	٤٤٠,٥٣٢	١٦٨,٢٩٢	٩٨,٢٧١	٢,٠٠٧,٦٣٥
نسب الإهلاك المستخدمة	-	%٢٠ - %٢	%٢٠ - %١٠	%٢٠ - %٥	%٢٠ - %١٠	%٢٠ - %٥٠	

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣. الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية
٧,٣٢٧,٦٧٩	٦,٤٠٥,٠٨٥	- أرصدة بالعملة المحلية
١١,٩٥١,٤٧٣	٤,٦٩٤,٨٦٢	- أرصدة بعملات أجنبية
١٩,٢٧٩,١٥٢	١١,٠٩٩,٩٤٧	
		ودائع لأجل
٩,٩١٩,١٦٣	٢٨,١٠٩,٠٣٩	- 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.

١٤. ودائع العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية
١٦٣,٩٢٥,٨٣١	١٩٢,١٩١,٠٧١	ودائع لأجل
١٥٣,٥٩٣,١٨٤	١٩٦,٣٤١,٨٧٦	حسابات توفير
١٧,٦٧٥,٥٠٨	٢٠,٩٧٨,٢٧٠	تأمينات نقدية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها
٥,٨١٤,٣٥٦	١٥,٧٣٥,٢٤٥	ودائع أخرى
٦,٤٣٧,٤١٤	٧,٧١٨,١٤٥	
٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	

تحمل الودائع المربوطة لأجل أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة وفقا لتعليمات البنك المركزي، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الاخرى أية فائدة.

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ضرائب الدخل (١٥-١)
٣,٥٣١,٥٢٨	٣,٢٨٢,٩٤٨	مخصص فريضة الزكاة الشرعية (١٥-٢)
١,٦٠٦,٦٤٠	١,٧٦٦,١٥٢	فوائد مستحقة
٢,٠١٥,٢٦٩	٢,٤٦٨,٨٠٨	مصاريف مستحقة
٧٦,٢٠١	٦٥,٥٢٥	إيرادات محصله مقدما
١٢٠,١١٤	١٠٠,٢٥٧	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
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: ٢٠٪) 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 الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠٠٧ في الموعد المحدد حسب القانون وكذلك سداد مبلغ الضريبة المستحق من واقع الإقرار الضريبي. كما قامت مصلحة الضرائب بإخطار البنك خلال ٢٠١١ بالفروق الضريبية 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 الإستثمار بواقع ضريبة مستحقة وقدرها ١١٨,٦٢٣ ألف ريال يمني.
- تمت المحاسبة الضريبية وسداد الضريبة عن سنة 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) وكذا 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 الاقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ في المواعيد القانونية ولم يستلم البنك حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة أي اشعارات من قبل مصلحة الضرائب بوجود أي فوارق ضريبية.

١٥-٢ فريضة الزكاة الشرعية

الموقف الزكوي

- قامت المجموعة بتقديم 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 للمتبقى للعام ٢٠١٥ بمبلغ ٣٦٦,٠٠٤ ألف ريال يمني بالإضافة للمتبقى للعام ٢٠١٤ بمبلغ 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 التزامات مطلوبات محتملة	مخصص التزامات عرضية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٢١,٥٥٥	٤٨٣,٥٠٦	٢٣٨,٠٤٩
١٧٧,٦٢٢	١٧٧,٦٢٢	-
(١٢١)	(١٢١)	-
(٨٩,٨٩٥)	-	(٨٩,٨٩٥)
٨٠٩,١٦١	٦٦١,٠٠٧	١٤٨,١٥٤
الرصيد في بداية السنة		
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٧)		
المستخدم خلال السنة		
مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٢٦)		
الرصيد في نهاية السنة		

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
إجمالي	مخصص التزامات مطلوبات محتملة	مخصص التزامات عرضية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩١٣,٨٧٣	٣٤٦,٩٨٧	٥٦٦,٨٨٦
٧٠٣,٤٢٥	١٣٦,٥٣٩	٥٦٦,٨٨٦
(٢٠)	(٢٠)	-
(٨٩٥,٧٢٣)	-	(٨٩٥,٧٢٣)
٧٢١,٥٥٥	٤٨٣,٥٠٦	٢٣٨,٠٤٩
الرصيد في بداية السنة		
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٧)		
المستخدم خلال السنة		
مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٢٦)		
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 يرق 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. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة المجموعة التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة المجموعة استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قامت المجموعة بتحويل مبلغ ١,٢٩٦,٣١٣ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ٢,٢٦٩,٢٧٠ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

١٩. دائنوا 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 بلغ 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.

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٢٠١٥			٢٠١٦		
إجمالي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام	إجمالي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٣,٤٤٠,١٠٣	(١٠,٩٨٣,٧٢٢)	٢,٤٥٦,٣٨١	٢٩,٨٦٣,٦٢٣	(١٥,١٢٢,٩٧٧)	١٤,٧٤٠,٦٤٦
١٦,٤٢٣,٥٢٠	(٤,١٣٩,٢٥٥)	١٢,٢٨٤,٢٦٥	٢٩,٠٣٨,٣٣٩	(٥,٢٨٢,١٣٧)	٢٣,٧٥٦,٢٠٢
١٦,٤٢٣,٥٢٠	(٤,١٣٩,٢٥٥)	١٢,٢٨٤,٢٦٥	٢٩,٠٣٨,٣٣٩	(٥,٢٨٢,١٣٧)	٢٣,٧٥٦,٢٠٢

٢١. إيرادات الفوائد عن التسهيلات الإئتمانية والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥		٢٠١٦	
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	

إيرادات فوائد عن التسهيلات الإئتمانية:

- عن التسهيلات الممنوحة للعملاء
- عن القروض

إيرادات فوائد عن الأرصدة لدى البنوك:

- عن ودائع لأجل لدى بنوك خارجية
- عن ودائع لأجل لدى بنوك محلية

٢٢. إيرادات الفوائد عن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأ

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

إيرادات فوائد عن أدونات خزينة لحين الإستحقاق

٢٣. مصاريف الفوائد

٢٠١٥		٢٠١٦	
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

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤. 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 وبوالص تحصيل
٧٤,٦٦٦	١٣٥,٩٨٤	أخرى
١,٣١١,١٧٨	٢,٣٦٩,٨٣٩	

٢٥. 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	

٢٦. 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	

٢٧. 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)
٤,٠٩٠,٩٩٠	١٣,٩٩٩,٥٨٤	

٢٨. 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).

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٨,٧٧٧,٢٥٠	٢٥,١٠٢,٧٢٥	تمويلات وقروض
٢٢,٦١٣,١١٥	٣٣,٧٠٩,٥٦٤	الرصيد في ١ يناير
(٢٦,٢٨٧,٦٤٠)	(٣٧,٠٢١,٤٥١)	يضاف خلال السنة
-	٣,٦٢٦,٥٠١	يخصم خلال السنة
٢٥,١٠٢,٧٢٥	٢٥,٤١٧,٣٣٩	فروق أسعار الصرف
		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 الاشخاص 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 لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

أ- تقدير القيم 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 انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للتغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات 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 للسوق يتم تقدير 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 البنوك

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

٣٢. معلومات القيمة العادلة (تابع)

أ- تقدير القيم 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 الاستحقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي مقارنة بقيمتها الدفترية.

ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي

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

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في بيان المركز المالي.

يوضح الجدول التالي تحليلاً 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	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
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	-
موجودات مالية بالتكلفة	-	-	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	-	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠
المطفاة	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-	-
العادلة من خلال الدخل	١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	-
الشامل الآخر	-	-	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	-	-	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	-
بالتكلفة المطفاة	-	-	-	-	-
المطلوبات					
أرصدة مستحقة لبنوك	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	-	-	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	-
ودائع العملاء	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	-	-	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	-

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢. معلومات القيمة العادلة (تابع)

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

٣٣. إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرهم المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. 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 بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى الإعسار و/أو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية 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 بالمشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم الإدارة بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطر الائتمانية. وتشتمل 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 لتركز المخاطر وضمن سقف محددة لكل قطاع.

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

التركز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات		
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 ديسمبر ٢٠١٦				
٣١,٨٢٧,٦١٠	-	٦,٢٢٨,٩٥٤	-	أفراد
٤٠١,١٣٦,٩٩٧	-	٢٧,٤١٩,٩٨٣	-	شركات
-	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	-	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	بنوك
٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
٢٥,٥٤١,٠٨٤	-	٦,٠٣٦,٠٨٨	-	أفراد
٣٢١,٩٠٥,٢٠٩	-	٢٦,٥٧٠,٩٨١	-	شركات
-	٢٩,١٩٨,٣١٥	-	٦٩,٧٢٨,٥٨١	بنوك
٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣	٢٩,١٩٨,٣١٥	٣٢,٦٠٧,٠٦٩	٦٩,٧٢٨,٥٨١	

قطاع الأعمال

٢٠١٥			٢٠١٦			
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	صناعي وتجاري
٢,٣٨٩,٦٦٦	٧٧,٧٣٥,٨٣١	٦,٩٩٥,٦٧٤	١,٧٣٣,٧٢٢	٩٦,٨٦٩,٢٥٥	٧,٢١٩,٢٠٢	خدمات
-	٢٩,١٩٨,٣١٥	٣٩٧,١٥٤,١٧٦	-	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	٤٨٥,٣١٢,١٢٤	مالي
-	٤١,٣٢٥,٤٧٥	٧,٦٦٨,٠٢١	-	٤٣,١٩١,١٢٩	٨,٤٢٣,٦٤٥	أخرى
٢٣,٧٥٦,٢٠٢	٣٩٦,١٠٠,٩٥١	٤٣١,٢٩٠,٠٣٣	١٤,٧٤٠,٦٤٦	٤٨٨,٣٦٣,٦٦٢	٥٢١,٠٤٩,٣١١	الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

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

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها مستقبلاً عند إستحقاقها، 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:

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

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

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

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

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. ويؤدي 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 الهامة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٥		٢٠١٦		
النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
١٦,٢٨٪	٣,٨٩٩,٢٤٣	(٨٦,١٩)٪	(٢٣,٠٥٣,١٢٧)	دولار أمريكي
(٠,٠٩)٪	(٢١,٠٤٣)	(٤,٠٥)٪	(١,٠٨٢,٩٠٢)	يورو
(٨,١٨)٪	(١,٩٥٨,٥٤٦)	(٢٦,٨٦)٪	(٧,١٨٣,٥٥٤)	ريال سعودي
(٠,٤٧)٪	(١١٢,٥٨٥)	(٠,٠١)٪	(٣,٤٥٥)	جنيه إسترليني
٤,١٥٪	٩٩٤,٠٦٨	٨,٧٥٪	٢,٣٣٩,٧٥٩	درهم إماراتي
٠,٤٥٪	١٠٦,٨٣١	٠,٠٩٪	٢٢,٧٥٠	فرنك سويسري
(٠,٠١)٪	(٨٢٣)	(٠,٠٢)٪	(٦,٥٨٩)	عملات أخرى
١٢,١٣٪	٢,٩٠٧,١٤٥	(١٠٨,٢٩)٪	(٢٨,٩٦٧,١١٨)	

أصدر البنك المركزي في تاريخ ١٦ مارس ٢٠١٧ تعميماً 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 الهامة للبنك وتخطى السقف المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور 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 الإقفال بموجب نشرة البنك المركزي		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٢٢٩,٩٣	٣١٢,٨١	٢١٤,٨٩	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٢٥١,٣٥	٣٢٧,٢٣	٢٣٤,٩١	٢٦١,٧٨	يورو
٦١,١٥	٨٣,٣٨	٥٧,١٥	٦٦,٧٠	ريال سعودي
٣٤٠,٩١	٣٨٢,٩٩	٣١٨,٦١	٣٠٦,٣٩	جنيه إسترليني
٦٢,٦٢	٨٥,١٨	٥٨,٥٢	٦٨,١٤	درهم إماراتي
٢٣٢,٤٩	٣٠٥,٠٤	٢١٧,٢٨	٢٤٤,٠٣	فرنك سويسري

* 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)	دولار أمريكي
(١,٤٧٣)	(٢٧٠,٧٢٦)	يورو
(١٣٧,٠٩٨)	(١,٧٩٥,٨٨٩)	ريال سعودي
(٧,٨٨١)	(٨٦٤)	جنيه إسترليني
٦٩,٥٨٥	٥٨٤,٩٤٠	درهم إماراتي
٧,٤٧٨	٥٦٩	فرنك سويسري
(٥٨)	(١,٦٤٧)	أخرى
(٣٤٢,٣٩٤)	(٧,٢٤٦,٨٩٩)	

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تتعرض 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 متناسقة 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 الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- 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 يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	١٦,٧٥ %	٤ %	٠,٦٥ %	٠,٣٥ %
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٦,٣٦ %	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة				
- حسابات جارية مدينة	٢٢ %	١٣ %	١٣ %	١٣ %
- قروض	٢٢ %	١٣ %	١٣ %	١٣ %

المطلوبات

ودائع العملاء	١٥ %	٢ %	٢ %	-
- ودائع لأجل	١٥ %	٢ %	٢ %	-
- حسابات توفير				
ودائع لأجل - بنوك	١٥,٨٠ %	٣ %	-	-

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات 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 المطفأة	١٦,٠٧%	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة				
- حسابات جارية مدينة	٢٢%	١٣%	١٣%	١٣%
- قروض	٢٢%	١٣%	١٣%	١٣%
<u>المطلوبات</u>				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	١٥%	٢%	٢%	-
- حسابات توفير	١٥%	٢%	٢%	-
ودائع لأجل - بنوك	١٥,٨٠%	٣%	-	-

٣٤. إدارة مخاطر رأس المال

تدير المجموعة رأس مالها لضمان قدرتها على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير السياسة العامة للمجموعة عن السنة ٢٠١٥.

يتكون رأس مال المجموعة من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣٥. كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس ماله 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 ترجيحها 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	الإلتزامات 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 والإحتياطيات والأرباح المحتجزة، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة.

٣٦. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تعمل المجموعة ضمن الثلاثة قطاعات التالية:

- أ- خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإئتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.
 - ب- خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إئتمان أخرى وعملة أجنبية.
 - ج- الخزينة والإستثمارات - تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.
- تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالمجموعة. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين القطاعات العمل.
- تتمثل موجودات ومطلوبات القطاع بموجودات ومطلوبات التشغيل وهي غالبية بيان 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 سينتج 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	
		الموجودات
٤٤,١٩٣,٣٦٤	٤٨,٥٤١,١٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٩,٧٢٨,٥٨١	١٠٠,١٣٩,٦٦٧	أرصدة لدى بنوك
٢٨٣,٠٠٩,٠٨٦	٣٣٦,٤٠٤,٨٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢,٦٠٧,٠٦٩	٣٣,٦٤٨,٩٣٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٢٧,٠١٤	٢,١٨٩,٤٠٩	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢,٠٠٧,٦٣٤	١,٨٤٠,٣٢٣	ممتلكات ومعدات
٤٣٣,٢٩٢,٧٤٨	٥٢٢,٨٨٤,٣٥٢	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٢٩,١٩٨,٣١٥	٤٤,٠٣٥,٥٣٧	أرصدة مستحقة لبنوك
٣٤٧,٤٤٦,٢٩٣	٤٣٢,٩٦٤,٦٠٧	ودائع عملاء
١٠,٣٤٩,٢٥٩	-	دائنا توزيعات
٨,٠٠٦,٦٧٨	١٠,١٠٢,٥١٩	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٧٨١,٠٧٩	٨٧٨,٤٨٠	مخصصات أخرى
٣٩٥,٧٨١,٦٢٤	٤٨٧,٩٨١,١٤٣	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦,٦٨١,٤١١	٨,٩٥٠,٦٨١	إحتياطي قانوني
٧٠١,٢٤٨	٨١٠,٤٤٣	أرباح محتجزة
١٥,١٢٨,٤٦٥	٨,٦٤٢,٠٨٥	صافي ربح السنة
٣٧,٥١١,١٢٤	٣٤,٩٠٣,٢٠٩	إجمالي حقوق المساهمين
٤٣٣,٢٩٢,٧٤٨	٥٢٢,٨٨٤,٣٥٢	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		التزامات عرضية وإرتباطات قائمة
٢٣,٧٥٦,٢٠٢	١٤,٧٤٠,٦٤٦	

بنك اليمن الدولي (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

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 البنوك
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 مصرفية
(٣٣٧,٨٣٠)	(٥٠٨,١٩٩)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
مع الدكتور حجر
رقم الترخيص ٦٦٨
مركز صنماء التجاري
البرج الشرقي
شارع الجزائر
صندوق بريد الصافية ١٥٦٥٥
صنماء، الجمهورية اليمنية
هاتف : ١ ٤٤٨ ٣٧٤ (٠) ٩٦٧+
فاكس : ١ ٤٤٨ ٣٧٨ (٠) ٩٦٧+
www.deloitte.com