

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

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

جدول المحتويات

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	<u>البيانات المالية الموحدة:</u>
٣	- بيان المركز المالي الموحد
٤	- بيان الربح أو الخسارة الموحد
٥	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٨-٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٤٦-٩	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
	<u>البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي:</u>
٤٧	- بيان المركز المالي
٤٨	- بيان الدخل الشامل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك اليمن الدولي (ش م ي) ("البنك") وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموحد والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، والتغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى كما هي مبينة في الصفحات من ٩ إلى ٤٨.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء أ كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء أ كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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

الرأي

في رأينا، ان البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توضيحية

١- نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (١١) من البيانات المالية الموحدة والذي يشرح 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 ١,٢٥٦,٣٠٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: 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 ٢٠١٤، 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 ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني (٢٠١٣: ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني). إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

٢- نود ان نلفت الانتباه الى الايضاح رقم (٣٩) من البيانات المالية والذي يشرح الأحداث اللاحقة لنهاية السنة المالية، فيما يتعلق بحالة عدم التأكد من الوضع الامني في البلد الذي مثل تحديا امام تمكين إدارة المجموعة من التنبؤ بالتدفقات النقدية والنتائج للفترات المستقبلية القادمة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إثناء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، 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 ولائحته التنفيذية، أو النظام الأساسي للمجموعة على وجه قد يكون له تأثير مالي جوهرية على مركزها المالي الموحد.

دليلوت أند توش (الشرق الأوسط)
ميدوق بريو العاقبة ١٥٦٥٥
صنعا، الجمهورية اليمنية
Alsafyah Post
Sana'a - Republic of Yemen
License No. 658
Deloitte & Touche (M.E.) with Dr. Haki
صنعا - الجمهورية اليمنية
٣٠ أبريل ٢٠١٥

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
٣١,٨٢٨,١٤٠	٣٥,٢١٠,٦٧٧	٥	الموجودات
٢٤,٠٧٦,٩٨٦	٦٤,٦٠٢,٠٩٤	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	٢٥٣,٠٧٣,٧٥٨	٧	أرصدة لدى بنوك
٤٦,١٧٤,٥٩٤	٤٠,٤٣٣,٢١٨	٨	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٨٢,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	٩	تسهيلات إنتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٢٧,١٥٧	٩٩٢,٨٣٩	١٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥١,٢٦٠	٢٥١,٢٦٠	١١	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢,٢١٤,٦٨٤	٢,٣٠٩,٧٥٦	١٢	موجودات غير ملموسة
٣٤٧,٦٢٢,٥٩٦	٣٩٦,٩٧٨,٦٠٢		ممتلكات ومعدات
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣,٣٨٧,٤٧٦	٣٦,٨٤٩,٢٤٩	١٣	أرصدة مستحقة لبنوك
٣٠٠,٢٩٨,٧٢٢	٣١٣,٣٥١,٩٣٧	١٤	ودائع عملاء
-	٥,٧٦١,٩١٠	١٩	دائنوا توزيعات
٦,٨١٢,٢٩٢	٧,٢٦٨,٣٩٠	١٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٧٧٩,٢٠٠	٩١٣,٨٧٣	١٦	مخصصات أخرى
٣٢١,٢٧٧,٧٠٠	٣٦٤,١٤٥,٣٥٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٤,٨٠٢,٤٠٩	٦,٦٨١,٤١١	١٨	إحتياطي قانوني
(٥٥٣)	(٥٥٣)		إحتياطي تقييم عملة أجنبية
٦,٣٥٧,٢١٢	١٠,٩٧٤,٢٢٤		أرباح محتجزة
٢٦,١٥٩,٠٦٨	٣٢,٦٥٥,٠٨٢		إجمالي حقوق الملكية (مساهمي البنك)
١٨٥,٨٢٨	١٧٨,١٦١		حقوق غير المسيطرين
٢٦,٣٤٤,٨٩٦	٣٢,٨٣٣,٢٤٣		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٧,٦٢٢,٥٩٦	٣٩٦,٩٧٨,٦٠٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٠,٣٤٥,٦١٧	٤٣,٣٣٨,٧٠٧	٢٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٥ وتم التحويل بالتوقيع عليها من قبل:

شاهر عبد الحق
رئيس مجلس الإدارة العام

أحمد ثابت العبسي
المدير العام

منير أحمد مزاحم
مدير الحسابات المركزية



تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ مع

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٦,٦٣٢,٣٠٩	٦,٧٧٢,٣٩٣	٢١ إيرادات فوائد عن تسهيلات إئتمانية وأرصدة لدى البنوك
٣٤,٢٠٧,٣٤٨	٣٩,١٥٧,٢٤٥	٢٢ إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٤١٨,٧٧١	-	إيرادات فوائد عن شهادات ايداع لدى البنك المركزي
٤٢,٢٥٨,٤٢٨	٤٥,٩٢٩,٦٣٨	إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٢,١٩٢,١٣٥)	(٢٤,٦٥٠,٧٧٢)	٢٣ تكلفة ودائع وإقتراض
٢٠,٠٦٦,٢٩٣	٢١,٢٧٨,٨٦٦	صافي إيرادات الفوائد
١,٣٨٠,٦٩٦	١,٢٣٦,٥٢٨	٢٤ إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٣٥٨,٤٩٢)	(٣٧٨,٦٢٠)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٢٧٥,٠٤٨	٢٩٩,٩٣٨	٢٥ أرباح عمليات نقد أجنبي
٧,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٣٨,٢٥٧	١,٢١٠,١٤٩	٢٦ إيرادات أخرى
٢١,٥٠٩,٣٠٢	٢٣,٦٦٩,٣٦١	
(٦,٨١٢,٤٤٨)	(٢,٨١٥,١٦٤)	٢٧ مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(١,٣٠٧,٩٠٩)	(١,٢٩٣,٨٣٧)	٢٨ تكاليف موظفين
(٢,٣٩٢,٩١٦)	(٣,٠٠٥,٤٢٥)	٢٩ مصاريف إدارية وعمومية
١٠,٩٩٦,٠٢٩	١٦,٥٥٤,٩٣٥	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(٧٩٣,٥٤٣)	(١,٠٦٧,٠٠٨)	٢-١٥ فريضة الزكاة الشرعية
(٢,٩٣٩,٨٦٧)	(٢,٩٩٩,٥٨٠)	١-١٥ ضرائب دخل السنة
٧,٢٦٢,٦١٩	١٢,٤٨٨,٣٤٧	ربح السنة
		ويعود إلى:
٧,٢٦٨,٦١٢	١٢,٤٩٦,٠١٤	مساهمي المجموعة
(٥,٩٩٣)	(٧,٦٦٧)	حقوق غير المسيطرين
٧,٢٦٢,٦١٩	١٢,٤٨٨,٣٤٧	الإجمالي
٤٨,٤٢	٨٣,٢٦	٣٠ الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي المجموعة (ريال يمني)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٢٦٢,٦١٩	١٢,٤٨٨,٣٤٧	الربح للسنة
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
		<u>البنود التي قد تصنف مستقبلاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
		فروقات عملة عن ترجمة أنشطة بعملات أجنبية
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
		مساهمي المجموعة
		حقوق غير المسيطرين
		الإجمالي
-	-	
٧,٢٦٢,٦١٩	١٢,٤٨٨,٣٤٧	
-	-	
-	-	
-	-	

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
بيان التفورات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	الإجمالي	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق الملكية (مساهمي المجموعة)	أرباح محتجزة	إحتياطي تقييم صهله أجنبية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
	٢٦,٣٤٤,٨٩٦	١٨٥,٨٢٨	٢٦,١٥٩,٠٦٨	٦,٣٥٧,٢١٢	(٥٥٣)	٤,٨٠٢,٤٠٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
	١٢,٤٨٨,٣٤٧	(٧,٦٦٧)	١٢,٤٩٦,٠١٤	١٢,٤٩٦,٠١٤	-	-	-	الربح للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
	١٢,٤٨٨,٣٤٧	(٧,٦٦٧)	١٢,٤٩٦,٠١٤	١٢,٤٩٦,٠١٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
	-	-	-	(١,٨٧٩,٠٠٢)	-	١,٨٧٩,٠٠٢	-	المحول إلى الإحتياطيات
	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيصاح رقم ١٩)
	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
	٣٢,٨٣٣,٢٤٣	١٧٨,١٦١	٣٢,٦٥٥,٠٨٢	١٠,٩٧٤,٢٢٤	(٥٥٣)	٦,٦٨١,٤١١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	٢٢,٦٠٢,٢٧٧	١٩١,٨٢١	٢٢,٤١٠,٤٥٦	٧,٧٠٢,٤١٣	(٥٥٣)	٣,٧٠٨,٥٩٦	١١,٠٠٠,٠٠٠	سنة ٢٠١٣
	٧,٢٦٢,٦١٩	(٥,٩٩٣)	٧,٢٦٨,٦١٢	٧,٢٦٨,٦١٢	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
	٧,٢٦٢,٦١٩	(٥,٩٩٣)	٧,٢٦٨,٦١٢	٧,٢٦٨,٦١٢	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
	-	-	-	(١,٠٩٢,٨١٣)	-	١,٠٩٢,٨١٣	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
	(٣,٥٢٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٢٠,٠٠٠)	(٣,٥٢٠,٠٠٠)	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح
	٢٦,٣٤٤,٨٩٦	١٨٥,٨٢٨	٢٦,١٥٩,٠٦٨	٦,٣٥٧,٢١٢	(٥٥٣)	٤,٨٠٢,٤٠٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تشكل الإيصاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها
٢ من ٤٨

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٧,٢٦٢,٦١٩	١٢,٤٨٨,٣٤٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح للسنة
		<u>تعديلات لتسوية الربح:</u>
٧٩٣,٥٤٣	١,٠٦٧,٠٠٨	مصروف فريضة الزكاة الشرعية المدرج بالأرباح او الخسائر
٢,٩٣٩,٨٦٧	٢,٩٩٩,٥٨٠	مخصص ضرائب الدخل الظاهر بالأرباح او الخسائر
٤٢٠,١٠٤	٤٧٩,٧٦٩	إهلاك الممتلكات والمعدات
-	(١,٠١٦,٣٧٥)	المسترد من مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٤٦,٥٠٢)	(٩٢٠,٤٧٣)	المستخدم من مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٢٣٦,٨٤٧)	-	المستخدم من مخصصات أخرى
(٣٦٩)	-	فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٦,٨١٢,٤٤٨	٢,٨١٥,١٦٤	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(٧,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٧٢)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٧,٨٣٧,٣٦٣	١٧,٨٩٠,٤٤٨	
		<u>التغيرات في رأس المال العامل:</u>
(٤,٥٦٢,٥٧٢)	(٢٧,٥٣٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٢,٩٢٥,٥٧٢	١١,٥٨٠,٧٢١	أذونات خزينة لدى البنك المركزي
(١٠,٣١١,٤٥٦)	٥,١٠٦,١٥٦	النقص/(الزيادة) في قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٩٥٧,٢٣٢	(٣٧٤,١٠٥)	(الزيادة)/النقص في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٩,٨٨٥,٢٩٦	٢٣,٤٦١,٧٧٣	أرصدة مستحقة لبنوك
٤٨,٠٢٥,١٤٤	١٣,٠٥٣,٢٠٥	ودائع عملاء
٣,٠٥٩	١٢٢,٩٢٠	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٩٤,٧٥٩,٦٣٨	٧٠,٨١٣,٥٨٥	صافي النقد المتأتي من العمليات
(٣,٨٩٦,٣١٩)	(٢,٩٣٩,٨٦٧)	المدفوع من ضريبة الدخل
(٧٨٦,٨٧٥)	(٧٩٣,٥٤٣)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية
٩٠,٠٧٦,٤٤٤	٦٧,٠٨٠,١٧٥	صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(٧٤٤,٧٦٦)	(٥٧٤,٧٦٩)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
١,٥٦٣	(١,٣٥٦,٠٧٣)	النقص/(الزيادة) في ودائع لأجل لدى البنوك محجوزة بضمان
(٧٤٣,٢٠٣)	(١,٩٣٠,٨٤٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٣,٥٢٠,٠٠٠)	(٢٣٨,٠٩٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٥٢٠,٠٠٠)	(٢٣٨,٠٩٠)	توزيعات أرباح للمساهمين (إيضاح رقم ١٩)
٨٥,٨١٣,٢٤١	٦٤,٩١١,٢٤٣	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٧٤,٠٧٥,٥٣٠	٢٥٩,٨٨٨,٧٧١	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٢٥٩,٨٨٨,٧٧١	٣٢٤,٨٠٠,٠١٤	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
٣١,٨٢٨,١٤٠	٣٥,٢١٠,٦٧٧	يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
٢٤,٠٧٦,٩٨٦	٦٤,٦٠٢,٠٩٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	٢٥٣,٠٧٣,٧٥٨	أرصدة لدى البنوك
(٢,٣٢٧,٦٣٠)	(٣,٦٨٣,٧٠٣)	أذونات خزينة لحين الاستحقاق
(١١,٥٨٠,٧٢١)	-	ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان
(٢٤,٣٧٥,٢٧٩)	(٢٤,٤٠٢,٨١٢)	أذونات خزينة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
٢٥٩,٨٨٨,٧٧١	٣٢٤,٨٠٠,٠١٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

١. نبذة عامة

تأسس بنك اليمن الدولي (ش م ي) ("البنك") كشركة مساهمة يمنية مسجلة في الجمهورية اليمنية في ٤ يناير ١٩٧٩ بموجب القرار الجمهوري رقم (٤) لسنة ١٩٧٩ ويزاول نشاطه المصرفي في اليمن 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 واحد وعشرون فرعاً في المُدن صنعاء، عدن، تعز، المكلا، سينون، ذمار، الحديدة، القطن، إب، تريم.

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
شركة أوشن بريز للاستثمار 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤.

المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية

تم أيضاً تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية. إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ الظاهرة في هذه البيانات المالية، ولكنها قد تؤثر على إحتساب التعاملات والترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية. العرض المتعلق بتطبيق إرشادات المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - الإفصاحات القيمة القابلة للاسترداد. التعديلات تحصر متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد على الفترة التي تم فيها الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة أو عكسها. كما أنها توسع وتوضح متطلبات الإفصاح المعتمدة عندما تكون قيمة الأصل أو وحدة توليد النقد القابلة للاسترداد قد تم تحديدها على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف التخلص منها.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (أ) - الأدوات المالية. الاعتراف والقياس وتبادل المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط. التعديل يسمح باستمرار محاسبة التحوط عند تبديل المشتق لطرف المقاصة واستيفاء شروط معينة.
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - إرشادات بشأن منشآت الاستثمار. في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار على المنشآت الاستثمارية، والذي يعدل المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ الذي يقدم مفهوم المنشأة الاستثمارية في معايير التقارير المالية الدولية.

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

عند تطبيق المعيار

الدولي للتقارير المالية

رقم ٩

عند تطبيق المعيار

الدولي للتقارير المالية

رقم ٩

١ يناير ٢٠١٨

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

• التعديلات المدخلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: افصاحات

تتعلق بإيضاحات حول التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات الإضافية لمحاسبة

التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن تقديم فصل عن محاسبة التحوط في المعيار

الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

• أدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (ب) - الأدوات المالية الصادر في نوفمبر

٢٠٠٩ متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. يتضمن المعيار الدولي

للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والمعدل في أكتوبر ٢٠١٠ المتطلبات اللازمة

لتصنيف وقياس المطلوبات المالية، ويحافظ على متطلبات الاستبعاد القائمة في معيار

المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية في نوفمبر ٢٠١٣

لإدراج فصل عن محاسبة التحوط والسماح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض ضمن

الدخل الشامل الآخر لأرباح وخسائر ائتمان خاص ناتج عن التزامات مالية محددة بخيار

القيمة العادلة دون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى في المعيار الدولي للتقارير المالية

رقم ٩.

تم إصدار النسخة الأخيرة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي

للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية في يوليو ٢٠١٤ ويحوي متطلبات التصنيف

والقياس، الإطفاء، محاسبة التحوط العامة والاستبعاد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لسنة ٢٠٠٩ تم استبداله بالمعيار الدولي للتقارير

المالية رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لسنة ٢٠١٠ كما حل

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لسنة ٢٠١٠ محل المعيار الدولي للتقارير المالية

رقم ٩ لسنة ٢٠٠٩. أما المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لسنة ٢٠١٤ فقد حل محل

جميع إصدارات المعيار السابقة. العديد من المعايير تسمح بالخيارات الانتقالية. وبناءً على

ذلك يمكن أن تختار المنشآت تطبيق أي جزء من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩،

بمعنى أنه يمكن إختيار تطبيق: (١) متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية: (٢)

متطلبات تصنيف وقياس كلاً من الموجودات والمطلوبات المالية: (٣) متطلبات التصنيف

والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط بشرط أن يكون تاريخ التطبيق الأولي قبل ١ فبراير

٢٠١٥.

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠١٧

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء
تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، حيث أسس نموذج شامل للمنشآت لاستخدامه في محاسبة على الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. عند سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ فإنه سوف يحل محل التوجيه الحالي للاعتراف بالإيرادات بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات ذات الصلة.

إن المبدأ الأساسي لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أنه ينبغي على المنشأة أن تعترف بالإيرادات بما يفيد نقل السلع أو الخدمات المعهودة إلى العملاء بالمبلغ الذي يمثل القيمة التي تتوقع المنشأة أنها مخولة بالحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار خمس خطوات على وجه التحديد للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقود مع العملاء.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر العملية.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر العملية على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: يتم الاعتراف بالإيرادات أثناء أو عند الوفاء بالتزام الأداء.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ " تعترف المنشأة بالإيرادات أثناء أو عند الوفاء بالالتزام" أي عندما يتم نقل السيطرة على السلع أو الخدمات التي يتضمنها الوفاء بالتزام معين إلى العميل. لقد تم إضافة توجيهات أكثر توصيفاً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات واسعة.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للفترة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٥، ٧ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤، ١٩.
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ورقم ٣٨ لتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٤١ التي تتطلب أن تكون الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات المعمرة أن يتم معاملتها مثل الممتلكات والألات والمعدات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ١٦.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٢٨ والتي توضح أن الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الأصول أو مشاركتها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك يعتمد على ما إذا كانت الأصول المباعة أو المشاركة تشكل أعمال تجارية.

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

يطبق للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

- ١ يناير ٢٠١٦ • تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ للمنشأة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالتكلفة، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.
- ١ يناير ٢٠١٦ • التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠، ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ التي توضح بعض جوانب تطبيق استثناء التوحيد للمنشآت الاستثمارية.
- ١ يناير ٢٠١٦ • التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لمعالجة التعقيدات السائدة بين معدي التقارير المالية الذين يمارسون حكمهم المهني عند عرض تقاريرهم المالية.
- ١ يوليو ٢٠١٤ • التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢، ٨، ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨، ٢٤.
- ١ يوليو ٢٠١٤ • التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١، ٣، ١٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠.
- ١ يوليو ٢٠١٤ • توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين المتطلبات التي تبين كيف يجب أن تُنسب مساهمات الموظفين أو الأطراف الأخرى والمتصلة بالخدمة على فترات الخدمة.

تتوقع الإدارة أن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩، ١٥ سيتم اعتمادها لإعداد البيانات المالية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧، ١ يناير ٢٠١٨ على التوالي. قد يكون لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩، رقم ١٥ تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للمجموعة والمتعلقة بالإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء والأصول والمطلوبات للمجموعة. ومع ذلك، فإنه ليس بالعملية توفير تقديرات معقولة حول التأثيرات الناتجة عن تطبيق هذه المعايير حتى تقوم المجموعة بمراجعة تفصيلية.

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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس الإعداد (تابع)

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، ٢، و٣ 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 يسيطر 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.
- يقوم البنك بإعادة تقدير مدى سيطرته على الشركة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس توحيد البيانات المالية (تابع)

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 ستبقى للملاك والأطراف الأخرى.
 - أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.
 - أية حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى مقدرة البنك من عدمه في إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة 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 المفتتاه أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر 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 ملك الشركة وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز بحقوق ملك 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.
- لقد 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 بتاريخ 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 بتاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الإعراف بأرباح/خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

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 الموحد.

تعرض البنود المدرجة بالبيانات 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

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

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

الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية: إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، وإستثمارات مالية متاحة للبيع، تسهيلات إنتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة. ويتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج الأولي بالإعتماد على طبيعة الموجودات المالية والهدف من إقتناءها.

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تقوم به 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 الذي 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.

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق تصنف كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثال على ذلك ادونات الخزينة لحين الإستحقاق، إذ يتم إثبات ادونات 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.

إستثمارات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع وليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) تسهيلات إنتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة، (ب) وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إستثمارات مالية متاحة للبيع (تابع)

الموجودات المالية المتاحة للبيع 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 متاحة للبيع وتدرج بالقيمة العادلة. تملك المجموعة أيضاً إستثمارات في أسهم غير مدرجة في سوق نشط ولكنها مصنفة على أنها موجودات مالية متاحة للبيع 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 المتاحة للبيع ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. ويتم إدراج أية تغيرات أخرى في قيمة الإستثمارات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد وذلك في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات. عندما يتم بيع الموجودات المالية أو عند الإعتراف بإنخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم إدراجها سابقاً في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات الى الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المتاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق للمجموعة في استلام التوزيعات.

أما بالنسبة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع (أسهم ملكية) والتي ليست مدرجة بسوق نشط والتي لا يمكن تحديد وقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق، فإنها تدرج في تاريخ التقارير بتكلفتها ناقصاً أية خسائر ناتجة عن إنخفاض القيمة.

تسهيلات إنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

التسهيلات الإنتمانية (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 بالتسهيلات الإنتمانية المباشرة (قروض وسلف) الممنوحة للعملاء والأرصدة المدينة والموجودات الأخرى. ويتم قياس هذا النوع من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعال 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 بتاريخ كل بيان مركز 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 بالقيمة إذا، فقط إذا، 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 انخفاض 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.
- اختفاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لمجموعة موجودات مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للموجودات المالية الفردية بالمجموعة متضمنة:

- تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين بالمجموعة، أو

- ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز الدفع بأصول في المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرداً على انخفاض 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 انخفاض القيمة لموجود مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الموجود في مجموعة موجودات مالية لها نفس خصائص الإئتمان وتقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً. الموجودات التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض القيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض 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 ويدير مبلغ الخسارة ببيان الربح أو الخسارة الموحد. إذا كان لقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد تقيس المجموعة انخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

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

لأغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ بالإعتبار 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 بكونها مشيرة إلى قدرة 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 بالمجموعة وخبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة. 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 بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات بحيث تتوافق مع التغيرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغيرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغيرات في احتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات 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 ببيان الربح أو الخسارة الموحد.

وفي حالة الإستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، يؤخذ بالإعتبار الإنخفاض الجوهرى أو المطول بالقيمة العادلة للموجودات المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد إذا ما كان هناك إنخفاض بقيمة الموجود. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض بالقيمة على ذلك الموجود المالي المدرج سابقاً بالربح أو الخسارة الموحد من بيان حقوق الملكية الموحد وتدرج ببيان الربح أو الخسارة الموحد.

مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والإلتزامات العرضية

أضف إلى ما ذكر أعلاه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ 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 إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والالتزامات العرضية (تابع)

٪١	- قروض وسلفيات و إلتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
	- قروض وسلفيات و إلتزامات عرضية غير منتظمة
٪١٥	قروض وسلفيات و إلتزامات عرضية دون المستوى
٪٤٥	قروض وسلفيات و إلتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها
٪١٠٠	قروض وسلفيات و إلتزامات 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".

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 الى طرف اخر. إذا لم تقوم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل او لم يقوم بالاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته واستمرت بالسيطرة عليها فان المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستتقة في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقاس إلغاء إدراج أحد الموجودات المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجود واجمالي القيم المستلمة بالإضافة الى 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 والتمثلة 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 ذو أهمية نسبية. 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 إلغائها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجه وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في الأرباح أو الخسائر الموحد.

النقد وما في حكمه

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

الموجودات غير الملموسة

تتمثل الموجودات غير الملموسة بحق 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 مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الأصول. 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)

ضريبة الدخل (تابع)

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم اعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤقتة 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 المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للموجودات فقط إلى الحد الذي يتيح احتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تمكن من استغلال الخسائر والمنافع الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه استغلال 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 طبقاً 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 المقدره.

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

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الاستثمار كاستثمار متاح للبيع او محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتبع الإدارة الارشادات المبينة بالمعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية الادوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة كاستثمارات متاحة للبيع. ويتطلب هذا التصنيف ان تصدر الإدارة احكاماً اعتماداً على رغبتها في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات.

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حول تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة بفترات استحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتطلب هذا التصنيف إجراء تقديرات هامة. من أجل القيام بهذه التقديرات، تقوم المجموعة بتقييم إعتراهما وقدرتها على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ استحقاق، عدا في حالات محددة منها على سبيل المثال بيع مبلغ غير هام بنهاية فترة الاستحقاق، يتطلب تصنيف الفئة بأكملها على أنها متاحة للبيع. لذا يمكن أن يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

تقدير القيمة العادلة

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

وعند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل متاح بالسوق لأدوات مماثلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

خسائر إنخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية (القروض والسلف)

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية 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 مبنياً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حسابهم مع المجموعة.
- الحد الائتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداده 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 المخصص في خسائر القروض يتم احتسابه وادراجه في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تحدد المجموعة أن قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع لأسهم قد انخفضت عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديراً. وعند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الانخفاض بالقيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي في 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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٦٠٧,٧٥٧	٤,٠٤٢,٨٨٩	نقد في الصناديق والصرافات الآلية
٣,٨٤٥,١٠٤	٦,٧٦٤,٩٧٦	- أرصدة بالعملة المحلية
٧,٤٥٢,٨٦١	١٠,٨٠٧,٨٦٥	- أرصدة بعملات أجنبية
١٣,٢٥٢,٥٧٣	١٣,١٤٩,٠٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:
١١,١٢٢,٧٠٦	١١,٢٥٣,٧٨٩	- أرصدة بالعملة المحلية
٢٤,٣٧٥,٢٧٩	٢٤,٤٠٢,٨١٢	- أرصدة بعملات أجنبية
٣١,٨٢٨,١٤٠	٣٥,٢١٠,٦٧٧	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٣: ١٠٪ و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا تحصل المجموعة على أية أسعار فائدة على أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٦. الأرصدة لدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٩,٥٧١	١٠,٧٤٤,٥٠٠	أرصدة لدى بنوك محلية:
		- ودائع لأجل
٨,٥٣٣,٦٩٨	٢١,٣٩٤,٣٤٨	أرصدة لدى بنوك خارجية:
١١,٨٣٧,٨٧٣	١٦,١١٦,٥٥٤	- حسابات جارية
٢٠,٣٧١,٥٧١	٣٧,٥١٠,٩٠٢	- ودائع لأجل
١,٤٣١,١٥٨	١٣,٠٥٩,٥٤٧	أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:
١,١٨٤,٦٨٦	٣,٢٨٧,١٤٥	- أرصدة بالعملة المحلية
٢,٦١٥,٨٤٤	١٦,٣٤٦,٦٩٢	- أرصدة بعملات أجنبية
٢٤,٠٧٦,٩٨٦	٦٤,٦٠٢,٠٩٤	

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 ٣,٦٨٣,٧٠٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢,٣٢٧,٦٣٠ ألف ريال يمني).

٧. إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣٥,٣٤٧,٣٦٧	٢٥٨,٧١٣,٢٨٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
١٢,٦٥١,٦٤٠	-	تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
-	-	تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً
٢٤٧,٩٩٩,٠٠٧	٢٥٨,٧١٣,٢٨٠	
(٥,٧٣١,٧٣٢)	(٥,٦٣٩,٥٢٢)	ينزل: خصم الإصدار
٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	٢٥٣,٠٧٣,٧٥٨	

تحمل أذون الخزينة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٠٤٪ إلى ١٦,٠٩٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ما بين ١٥,٩٩٪ إلى ١٩,٩٩٪).

كما تتضمن أذون الخزينة التي تستحق من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً على أذون خزينة مع التعهد بإعادة الشراء بمبلغ (لا شيء) (بعد خصم الإصدار) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٨,٤٤٩,٩٤٠ ألف ريال يمني). تحمل أذون الخزينة ضمن نظام عقود إعادة الشراء أسعار فائدة تتراوح بين (لا شيء) خلال السنة ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٥,٩٩٪ إلى ١٦,٠٢٪). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزينة والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٤,٠٩٠,٩٨٢	٥٦,٩٢٢,١٣٥	حسابات تمويل - سحب على المكشوف
٢٥,٤٤٧,٥٥٤	١٧,٧٠٤,٥١٠	قروض للعملاء
٢٢٢,٥٤٨	١٢,٨٣٣	تسهيلات إعتمادات مستندية
٢٤,٠٥٤	١٩,٥٦٤	سلف وقروض الموظفين
٧٩,٧٨٥,١٣٨	٧٤,٦٥٩,٠٤٢	إجمالي التسهيلات الإئتمانية ناقصاً:
(٣٢,٦٢٥,٠٤٠)	(٣٣,٢٦٠,٢٦٠)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة وغير منتظمة (إيضاح ٨-١)
(٩٨٥,٥٠٤)	(٩٦٥,٥٦٤)	قوائد مجنبية (إيضاح ٨-٢)
٤٦,١٧٤,٥٩٤	٤٠,٤٣٣,٢١٨	

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٤٥,٥٢٨,٢٩٠ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٥١,٩٥٧,٤٤٣ 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 ٢٠١٤ مبلغ ٢٤,٤٥٣,٣٣٨ ألف ريال يمني (٢٠١٣: ٢٩,٦٩٨,٨٤٢ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والسلفيات وتأميناتها النقدية.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة (تابع)

٢٠١٤		
الصادف	التأمينات النقدية	قيمة القروض والسلفيات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣,٥٧١,٢٢٩	(٣,٥١٥)	٣,٥٧٤,٧٤٤
١,٤٤٨,١٣٨	(٩٩,٥٢٨)	١,٥٤٧,٦٦٦
٣٦,٩٢٧,٦١٨	(٣,٤٧٨,٢٦٢)	٤٠,٤٠٥,٨٨٠
٤١,٩٤٦,٩٨٥	(٣,٥٨١,٣٠٥)	٤٥,٥٢٨,٢٩٠
٨,٢٥٨,٧١٩	(٢٠,٨٧٢,٠٣٣)	٢٩,١٣٠,٧٥٢
٥٠,٢٠٥,٧٠٤	(٢٤,٤٥٣,٣٣٨)	٧٤,٦٥٩,٠٤٢

قروض وسلفيات دون المستوى
قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
قروض وسلفيات رديئة

قروض وسلفيات منتظمة

٢٠١٣		
الصادف	التأمينات النقدية	قيمة القروض والسلفيات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,١٠٣,٦٧٠	(١١٤,٥٢٩)	٤,٢١٨,١٩٩
٣,٧١٩,٦٥٩	(٨٦٢,٨٢١)	٤,٥٨٢,٤٨٠
٣٣,٩٦٧,٣٢٦	(٩,١٨٩,٤٣٨)	٤٣,١٥٦,٧٦٤
٤١,٧٩٠,٦٥٥	(١٠,١٦٦,٧٨٨)	٥١,٩٥٧,٤٤٣
٨,٢٩٥,٦٤١	(١٩,٥٣٢,٠٥٤)	٢٧,٨٢٧,٦٩٥
٥٠,٠٨٦,٢٩٦	(٢٩,٦٩٨,٨٤٢)	٧٩,٧٨٥,١٣٨

قروض وسلفيات دون المستوى
قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
قروض وسلفيات رديئة

قروض وسلفيات منتظمة

١٠-٨ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠١٤		
إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٢,٦٢٥,٠٤٠	٨٢,٩٥٧	٣٢,٥٤٢,٠٨٣
٢,٥٧٢,٠٦٨	٢٩,٦٧٢	٢,٥٤٢,٣٩٦
(٩٢٠,٤٧٣)	-	(٩٢٠,٤٧٣)
(١,٠١٦,٣٧٥)	-	(١,٠١٦,٣٧٥)
-	-	-
٣٣,٢٦٠,٢٦٠	١١٢,٦٢٩	٣٣,١٤٧,٦٣١

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

٢٠١٣		
إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٦,٢٣٧,٢٧١	٩٦,٨٥٨	٢٦,١٤٠,٤١٣
٦,٥٣٤,٢٧١	-	٦,٥٣٤,٢٧١
(١٤٦,٥٠٢)	-	(١٤٦,٥٠٢)
-	-	-
-	(١٣,٩٠١)	١٣,٩٠١
٣٢,٦٢٥,٠٤٠	٨٢,٩٥٧	٣٢,٥٤٢,٠٨٣

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

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

١٠٨ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية (منتظمة وغير منتظمة) (تابع)

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 ١٪ من كافة التسهيلات الإئتمانية المباشرة المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

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 الدراسة لانخفاض 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.

٢٠٨ الفوائد المجنبية

تمثل الفوائد المجنبية قيمة الفوائد المستحقة على التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٤٣,٥١٥	٩٨٥,٥٠٤	رصيد ١ يناير
٥٧,٦٨٣	٣٥,٩٩٦	صافي الفوائد المجنبية أو المحصلة خلال السنة
(١١٥,٦٩٤)	(٥٥,٩٣٦)	فوائد مستردة خلال السنة
-	-	فروق إعادة تقييم الفوائد المجنبية بالعملة الأجنبية
٩٨٥,٥٠٤	٩٦٥,٥٦٤	رصيد ٣١ ديسمبر

٩. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢,٢٨٤	٢٢,٢٨٤	مساهمة المجموعة في شركة الخدمات المالية اليمنية
٨٢,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	مساهمة المجموعة في الشركة اليمنية القطرية للتأمين
١٠٤,٧٨٤	١٢٧,٢٨٤	
(٢٢,٢٨٤)	(٢٢,٢٨٤)	يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨٢,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	

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

١٠. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٧,٨٦٣	٨٠,٦٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٧,٧٩٧	١٩٠,٦٩٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٨١١,٢١٢	٨١١,٢١٢	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء
٧٤٠,٣٧٢	١,٠٥٨,٧٩٣	أرصدة مدينة أخرى
١,٧٦٧,٢٤٤	٢,١٤١,٣٤٩	
ناقصاً:		
(١,٠٤٠,٠٨٧)	(١,١٤٨,٥١٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى إيضاح (١-١٠)
٧٢٧,١٥٧	٩٩٢,٨٣٩	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى المجموعة وفاءً لديون بعض العملاء والتي يتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد كموجودات ثابتة متاحة للبيع. تتوقع إدارة المجموعة أن تفوق التدفقات النقدية من بيع هذه الموجودات قيمتها الدفترية ولذلك لم يتم أخذ أي مخصص للإنخفاض في قيمتها.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٨٧,٢٨٣	١,٠٤٠,٠٨٧	رصيد ١ يناير
٥٢,٨٠٤	١٠٨,٤٢٣	المكون خلال السنة
-	-	المسترد من المخصص
-	-	فروقات تقييم عملات أجنبية
١,٠٤٠,٠٨٧	١,١٤٨,٥١٠	رصيد ٣١ ديسمبر

١١. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٥,٥١٧	١,٠٨٥,٥١٧	حق إنتفاع
١٢٧,٩٩٥	١٢٧,٩٩٥	أراضي بمدينة عدن
٤٢,٧٨٨	٤٢,٧٨٨	تكاليف الدراسات والإستشارات
١,٢٥٦,٣٠٠	١,٢٥٦,٣٠٠	فروق إعادة تقييم أصول بعملات أجنبية
(١,٠٠٥,٠٤٠)	(١,٠٠٥,٠٤٠)	إجمالي تكلفة حق الإنتفاع
٢٥١,٢٦٠	٢٥١,٢٦٠	خسائر إنخفاض قيمة موجودات غير ملموسة

• تتمثل الموجودات غير الملموسة في حق الإنتفاع في قيمة الأرض المتنازل عنها للمجموعة من قبل أحد الشركاء بالشركة التابعه والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن بمساحة وقدرها ٢٦١٨١ متر مربع (بدون مقابل) وذلك بموجب محضر تسليم مؤقت لتحديد الشوارع وإقامة بناء المشروع الإستثماري رقم (٢٠١٠/٢٦٤) في ٢٢ ديسمبر وفقاً للشروط التي بموجبها تم تسليم الأرض لشركة أو شن بريز من قبل الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني - عدن.

١١. الموجودات غير الملموسة (تابع)

- 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.
- بناءا 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 ١,٢٥٦,٣٠٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١,٢٥٦,٣٠٠ ألف ريال يمني)، وذلك لعدم استكمال إجراءات الترخيص في تنفيذ المشروع منذ إستلام الأرضية بناءا 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 ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني (٢٠١٣: ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني).

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢. المستلكات والمعدات

اجمالي	أجهزة حاسب الي	سيارات ووسائل نقل	الات ومعدات	اثاث وتزكيات	مباني وإنشاءات	أراضي	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤,١٦٤,٠٥٠	١,٠٠١,٩٣٩	١٨٢,٢١٦	١,٢٤٨,١٨٣	٣٥٥,٨٣٠	١,٢٥٨,٣٨١	١١٧,٤٥١	٢٠١٣
٧١٥,٣٢٩	٧٤,٦٨٤	٧٠,٢٠٥	٢٠٧,٢٨٨	٢٥,٣٧٠	١٣,٥٣١	٣٢٤,٢٥١	رصيد ١ يناير إضافات إستبعادات
(٩,٩٨٦)	-	(٩,٩٨٦)	-	-	-	-	التكلفة
٤,٨٦٩,٣٩٣	١,٠٧٦,١٢٣	٢٤٢,٤٨٥	١,٤٥٥,٤٧١	٣٨١,٢٠٠	١,٢٧١,٩١٢	٤٤١,٧٠٢	٢٠١٤
٥٨٧,٩١٤	٨٤,٦٥٤	١٧٨,٢٠٣	٢٧١,٩٩٢	٣٦,٩٦٤	١١,٧٥٠	٤,٣٥١	رصيد ١ يناير إضافات إستبعادات
(٧٣,٠٧٣)	(١٩,٩٨٢)	(٥٠٦)	(١٥,٧٨١)	(١٦,٠٦٦)	(٢٠,٧٣٨)	-	٢٠١٤
٥,٣٨٤,٢٣٤	١,١٤١,٢٩٥	٤٢٠,١٨٢	١,٧١١,٦٨٢	٤٠٢,٠٩٨	١,٢٦٢,٩٢٤	٤٤٦,٠٥٣	رصيد ٣١ ديسمبر
٢,٢٤٤,٥٩١	٧١٨,١٤٤	١٣٩,٠١٤	٧٥٢,٧٨٦	٢٦٠,٦٨١	٣٧٢,٩٦٦	-	مجمع الإهلاك المتراكم
٤٢٠,١٠٤	١٣٦,٥١٢	٢٤,٩٩٥	١٨٤,٦٣١	٢٩,٤٩٩	٤٤,٤٦٧	-	رصيد ١ يناير ٢٠١٣
(٩,٩٨٦)	-	(٩,٩٨٦)	-	-	-	-	إهلاك السنة إستبعادات تسويات
٢,٦٥٤,٧٠٩	٨٥٤,٦٥٦	١٥٤,٠٢٣	٩٣٧,٤١٧	٢٩٠,١٨٠	٤١٨,٤٣٣	-	٢٠١٤
٤٧٩,٧٦٩	١٤٠,١٤٩	٣٩,٦٧٦	٢١٠,٣٢٥	٢٨,٥٧٩	٦١,٠٤٠	-	رصيد ١ يناير ٢٠١٤
(٢٠,٠٠٠)	(١٨,٩٤٨)	(٧٥)	(١٣,١٥٤)	(١١,٤١٥)	(١٦,٤٠٨)	-	إهلاك السنة إستبعادات تسويات
٣,٠٧٤,٤٧٨	٩٧٥,٨٥٧	١٩٣,٦٢٤	١,١٣٤,٥٨٨	٣٠٧,٣٤٤	٤٦٣,٠٦٥	-	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٣٠٩,٧٥٦	١٦٥,٤٣٨	٢٢٦,٥٥٨	٥٧٧,٠٩٤	٩٤,٧٥٤	٧٩٩,٨٥٩	٤٤٦,٠٥٣	صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٢١٤,٦٨٤	٢٢١,٩٦٧	٨٨,٤٦٢	٥١٨,٠٥٤	٩١,٠٢٠	٨٥٢,٤٧٩	٤٤١,٧٠٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	%٥٠ - %٢٠		%٢٠ - %١٠		%٢٠ - %١٠		نسب الإهلاك المستخدمة

١٣. الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٧,١١٤	١,١٧٧,١٠٤	حسابات جارية
١,١٦٨,٣٥٣	٣٨٩,٠٦٢	- أرصدة بالعملة المحلية
١,٨٠٥,٤٦٧	١,٥٦٦,١٦٦	- أرصدة بعملات أجنبية
١٠,٤٦٤,٥٨١	٢٩,٦٩٥,٩٤٣	ودائع لأجل
١,١١٧,٤٢٨	٥,٥٨٧,١٤٠	- أرصدة بالعملة المحلية
١١,٥٨٢,٠٠٩	٣٥,٢٨٣,٠٨٣	- أرصدة بعملات أجنبية
١٣,٣٨٧,٤٧٦	٣٦,٨٤٩,٢٤٩	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

١٤. ودائع العملاء

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٢,٤٣٢,٥٥٥	١٣٣,٧٢٠,٤١٣	حسابات جارية
١٥١,٢٣٨,٢٠٥	١٥٠,٥٠٤,٣٨٥	ودائع لأجل
١٥,١٨٧,١٥٢	١٨,٠٩٧,٩٦٧	حسابات توفير
٥,٩٢١,٩٨٧	٥,٤٩١,٤٩٧	تأمينات نقدية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها
٥,٥١٨,٨٣٣	٥,٥٣٧,٦٧٥	ودائع أخرى
٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	٣١٣,٣٥١,٩٣٧	

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

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٩٣٩,٨٦٧	٢,٩٩٩,٥٨٠	ضرائب الدخل (١-١٥)
٧٩٣,٥٤٣	١,٠٦٧,٠٠٨	مخصص فريضة الزكاة الشرعية (٢-١٥)
٢,٣٤٧,٧٠٧	٢,٤٩٣,٥٤٨	فوائد مستحقة
٢٨٢,٩٨٦	٦٢,٨٦٧	مصاريق مستحقة
١٢,٨٦٣	٥٤,٨٧٢	إيرادات محصله مقدما
٤٣٥,٣٢٦	٥٩٠,٥١٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٦,٨١٢,٢٩٢	٧,٢٦٨,٣٩٠	

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١٥-١ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٣: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٨٩٦,٣١٩	٢,٩٣٩,٨٦٧	الرصيد في ١ يناير
٢,٩٣٩,٨٦٧	٢,٩٩٩,٥٨٠	المكون خلال السنة
(٣,٨٩٦,٣١٩)	(٢,٩٣٩,٨٦٧)	المدفوع خلال السنة
٢,٩٣٩,٨٦٧	٢,٩٩٩,٥٨٠	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 طبقاً لقانون الإستثمار بواقع ضريبة مستحقة وقدرها ١١٨,٦٢٣ ألف ريال يمني.
- تم التحاسب الضريبي وسداد الضريبة عن سنة ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.
- تم التحاسب الضريبي للعام ٢٠١١ وتم إشعار البنك 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 بمبلغ ٦٣,٨٧٣ ألف ريال يمني وفوارق في الأوعية المستقلة بمبلغ ٨,٠٨٨ ألف ريال يمني ولم يتم الدفع حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لسنة ٢٠١٢ في ٣٠ ابريل ٢٠١٣ ولم تتسلم المجموعة أي اشعار من مصلحة الضرائب بخصوص هذا الإقرار حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لسنة ٢٠١٣ في ٣٠ ابريل ٢٠١٤ ولم تتسلم المجموعة أي اشعار من مصلحة الضرائب بخصوص هذا الإقرار حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في المواعيد المحددة حسب القانون ولم تتسلم المجموعة أي اشعار من مصلحة الضرائب بخصوص هذا الإقرار حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢٠١٥ فريضة الزكاة الشرعية

الموقف الزكوي

- قامت المجموعة بتقديم إقرار الزكاة لسنة ٢٠١٣ وتم سداد المبلغ من واقع الإقرار بمبلغ وقدره ٧٩٣,٥٤٣ ألف ريال يمني ولم يتم إخطار المجموعة بأي ربط إضافي من قبل الإدارة العامة للواجبات الزكوية.

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٨٦,٨٧٥	٧٩٣,٥٤٣	الرصيد في ١ يناير
٧٩٣,٥٤٣	١,٠٦٧,٠٠٨	المكون خلال السنة
(٧٨٦,٨٧٥)	(٧٩٣,٥٤٣)	المدفوع خلال السنة
٧٩٣,٥٤٣	١,٠٦٧,٠٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. المخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
إجمالي	مخصص مطالبات محتملة	مخصص التزامات عرضية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٧٩,٢٠٠	٢٤٠,٨٦٢	٥٣٨,٣٣٨	الرصيد في بداية السنة
١٣٤,٦٧٣	١٠٦,١٢٥	٢٨,٥٤٨	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٧)
-	-	-	المستخدم خلال السنة
-	-	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٢٦)
٩١٣,٨٧٣	٣٤٦,٩٨٧	٥٦٦,٨٨٦	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
إجمالي	مخصص مطالبات محتملة	مخصص التزامات عرضية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨١٢,٩٥٨	٣٨٩,٥٤٣	٤٢٣,٤١٥	الرصيد في بداية السنة
٢٠٣,٠٨٩	٨٨,١٦٦	١١٤,٩٢٣	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٦)
(٢٣٦,٨٤٧)	(٢٣٦,٨٤٧)	-	المستخدم خلال السنة
-	-	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٢٥)
٧٧٩,٢٠٠	٢٤٠,٨٦٢	٥٣٨,٣٣٨	الرصيد في نهاية السنة

١٧. رأس المال

- وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية البنك والمنعقدة في ٦ يونيو ٢٠١٣، فقد تم زيادة رأس المال بالتحويل من الأرباح المتراكمة إلى مبلغ ١٥,٠٠٠ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد.

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 ١,٨٧٩,٠٠٢ ألف ريال يمني (٢٠١٣: ١,٠٩٣,٨١٣ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

١٩. التوزيعات

بناء على قرار الجمعية العمومية العادية بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٥، تمت الموافقة على توزيع أرباح العام ٢٠١٣ بواقع ٤٠٪ من رأس المال (٤٠ ريال للسهم الواحد) وبمبلغ إجمالي مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني. علماً بأنه سبق خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ سداد مبلغ ٢٣٨,٠٩٠ ألف ريال يمني لبعض المساهمين مقدماً، على ذمة تلك التوزيعات.

٢٠. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٢٠١٣			٢٠١٤		
صافي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	صافي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩,٣٧٦,٥٤٥	(١,٦٩٩,٤٤٧)	١١,٠٧٥,٩٩٢	٧,٥٥٩,٩٧٨	(١,٩٤٥,٤٣٦)	٩,٥٠٥,٤١٤
٣٠,٩٦٩,٠٧٢	(٣,٦٩٢,٤٦١)	٢٤,٢٦٦,٥٣٣	٣٥,٧٧٨,٧٢٩	(٢,٩٧٤,٦٧٦)	٣٨,٧٥٣,٤٠٥
٤٠,٣٤٥,٦١٧	(٥,٣٩١,٩٠٨)	٤٥,٧٣٧,٥٢٥	٤٣,٣٣٨,٧٠٧	(٤,٩٢٠,١١٢)	٤٨,٢٥٨,٨١٩

٢١. إيرادات الفوائد عن التسهيلات الإئتمانية والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,١٨٧,١٧٥	٤,٨٣٣,٧٠٦
٢,١٩٢,٩٣٥	١,٧٢٣,٣١٧
٦,٣٨٠,١١٠	٦,٥٥٧,٠٢٣
١٨١,٤٢١	١٩٢,٩٠٤
٧٠,٧٧٨	٢٢,٤٦٦
٢٥٢,١٩٩	٢١٥,٣٧٠
٦,٦٣٢,٣٠٩	٦,٧٧٢,٣٩٣

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 الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣١,٠٥٦,٠١٩	٣٧,٠٣٦,٢٤٨
٣,١٥١,٣٢٩	٢,١٢٠,٩٩٧
٣٤,٢٠٧,٣٤٨	٣٩,١٥٧,٢٤٥

إيرادات فوائد عن أذونات خزينة لحين الإستحقاق

- إيرادات فوائد عن أذونات خزينة ضمن نظام عقود إعادة الشراء

٢٣. تكلفة الودائع والإقتراض

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٥٢٢,٣٤٥	٢٢,٦٨١,٣٩٠	مصاريف فوائد على وداائع العملاء:
١,٦٤٤,٨٦١	١,٩٣٣,٠٤٣	- وداائع لأجل
٢٤,٩٢٩	٣٦,٣٣٩	- حسابات توفير
٢٢,١٩٢,١٣٥	٢٤,٦٥٠,٧٧٢	- أخرى

٢٤. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٨,٤٠٢	١٠٥,٥٥٠	اعتمادات مستندية
٣٤١,٤١٧	٢٤٨,٨٠٢	خطابات ضمان
٣٧٥,٠١٩	٣٩٣,٨٢٠	عمولات فيزا كارڊ
٤١٥,٩١١	٣٩٢,٠٣٢	حوالات وارڊة وبوالص تحصيل
١١٩,٩٤٧	٩٦,٣٢٤	أخرى
١,٣٨٠,٦٩٦	١,٢٣٦,٥٢٨	

٢٥. أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٠١,٦٩١	٣٠٤,٠٧٨	أرباح معاملات بعملات أجنبية
(٢٦,٦٤٣)	(٤,١٤٠)	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٧٥,٠٤٨	٢٩٩,٩٣٨	

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١,٠١٦,٣٧٥	المسترد من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١-٨)
١٤,٥٢٨	٤٤,٧٢٧	إيجارات
-	٧٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٢٣,٧٢٩	١٤٨,٩٧٥	إيرادات أخرى
١٣٨,٢٥٧	١,٢١٠,١٤٩	

٢٧. مخصصات تم تكوينها خلال السنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٥٣٤,٢٧١	٢,٥٧٢,٠٦٨	مخصص القروض والسلفيات (١-٨)
٥٢,٨٠٤	١٠٨,٤٢٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١-١٠)
٢٢,٢٨٤	-	مخصص الإنخفاض في إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠٣,٠٨٩	١٣٤,٦٧٣	مخصص أخرى (١٦)
٦,٨١٢,٤٤٨	٢,٨١٥,١٦٤	

٢٨. تكاليف الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٨٦,٢١٧	١,١٦٤,٥٢٢	رواتب وأجور
٧٣,٠١٠	٧٣,٢٤٣	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
٤٨,٦٨٢	٥٦,٠٧٢	مصاريف طبية
١,٣٠٧,٩٠٩	١,٢٩٣,٨٣٧	

بلغ متوسط عدد الموظفين في المجموعة خلال السنة ٤٨٤ موظف وموظفة (٢٠١٣: ٤٧١ موظف وموظفة).

٢٩. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢٠,١٠٤	٤٧٩,٧٦٩	إهلاك ممتلكات ومعدات
٢٧٢,٨٦٩	٢٨١,٤٤٥	عقود خدمات
١٥٥,٣٣١	١٦٦,٣٧٧	إيجارات
٣,٨٠٢	٧,٣٦١	اشتراكات ورسوم
١٤١,٠١٩	١٣٦,٣٤٠	صيانة
٦٣,٧٦٥	١٠١,٩٧٨	أدوات مكتبية ومطبوعات
٨٢,٦٥٨	١٥٨,٢٠٦	مصاريف اتصالات
٥٠٧,٧٩٣	٥٠٥,٣٠٣	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٦٩,٩٠٠	٦٧,٠٦٣	كهرباء ومياه
٨٥,٢٦٥	٩٤,٣٠٢	إعلانات ونشر
٣٩,٥٧٠	٤٢,٧٨٨	نقل وانتقالات
٣٠٧,٢٩٨	٣٧٨,٧٧٦	تأمين
٢٦,٤٩٠	٥٥,٩٣٢	تدريب
٣,٥٤٦	١٥٣,١١٦	تبرعات ومساعدات
٢٣,٦٩٩	٣٨,٥٧١	أتعاب قانونية ومهنية
١٨٩,٨٠٧	٣٣٨,٠٩٨	مصاريف أخرى متنوعة
٢,٣٩٢,٩١٦	٣,٠٠٥,٤٢٥	

٣٠. العائد على السهم من صافي أرباح السنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٢٦٢,٦١٩	١٢,٤٨٨,٣٤٧	حصة المساهمين في صافي الأرباح
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
٤٨,٤٢	٨٣,٢٦	العائد الأساسي على السهم - ريال يمني

٣١. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع
٩,٩٧٢,٣٧٠	١٣,٩٢٣,٥٥٩	الرصيد في ١ يناير
١٥٧,٩١٢,٣٥٨	١١٧,٩٠٧,٤٧٠	يضاف خلال السنة
(١٥٣,٩٦١,١٦٩)	(١٢٦,٣٥٠,٥٧٥)	يخصم خلال السنة
١٣,٩٢٣,٥٥٩	٥,٤٨٠,٤٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تمويلات وقروض
٢٣,٢١٤,٣٢٠	٢٨,١٠٠,١٠٨	الرصيد في ١ يناير
٢٨,٢٨٦,٣٩٣	٢٠,٦٦٩,٩٩٣	يضاف خلال السنة
(٢٣,٤٠٠,٦٠٥)	(١٩,٩٩٢,٨٥١)	يخصم خلال السنة
٢٨,١٠٠,١٠٨	٢٨,٧٧٧,٢٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد
١,٣٩١,٦٨١	١,٦٧٧,٣٦٥	فوائد وعمولات محصله
١,١٦٨,٩٢١	٩٩٢,٤٢٠	فوائد مدفوعة

مكافآت الاشخاص في الإدارة العليا

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رواتب ومكافآت وبدل جلسات
٥٢٢,٧٩٣	٥٤٨,٩٦٢	

٣٢. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي الموحد وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

التسهيلات الائتمانية (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

٣٢. معلومات القيمة العادلة (تابع)

تقدير القيم العادلة (تابع)

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 مماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات

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

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.

الودائع البنكية وودائع العملاء

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

أدوات مالية أخرى في بيان المركز المالي الموحد

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

أدوات مالية خارج بيان المركز المالي الموحد

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي الموحد 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 الموحد لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

٣٣. إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجيات 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:

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر 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 مخاطرها الائتمانية. تشمل إجراءات إدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

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

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقاً لقطاع الأعمال (صناعي، زراعي، خدمات، مالي، مقاولات، عقارات وأخرى) كما يلي:

التركز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات		
ودائع العملاء	أرصدة مستحقة لبنوك	إجمالي القروض والسلف	أرصدة لدى البنوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣,٠٣٤,٧٧٧	-	٧,٤٨٤,٨٣٣	-	أفراد
٢٩٠,٣١٧,١٦٠	-	٣٢,٩٤٨,٣٨٥	-	شركات
	٣٦,٨٤٩,٢٤٩	-	٦٤,٦٠٢,٠٩٤	بنوك
٣١٣,٣٥١,٩٣٧	٣٦,٨٤٩,٢٤٩	٤٠,٤٣٣,٢١٨	٦٤,٦٠٢,٠٩٤	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٢,٠٧٥,٢٢٥	-	٨,٥٤٧,٦٥٣	-	أفراد
٢٧٨,٢٢٣,٥٠٧	-	٣٧,٦٢٦,٩٤١	-	شركات
-	١٣,٣٨٧,٤٧٦	-	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	بنوك
٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	١٣,٣٨٧,٤٧٦	٤٦,١٧٤,٥٩٤	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قطاع الأعمال

٢٠١٣			٢٠١٤			
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	
٣٥,٩٧٤,٨٤٢	٢١١,٠٣٦,٢٢٧	٢٧,٥٧٤,٣٦٣	٣٨,٢٨٩,١٢٨	٢٢٢,٢٥٣,٧٦٨	٢٤,١٤٥,٧٥١	صناعي وتجاري
٤,٣٧٠,٧٧٥	٦٧,١٨٧,٢٨١	٩,٩٠٦,٥١٥	٥,٠٤٩,٥٧٩	٧٠,١٠٧,٧٣٧	٨,٦٧٤,٧٣٣	خدمات
-	١٣,٣٨٧,٤٧٦	٢٩٢,٣٢٨,١٧٥	-	٣٦,٨٤٩,٢٤٩	٣٥٣,١١٩,٤٣٠	مالي
-	٥٦,٠١١,٦١٢	١٧,٨١٣,٥٤٣	-	٦٧,٧٦٧,٨٤٨	١١,٠٣٨,٦٨٨	أخرى
٤٠,٣٤٥,٦١٧	٣٤٧,٦٢٢,٥٩٦	٣٤٧,٦٢٢,٥٩٦	٤٣,٣٣٨,٧٠٧	٣٩٦,٩٧٨,٦٠٢	٣٩٦,٩٧٨,٦٠٢	الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤,٠٧٦,٩٨٦	٦٤,٦٠٢,٠٩٤	بنود المركز المالي الموحد
٨٢,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤٦,١٧٤,٥٩٤	٤٠,٤٣٣,٢١٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٢٧,١٥٧	٩٩٢,٨٣٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
		أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٤٠,٣٤٥,٦١٧	٤٣,٣٣٨,٧٠٧	بنود خارج المركز المالي الموحد

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة المستقبلية على الوفاء بالتزاماتها عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة المجموعة في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات. تراقب المجموعة مخاطر السيولة الخاصة به 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 بالمجموعة عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض المجموعة لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال المجموعة.

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	الموجودات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣٥,٢١٠,٦٧٧	-	-	-	-	٣٥,٢١٠,٦٧٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٤,٦٠٢,٠٩٤	-	-	-	-	٦٤,٦٠٢,٠٩٤	أرصدة لدى البنوك أذونات خزينة
٢٥٣,٠٧٣,٧٥٨	-	-	-	-	٢٥٣,٠٧٣,٧٥٨	لحين الإستحقاق إستثمارات مالية
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	متاحه للبيع تسهيلات إئتمانية
٤٠,٤٣٣,٢١٨	-	٣,٣٤٠,٥٨٠	٤,٨٤١,٦٤٨	٣٤٠,٩٥٩	٣١,٩١٠,٠٣١	بالتكلفة المطفأة
٣٩٣,٤٢٤,٧٤٧	١٠٥,٠٠٠	٣,٣٤٠,٥٨٠	٤,٨٤١,٦٤٨	٣٤٠,٩٥٩	٣٨٤,٧٩٦,٥٦٠	
						المطلوبات
						أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٨٤٩,٢٤٩	-	-	-	-	٣٦,٨٤٩,٢٤٩	
٣١٣,٣٥١,٩٣٧	-	٣١,٣٠١,٠٦٢	-	١١٣,١٠٠,٠١٥	١٦٨,٩٥٠,٨٦٠	ودائع العملاء
٥,٧٦١,٩١٠	-	-	-	-	٥,٧٦١,٩١٠	دائرتنا توزيعات
٣٥٥,٩٦٣,٠٩٦	-	٣١,٣٠١,٠٦٢	-	١١٣,١٠٠,٠١٥	٢١١,٥٦٢,٠١٩	

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	الموجودات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣١,٨٢٨,١٤٠	-	-	-	-	٣١,٨٢٨,١٤٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٠٧٦,٩٨٦	-	-	-	-	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	أرصدة لدى البنوك أذونات خزينة
٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	-	-	-	-	٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	لحين الإستحقاق إستثمارات مالية
٨٢,٥٠٠	٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	متاحه للبيع تسهيلات إئتمانية
٤٦,١٧٤,٥٩٤	-	٣,٨١٤,٩٣١	٥,٥٢٩,١٤٥	٣٨٩,٣٧٤	٣٦,٤٤١,١٤٤	بالتكلفة المطفأة
٣٤٤,٤٢٩,٤٩٥	٨٢,٥٠٠	٣,٨١٤,٩٣١	٥,٥٢٩,١٤٥	٣٨٩,٣٧٤	٣٣٤,٦١٣,٥٤٥	
						المطلوبات
						أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية
١٣,٣٨٧,٤٧٦	-	-	-	-	١٣,٣٨٧,٤٧٦	
٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	-	٢٩,٩٩٧,١٦٣	-	١٠٨,٣٨٨,٦٤٢	١٦١,٩١٢,٩٢٧	ودائع العملاء
٣١٣,٦٨٦,٢٠٨	-	٢٩,٩٩٧,١٦٣	-	١٠٨,٣٨٨,٦٤٢	١٧٥,٣٠٠,٤٠٣	

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

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.

تتبع الإدارة تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ وينص على ألا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال وإحتياطياته إضافة إلى عدم زيادة الفائض في المركز المجمع لكافة العملات عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن الإدارة تطبق 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.

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
(٥١,٨٧)٪	(٩,٧٠٣,٢٣٦)	(٤,٧٥)٪	(١,٠٥٥,٩٦٨)	دولار أمريكي
٠,١٢٪	٢١,٩٨٥	(٠,٢٤)٪	(٥٣,٣٥٢)	يورو
(٩,٨٣)٪	(١,٨٣٩,٨٦٠)	(٤,٧٣)٪	(١,٠٥١,٠٦٩)	ريال سعودي
٠,٣٠٪	٥٥,٧٢٣	(٠,٠٩)٪	(١٩,١٣٩)	جنيه إسترليني
١,٢٢٪	٢٢٨,٤٤٦	٢,١٣٪	٤٧٣,٦٩٨	درهم اماراتي
٠,٢٢٪	٤٠,٢٤٦	٠,٦١٪	١٣٦,٤٩٩	فرنك سويسري
٠,٠٢٪	(٢,٢٣١)	(٠,٠٤)٪	(١٢,١٠٨)	عملات أخرى
(٥٩,٨٢)٪	(١١,١٩٨,٩٢٧)	(٧,١١)٪	(١,٥٨١,٤٣٩)	

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تخضع 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 بالسوق 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.

٣٣. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

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 للعملة 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 ٢٠١٤ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	-	٣%	٠,٦٥%	٠,٤-٠,٣%
أذونات خزينة لحين الإستحقاق	١٦,٠٧%	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة				
- حسابات جارية مدينة	٢٢%	١٠%-١٣%	١٣%	١٣%
- قروض	٢٢%	١٠%-١٣%	١٣%	١٣%
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	١٥%	٢%	٢%	-
- حسابات توفير	١٥%	٢%	٢%	-
ودائع لأجل- بنوك	١٥-١٦%	-	-	-

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	-	٣%	٠,٨٥%	٠,٤٥%
أذونات خزينة لحين الإستحقاق	١٦,٦٠%	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة				
- حسابات جارية مدينة	٢٢%	١٠%-١٣%	١٣%	١٣%
- قروض	٢٢%	١٠%-١٣%	١٣%	١٣%
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	١٥-١٨%	٢%-٣%	٢%	-
- حسابات توفير	١٥-١٨%	٢%	٢%	-
ودائع لأجل- بنوك	١٥,٨-١٩%	٣%	-	-

٣٤. إدارة مخاطر رأس المال

تدير المجموعة رأسمالها لضمان قدرتها على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة المجموعة العامة عن السنة ٢٠١٣. 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦,٦٩٨,٤١٦	٣٣,٤٥٧,١٧٤	رأس المال الأساسي والمساند
٣١,٠٤٠,٣٢٠	٣٥,٧٤٧,٦٤٣	الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٣٧,١٥٠,١٣٨	٤٣,٩٤٣,٣٨٧	الإلتزامات العرضية والارتباطات
٦٨,١٩٠,٤٥٨	٧٩,٦٩١,٠٣٠	رصيد الموجودات
%٣٩,١٥	%٤١,٩٨	مجموع الأصول والإلتزامات المرجحة بمخاطر
		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:

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

تتم المعاملات بين قطاعات العمل 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 قطاعات 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 ٦٠ مليون ريال يمني (٢٠١٣: ٦٥ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة المجموعة وبناءً على رأي الإدارة القانونية للمجموعة، فإن ما سينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات المجموعة.

٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتفق مع تبويب البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

٣٩. الأحداث اللاحقة

نتيجة للأحداث اللاحقة لنهاية السنة المالية، فإن حالة عدم التأكد من الوضع الأمني في البلد مثلت تحدياً أمام التنبؤ بالتدفقات النقدية والنتائج للمجموعة. إن إدارة المجموعة تؤكد أن لديها الموارد الكافية لتسيير أعمالها الاعتيادية خلال الاثني عشر شهراً التالية.

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الموجودات
٣١,٨٢٨,١٤٠	٣٥,٢١٠,٦٧٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٠٧٦,٩٨٦	٦٤,٦٠٢,٠٩٤	أرصدة لدى بنوك
٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	٢٥٣,٠٧٣,٧٥٨	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٦,٢٧٦,٦٩٥	٤٠,٤٣٣,٢١٨	تسهيلات إنتمائية مباشرة بالتكلفة المضافة
٨٢,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٢٢,٢٣٧	٩٨٧,٩١٦	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢,٢١٣,٣١٣	٢,٣٠٩,٦٧١	ممتلكات ومعدات
<u>٣٤٧,٤٦٧,١٤٦</u>	<u>٣٩٦,٧٢٢,٣٣٤</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٣,٣٨٧,٤٧٦	٣٦,٨٤٩,٢٤٩	أرصدة مستحقة لبنوك
٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	٣١٣,٣٥١,٩٣٧	ودائع عملاء
-	٥,٧٦١,٩١٠	داننوا توزيعات
٦,٥٨٦,٢٣٧	٦,٩٠٣,١٨٢	أرصدة داننوا ومطلوبات أخرى
٨٢٨,٧٢٤	٩٧٣,٣٩٧	مخصصات أخرى
<u>٣٢١,١١١,١٦٩</u>	<u>٣٦٣,٨٣٩,٦٧٥</u>	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,٧٠٨,٥٩٦	٤,٨٠٢,٤٠٩	إحتياطي قانوني
٣٥٥,٢٩٩	٥٥٣,٥٦٩	أرباح محتجزة
٧,٢٩٢,٠٨٢	١٢,٥٢٦,٦٨١	صافي ربح السنة
<u>٢٦,٣٥٥,٩٧٧</u>	<u>٣٢,٨٨٢,٦٥٩</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٤٧,٤٦٧,١٤٦</u>	<u>٣٩٦,٧٢٢,٣٣٤</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٤٠,٣٤٥,٦١٧</u>	<u>٤٣,٣٣٨,٧٠٧</u>	إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٦٣٧,٨٧٩	٦,٧٨٠,٣٧١	إيرادات فوائد عن تسهيلات إئتمانية وأرصدة لدى البنوك
٣٤,٢٠٧,٣٤٨	٣٩,١٥٧,٢٤٥	إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٤١٨,٧٧١	-	إيرادات فوائد عن شهادات ايداع لدى البنك المركزي
٤٢,٢٦٣,٩٩٨	٤٥,٩٣٧,٦١٦	إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٢,١٩٢,١٣٥)	(٢٤,٦٥٠,٧٧٢)	تكلفة ودائع وإقراض
٢٠,٠٧١,٨٦٣	٢١,٢٨٦,٨٤٤	صافي إيرادات الفوائد
١,٣٨٠,٦٩٦	١,٢٣٦,٥٢٨	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٣٥٨,٤٩٢)	(٣٧٨,٦٢٠)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٢٧٥,١٣٠	٢٩٩,٩٣٨	أرباح عمليات نقد أجنبي
٧,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٣٨,٢٥٧	١,٢١٠,١٤٩	إيرادات أخرى
٢١,٥١٤,٩٥٤	٢٣,٦٧٧,٣٣٩	
(٦,٨١٢,٤٤٨)	(٢,٨١٥,١٦٤)	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(١,٢٩٠,٢٤٨)	(١,٢٧٤,٨٤٣)	تكاليف موظفين
(٢,٣٨٦,٧٦٦)	(٢,٩٩٤,٠٦٣)	مصاريف إدارية وعمومية
١١,٠٢٥,٤٩٢	١٦,٥٩٣,٢٦٩	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(٧٩٣,٥٤٣)	(١,٠٦٧,٠٠٨)	فريضة الزكاة الشرعية
(٢,٩٣٩,٨٦٧)	(٢,٩٩٩,٥٨٠)	ضرائب دخل السنة
٧,٢٩٢,٠٨٢	١٢,٥٢٦,٦٨١	ربح السنة
٧,٢٩٢,٠٨٢	١٢,٥٢٦,٦٨١	إجمالي الدخل الشامل للسنة