

بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٥ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	- بيان المركز المالي الموحد
٧	- بيان الربح أو الخسارة الموحد
٨	- بيان الدخل الشامل الموحد
٩	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١١ - ١٠	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٩ - ١٢	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

KPMG اليمن مجني وشركاه
محاسبون قانونيون
١٥٠ شارع الزبيري
صنعاء - الجمهورية اليمنية
صندوق بريد ٣٥٠١
هاتف ٩٦٧ (١) ٤٠١ ٦٦٧ / ٨ / ٩
فاكس ٩٦٧ (١) ٢٠٦ ١٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترمين

إلى الأخوة / المساهمين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك اليمن الدولي - ش م ي (البنك) وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ " المجموعة ") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الآخر الموحد ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات البيانات المالية ، والتي تتضمن ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، أنه باستثناء آثار المسألة المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ بتقريرنا ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعن أدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بإحتساب مخصص مقابل العجز في مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ٤٥٥/٢٢ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإدراجه ضمن المخصصات الأخرى كما في ذلك التاريخ وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني . إن تلك المعالجة لا تتفق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) بشأن المخصصات والإلتزامات والأصول المحتملة ، ونتيجة لذلك فإن صافي أرباح العام بعد الضرائب وحقوق الملكية أقل مما يجب بمبلغ ٩٦٤/١٧ مليون ريال يمني وكذا المخصصات الأخرى بأكبر مما يجب بمبلغ ٤٥٥/٢٢ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسئوليتنا المتعلقة بتلك المعايير في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة . كما أننا كيان مستقل عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين ووفقاً لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة في الجمهورية اليمنية ، وقد أنجزنا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات والقواعد .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً معقولاً لرأي التدقيق المتحفظ الخاص بنا .

فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما يلي :

- ما ورد في الإيضاح رقم (٥-٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة . حيث إلتزمت المجموعة بسعر الإقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

- ما ورد بالإيضاح رقم (١٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى الأحداث التي أدت إلى ظهور مؤشرات جوهرية قد لا تتمكن الشركة التابعة من الإستمرار في مزاولة النشاط 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 .
- إن هذه الأحداث وما لها من أثر على تقرير مدقق الحسابات الذي إمتنع عن إبداء الرأي حول البيانات المالية للشركة التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدت إلى قيام المجموعة بالإعتراف بخسائر إنخفاض قي قيمة الأصول غير الملموسة (حق الإنتفاع) . لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .
- ما ورد بالإيضاح رقم (٤٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير إستمرار الأزمة الإقتصادية والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها ، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات المجموعة . لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مدقق آخر والذي قام بإبداء رأي غير معدل حول البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ .

مسئولية الإدارة ومسئولي الحوكمة عن البيانات المالية

يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، ومسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الإستمرارية . وكذلك تقوم بالإفصاح ، عند الحاجة ، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الإستمرارية وإستخدام أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي إلا إذا

كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك .

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة .

مسئولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواءً الناتجة عن الغش أو الأخطاء وكذلك إصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا . إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ، ولكنه لا يُعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائماً بتحديد الأخطاء الجوهرية عند وقوعها . قد تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء هامة ، وبصورة فردية أو كلية ، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة .

- وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق . بالإضافة إلى :
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة ، سواءً الناتجة عن الغش أو الخطأ ، والقيام بتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق إستجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا . تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ ، حيث قد يشمل الغش التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية .
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - التوصل لمدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي ، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف

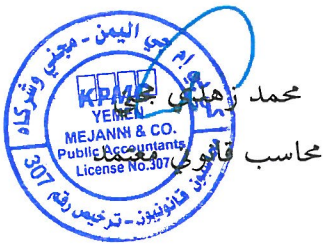
مادية يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية . في حال إتضح لنا وجود شك جوهري ، فإن علينا لفت الإنتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية . كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات . وعلى الرغم من ذلك ، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى عدم إستمرار المجموعة كمنشأة مستمرة .

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات ، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة .
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة . كما أننا مسئولون عن التوجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها ، ونظل مسئولين دون غيرنا عن رأينا حول أعمال التدقيق .

قمنا بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق بالأمر الأخرى في نطاق العمل المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة ، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال أعمال التدقيق .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر .



صنعاء في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٨

بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
معدلة إيضاح رقم (٤٦)			
٤٨ ٥٤١ ١٢٦	٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٠ ١٣٩ ٦٦٧	١٠٧ ١٥٨ ١٦٠	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	(٩)	أذون خزائنة — محفظ بما لتاريخ الإستحقاق
٣٣ ٦٤٨ ٩٣٧	٢٨ ٦٧٩ ٩٥٦	(١٠)	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٢٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	(١٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢ ١٩٤ ٦٩١	١ ٦٠٣ ٣٥٧	(١٤)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	(١٦)	أصول غير ملموسة — حق إنتفاع (بالصافي)
١ ٨٤٠ ٣٢٣	١ ٨٧٧ ٢٩٠	(١٧)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٥٢٢ ٨٨٩ ٦٣٤	٥٧٩ ١٨٨ ٥٥٨		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٤٤ ٠٣٥ ٥٣٧	٥١ ٠٢٤ ١٦٣	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٢ ٩٦٤ ٦٠٧	٤٤٥ ٧٧٨ ٧٢٢	(١٩)	ودائع العملاء
٨ ٧٨٨ ٢٠٥	٨ ٨٢٠ ٣٢٥	(٢٠)	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٢ ٥٧٥ ٣١٣	٢٩ ٤٤٥ ٢٧٨	(٢٢)	مخصصات أخرى
٤٨٨ ٣٦٣ ٦٦٢	٥٣٥ ٠٦٨ ٤٨٨		إجمالي الإلتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٦ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢٣-أ)	رأس المال
١٠ ٢٤٦ ٩٩٤	١١ ٦٥٧ ٦١٩	(٢٣-ب)	إحتياطي قانوني
(٩ ١٧٩)	(٩ ١٧٩)		إحتياطي إعادة تقييم عملة أجنبية
٧ ٨٧٧ ٤٦٨	١٦ ٠٦٣ ٤٣٧		أرباح مرحلة
٣٤ ٦١٥ ٢٨٣	٤٤ ٢١١ ٨٧٧		إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
(٨٩ ٣١١)	(٩١ ٨٠٧)		الحصص غير المسيطرة
٣٤ ٥٢٥ ٩٧٢	٤٤ ١٢٠ ٠٧٠		إجمالي حقوق الملكية
٥٢٢ ٨٨٩ ٦٣٤	٥٧٩ ١٨٨ ٥٥٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
١٤ ٧٤٠ ٦٤٦	١٤ ٤٩٤ ٦٦٠	(٢٤)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٢) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٥) .

شاهر عبد الحق
رئيس مجلس الإدارة

أحمد ثابت العبسي
المدير العام

منير أحمد مزاحم
مساعد المدير العام للشؤون المالية



بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية مقفلة)

بيان الربح أو الخسارة الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥٦ ١٣٨ ١٠٥	٦٧ ٢٩٥ ٤٨٩	(٢٥)	إيرادات الفوائد
(٢٦ ٤٤٣ ٣١١)	(٣١ ٤٠٠ ٠١٢)	(٢٦)	يخصم : مصروفات الفوائد
٢٩ ٦٩٤ ٧٩٤	٣٥ ٨٩٥ ٤٧٧		صافي إيرادات الفوائد
٢ ٣٦٩ ٨٣٩	٢ ٤٢٧ ٨٩٦	(٢٧)	إيرادات رسوم وعمولات
(٥٠٨ ١٩٩)	(٤٠٥ ٦٥٦)		يخصم : مصروفات رسوم وعمولات
١ ٨٦١ ٦٤٠	٢ ٠٢٢ ٢٤٠		صافي إيرادات رسوم وعمولات
١ ٠٠٣ ٣٣٥	٨ ٥٠٢ ٠٩٤	(٢٨)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٢ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠		إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٣٩ ٨٤٠	٣ ٨٥٠ ٨٧٩	(٢٩)	إيرادات عمليات أخرى
١ ١٥٥ ١٧٥	١٢ ٣٦٤ ٩٧٣		
٣٢ ٧١١ ٦٠٩	٥٠ ٢٨٢ ٦٩٠		إجمالي الدخل
(١٥ ١٩٥ ٣٥٠)	(٢٩ ٩٦٨ ٧٢٢)	(٣٠)	يخصم : مخصصات
-	(٧ ٧٨٥)		يخصم : الإنخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(١ ٦٠٠ ٩٣١)	(١ ٨٢٩ ٧٤٩)	(٣١)	يخصم : تكاليف الموظفين
(٣٩٥ ٦٦٩)	(٤٦٣ ٣٧٦)	(١٧)	يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣ ٦٠٥ ٣٢٨)	(٤ ٩٠٣ ٤٠٨)	(٣٢)	يخصم : مصروفات أخرى
١١ ٩١٤ ٣٣١	١٣ ١٠٩ ٦٥٠		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٣ ٢٨٢ ٩٤٨)	(٣ ٥١٥ ٥٥٢)	(٢١)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
٨ ٦٣١ ٣٨٣	٩ ٥٩٤ ٠٩٨		صافي الأرباح
			ويعود إلى :
٨ ٦٣٣ ٥٢٣	٩ ٥٩٦ ٥٩٤		مساهمي البنك
(٢ ١٤٠)	(٢ ٤٩٦)		الحصص غير المسيطرة
٨ ٦٣١ ٣٨٣	٩ ٥٩٤ ٠٩٨		
٥٥,٢٥	٥٨,١٦	(٣٣)	عائد السهم من صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٢) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٥) .

شاهر عبد الحق

رئيس مجلس الإدارة

أحمد ثابت العبيسي

المدير العام

منير أحمد مزاحم

مساعد المدير العام للشؤون المالية



بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	صافي أرباح العام
٨ ٦٣١ ٣٨٣	٩ ٥٩٤ ٠٩٨	
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
		بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً ببيان الربح أو الخسارة الموحد
(١٠ ٧٨٣)	-	فروق الصرف من تحويل العمليات بالعملة الأجنبية
٨ ٦٢٠ ٦٠٠	٩ ٥٩٤ ٠٩٨	إجمالي الدخل الشامل للعام
		ويعود إلى :
٨ ٦٢٤ ٨٩٧	٩ ٥٩٦ ٥٩٤	مساهمي البنك
(٤ ٢٩٧)	(٢ ٤٩٦)	الحصص غير المسيطرة
٨ ٦٢٠ ٦٠٠	٩ ٥٩٤ ٠٩٨	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٢) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٥) .

شاهر عبد الحق
رئيس مجلس الإدارة

أحمد ثابت العيسى
المدير العام

منير أحمد مزاحم
مساعد المدير العام للشؤون المالية



بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة) بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد لساهمي البنك	أرباح مرحلة	إجمالي إعادة تقييم عملات أجنبية	إجمالي قانوني	رأس المال المذروع
٢٠١٧ عام	٣٤ ٥٢٥ ٩٧٢	(٨٩ ٣١١)	٣٤ ٦١٥ ٢٨٣	٧ ٨٧٧ ٤٦٨	(٩ ١٧٩)	١٠ ٢٤٦ ٩٩٤	١٦٥٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٩ ٥٩٤ ٠٩٨	(٢ ٤٩٦)	٩ ٥٩٦ ٥٩٤	٩ ٥٩٦ ٥٩٤	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	٩ ٥٩٤ ٠٩٨	(٢ ٤٩٦)	٩ ٥٩٦ ٥٩٤	٩ ٥٩٦ ٥٩٤	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٩ ٥٩٤ ٠٩٨	(٢ ٤٩٦)	٩ ٥٩٦ ٥٩٤	٩ ٥٩٦ ٥٩٤	-	-	-
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية	٤٤ ١٢٠ ٠٨٠	-	٤٤ ١٢٠ ٠٨٠	١ ٤١٠ ٦٢٥	-	١ ٤١٠ ٦٢٥	-
المحور لإجنيطي القانوني (مقترح)	٤٤ ١٢٠ ٠٨٠	-	٤٤ ١٢٠ ٠٨٠	١ ٤١٠ ٦٢٥	-	١ ٤١٠ ٦٢٥	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٧ ٤٤٤ ٩٧٧	(١٧٥ ٤١٥)	٣٧ ٢٧٢ ٥٦٢	١٣ ٢٢٢ ٤٦٤	(٥٥٣)	٨ ٩٥٠ ٦٨١	١٥ ٥٠٠ ٠٠٠
٢٠١٦ عام	٧ ٢٦١ ٣٨٣	(١٤٠)	٧ ٢٦٢ ٥٢٣	٧ ٦٢٣ ٥٢٣	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٠ ٧٨٣ ١٠١	(٢ ١٥٧)	١٠ ٧٨٠ ٩٤٤	١٠ ٧٨٠ ٩٤٤	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	٧ ٢٦١ ٣٠٠	(٤ ٢٩٧)	٧ ٢٥٧ ٠٠٣	٧ ٢٦٣ ٥٢٣	(٨ ٦٢٦)	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٧ ٢٦١ ٣٠٠	(٤ ٢٩٧)	٧ ٢٥٧ ٠٠٣	٧ ٢٦٣ ٥٢٣	(٨ ٦٢٦)	-	-
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية	(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	-	(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	(١٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	١٥٠٠ ٠٠٠
المحور لزيادة رأس المال (أسهم مجانية)	-	-	-	١ ٢٩٦ ٣١٣	-	١ ٢٩٦ ٣١٣	-
المحور لإجنيطي القانوني	(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	-	(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	(١٤٠ ٤٦ ٣١٣)	-	١ ٢٩٦ ٣١٣	١٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٤ ٨١٨ ٥٧٧	(١٧١ ١١٨)	٣٤ ٦٤٧ ٤٥٩	٧ ٩٠٩ ٤٤٤	(٩ ١٧٩)	١٠ ٢٤٦ ٩٩٤	١٦٥٠٠ ٠٠٠
تسويات على الرصيد (إيضاح رقم ٤٦)	٢٩٢ ٦٠٥	(٢٦٠ ٢٢٩)	٣٢ ٣٧٦	٣٢ ١٧٦	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدل)	٣٤ ٥٢٥ ٩٧٢	(٨٩ ٣١١)	٣٤ ٦١٥ ٢٨٣	٧ ٨٧٧ ٤٦٨	(٩ ١٧٩)	١٠ ٢٤٦ ٩٩٤	١٦٥٠٠ ٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٢) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٥) .

مساعد المدير العام للشؤون المالية
مستر أحمد مزاحم

أحمد ثابت العيسى
المدير العام



شاهر عبد الحق
رئيس مجلس الإدارة

بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١١ ٩١٤ ٣٣١	١٣ ١٠٩ ٦٥٠		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			التعديلات على :
٣٩٥ ٦٦٩	٤٦٣ ٣٧٦		إهلاك ممتلكات ومعدات
١٥ ١٩٥ ٣٥٠	٢٩ ٩٦٨ ٧٢٢	(٣٠)	مخصصات مكونة خلال العام
(٨٩ ٨٩٥)	(٣ ٧٥٥ ٣٧٣)	(٢٩)	مخصصات إنتفى الغرض منها
-	٧ ٧٨٥		الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١ ٢١٢ ٠٩١)	(٣ ٦٣٥ ٩٨٨)		المستخدم من المخصصات
١ ٩٠٢ ١٤٧	٢٨ ٥٨١		خسائر فروق إعادة ترجمة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١ ٢٠٩)	٣ ٥١٧		صافي خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٨ ١٠٤ ٣٠٢	٣٦ ١٩٠ ٢٧٠		
			التغير في :
(٧ ٠٨٥ ٥٠٨)	(١ ٧٠٣ ١٦٦)		إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(١٦ ٢٨٩ ١٧٦)	١٠ ٢٩٩ ١٠٥		قروض وسلفيات للعملاء
(٩١٥ ٩٧١)	(٤٧٤ ٧٦٧)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٤ ٨٣٧ ٢٢٢	٦ ٩٨٨ ٦٢٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥ ٥١٨ ٣١٤	١٢ ٨١٤ ١١٥		ودائع العملاء
٢ ٢٥٧ ٨٩٦	(٢٠٠ ٤٨٤)		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٠٦ ٤٢٧ ٠٧٩	٦٣ ٩١٣ ٦٩٩		النقد المتولد من العمليات التشغيلية
(٣ ٥٣١ ٥٢٨)	(٣ ٢٨٢ ٩٤٨)		ضرائب الدخل المسددة
١٠٢ ٨٩٥ ٥٥١	٦٠ ٦٣٠ ٧٥١		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(٢٢٨ ٨٧٥)	(٥٠٥ ٤٤٦)		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
١ ٧٢٧	١ ٥٨٦		مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٥٧ ٢٦٨)	٤ ٨٧٣ ٠٣٦		النقص (الزيادة) في ودائع لدى بنوك محجوزة كضمان
-	(٧ ٧٨٥)		(الزيادة) في إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٨٤ ٤١٦)	٤ ٣٦١ ٣٩١		صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	اليان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٢١ ٥٩٩ ٢٥٩)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢١ ٥٩٩ ٢٥٩)	-		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨٠ ٧١١ ٨٧٦	٦٤ ٩٩٢ ١٤٢		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٣٦٥ ٠٩٨ ٥٧٠	٤٤٥ ٨١٠ ٤٤٦		النقدية وما في حكمها في أول العام
<u>٤٤٥ ٨١٠ ٤٤٦</u>	<u>٥١٠ ٨٠٢ ٥٨٨</u>		النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :</u>
٤٨ ٥٤١ ١٢٦	٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٠ ١٣٩ ٦٦٧	١٠٧ ١٥٨ ١٦٠	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	(٩)	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٨٥ ٠٨٥ ٦٨٣	٥٤٦ ٩٠٧ ٩٥٥		ودائع لدى البنوك محجوزة كضمان
(٥ ٦٤٢ ١٤٧)	(٧٦٩ ١١١)		يخصم : إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(٣٣ ٦٣٣ ٠٩٠)	(٣٥ ٣٣٦ ٢٥٦)		
<u>٤٤٥ ٨١٠ ٤٤٦</u>	<u>٥١٠ ٨٠٢ ٥٨٨</u>		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٢) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٥) .

شاهر عبد الحق
رئيس مجلس الإدارة

أحمد ثابت العبسي
المدير العام

منير أحمد مزاحم
مساعد المدير العام للشؤون المالية



بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- نبذة عن البنك

تأسس بنك اليمن الدولي - شركة مساهمة يمنية - بتاريخ ٤ يناير ١٩٧٩ بموجب القرار الجمهوري رقم (٤) لسنة ١٩٧٩ ، هذا ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ويمارس نشاطه من خلال المركز الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه بالجمهورية اليمنية وعددها (٢٣) فرع في صنعاء ، الحديدة ، عدن (عدن والمنصورة) ، المكلا ، القطن ، إب ، ذمار، تعز ، سيئون (سيئون ومطار سيئون) بالإضافة للشركة التابعة داخل الجمهورية اليمنية (ويشار إليهما معاً بـ " المجموعة ") وبيانها كما يلي :

نسبة الملكية		رأس المال	اسم الشركة التابعة
٢٠١٦	٢٠١٧	دولار أمريكي	
% ٨٠	% ٨٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	شركة أو شن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة

٢- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

١-٢ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- تم إعداد وعرض البيانات المالية للشركة التابعة للمجموعة في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .
- تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠١٨ .

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) ، ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركة التابعة للبنك بإستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل بها ، وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخالاف ذلك) .

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات في تاريخ البيانات المالية الموحدة وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .
والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٣-٥ ، ٣-٩ ، ٣-١١ ، ٣-١٢ ، ١٠ ، ١٤ ، ١٧ ، ٢٠ ، ٢٢) .

وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية :

أ - تشمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على ما يلي :

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاق للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة .
عند تصنيف الأصول المالية "كمحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" أو "متاحة للبيع" تحققت المجموعة بأنها تلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٣) .

- تقييم الأدوات المالية

تم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (٥) .

ب- المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول

تمارس المجموعة حكمها في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول ، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه .

- إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها حول الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع . تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإنخفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة لوضع هذه الأحكام تقوم المجموعة بتقديم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق . بالإضافة إلى ذلك تعتبر المجموعة بأن إنخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع ، أو التغير التكنولوجي ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر .

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظراً لطبيعة عملياتها ، قد تكون المجموعة طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعمالها الاعتيادية . يركز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إتمالية التدفق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة . تخضع مثل هذه الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة .

٣-١ أسس توحيد البيانات المالية

- يحدد المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أساس التوحيد . حيث يضع نموذج واحداً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشأة المنظمة ، وتُعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على المنشأة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من شراكته مع المنشأة المستثمر فيها ، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على المنشأة المستثمر فيها .

بغرض تحقيق تعريف السيطرة الوارد في المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، يجب أن يتوفر للمستثمر ما يلي :

- أ - يكون للمستثمر السلطة على المنشأة المستثمر فيها ؛
ب - يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من الشراكة مع المنشأة المستثمر فيها ؛ و
ج - يكون للمستثمر القدرة على استخدام سلطته في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر .

- تتضمن البيانات المالية الموحدة كل من البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي وكذا كافة الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال للشركة التابعة بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الناتجة عن العمليات المشتركة .

أ - الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تخضع لسيطرة المجموعة . تسيطر المجموعة على الشركات المستثمر بها إذا إستوفت معايير السيطرة المبينة في الإيضاح رقم (٣-١) . يتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ إنتهاء تلك السيطرة .

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركة التابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة .

ب - زوال السيطرة

عند زوال السيطرة ، تقوم المجموعة بإيقاف الإعتراف بأصول وإلتزامات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة . أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الإعتراف به في بيان الربح أو الخسارة الموحد ، وفي حالة إحتفاظ المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية إستناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به .

ج - الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة مبالغ الأرباح والخسائر وصافي الأصول غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للمجموعة ، وتدرج الحصص غير المسيطرة بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وضمن إجمالي حقوق الملكية بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك .

د - المعاملات المستبعدة عند إعداد البيانات المالية الموحدة

عند إعداد البيانات المالية الموحدة يتم إستبعاد القيم الدفترية لإستثمارات البنك وحقوق الملكية في كل شركة تابعة ، كما يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات المتقابلة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة .

٢-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم إثبات المعاملات المالية للعمليات الأخرى غير العملة الرئيسية (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة . وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ . وتثبت الفروق الناتجة ببيان الربح أو الخسارة الموحد ، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الربح أو الخسارة الموحد .

لا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية والمثبتة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية .

- لأغراض عرض هذه البيانات المالية الموحدة ، فإن الأصول والإلتزامات للشركة التابعة يتم تحويلها إلى الريال اليمني بإستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة المالية . ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط سعر الصرف للفترة المالية ، ما لم تتذبذب أسعار الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة يتم إستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات . ويتم الإعتراف بفروق أسعار الصرف الناشئة — إن وجدت — في الدخل الشامل الآخر ويتم إظهارها ضمن الإحتياطيات الأخرى والمتراكمة في حقوق الملكية تحت بند التغير في فروقات إعادة التقييم للعملات الأجنبية .

- إن العملة المستخدمة من قبل الشركة التابعة هي الدولار الأمريكي ، ولم ينتج أي فروقات خلال العام من تحويل البيانات المالية للشركة التابعة والتي لها عملة تختلف عن العملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة .

- لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماتها بالعملة الأجنبية ، كما لا تدخل المجموعة في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماتها المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة .

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية

أ - الإعراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعراف المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي الموحد عندما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

ب - التصنيف

- الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

- ١- قروض وذمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب . ويتم الإعراف بهذه الأصول بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال مخصوماً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها.
- ٢- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى المجموعة النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني . ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء ، ولاحقاً وبعد الإعراف المبدئي ، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

وهي إستثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أخرى من فئات الأصول المالية . تسجل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية

غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة . يتم تسجيل جميع الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .
يتم الاعتراف بإيراد الفائدة في بيان الربح أو الخسارة الموحد بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ، ويتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما تصبح المجموعة مستحقة لتلقي توزيعات الأرباح . أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الإستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد .

يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الإستثمار أو تنخفض قيمته ، وعندها يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد كتسوية إعادة تصنيف .

يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشتقة من فئة متاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى المجموعة النية والمقدرة على الإحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

ج - الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج - إلغاء الإعتراف

- يلغى الإعتراف بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق المجموعة التعاقدية التي تمثل الأصول المالية ، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن المجموعة .
- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة ، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .
لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة الموحد ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي .

هـ- مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعترا ف المبدئي مخصوصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوصاً منه الإطفاء المتراكم بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لحسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعّال .

يتمثل معدل الفائدة الفعلية بالمعدل الذي يتم بموجبه خصم مقبوضات أو مدفوعات التدفقات النقدية المستقبلية خلال الأعمار المتوقعة للأدوات المالية أو ، حينما يكون مناسباً ، أو أقصر فترة للقيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية ، أيهما أقصر . عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال ، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية وليس خسائر الإئتمان المستقبلية . تشمل عملية الإحتساب على كافة المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل المجموعة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية لأحد الأدوات المالية ، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى .

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في حالة عدم وجوده — أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعترا ف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر . يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعراف المبدي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها .

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقرض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقرض وإعادة هيكلة الدين من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو عدم وجود سوق نشط للضمانات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقرضين أو المصدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير .

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية . جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أي الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة محصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصول . يتم الإعراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

الإنخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠ % أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة .

خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد . الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات ، والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أية خسارة إنخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة الموحد . يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة .

في الفترات اللاحقة ، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في إحتياطي القيمة العادلة .

٤-٣ تحقيق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة الموحد بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على إعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكماً لمعدل الفائدة الفعّال . إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .
- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال .
- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد
- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الربح أو الخسارة الموحد وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٥-٣ مخصص القروض والتسهيلات ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المشار إليها .
وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

٢ %	- القروض والتسهيلات المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
١ %	- الإلتزامات العرضية المنتظمة
	- القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية غير المنتظمة
١٥ %	الديون دون المستوى
٤٥ %	الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠ %	الديون الرديئة

- يتم إعدام القروض والتسهيلات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني — في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها — وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق اعدامها .
- تظهر القروض للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبه .

٦-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

٧-٣ أرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنوك هي أصول مالية ، وهي بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها إستحقاقات محددة وغير متداولة في أسواق فعالة . يتم قياس الأرصدة لدى البنوك مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للبدل المقدم مقابلها يتم لاحقاً إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها المبالغ المطفأة أو أي إنخفاض في القيمة — إن وجد — .

٨-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي — ، وكذا أرصدة أذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .
تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي .

٩-٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك**أ - الإعتراف والقياس**

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .
عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة .

ب - التكاليف اللاحقة

تم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند إستحقاقها .

ج - الإهلاك

يجسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية — إن وجدت — .

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل .
ويتم إهلاك هذه الممتلكات — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الربح أو الخسارة الموحد وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .
وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك :

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	البيان
٥ سنوات — ٤٠ سنة	مباني وإنشاءات
٥ سنوات — ١٠ سنوات	أثاث وتراكيبات
٥ سنوات — ٢٠ سنة	آلات ومعدات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر
٥ سنوات — ١٠ سنوات	سيارات و وسائل نقل

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة المجموعة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت) .

٣-١٠ الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في قيمة حق إنتفاع ، والذي يظهر بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإطفاء وخسائر الإنخفاض في القيمة — إن وجدت — . ويتم إهلاك حق الإنتفاع على مدار عقد حق الإنتفاع .

يتم إلغاء إدراج بند حق الإنتفاع عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الأصل .

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 .

٣-١١ إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة . في حال وجود هذا المؤشر ، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد . تتمثل القيمة القابلة

للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أكبر . عند تقييم قيمة الإستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل . ويتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

١٢-٣ مخصصات أخرى

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة إلتزام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية لتسوية الإلتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً ، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، عندما يكون مناسباً ، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات .

١٣-٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة ببيان المركز المالي الموحد ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية — إن وجد — ، ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض على بيان الربح أو الخسارة الموحد .

١٤-٣ الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء

تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء إلتزامات مالية ، ويتم الإعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

١٥-٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . إن جميع العقود التي أبرمتها المجموعة هي عقود إيجار تشغيلي . تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

١٦-٣ الضرائب

- تحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعايير المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

١٧-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

تقوم المجموعة بتوريد الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

١٨-٣ مخصص الضمان الإجتماعي

- يدفع موظفو المجموعة حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة المجموعة في بيان الربح أو الخسارة الموحد .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

١٩-٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتقادها بمعرفة المساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح مستقل .

٢٠-٣ العائد على الأسهم

يُحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائدة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام .

٢١-٣ أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية .

٣-٢٢ معلومات البنك الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للبنك الأم المفصّل عنها ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الإستثمار في الشركات التابعة حيث يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة .

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والتي لم تصبح بعد واجبة التطبيق

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية ، ويتوقع أن تكون ذات علاقة بأنشطة المجموعة في الفترات المستقبلية ، السارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ :

أ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر . سوف تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تاريخ السريان ، وتقوم المجموعة في هذه المرحلة بتقييم أثر قياس وتبويب القوائم المالية الموحدة .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الإحتساب والقياس ، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول والإلتزامات المالية ، وهي نموذج جديد مبني على الخسائر الإئتمانية المتوقعة لإحتساب مخصصات خسائر القروض ، ويقدم محاسبة تحوط مبسطة من خلال ربط محاسبة التحوط بصورة أكبر مع منهجية المنشأة لإدارة المخاطر .

- التصنيف والقياس

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يشمل أسلوباً جديداً لتصنيف وقياس الأصول المالية والذي يعكس نموذج الأعمال الذي تتم فيه إدارة الأصول المالية ، وخصائص التدفقات النقدية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يحتوي على ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الأصول المالية : (أ) المقاسة بالتكلفة المطفأة ، (ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، (ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة . بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، لا يتم تقسيم الأدوات المشتقة المتضمنة في العقود ، وذلك حين يكون المضيف أصلاً مالياً . بدلاً من ذلك، يتم تقدير تصنيف الأداة المالية المركبة ككل .

- الخسائر الائتمانية المتوقعة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يستبدل نموذج "الخسائر المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" في المستقبل . نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، ما عدا الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية . كما يتطلب عدد من الأحكام الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مثل :

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ؛
- إختيار النماذج والفرضيات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛
- إعداد مجموعات من الأصول المالية المتشابهة لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛
- إعداد عدد السيناريوهات المستقبلية والموازن ذات العلاقة لكل نوع من المنتجات / الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المصاحبة .

- الإلتزامات المالية

يتم تحويل معظم متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بدون تغييرها إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) . التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوباً من المجموعة عرض آثار التغييرات على مخاطر الائتمان لإلتزاماتها المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر . لا يُتوقع أن يكون هناك تغييرات جوهرية للإلتزامات المالية ، لأن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على محاسبة الإلتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر، ولا يوجد لدى المجموعة مثل هذه الإلتزامات .

- محاسبة التحوط

متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) مصممة لربط محاسبة التحوط بصورة أكبر مع منهجية المجموعة لإدارة المخاطر ، والسماح بتشكيلة أكبر من أدوات التحوط؛ وإلغاء أو تبسيط بعض المتطلبات المبنية على القواعد في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

لن يكون للمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أي أثر جوهري على محاسبة التحوط المطبقة من قبل المجموعة .

- الإفصاح

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) متطلبات إفصاح موسعة ، وتغييرات في العرض، ويتوقع أن تؤدي لتغيير طبيعة ومستوى إفصاحات المجموعة بخصوص أدواتها المالية ، وخاصة في سنة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

ب - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) — الإيراد من العقود مع العملاء

يؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطاراً شاملاً لتحديد طبيعة وكمية وتوقيت احتساب الإيرادات . ويحل محل إرشادات احتساب الإيرادات الحالية ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) — الإيرادات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) — عقود الإنشاء ، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) — برامج ولاء العملاء .

المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٥) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

لا تتوقع المجموعة أن يكون هناك أي أثر جوهري عند تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة .

ج - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) — عقود الإيجار

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) للمستأجرين نموذج واحد لمعالجة الإيجارات بالقوائم المالية . يحتسب المستأجر حق الإنتفاع من الأصل والذي يمثل حقه للإنتفاع بالأصل المعني ، ومطلوبات الإيجار التي تمثل إلتزامه بسداد دفعات الإيجارات . هناك إعفاءات إختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل والإيجار ذو القيمة المنخفضة . تبقى المعالجة المحاسبية للمؤجر ماثلة للمعيار الحالي ، أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار كإيجارات تشغيلية أو تمويلية .

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توجيهات الإيجارات الحالية والتي تشمل :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) — الإيجارات .
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤) — تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على صيغة الإيجار .
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) — الإيجارات التشغيلية — الحوافز .
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٧) — تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الصفة القانونية لعقود الإيجار .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ . التطبيق المبكر مسموح للمنشآت التي ستطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) — الإيراد من العقود مع العملاء كما في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

بدأت المجموعة تقيماً مبدئياً للأثر المحتمل على بياناتها المالية الموحدة . لم تقرر المجموعة بعد ما إذا كانت ستستخدم الإعفاءات الإختيارية .

د - معايير أخرى

فيما يلي تعديلات على المعايير والتفسيرات والتي لا يُتَوَقَّع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك :

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (دورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦) — تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) .
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم (تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) .
- تحويلات العقارات الإستثمارية (تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم "٤٠") .
- بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروعات المشتركة (تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٠" ومعيار المحاسبة الدولي رقم "٢٨") .
- التفسير رقم (٢٢) — المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المشتركة .
- التفسير رقم (٢٣) — عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل .

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**٥-١ الأدوات المالية**

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والإستثمارات المالية والقروض والسلفيات للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والالتزامات مالية أخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات . ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - تدرج القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات مماثلة في أسواق فعالة .
- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إستقائها من الأسعار) . تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بإستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم

أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ /١٢٠.٠٠٠/ ألف ريال يعني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ /١٢٠.٠٠٠/ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) .

ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تدرج وفق المستوى الأول والثاني لإيضاحات القيمة العادلة أعلاه .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والإلتزامات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة .

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية ، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للمجموعة والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة .

ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية) :

بنك اليمن الدولي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة العادلة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	التكلفة المطفأة ألف ريال يمني	المتاحة للبيع ألف ريال يمني	القروض والسلفيات ألف ريال يمني	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ألف ريال يمني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الأصول المالية
٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	-	-	٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
١٠٧ ١٥٨ ١٦٠	١٠٧ ١٥٨ ١٦٠	-	-	١٠٧ ١٥٨ ١٦٠	-	أرصدة لدى البنوك
٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	-	-	-	٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٨ ٦٧٩ ٩٥٦	٢٨ ٦٧٩ ٩٥٦	-	-	٢٨ ٦٧٩ ٩٥٦	-	القروض والسلفيات (بالصافي)
١٢٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	-	١٢٠ ٠٠٠	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٥٧٥ ٧٠٧ ٩١١</u>	<u>٥٧٥ ٧٠٧ ٩١١</u>	<u>-</u>	<u>١٢٠ ٠٠٠</u>	<u>١٨٥ ٧٣٥ ٢٤٩</u>	<u>٣٨٩ ٨٥٣ ٦٦٢</u>	
٥١ ٠٢٤ ١٦٣	٥١ ٠٢٤ ١٦٣	٥١ ٠٢٤ ١٦٣	-	-	-	الإلتزامات المالية
٤٤٥ ٧٧٨ ٧٢٢	٤٤٥ ٧٧٨ ٧٢٢	٤٤٥ ٧٧٨ ٧٢٢	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
<u>٤٩٦ ٨٠٢ ٨٨٥</u>	<u>٤٩٦ ٨٠٢ ٨٨٥</u>	<u>٤٩٦ ٨٠٢ ٨٨٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ودائع عملاء
٤٨ ٥٤١ ١٢٦	٤٨ ٥٤١ ١٢٦	-	-	٤٨ ٥٤١ ١٢٦	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الأصول المالية
١٠٠ ١٣٩ ٦٦٧	١٠٠ ١٣٩ ٦٦٧	-	-	١٠٠ ١٣٩ ٦٦٧	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	-	-	-	٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	أرصدة لدى البنوك
٣٣ ٦٤٨ ٩٣٧	٣٣ ٦٤٨ ٩٣٧	-	-	٣٣ ٦٤٨ ٩٣٧	-	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٢٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	-	١٢٠ ٠٠٠	-	-	القروض والسلفيات (بالصافي)
<u>٥١٨ ٨٥٤ ٦٢٠</u>	<u>٥١٨ ٨٥٤ ٦٢٠</u>	<u>-</u>	<u>١٢٠ ٠٠٠</u>	<u>١٨٢ ٣٢٩ ٧٣٠</u>	<u>٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠</u>	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٤ ٠٣٥ ٥٣٧	٤٤ ٠٣٥ ٥٣٧	٤٤ ٠٣٥ ٥٣٧	-	-	-	الإلتزامات المالية
٤٣٢ ٩٦٤ ٦٠٧	٤٣٢ ٩٦٤ ٦٠٧	٤٣٢ ٩٦٤ ٦٠٧	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
<u>٤٧٧ ٠٠٠ ١٤٤</u>	<u>٤٧٧ ٠٠٠ ١٤٤</u>	<u>٤٧٧ ٠٠٠ ١٤٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ودائع عملاء

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

- إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المجموعة للأرباح . ويتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لإستمرارية ربحية المجموعة .

- عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالرغم من ذلك ، توجد عدة جهات أخرى مسئولة عن إدارة المخاطر بالمجموعة ومنها ما يلي :

- اللجنة التنفيذية ، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المجموعة .
- لجنة المخاطر ، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الائتمانية .
- لجنة الأصول والالتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والالتزامات لبيان المركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل ، التوزيع ، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية .
- لجنة التدقيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة . تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمجموعة ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للمجموعة وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية .

- قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمجموعة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . وتتعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - مخاطر الائتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق .

إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي قروض وسلفيات غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني .

الدرجة	الفئة	معيار التصنيف
٣	قروض وسلفيات دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	قروض وسلفيات رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

وفيما يلي إجمالي محفظة القروض والسلفيات العاملة للمجموعة على أساس تصنيفات الائتمان الداخلية (بدون الأخذ في الإعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والسلفيات) :

الدرجة	الفئة	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٧ ٨٤٣ ٣١٥	١٣ ٧٧٢ ٨٩٥

- بالإضافة إلى ذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الائتمان .. فإن المجموعة تلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرها الائتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه تقوم المجموعة بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .
- والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٣٣ ٦٣٣ ٠٩٠	٣٥ ٣٣٦ ٢٥٦	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
١٠٠ ١٣٩ ٦٦٧	١٠٧ ١٥٨ ١٦٠	أرصدة لدى البنوك
٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣٣ ٦٤٨ ٩٣٧	٢٨ ٦٧٩ ٩٥٦	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٢٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
		أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) بعد خصم المدفوعات المقدمة
٢ ٠٩٦ ٥٤٨	١ ٥٢٩ ٤٤٠	
٥٠٦ ٠٤٣ ١٣٢	٥٦٢ ٦٧٦ ٤٧٤	
٢٩ ٨٦٣ ٦٢٣	٢٦ ٣٤٣ ٣٧٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥٣٥ ٩٠٦ ٧٥٥	٥٨٩ ٠١٩ ٨٤٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد خصم أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع) :

٢٠١٦		٢٠١٧		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٣٨٣ ٢٦٤ ٨٣٣	-	٤٤٣ ٨٥٦ ٢٧١	حكومي
١٥ ٥٧٨ ٥٩٢	١٠٣ ٨٥٧ ٢٨٣	١٥ ٤٤٢ ٦١٨	١٠٢ ٩٥٠ ٧٨٥	تجاري
٥ ٤١٢ ٤٩٦	١٣ ٤٥٩ ٥٧٥	٤ ٤٨٢ ٦١٧	١١ ٤٧١ ٩٨٢	صناعي
٥ ٤٦١ ٤٤٢	٥ ٤٦١ ٤٤١	٤ ٣٩٧ ٤٣٦	٤ ٣٩٧ ٤٣٦	أخرى
٢٦ ٤٥٢ ٥٣٠	٥٠٦ ٠٤٣ ١٣٢	٢٤ ٣٢٢ ٦٧١	٥٦٢ ٦٧٦ ٤٧٤	الإجمالي
١٤ ٧٤٠ ٦٤٦	٢٩ ٨٦٣ ٦٢٣	١٤ ٤٩٤ ٦٦٠	٢٦ ٣٤٣ ٣٧٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٤١ ١٩٣ ١٧٦	٥٣٥ ٩٠٦ ٧٥٥	٣٨ ٨١٧ ٣٣١	٥٨٩ ٠١٩ ٨٤٤	

وتقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة .

ب - مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات ، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى .

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالإلتزامات في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب .

إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة المجموعة بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما نسبته ٩٨ % مقابل ما نسبته ٨٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٠١٧

الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإلتزامات
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٥١.٠٢٤.١٦٣	-	-	-	٥١.٠٢٤.١٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٥.٧٧٨.٧٢٢	-	٥٣.٤٩٣.٤٤٧	١٣٣.٧٣٣.٦١٦	٢٥٨.٥٥١.٦٥٩	ودائع العملاء
٨.٨٢٠.٣٢٥	-	٢.٨٦٩.١٢٦	٤.٥٠٠.٩٦١	١.٤٥٠.٢٣٨	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
٥٠٥.٦٢٣.٢١٠	-	٥٦.٣٦٢.٥٧٣	١٣٨.٢٣٤.٥٧٧	٣١١.٠٢٦.٠٦٠	إجمالي الإلتزامات

٢٠١٦

الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإلتزامات
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٤٤.٠٣٥.٥٣٧	-	-	-	٤٤.٠٣٥.٥٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٢.٩٦٤.٦٠٧	-	٤٣.٢٤٩.٣٠٠	١٥٦.٢٧٢.٥٤٢	٢٣٣.٤٤٢.٧٦٥	ودائع العملاء
٨.٧٨٨.٢٠٥	-	٣.٤٥٧.٩١٧	٤.١٥٩.٤٩١	١.١٧٠.٧٩٧	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
٤٨٥.٧٨٨.٣٤٩	-	٤٦.٧٠٧.٢١٧	١٦٠.٤٣٢.٠٣٣	٢٧٨.٦٤٩.٠٩٩	إجمالي الإلتزامات

ويبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي .

ج - مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار ، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية ، وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية . تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ، ومخاطر معدل الفائدة . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض المجموعة لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضاتها لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة . لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تعرضات للعملة الأجنبية ومعدل الفائدة . لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة لمواجهة التزاماتها بالعملة الأجنبية ، كما لا تدخل المجموعة في عقود الصرف للعملة الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماتها المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة التزاماتهم بالعملة الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة .

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والالتزامات في بيان المركز المالي . وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة .

إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

التعرض لمخاطر معدل الفائدة — محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية . تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير . تقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية .

كما تقوم المجموعة بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها المجموعة في هذا الشأن ما يلي :

- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .
 - الاسترشاد بأسعار الخصم للعملة المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

٢٠١٧

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي	بنود غير متأثرة بالفائدة	أكثر من عام	من ٦ أشهر إلى عام	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الأصول
عملة أجنبية	عملة محلية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢,٢٥	-	١٠٧ ١٥٨ ١٦٠	٦٥ ٣٣٩ ٩٦٣	٧٦٩ ١١١	-	-	٤١ ٠٤٩ ٠٨٦	أرصدة لدى البنوك
-	١٦,٥٩	٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	-	-	-	-	٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٣	٢٢	٢٨ ٦٧٩ ٩٥٦	-	٤ ٣٠١ ٩٩٤	٢ ٢٩٤ ٣٩٦	٨٦٠ ٣٩٩	٢١ ٢٢٣ ١٦٧	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	١٢٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	-	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٣	٢٢	١ ٦٠٣ ٣٥٧	١ ٣٤٨ ٥٩٦	٦٢ ٨٩٤	٣٣ ٤٩٨	٢٢ ٦٩٨	١٣٥ ٦٧١	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	١ ٨٧٧ ٢٩٠	١ ٨٧٧ ٢٩٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
		<u>٥٧٩ ١٨٨ ٥٥٨</u>	<u>١١٨ ٥٨٢ ٩٨٢</u>	<u>٥ ١٣٣ ٩٩٩</u>	<u>٢ ٣٢٧ ٨٩٤</u>	<u>٨٨٣ ٠٩٧</u>	<u>٤٥٢ ٢٦٠ ٥٨٦</u>	إجمالي الأصول
								الإلتزامات وحقوق الملكية
٣	١٥,٨٠	٥١ ٠٢٤ ١٦٣	-	-	-	-	٥١ ٠٢٤ ١٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢	١٥	٤٤٥ ٧٧٨ ٧٢٢	-	-	٥٣ ٤٩٣ ٤٤٧	١٣٣ ٧٣٣ ٦١٦	٢٥٨ ٥٥١ ٦٥٩	ودائع العملاء
٢	١٥	٨ ٨٢٠ ٣٢٥	٥ ٩٤٩ ٣٢٦	-	٦١٩ ٦٩٥	٩٨٥ ٤٠٩	١ ٢٦٥ ٨٩٥	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	٢٩ ٤٤٥ ٢٧٨	٢٩ ٤٤٥ ٢٧٨	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٤٤ ١٢٠ ٠٧٠	٤٤ ١٢٠ ٠٧٠	-	-	-	-	حقوق الملكية
		<u>٥٧٩ ١٨٨ ٥٥٨</u>	<u>٧٩ ٥١٤ ٦٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٥٤ ١١٣ ١٤٢</u>	<u>١٣٤ ٧١٩ ٠٢٥</u>	<u>٣١٠ ٨٤١ ٧١٧</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
		<u>-</u>	<u>٣٩ ٠٦٨ ٣٠٨</u>	<u>٥ ١٣٣ ٩٩٩</u>	<u>(٥١ ٧٨٥ ٢٤٨)</u>	<u>(١٣٣ ٨٣٥ ٩٢٨)</u>	<u>١٤١ ٤١٨ ٨٦٩</u>	فارق التأثير بسعر الفائدة
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٣٩ ٠٦٨ ٣٠٨)</u>	<u>(٤٤ ٢٠٢ ٣٠٧)</u>	<u>٧ ٥٨٢ ٩٤١</u>	<u>١٤١ ٤١٨ ٨٦٩</u>	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

		٢٠١٦						
		بنود غير متأثرة		من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الأصول	
متوسط معدل الفائدة		بالفائدة	أكثر من عام	إلى عام	إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني		
عملة أجنبية	عملة محلية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	-	٤٨ ٥٤١ ١٢٦	٤٨ ٥٤١ ١٢٦	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	
٢,٢٥	-	١٠٠ ١٣٩ ٦٦٧	٥٢ ٥٢٨ ٤٥٥	٥ ٦٤٢ ١٤٧	-	٤١ ٩٦٩ ٠٦٥	أرصدة لدى البنوك	
-	١٦,٧٥	٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	-	-	-	٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	
١٣	٢٢	٣٣ ٦٤٨ ٩٣٧	-	٢ ٧٨٠ ٠٠٠	٤ ٠٢٩ ٠٣٢	٢٨٤ ١٠٥	قروض وسلفيات (بالصافي)	
-	-	١٢٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٣	٢٢	٢ ١٩٤ ٦٩١	٢ ٠٣٨ ٠٢٠	٢٨ ٦٨٧	٣٣ ٦١٠	٨٠٦	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	
-	-	١ ٨٤٠ ٣٢٣	١ ٨٤٠ ٣٢٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)	
		<u>٥٢٢ ٨٨٩ ٦٣٤</u>	<u>١٠٥ ٠٦٧ ٩٢٤</u>	<u>٨ ٤٥٠ ٨٣٤</u>	<u>٤ ٠٦٢ ٦٤٢</u>	<u>٢٨٤ ٩١١</u>	<u>٤٠٥ ٠٢٣ ٣٢٣</u>	إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية								
٣	١٥,٨٠	٤٤ ٠٣٥ ٥٣٧	-	-	-	-	٤٤ ٠٣٥ ٥٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢	١٥	٤٣٢ ٩٦٤ ٦٠٧	-	-	٤٣ ٢٤٩ ٣٠٠	١٥٦ ٢٧٢ ٥٤٢	٢٣٣ ٤٤٢ ٧٦٥	ودائع العملاء
٢	١٥	٨ ٧٨٨ ٢٠٥	٦ ٣١٩ ٣٩٧	-	٥٨٧ ٢٨٠	٨٧٦ ٥٤٣	١ ٠٠٤ ٩٨٥	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	٢ ٥٧٥ ٣١٣	٢ ٥٧٥ ٣١٣	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٣٤ ٥٢٥ ٩٧٢	٣٤ ٥٢٥ ٩٧٢	-	-	-	-	حقوق الملكية
		<u>٥٢٢ ٨٨٩ ٦٣٤</u>	<u>٤٣ ٤٢٠ ٦٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٤٣ ٨٣٦ ٥٨٠</u>	<u>١٥٧ ١٤٩ ٠٨٥</u>	<u>٢٧٨ ٤٨٣ ٢٨٧</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
		<u>-</u>	<u>٦١ ٦٤٧ ٢٤٢</u>	<u>٨ ٤٥٠ ٨٣٤</u>	<u>(٣٩ ٧٧٣ ٩٣٨)</u>	<u>(١٥٦ ٨٦٤ ١٧٤)</u>	<u>١٢٦ ٥٤٠ ٠٣٦</u>	فارق التأثير بسعر الفائدة
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٦١ ٦٤٧ ٢٤٢)</u>	<u>(٧٠ ٠٩٨ ٠٧٦)</u>	<u>(٣٠ ٣٢٤ ١٣٨)</u>	<u>١٢٦ ٥٤٠ ٠٣٦</u>	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة المجموعة خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة . حساسية بيان الربح أو الخسارة الموحد هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة إعتقاداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والإلتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح)		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٢٥٢ ٢٢٠	١ ٥٦٥ ٢٧٥	٧٨ ٢٦٣ ٧٥٤	ريال يمني
(١ ٦٥٦ ٢٥٦)	(٢٠٧ ٣٢٠)	(١٠٣ ٥١٦ ٠١٠)	دولار أمريكي
(١٤٢ ٢٨٩)	(١٧٧ ٨٦١)	(٨ ٨٩٣ ٠٥١)	ريال سعودي
(٩ ٠٧٤)	(١١ ٣٤٣)	(٥٦٧ ١٣٢)	جنيه استرليني
(١٣٢ ٧٧٦)	(١٦٥ ٩٧٠)	(٨ ٢٩٨ ٤٨٠)	يورو
(١٥ ١٢٥)	(١٨ ٩٠٧)	(٩٤٥ ٣٢٥)	درهم إماراتي
(٣ ٩٣٧)	(٤ ٩٢١)	(٢٤٦ ٠٦٣)	أخرى
أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح)		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١ ٢٥٢ ٢٢٠)	(١ ٥٦٥ ٢٧٥)	٧٨ ٢٦٣ ٧٥٤	ريال يمني
١ ٦٥٦ ٢٥٦	٢٠٧ ٣٢٠	(١٠٣ ٥١٦ ٠١٠)	دولار أمريكي
١٤٢ ٢٨٩	١٧٧ ٨٦١	(٨ ٨٩٣ ٠٥١)	ريال سعودي
٩ ٠٧٤	١١ ٣٤٣	(٥٦٧ ١٣٢)	جنيه استرليني
١٣٢ ٧٧٦	١٦٥ ٩٧٠	(٨ ٢٩٨ ٤٨٠)	يورو
١٥ ١٢٥	١٨ ٩٠٧	(٩٤٥ ٣٢٥)	درهم إماراتي
٣ ٩٣٧	٤ ٩٢١	(٢٤٦ ٠٦٣)	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

العملة	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	بيان الربح (أو الخسارة الموحد)	حساسية صافي إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
ريال يمني	٢٤ ١٢١ ٦٤٣	٤٨٢ ٤٣٣	٣٨٥ ٩٤٦	(١ ١٩٨ ٥٨١)
دولار أمريكي	(٧٤ ٩١١ ٣٤١)	(١ ٤٩٨ ٢٢٧)	(١ ١٩٨ ٥٨١)	(١ ١٩٨ ٥٨١)
ريال سعودي	(١١ ٥٥١ ٥٦٩)	(٢٣١ ٠٣١)	(١٨٤ ٨٢٥)	(١٨٤ ٨٢٥)
جنيه استرليني	(٥١٧ ٩٧١)	(١٠ ٣٥٩)	(٨ ٢٨٨)	(٨ ٢٨٨)
يورو	(٦ ٧٥٦ ٩٠٦)	(١٣٥ ١٣٨)	(١٠٨ ١١٠)	(١٠٨ ١١٠)
درهم إماراتي	(١٢٤ ٣٣٦)	(٢ ٤٨٧)	(١ ٩٨٩)	(١ ٩٨٩)
أخرى	(٣٥٧ ٥٩٦)	(٧ ١٥٢)	(٥ ٧٢٢)	(٥ ٧٢٢)

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

العملة	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	بيان الربح (أو الخسارة الموحد)	حساسية صافي إيرادات الفوائد	حساسية حقوق الملكية
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
ريال يمني	٢٤ ١٢١ ٦٤٣	٤٨٢ ٤٣٣	٣٨٥ ٩٤٦	(٣٨٥ ٩٤٦)
دولار أمريكي	(٧٤ ٩١١ ٣٤١)	(١ ٤٩٨ ٢٢٧)	(١ ١٩٨ ٥٨١)	١ ١٩٨ ٥٨١
ريال سعودي	(١١ ٥٥١ ٥٦٩)	(٢٣١ ٠٣١)	(١٨٤ ٨٢٥)	١٨٤ ٨٢٥
جنيه استرليني	(٥١٧ ٩٧١)	(١٠ ٣٥٩)	(٨ ٢٨٨)	٨ ٢٨٨
يورو	(٦ ٧٥٦ ٩٠٦)	(١٣٥ ١٣٨)	(١٠٨ ١١٠)	١٠٨ ١١٠
درهم إماراتي	(١٢٤ ٣٣٦)	(٢ ٤٨٧)	(١ ٩٨٩)	١ ٩٨٩
أخرى	(٣٥٧ ٥٩٦)	(٧ ١٥٢)	(٥ ٧٢٢)	٥ ٧٢٢

د - التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض

في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات .
ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ تعمل المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .
ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٧

الإجمالي	عملات أخرى	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٧ ٦٨١ ٨٨٨	١ ١٨٨ ٢٣١	١ ٣٣١ ٥٦٠	١ ١٦٠ ٠١٧	١٢ ٩٦٤ ٩٥١	١٧ ٥٨٨ ٧٨٠	٢٦٣ ٤٤٨ ٣٤٩	الأصول
(٣٣٠ ٦٦٣ ٩٣٥)	(١ ١٨٩ ٣٥٧)	(٢ ٠٢٨ ٠٩٧)	(١ ١٦١ ٠٠٨)	(١٧ ٠٨٩ ٧٨٣)	(١٧ ٤١٣ ٨١٣)	(٢٩١ ٧٨١ ٨٧٧)	الإلتزامات
(٣٢ ٩٨٢ ٠٤٧)	(١ ١٢٦)	(٦٩٦ ٥٣٧)	(٩٩١)	(٤ ١٢٤ ٨٣٢)	١٧٤ ٩٦٧	(٢٨ ٣٣٣ ٥٢٨)	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠١٦

الإجمالي	عملات أخرى	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦٨ ٨٢٣ ٠٧٣	٧٧٣ ٨٥٨	٢ ٦٧٢ ٥٤٠	١ ٤١١ ٨٤٨	٥ ٨٧٣ ٦٧٦	١٩ ٣٦١ ١٧٩	٢٣٨ ٧٢٩ ٩٧٢	الأصول
(٢٩٧ ٧٩٠ ١٩١)	(٧٥٧ ٦٩٧)	(٣٣٢ ٧٨١)	(١ ٤١٥ ٣٠٣)	(١٣ ٠٥٧ ٢٣٠)	(٢٠ ٤٤٤ ٠٨١)	(٢٦١ ٧٨٣ ٠٩٩)	الإلتزامات
(٢٨ ٩٦٧ ١١٨)	١٦ ١٦١	٢ ٣٣٩ ٧٥٩	(٣ ٤٥٥)	(٧ ١٨٣ ٥٥٤)	(١ ٠٨٢ ٩٠٢)	(٢٣ ٠٥٣ ١٢٧)	صافي مراكز العملات الأجنبية

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

يوضح الجدول التالي أسعار صرف العملات الأجنبية الهامة نهاية العام مقارنة بالعام الماضي :

متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في		سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في		العملة
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	
٣١٢,٨١	٤٢٠,٠٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٣٢٧,٢٣	٥١٠,٠٠	٢٦١,٧٨	٣٠٠,٢٥	يورو أوروبي
٨٣,٣٨	١١١,٩٩	٦٦,٧٠	٦٦,٧٤	ريال سعودي
٣٨٢,٩٩	٥٧٣,٠٩	٣٠٦,٣٩	٣٣٨,٢٠	جنيه إسترليني
٨٥,١٨	١١٤,٧٥	٦٨,١٤	٦٨,١٤	درهم إماراتي

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني ، قامت المجموعة بإستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، ٢٠١٦ .
ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق ، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الربح أو الخسارة الموحد ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر على بيان الربح أو الخسارة الموحد

بالزيادة (الإنخفاض)

ألف ريال يمني

العملة	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي	(١٩ ٢١٩ ٢٤٦)	(٥ ٧٦٣ ٠٥١)
يورو	١٢٢ ٢٢٩	(٢٧٠ ٤٧٦)
ريال سعودي	(٢ ٧٩٦ ٦٥٣)	(١ ٧٩٦ ٤٢٧)
جنيه استرليني	(٦٨٨)	(٨٦٤)
درهم إماراتي	(٤٧٦ ٤٥٤)	٥٨٥ ١١١

ويبين إيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي .

هـ - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، وتعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

و - مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة . ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة ، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج المجموعة ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

٦- إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، والتأكد من أن المجموعة تحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . وتقوم المجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨ %) كحد أدنى ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥ %) كحد أدنى .
ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	رأس المال الأساسي
٣٤ ٦٠٦	٤٤ ١٠١	رأس المال المساند
١٤٨	٣٠٢	إجمالي رأس المال
٣٤ ٧٥٤	٤٤ ٤٠٣	
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٥٦ ٥٥٢	٧٢ ٧١٧	إجمالي الأصول
١٢ ٧٧٢	١١ ٠٦٧	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٦٩ ٣٢٤	٨٣ ٧٨٤	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ٥٠,١٣	% ٥٢,٩٩	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يتم تكوينها على الديون المنتظمة وبحيث لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	نقدية بالصندوق _ عملة محلية
١ ٠١٠ ٣٩١	٤ ٢٨٧ ٠٧١	نقدية بالصندوق _ عملة أجنبية
١٣ ٨٩٧ ٦٤٥	١٠ ٢٧٣ ٨٠٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة محلية
١٤ ٩٠٨ ٠٣٦	١٤ ٥٦٠ ٨٧٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة أجنبية
١٨ ٢٣٥ ٧٠٨	١٨ ٦٨٧ ٣٧٤	
١٥ ٣٩٧ ٣٨٢	١٦ ٦٤٨ ٨٨٢	
٣٣ ٦٣٣ ٠٩٠	٣٥ ٣٣٦ ٢٥٦	
٤٨ ٥٤١ ١٢٦	٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	

تتمثل أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فوائد) ، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للمجموعة .

٨- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني
٣٠٤٨٧٩٤	٥٩٥١٠٢٢	حسابات جارية _ عملة محلية
١٠١٧٨٠٥٩	١٢٧١٦٣٣١	حسابات جارية _ عملة أجنبية
١٣٢٢٦٨٥٣	١٨٦٦٧٣٥٣	
٨٥	-	بنوك محلية
١٤٥٩٢١٣٣	١٣٨٣٦٦٣٤	حسابات جارية _ عملة أجنبية
١٤٥٩٢٢١٨	١٣٨٣٦٦٣٤	ودائع قصيرة الأجل _ عملة محلية
٣٩٣٠١٥١٧	٤٦٦٧٢٦١٠	بنوك خارجية
٣٣٠١٩٠٧٩	٢٧٩٨١٠٥٦٣	حسابات جارية _ عملة أجنبية
٧٢٣٢٠٥٩٦	٧٤٦٥٤١٧٣	ودائع قصيرة الأجل _ عملة أجنبية
١٠٠١٣٩٦٦٧	١٠٧١٥٨١٦٠	

- تحمل الودائع قصيرة لأجل لدى البنوك المحلية والخارجية أسعار فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .
- بلغت الودائع المحجوزة كضمان لدى بنوك خارجية مبلغ /٧٦٩١١١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مبلغ /١٤٧١٤٢٠٥/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) .

٩- أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)
٣٤٣٤٠٠٠٠٠	٣٩٧٩٠٠٠٠٠	يخصم : رصيد خصم الإصدار
(٦٩٩٥١١٠)	(٨٠٤٧٣٣٨)	
٣٣٦٤٠٤٨٩٠	٣٨٩٨٥٢٦٦٢	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٥٨ % إلى ١٦,٦١ % خلال العام ٢٠١٧ (١٦,٠٩ % إلى ١٦,٦٢ % خلال عام ٢٠١٦) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

١٠ - قروض وسلفيات (بالصافي)

أ - القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٧٢ ٦٤٤ ٦٢٩	٦٦ ١٤١ ٩٩٠		جاري مدين
١١ ٠١٨ ١٩٩	٧ ٢١٨ ٣٣١		قروض للعملاء
١٣ ٩٧٣	٣٧ ٨٦٧		قروض موظفين
٨٣ ٦٧٦ ٨٠١	٧٣ ٣٩٨ ١٨٨		
(٤٨ ٩٨١ ٩١٧)	(٤٣ ٦٥١ ٧٩٣)	(١١)	يخصم: مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
(١ ٠٤٥ ٩٤٧)	(١ ٠٦٦ ٤٣٩)	(١٢)	يخصم: فوائد محنبة
٣٣ ٦٤٨ ٩٣٧	٢٨ ٦٧٩ ٩٥٦		

- طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤)، فإن كافة المحصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.

- بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ /٤٦ ٧٩٢ ٤٥٠/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد خصم الفوائد المحنبة بمبلغ /١ ٠٦٦ ٤٣٩/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ /٩٨٣ ٦٩٥ ١٧/ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ /٥٤ ٨٨٨ ٥٨٨/ ألف ريال يمني بعد خصم الفوائد المحنبة بمبلغ /١ ٠٤٥ ٩٤٧/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ /٢٤ ٢٧٤ ٣٦١/ ألف ريال يمني، وبيان تلك الأرصدة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣ ٥١٥ ٣٦٩	١ ٦٣٨ ٨٧٩	قروض وسلفيات دون المستوى
٥ ٤٣٢ ٦٦٥	٣ ٤٦٢ ٦٨٦	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٤٥ ٩٤٠ ٥٥٤	٤١ ٦٩٠ ٨٨٥	قروض وسلفيات رديئة
٥٤ ٨٨٨ ٥٨٨	٤٦ ٧٩٢ ٤٥٠	

ب - القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٧

البيان	جاري مدين	قروض للعملاء	قروض	
			موظفين	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أفراد	٣٧٧٠٠٩٣٤	٤١١٤٤٤٩	٣٧٨٦٧	٤١٨٥٣٢٥٠
تجاري	١٥٢١٢٦٥٨	٩٣٨٣٨٣	-	١٦١٥١٠٤١
صناعي	١٣٢٢٨٣٩٨	٢١٦٥٤٩٩	-	١٥٣٩٣٨٩٧
	<u>٦٦١٤١٩٩٠</u>	<u>٧٢١٨٣٣١</u>	<u>٣٧٨٦٧</u>	<u>٧٣٣٩٨١٨٨</u>

٢٠١٦

البيان	جاري مدين	قروض للعملاء	قروض	
			موظفين	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أفراد	٤١٤٠٧٤٣٩	٦٢٨٠٣٧٣	١٣٩٧٣	٤٧٧٠١٧٨٥
تجاري	١٦٧٠٨٢٦٤	١٤٣٢٣٦٦	-	١٨١٤٠٦٣٠
صناعي	١٤٥٢٨٩٢٦	٣٣٠٥٤٦٠	-	١٧٨٣٤٣٨٦
	<u>٧٢٦٤٤٦٢٩</u>	<u>١١٠١٨١٩٩</u>	<u>١٣٩٧٣</u>	<u>٨٣٦٧٦٨٠١</u>

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم محصل تدي قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد المحبنة .

١١ - محصل تدي قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)**أ - محصل تدي قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع**

٢٠١٧

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٧		
		محدد	عام	الإجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧		٤٨٩١٢٥٥٩	٦٩٣٥٨	٤٨٩٨١٩١٧
المكون خلال العام	(٣٠)	-	-	-
المستخدم خلال العام		(١٦٠٦٢٠٨)	-	(١٦٠٦٢٠٨)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٩)	(٣٧٥٢٤٩٧)	-	(٣٧٥٢٤٩٧)
المحول من المخصص المحدد إلى العام		(٨٧٥٠٨)	٨٧٥٠٨	-
فروق إعادة تقييم عملات أجنبية		٢٨٥٨١	-	٢٨٥٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		<u>٤٣٤٩٤٩٢٧</u>	<u>١٥٦٨٦٦</u>	<u>٤٣٦٥١٧٩٣</u>

٢٠١٦			إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	عام	محدد		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣٣ ٧٣٤ ٦٠٩	١٨٩ ٤٧٨	٣٣ ٥٤٥ ١٣١		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٣ ٤٧١ ٣٩٦	-	١٣ ٤٧١ ٣٩٦	(٣٠)	المكون خلال العام
(١٧٤ ٢٠٥)	-	(١٧٤ ٢٠٥)		المستخدم خلال العام
-	(١٢٠ ١٢٠)	١٢٠ ١٢٠		المحول من المخصص العام للمحدد
١ ٩٥٠ ١١٧	-	١ ٩٥٠ ١١٧		فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
٤٨ ٩٨١ ٩١٧	٦٩ ٣٥٨	٤٨ ٩١٢ ٥٥٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ب - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٧			البيان
الإجمالي	قروض إستهلاكية	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٨ ٩٨١ ٩١٧	١٠ ٧٧٦ ٠٢٢	٣٨ ٢٠٥ ٨٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(١ ٦٠٦ ٢٠٨)	(٣٥٣ ٣٦٦)	(١ ٢٥٢ ٨٤٢)	المستخدم خلال العام
(٣ ٧٥٢ ٤٩٧)	(٨٢٥ ٥٤٩)	(٢ ٩٢٦ ٩٤٨)	مخصصات إنتفى الغرض منها
٢٨ ٥٨١	٦ ٢٨٨	٢٢ ٢٩٣	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
٤٣ ٦٥١ ٧٩٣	٩ ٦٠٣ ٣٩٥	٣٤ ٠٤٨ ٣٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦			البيان
الإجمالي	قروض إستهلاكية	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣ ٧٣٤ ٦٠٩	٧ ٤٢١ ٦١٤	٢٦ ٣١٢ ٩٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٣ ٤٧١ ٣٩٦	٢ ٩٦٣ ٧٠٧	١٠ ٥٠٧ ٦٨٩	المكون خلال العام
(١٧٤ ٢٠٥)	(٣٨ ٣٢٥)	(١٣٥ ٨٨٠)	المستخدم خلال العام
١ ٩٥٠ ١١٧	٤٢٩ ٠٢٦	١ ٥٢١ ٠٩١	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
٤٨ ٩٨١ ٩١٧	١٠ ٧٧٦ ٠٢٢	٣٨ ٢٠٥ ٨٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ - الفوائد المجنبة

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٧٩ ٨٦٢	١ ٠٤٥ ٩٤٧	الرصيد في بداية العام
١٨ ٠٣١	٢٠ ٤٩٢	الفوائد المجنبة المعدومة أو المحصلة خلال العام
٤٨ ٠٥٤	-	فروق إعادة تقييم عملات
١ ٠٤٥ ٩٤٧	١ ٠٦٦ ٤٣٩	الرصيد في نهاية العام

تمثل الفوائد المجنبة قيمة الفوائد المستحقة عن القروض والسلفيات غير المنتظمة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلاً .

١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المساهمة	
١٢٠.٠٠٠	١٢٠.٠٠٠	٦٠ %	الشركة اليمنية القطرية للتأمين
٢٥.٩٥١	٣٣.٧٣٦	٣٠ %	شركة الخدمات المالية اليمنية
١٤٥.٩٥١	١٥٣.٧٣٦		
(٢٥.٩٥١)	(٣٣.٧٣٦)		يخصم : الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة
١٢٠.٠٠٠	١٢٠.٠٠٠		للبيع

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية 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 ناقصاً الإنخفاض في القيمة .
- تم إحتساب مخصص إنخفاض في قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أي توزيعات منها خلال السنوات القادمة .
- جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات التصنيف العالمية .

١٤ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٥٦.٦٧١	٢٥٤.٧٦١		فوائد مستحقة
٨١١.٤١٥	٨١١.٤١٥		أصول آلت ملكيتها للمجموعة
٩٨.١٤٣	٧٣.٩١٧		مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٢٠.٩٦٠	٣٦٠.١٨٦٣		أرصدة مدينة أخرى
٤٢٦٧.١٨٩	٤٧٤١.٩٥٦		
(٢٠٧٢.٤٩٨)	(٣١٣٨.٥٩٩)	(١٥)	يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢١٩٤.٦٩١	١٦٠٣.٣٥٧		للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

١٥ - محصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٧١٩ ٢٨٥	٢٠٧٢ ٤٩٨		رصيد المخصص في بداية العام
٣٥٠ ٥٦٦	١ ٢٦٧ ٩٧٤	(٣٠)	يضاف : المكون خلال العام
(١٥١١)	(٢٠١ ٨٧٣)		يخصم : المستخدم خلال العام
٤١٥٨	-		فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
<u>٢٠٧٢ ٤٩٨</u>	<u>٣ ١٣٨ ٥٩٩</u>		

١٦ - أصول غير ملموسة — حق إنتفاع (بالصافي)

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٨٥ ٥١٧	١٠٨٥ ٥١٧	أراضي حق إنتفاع — عدن
١٢٧ ٩٩٥	١٢٧ ٩٩٥	تكاليف الدراسات والإستشارات
١ ٢١٣ ٥١٢	١ ٢١٣ ٥١٢	
٢٤٩ ٥١٢	٢٤٩ ٥١٢	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
١ ٤٦٣ ٠٢٤	١ ٤٦٣ ٠٢٤	
(١ ٤٦٣ ٠٢٤)	(١ ٤٦٣ ٠٢٤)	يخصم : الإنخفاض في قيمة حق الإنتفاع
<u>-</u>	<u>-</u>	

- يتمثل حق الإنتفاع في قيمة الأرض المتنازل عنها للمجموعة من أحد الشركاء بالشركة التابعة والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن بمساحة ٢٦١٨١م^٢ (بدون مقابل) وذلك بموجب محضر تسليم مؤقت لتحديد الشوارع وإقامة بناء المشروع الإستثماري رقم (٢٠١٠/٢٦٤) في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ . طبقاً للشروط التي بموجبها تم تسليم الأرض للشركة التابعة من قبل الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني — عدن ، سيتم منح الشركة عقد إيجار لمدة ٩٩ عاماً في حالة أن التكلفة الإستثمارية للمشروع تقل عن عشرة ملايين دولار أو منح عقد تملك بالمجان إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تزيد عن عشرة ملايين دولار .

- بناءً على توجيهات السلطة المحلية بمدينة عدن تم منح الشركة التابعة فترة زمنية لتنفيذ المشروع وهي ٢٤ شهراً من تاريخ إستلام التراخيص والذي تم منحه بتاريخ ٧ مارس ٢٠٠٩ ، ما لم فيحق هيئة 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 تمليك للأرضية المقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن ، وذلك لعدم إستكمال إجراءات الترخيص في تنفيذ المشروع منذ إستلام الأرضية بناءً على محضر التسليم المؤرخ في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ والذي لا يعتبر حجة للملكية . هذه الأرضية ممنوحة بدون مقابل للشركة التابعة .

الأحداث المذكورة أعلاه تعد بمثابة مؤشرات جوهرية قد تؤدي إلى عدم تمكن الشركة التابعة (شركة أو شن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة) من الإستمرار كون الشركة لم تتمكن من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تمليك الأرض . الأمر الذي أدى لقيام إدارة المجموعة بالإعتراف بخسارة الإنخفاض في قيمة حق الإنتفاع خلال السنوات السابقة بما يمثل ٨٠ % من قيمة حق الإنتفاع دون الإعتراف بنصيب غير المسيطرين من تلك الخسائر والبالغة /٦٠٥ ٢٩٢ / ألف ريال يمني ، وبناءً على ما ذكر فقد تم تعديل أرقام المقارنة بذلك المبلغ — إيضاح رقم (٤٦) .

١٧ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٧									
البيان	التكلفة في ٢٠١٧/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستبعادات ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يعني
أراضي	٤٤٦.٠٥٣	-	-	٤٤٦.٠٥٣	-	-	-	-	٤٤٦.٠٥٣
مباني وإنشاءات	١٢٨٤.٤٠٩	١٩٠.٨	(٦١٣.٠)	١٢٨٠.١٨٧	٥١٢.٣٩٦	٦١.٩٤٧	(١٨٠.٤)	٥٧٢.٥٣٩	٧٠٧.٦٤٨
أجهزة ومعدات كمبيوتر	١٢٤٦.٤٨٤	٣٧٦.٤٥٧	-	١٦٢٢.٩٤١	١١٦٠.٨٩٤	٧١.٦١٠	-	١٢٣٢.٥٠٤	٣٩٠.٤٣٧
آلات ومعدات	١٨٣٧.٦٨٠	٩٥.١٤٣	(٢٧٧٧)	١٩٣٠.٠٤٦	١٥٣٦.٨٧٨	٢١٧.٠٩٩	(٢٠٠٠)	١٧٥١.٩٧٧	١٧٨.٠٦٩
سيارات ووسائل نقل	٤٥٦.٣٤٥	٤١٣.٨	-	٤٦٠.٤٨٣	٣٣١.٠٤٩	٦٧.٩٢٦	-	٣٩٨.٩٧٥	٦١.٥٠٨
أثاث وديكورات	٤٤٣.٥٧٣	٢٧٨.٠٠	-	٤٧١.٣٧٣	٣٣٣.٠٠٤	٤٤.٧٩٤	-	٣٧٧.٧٩٨	٩٣.٥٧٥
الإجمالي	٥٧١٤.٥٤٤	٥٠٥.٤٤٦	(٨٩٠.٧)	٦٢١١.٠٨٣	٣٨٧٤.٢٢١	٤٦٣.٣٧٦	(٣٨٠.٤)	٤٣٣٣.٧٩٣	١٨٧٧.٢٩٠

٢٠١٦									
البيان	التكلفة في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستبعادات ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يعني
أراضي	٤٤٦.٠٥٣	-	-	٤٤٦.٠٥٣	-	-	-	-	٤٤٦.٠٥٣
مباني وإنشاءات	١٢٦٦.٠٩٠	١٨٣.١٩	-	١٢٨٤.٤٠٩	٤٩١.٥٧٩	٢٠.٨١٧	-	٥١٢.٣٩٦	٧٧٢.٠١٣
أجهزة ومعدات كمبيوتر	١١٩٢.٥٩٨	٥٣.٨٨٦	-	١٢٤٦.٤٨٤	١.٠٩٤.٣٢٧	٦٦.٥٦٧	-	١١٦٠.٨٩٤	٨٥.٥٩٠
آلات ومعدات	١٧٣٨.٨٦٣	٩٨.٨١٧	-	١٨٣٧.٦٨٠	١٢٩٨.٣٣١	٢٣٨.٥٤٧	-	١٥٣٦.٨٧٨	٣٠٠.٨٠٢
سيارات ووسائل نقل	٤٣٤.٤٨٥	٢١.٨٦٠	-	٤٥٦.٣٤٥	٢٦٦.١٩٣	٦٤.٨٥٦	-	٣٣١.٠٤٩	١٢٥.٢٩٦
أثاث وديكورات	٤١٠.٦٤٠	٣٥.٩٩٣	(٣٠.٦٠)	٤٤٣.٥٧٣	٣٣٠.٦٦٤	٤.٨٨٢	(٢٥٤٢)	٣٣٣.٠٠٤	١١٠.٥٦٩
الإجمالي	٥٤٨٨.٧٢٩	٢٢٨.٨٧٥	(٣٠.٦٠)	٥٧١٤.٥٤٤	٣٤٨١.٠٩٤	٣٩٥.٦٦٩	(٢٥٤٢)	٣٨٧٤.٢٢١	١٨٤٠.٣٢٣

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية — عملة أجنبية
٤ ٦٩٤ ٨٦٢	٥ ٨٠٦ ٧٦٦	حسابات جارية — عملة محلية
٦ ٤٠٥ ٠٨٥	١١ ٣٣٠ ٠٨٣	ودائع لأجل — عملة محلية
٢٨ ١٠٩ ٠٣٩	٣٣ ٥٧٣ ١٦٤	ودائع لأجل — عملة أجنبية
٤ ٨٢٦ ٥٥١	٣١٤ ١٥٠	
٤٤ ٠٣٥ ٥٣٧	٥١ ٠٢٤ ١٦٣	

تحمل الأرصدة المستحقة للبنوك (الحسابات الجارية والودائع لأجل) معدلات فائدة متغيرة .

١٩ - ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية
١٩٢ ١٩١ ٠٧١	١٨٦ ٠٩٩ ٢٠٠	ودائع لأجل
١٩٦ ٣٤١ ٨٧٦	٢١٧ ١٢٤ ٩٤٨	حسابات التوفير
٢٠ ٩٧٨ ٢٧٠	٢٠ ٩٦٩ ٩٨٥	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان
١٥ ١٢٢ ٩٧٧	١١ ٨٤٨ ٧١٠	ودائع أخرى
٨ ٣٣٠ ٤١٣	٩ ٧٣٥ ٨٧٩	
٤٣٢ ٩٦٤ ٦٠٧	٤٤٥ ٧٧٨ ٧٢٢	

- تتضمن ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ /١١ ٧٦٥/ مليون ريال يمني قيمة مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة (مبلغ /١١ ٥٧٣/ مليون ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) .
- تحمل الودائع المربوطة لأجل أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة ، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الأخرى أية فوائد .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أفراد وأخرى
٣١ ٨٢٧ ٦١٠	٣٢ ٧٦٩ ٥٨٧	تجاري
١٤٨ ١٠١ ٦٤٥	١٥٢ ٤٨٤ ٨٩٤	صناعي
١٥٦ ١٦٦ ٠٩٦	١٦٠ ٧٨٨ ٠٢٢	خدمات
٩٦ ٨٦٩ ٢٥٦	٩٩ ٧٣٦ ٢١٩	
٤٣٢ ٩٦٤ ٦٠٧	٤٤٥ ٧٧٨ ٧٢٢	

٢٠ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣ ٢٨٢ ٩٤٨	٣ ٥١٥ ٥٥٢	(٢١)	ضرائب الدخل عن العام
٢ ٤٦٨ ٨٠٨	٢ ٨٧٠ ٩٩٩		فوائد مستحقة
١٠٠ ٢٨٧	٨٠ ٢٧٢		إيرادات مقبوضة مقدماً
٦٥ ٥٢٥	١٠٤ ٠٧١		مصرفوات مستحقة
٢ ٨٧٠ ٦٣٧	٢ ٢٤٩ ٤٣١		أرصدة دائنة أخرى
<u>٨ ٧٨٨ ٢٠٥</u>	<u>٨ ٨٢٠ ٣٢٥</u>		

٢١ - ضرائب الدخل عن العام

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣ ٥٣١ ٥٢٨	٣ ٢٨٢ ٩٤٨	الرصيد في بداية العام
(٣ ٥٣١ ٥٢٨)	(٣ ٢٨٢ ٩٤٨)	يخصم : المستخدم خلال العام
٣ ٢٨٢ ٩٤٨	٣ ٥١٥ ٥٥٢	يضاف : المكون خلال العام
<u>٣ ٢٨٢ ٩٤٨</u>	<u>٣ ٥١٥ ٥٥٢</u>	الرصيد في نهاية العام

٢٢ - مخصصات أخرى

٢٠١٧			إيضاح	البيان
مخصص	مطلوبات محتملة	إلتزامات عرضية	رقم	
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢ ٥٧٥ ٣١٣	٢ ٤٢٧ ١٥٩	١٤٨ ١٥٤		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٨ ٧٠٠ ٧٤٨	٢٨ ٧٠٠ ٧٤٨	-	(٣٠)	يضاف : المكون خلال العام
(٢ ٨٧٦)	-	(٢ ٨٧٦)	(٢٩)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
(١ ٨٢٧ ٩٠٧)	(١ ٨٢٧ ٩٠٧)	-		يخصم : المستخدم خلال العام
<u>٢٩ ٤٤٥ ٢٧٨</u>	<u>٢٩ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١٤٥ ٢٧٨</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦

مخصص		مخصص		إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	مطالبات محتملة	إلتزامات عرضية	ألف ريال يمني		
٢ ٣٢٨ ١٩٥	٢ ٠٩٠ ١٤٦	٢٣٨ ٠٤٩			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٣٧٣ ٣٨٨	١ ٣٧٣ ٣٨٨	-		(٣٠)	يضاف : المكون خلال العام
(٨٩ ٨٩٥)	-	(٨٩ ٨٩٥)		(٢٩)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
(١ ٠٣٦ ٣٧٥)	(١ ٠٣٦ ٣٧٥)	-			يخصم : المستخدم خلال العام
٢ ٥٧٥ ٣١٣	٢ ٤٢٧ ١٥٩	١٤٨ ١٥٤			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مخصص المخاطر العامة للإلتزامات العرضية يمثل ١ % من صافي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة .

٢٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ /١٦ ٥٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني (مبلغ /١٦ ٥٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) موزع على (١٦٥ ٠٠٠) ألف سهم القيمة الإسمية للسهم /١٠٠/ ريال يمني ، وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٨ أغسطس ٢٠١٦ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ /١ ٥٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني كأسهم مجانية من الأرباح المرحلة . وجاري إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لإثبات ذلك بالسجل التجاري والنظام الأساسي .

ب - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم إحتجاز ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعفي رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للمجموعة إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

٢٤ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٧			
صافي	تأمينات	إجمالي	البيان
قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٤ ٢٨٤ ٥٦٠	(٦ ٩٣٩ ٩٢٢)	١١ ٢٢٤ ٤٨٢	إعتمادات مستندية
١٠ ٢١٠ ١٠٠	(٤ ٩٠٨ ٧٨٨)	١٥ ١١٨ ٨٨٨	خطابات ضمان
<u>١٤ ٤٩٤ ٦٦٠</u>	<u>(١١ ٨٤٨ ٧١٠)</u>	<u>٢٦ ٣٤٣ ٣٧٠</u>	

٢٠١٦			
صافي	تأمينات	إجمالي	البيان
قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٢ ٤٥٦ ٣٨١	(١٠ ٩٨٣ ٧٢٢)	١٣ ٤٤٠ ١٠٣	إعتمادات مستندية
١٢ ٢٨٤ ٢٦٥	(٤ ١٣٩ ٢٥٥)	١٦ ٤٢٣ ٥٢٠	خطابات ضمان
<u>١٤ ٧٤٠ ٦٤٦</u>	<u>(١٥ ١٢٢ ٩٧٧)</u>	<u>٢٩ ٨٦٣ ٦٢٣</u>	

٢٥ - إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٥ ٧٥٢ ٧٥٠	٦ ٤٨٩ ٥١٢	فوائد من القروض والتسهيلات
٤٧٥ ٨١٨	٧٦٥ ٢٢٩	فوائد من الأرصد لدى البنوك
<u>٤٩ ٩٠٩ ٥٣٧</u>	<u>٦٠ ٠٤٠ ٧٤٨</u>	فوائد أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
<u>٥٦ ١٣٨ ١٠٥</u>	<u>٦٧ ٢٩٥ ٤٨٩</u>	

٢٦- مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد على ودائع العملاء:
٢٢ ٢٩٣ ٨١٦	٢٥ ٢٣٧ ٩١٧	فوائد على الودائع لأجل
٢ ٢٥٠ ٩٢٨	٢ ٤٢٩ ٤٣٣	فوائد على حسابات التوفير
٨٧ ٧٩٤	١٢٩ ١٢٠	أخرى ومختلفة
٢٤ ٦٣٢ ٥٣٨	٢٧ ٧٩٦ ٤٧٠	
١ ٨١٠ ٧٧٣	٣ ٦٠٣ ٥٤٢	فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك:
٢٦ ٤٤٣ ٣١١	٣١ ٤٠٠ ٠١٢	فوائد مدفوعة لبنوك محلية

٢٧- إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات إتمادات مستندية
١٢٠ ٢٨٦	١٨٤ ١٣٣	عمولات خطابات ضمان
١٢٠ ٢٥٩	٨١ ٨٨٥	عمولات حوالات
٩٢٠ ٨٩٨	٤٥١ ١١٨	عمولات فيزا كارڊ
١ ٠٧٢ ٤١٢	١ ٤١٨ ٢٣١	عمولات أخرى
١٣٥ ٩٨٤	٢٩٢ ٥٢٩	
٢ ٣٦٩ ٨٣٩	٢ ٤٢٧ ٨٩٦	

٢٨- أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١ ٩٠٤ ٦١٦	٨ ٥١٠ ٩٣٩	(خسائر) إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٩٠١ ٢٨١)	(٨ ٨٤٥)	
١ ٠٠٣ ٣٣٥	٨ ٥٠٢ ٠٩٤	

٢٩- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصصات إنتفى الغرض منها
-	٣ ٧٥٢ ٤٩٧	(١١)	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
٨٩ ٨٩٥	٢ ٨٧٦	(٢٢)	مخصصات أخرى
٨٩ ٨٩٥	٣ ٧٥٥ ٣٧٣		
٣٥ ٥٠٠	٤٤ ٩٦٠		إيجارات
١ ٢٠٩	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٣ ٢٣٦	٥٠ ٥٤٦		إيرادات متنوعة
١٣٩ ٨٤٠	٣ ٨٥٠ ٨٧٩		

٣٠- مخصصات (محملة على بيان الربح أو الخسارة الموحد)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
١٣ ٤٧١ ٣٩٦	-	(١١)	(منتظمة وغير منتظمة)
٣٥٠ ٥٦٦	١ ٢٦٧ ٩٧٤	(١٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١ ٣٧٣ ٣٨٨	٢٨ ٧٠٠ ٧٤٨	(٢٢)	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
١٥ ١٩٥ ٣٥٠	٢٩ ٩٦٨ ٧٢٢		مخصصات أخرى

٣١- تكاليف الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مرتبات وأجور
١ ٤٥٨ ٧٦٩	١ ٥٩٩ ١١٨	تأمينات إجتماعية
٧٩ ٧٦٠	٨٨ ٢٥٥	مصاريف طبية
٦٢ ٤٠٢	١٤٢ ٣٧٦	
١ ٦٠٠ ٩٣١	١ ٨٢٩ ٧٤٩	

٣٢- مصروفات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤٨ ٢٣٥	٩١٧ ٧٥٦	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٧٠ ١١٤	٧٦٣ ٤٤٩	تبرعات ومساعدات انسانية
٢٦٤ ٢١٩	٦٧٣ ٦٠٢	وقود وزيوت وصيانة
٥١٥ ٣٩٢	٥٦٤ ٧٥٣	تأمين
٥٢٠ ٣٥٨	٤٧٢ ٢٤٠	مصروفات عقود خدمات
-	٣٩٦ ٠٨٨	مصروفات تسويق
١٤٥ ٦٧٦	١٩٢ ٤٣٥	تلكس وهاتف وبريد
١٨٩ ٠٤٦	١٨٦ ٩٧٤	إيجارات تشغيلية
١٩٦ ٠٨٧	١٠٥ ٥٦٠	سفر وإنتقالات
٨٩ ٤٧٨	٥٥ ٣٧٦	أدوات كتابية ومطبوعات
٣١ ٣٦٨	٥٣ ٤٢٩	أتعاب مهنية وإستشارات
٣٢ ٦٦٢	٤٩ ٢٣٧	دعاية وإعلان
٢٥ ٩٣١	٤٢ ٩٦٩	مياه وكهرباء
-	٢٧ ٥٧٠	مصروفات ضيافة واستقبال
٢٩ ٦٠١	١٩ ٧٤٣	دورات تدريبية
٣ ٣٨٢	٤ ٥٧٣	إشتراكات
-	٣ ٥١٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٤٣ ٧٧٩	٣٧٤ ١٣٧	مصروفات أخرى
<u>٣ ٦٠٥ ٣٢٨</u>	<u>٤ ٩٠٣ ٤٠٨</u>	

٣٣- عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١٦	٢٠١٧	
٨ ٦٣٣ ٥٢٣	٩ ٥٩٦ ٥٩٤	صافي الأرباح العائد لمساهمي البنك (ألف ريال يمني)
١٥٦ ٢٥٠	١٦٥ ٠٠٠	عدد الأسهم / المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
<u>٥٥,٢٥</u>	<u>٥٨,١٦</u>	عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)
		تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي :
١٥٠ ٠٠٠	١٦٥ ٠٠٠	عدد الأسهم في بداية العام (ألف سهم)
٦ ٢٥٠	-	أثر الأسهم المجانية خلال العام (ألف سهم)
<u>١٥٦ ٢٥٠</u>	<u>١٦٥ ٠٠٠</u>	

٣٤ - إستحقاق الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

الإجمالي	إستحقاق	إستحقاق من ستة	إستحقاق من ثلاثة	إستحقاق	البيان
مليون ريال يمني	أكثر من سنة	شهور إلى سنة	شهور إلى ستة شهور	خلال ٣ شهور	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
٤٩ ٨٩٧	-	-	-	٤٩ ٨٩٧	نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٧ ١٥٨	٧٦٩	-	-	١٠٦ ٣٨٩	أرصدة لدى البنوك
٣٨٩ ٨٥٣	-	-	-	٣٨٩ ٨٥٣	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٨ ٦٨٠	٤ ٣٠٣	٢ ٢٩٤	٨٦٠	٢١ ٢٢٣	قروض وسلفيات (الصافي)
١٢٠	١٢٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة — حق إنتفاع (الصافي)
٣ ٤٨١	٣ ٢١٥	٣٣	٩٧	١٣٦	أصول أخرى
٥٧٩ ١٨٩	٨ ٤٠٧	٢ ٣٢٧	٩٥٧	٥٦٧ ٤٩٨	
					الإلتزامات
٥١ ٠٢٤	-	-	-	٥١ ٠٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٥ ٧٧٩	-	٥٣ ٤٩٣	١٣٣ ٧٣٤	٢٥٨ ٥٥٢	ودائع العملاء
٨٢ ٣٨٦	٧٣ ٥٦٦	٢ ٨٦٩	٤ ٥٠١	١ ٤٥٠	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٥٧٩ ١٨٩	٧٣ ٥٦٦	٥٦ ٣٦٢	١٣٨ ٢٣٥	٣١١ ٠٢٦	
-	(٦٥ ١٥٩)	(٥٤ ٠٣٥)	(١٣٧ ٢٧٨)	٢٥٦ ٤٧٢	الصافي

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

الإجمالي	إستحقاق	إستحقاق من ستة	إستحقاق من ثلاثة	إستحقاق	البيان
مليون ريال يمني	أكثر من سنة	شهور إلى سنة	شهور إلى ستة شهور	خلال ٣ شهور	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
٤٨ ٥٤١	-	-	-	٤٨ ٥٤١	نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٠ ١٤٠	٥ ٦٤٢	-	-	٩٤ ٤٩٨	أرصدة لدى البنوك
٣٣٦ ٤٠٥	-	-	-	٣٣٦ ٤٠٥	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣٣ ٦٤٩	٢ ٧٨٠	٤ ٠٢٩	٢٨٤	٢٦ ٥٥٦	قروض وسلفيات (الصافي)
١٢٠	١٢٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة — حق إنتفاع (الصافي)
٤ ٠٣٥	٣ ٨٠٨	٣٤	٩٩	٩٤	أصول أخرى
٥٢٢ ٨٩٠	١٢ ٣٥٠	٤ ٠٦٣	٣٨٣	٥٠٦ ٠٩٤	
					الإلتزامات
٤٤ ٠٣٦	-	-	-	٤٤ ٠٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٢ ٩٦٥	-	٤٣ ٢٤٩	١٥٦ ٢٧٣	٢٣٣ ٤٤٣	ودائع العملاء
٤٥ ٨٨٩	٣٧ ١٠٠	٣ ٤٥٩	٤ ١٥٩	١ ١٧١	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٥٢٢ ٨٩٠	٣٧ ١٠٠	٤٦ ٧٠٨	١٦٠ ٤٣٢	٢٧٨ ٦٥٠	
-	(٢٤ ٧٥٠)	(٤٢ ٦٤٥)	(١٦٠ ٠٤٩)	٢٢٧ ٤٤٤	الصافي

٣٥ - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٧							البيان
الإجمالي	أفراد وأخرى	خدمات	زراعي	صناعي	تجاري	مالي	
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	
							الأصول
							نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٤٩ ٨٩٧	-	-	-	-	-	٤٩ ٨٩٧	البنك المركزي اليمني
١٠٧ ١٥٨	-	-	-	-	-	١٠٧ ١٥٨	أرصدة لدى البنوك
٣٨٩ ٨٥٣	-	-	-	-	-	٣٨٩ ٨٥٣	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٨ ٦٨٠	٢ ٨٦٨	-	-	١١ ٤٧٢	١٤ ٣٤٠	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٢٠	-	-	-	-	-	١٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
							الإلتزامات
٥١ ٠٢٤	-	-	-	-	-	٥١ ٠٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٥ ٧٧٩	٣٢ ٧٧٠	٩٩ ٧٣٦	-	١٦٠ ٧٨٨	١٥٢ ٤٨٥	-	ودائع العملاء
							الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٤ ٢٨٤	-	-	-	٧١٧	٣ ٥٦٧	-	إعتمادات مستندية
١٠ ٢١٠	-	١ ٤٤١	-	-	٨ ٧٦٩	-	خطابات ضمان
							٢٠١٦
الإجمالي	أفراد وأخرى	خدمات	زراعي	صناعي	تجاري	مالي	البيان
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	
							الأصول
							نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٤٨ ٥٤١	-	-	-	-	-	٤٨ ٥٤١	البنك المركزي اليمني
١٠٠ ١٤٠	-	-	-	-	-	١٠٠ ١٤٠	أرصدة لدى البنوك
٣٣٦ ٤٠٥	-	-	-	-	-	٣٣٦ ٤٠٥	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣٣ ٦٤٩	٣ ٣٦٥	-	-	١٣ ٤٦٠	١٦ ٨٢٤	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٢٠	-	-	-	-	-	١٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
							الإلتزامات
٤٤ ٠٣٦	-	-	-	-	-	٤٤ ٠٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٢ ٩٦٥	٣١ ٨٢٨	٩٦ ٨٦٩	-	١٥٦ ١٦٦	١٤٨ ١٠٢	-	ودائع العملاء
							الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٢ ٤٥٦	-	-	-	٤١١	٢ ٠٤٥	-	إعتمادات مستندية
١٢ ٢٨٤	-	١ ٧٣٤	-	-	١٠ ٥٥٠	-	خطابات ضمان

٣٦- توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٧

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
٤٩ ٨٩٧	-	-	-	-	٤٩ ٨٩٧	تقديرة بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٧ ١٥٨	-	٢٩ ٨٦٢	٤٤ ٧٩٢	-	٣٢ ٥٠٤	أرصدة لدى البنوك
٣٨٩ ٨٥٣	-	-	-	-	٣٨٩ ٨٥٣	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٨ ٦٨٠	-	-	-	-	٢٨ ٦٨٠	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٢٠	-	-	-	-	١٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥١ ٠٢٤	-	-	-	-	٥١ ٠٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٥ ٧٧٩	-	-	-	-	٤٤٥ ٧٧٩	ودائع العملاء
٤ ٢٨٤	٣٢	١ ٤٧٢	١ ٧٦٧	-	١ ٠١٣	الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)
١٠ ٢١٠	-	١٨٧	٦٥٥	-	٩ ٣٦٨	إعتمادات مستندية
						خطابات ضمان

٢٠١٦

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
٤٨ ٥٤١	-	-	-	-	٤٨ ٥٤١	تقديرة بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٠ ١٤٠	-	٢٨ ٩٢٨	٤٣ ٣٩٣	-	٢٧ ٨١٩	أرصدة لدى البنوك
٣٣٦ ٤٠٥	-	-	-	-	٣٣٦ ٤٠٥	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣٣ ٦٤٩	-	-	-	-	٣٣ ٦٤٩	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٢٠	-	-	-	-	١٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٤ ٠٣٦	-	-	-	-	٤٤ ٠٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٢ ٩٦٥	-	-	-	-	٤٣٢ ٩٦٥	ودائع العملاء
٢ ٤٥٦	١٨	٨٤٤	١ ٠١٣	-	٥٨١	الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)
١٢ ٢٨٤	-	٢٢٤	٧٨٩	-	١١ ٢٧١	إعتمادات مستندية
						خطابات ضمان

٣٧- متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول والتزامات المجموعة خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠١٦		٢٠١٧		
دولار أمريكي	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال يمني	
%	%	%	%	الأصول
				قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء
١٣ %	٢٢ %	١٣ %	٢٢ %	سلفيات ممنوحة لعملاء
١٣ %	٢٢ %	١٣ %	٢٢ %	قروض ممنوحة لعملاء
				أرصدة لدى البنوك
٤ %	١٦,٧٥ %	٤ %	١٦,٧٥ %	ودائع لأجل
-	١٦,٣٦ %	-	١٦,٣٦ %	أذون خزنة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
				الإلتزامات
				ودائع عملاء
٢ %	١٥ %	٢ %	١٥ %	ودائع لأجل
٢ %	١٥ %	٢ %	١٥ %	حسابات توفير
				أرصدة مستحقة للبنوك
٣ %	١٥,٨٠ %	٣ %	١٥,٨٠ %	ودائع لأجل — بنوك

٣٨- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على المجموعة وضع حدود لكل مركز عملة على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات .

ويوضح الجدول التالي مراكز أهم العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
النسبة إلى رأس	الفائض (العجز)	النسبة إلى رأس	الفائض (العجز)	اسم العملة
المال والإحتياطيات	ألف ريال	المال والإحتياطيات	ألف ريال	
(٨٦,١٩ %)	(٢٣ ٠٥٣ ١٢٧)	(١٠٠,٦٢ %)	(٢٨ ٣٣٣ ٥٢٨)	دولار أمريكي
(٠,٠١ %)	(٣ ٤٥٥)	-	(٩٩١)	جنيه استرليني
(٤,٠٥ %)	(١ ٠٨٢ ٩٠٢)	٠,٦٢ %	١٧٤ ٩٦٧	يورو
(٢٦,٨٦ %)	(٧ ١٨٣ ٥٥٤)	(١٤,٦٥ %)	(٤ ١٢٤ ٨٣٢)	ريال سعودي
٨,٧٥ %	٢ ٣٣٩ ٧٥٩	(٢,٤٨ %)	(٦٩٦ ٥٣٧)	درهم إماراتي
٠,٠٩ %	٢٢ ٧٥٠	-	(٤٧٥)	فرنك سويسري
(٠,٠٢ %)	(٦ ٥٨٩)	-	(٦٥١)	أخرى
(١٠٨,٢٩ %)	(٢٨ ٩٦٧ ١١٨)	(١١٧,١٣ %)	(٣٢ ٩٨٢ ٠٤٧)	الصافي

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (الدولار الأمريكي يعادل /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

٣٩- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على المجموعة عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتتعامل المجموعة مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي تتعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة بالإضافة إلى ضرورة إلزام المجموعة بنفس الأسس والشروط التي تتعامل بها مع الغير عند القيام بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة .

وتقتضي طبيعة نشاط المجموعة أن تتعامل مع بعض المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم. وتتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المجموعة العادي .
وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات كما في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
٢٥ ٤١٨	٢٨ ٢٥١	قروض وسلفيات (بالصافي)
٩ ٥٥٧	٥ ٦٤٠	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
٨٧٧	٨٧٦	تسهيلات غير مباشرة (بالصافي)
٧٤٨	٩١٨	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
١ ٣٣٨	١ ٣٧١	فوائد وعمولات محصلة
٩٥٥	٧٦٣	فوائد مدفوعة
٢٠٢	٤٠٠	رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية

٤٠- الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٧ في إضافة مبلغ /٤ ٦٥٨ ٠٤١/ ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الربح أو الخسارة الموحد وكذا المخصصات المستخدمة خلال العام والتي سبق خضوعها للضرائب وذلك على أساس معدل ضريبة يبلغ (٢٠ %) للوعاء الخاضع للضريبة .
- تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى نهاية عام ٢٠١٤ وسداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .
- تم إخطار المجموعة خلال عام ٢٠١٥ بإشعار ربط إضافي يتعلق بعام ٢٠١٠ طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) بمبلغ /٢ ٤٢٨ ١٧٩/ ألف ريال يمني بالإضافة لغرامة تأخير بنسبة ١٠٠ % ، وقد تم الاعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني وترى إدارة المجموعة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد القانوني وسداد الضرائب المستحقة من واقع الإقرار وقد تم إخطار المجموعة خلال عام ٢٠١٨ بفروق ضريبة أرباح تجارية وصناعية بمبلغ /٣٥ ٨٨٤/ ألف

ريال يمني وكذا فروق ضريبة الأجور والمرتببات وضريبة الوعاء المستقبل بمبلغ /٣١٢ ١٩١ / ألف ريال يمني (بعدم خصم الضرائب المسددة) وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) إضافي . وقد تم أخذ ذلك في الإعتبار بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٦ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ، وتم إخطار المجموعة خلال عام ٢٠١٨ بفروق ضرائب أرباح تجارية وصناعية بمبلغ /١٠٧ ٥٠٤ / ألف ريال يمني وكذا فروق ضرائب الأجور والمرتببات وضريبة الوعاء المستقل بمبلغ /٢٣٩ ٨٥٨ / ألف ريال يمني (بعد خصم الضرائب المسددة) وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) وقد وافقت المجموعة على ذلك الربط وسداد الفروق ، وقد تم أخذ ذلك في الإعتبار بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٤١ - الموقف الزكوي

- تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قامت المجموعة بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٦ من واقع الإقرار ولم تبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٢ - الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .

٤٣ - أنشطة الأمانة

لا تحتفظ المجموعة أو تدير موجودات لآخرين أو بالنيابة عن آخرين .

٤٤ - عقود الإيجار التشغيلية

بلغ إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	فترة لا تزيد عن سنة واحدة
٣ ٥١٤	٥ ٠٧٩	فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات
٤٨٨ ٥٥٨	٦٣٠ ٠١٢	فترة تزيد عن خمس سنوات
٦٧٢ ٠٣١	٨٥٢ ٥٤٠	
<u>١ ١٦٤ ١٠٣</u>	<u>١ ٤٨٧ ٦٣١</u>	

٤٥ - بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك إبتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .
وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٧ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٨ .

٤٦ - تعديل البيانات المالية الموحدة لسنة المقارنة

قامت إدارة المجموعة خلال السنوات السابقة بالإعتراف بخسارة الإنخفاض في قيمة الأصول غير الملموسة — حق الإنتفاع وبما نسبته ٨٠ % من قيمة تلك الأصول بالبيانات المالية الموحدة دون الإعتراف بنصيب غير المسيطرين من قيمة الخسارة .

وبناءً على ما ذكر .. فقد تم تخفيض حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ /٢٩٢ ٦٠٥/ ألف ريال يعني (٢٠ % من قيمة الأصول غير الملموسة — حق الإنتفاع) بالبيانات المالية الموحدة ليتوافق مع البيانات المالية للشركة التابعة .

بالإضافة لما سبق فقد تم تعديل بعض أرقام المقارنة الأخرى بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية للعام الحالي بغرض عرضها بشكل أفضل ، وبخلاف ما سبق الإشارة إليه أعلاه ، فإن إعادة التبويب هذه لم تؤثر على حقوق الملكية أو الأرباح المرحلة .

البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي — الشركة الأم
(شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء — الجمهورية اليمنية

١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٨ ٥٤١ ١٢٦	٤٩ ٨٩٧ ١٣٣	أرصدة لدى البنوك
١٠٠ ١٣٩ ٦٦٧	١٠٧ ١٥٨ ١٦٠	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣٣٦ ٤٠٤ ٨٩٠	٣٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٣ ٦٤٨ ٩٣٧	٢٨ ٦٧٩ ٩٥٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٢٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	إستثمارات في شركات تابعة
-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٢ ١٨٩ ٤٠٩	١ ٦٠٣ ٣٥٧	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
١ ٨٤٠ ٣٢٣	١ ٨٧٧ ٢٩٠	إجمالي الأصول
٥٢٢ ٨٨٤ ٣٥٢	٥٧٩ ١٨٨ ٥٥٨	الإلتزامات وحقوق الملكية
		الإلتزامات
٤٤ ٠٣٥ ٥٣٧	٥١ ٠٢٤ ١٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٢ ٩٦٤ ٦٠٧	٤٤٥ ٧٧٨ ٧٢٢	ودائع العملاء
٨ ٣٣٦ ٣٦٧	٨ ٦٣٣ ٠١٩	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
٢ ٦٤٤ ٦٣٢	٢٩ ٤٤٥ ٢٧٨	مخصصات أخرى
٤٨٧ ٩٨١ ١٤٣	٥٣٤ ٨٨١ ١٨٢	إجمالي الإلتزامات
		حقوق الملكية
١٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٦ ٥٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠ ٢٤٦ ٩٩٤	١١ ٦٥٧ ٦١٩	إحتياطي قانوني
٨ ١٥٦ ٢١٥	١٦ ١٤٩ ٧٥٧	أرباح مرحلة
٣٤ ٩٠٣ ٢٠٩	٤٤ ٣٠٧ ٣٧٦	إجمالي حقوق الملكية
٥٢٢ ٨٨٤ ٣٥٢	٥٧٩ ١٨٨ ٥٥٨	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
١٤ ٧٤٠ ٦٤٦	١٤ ٤٩٤ ٦٦٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

تابع: البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي — الشركة الأم
(شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء — الجمهورية اليمنية

٢- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٦ ١٥١ ٩١٤	٦٧ ٣٠١ ٨٩٨	إيرادات الفوائد
(٢٦ ٤٤٣ ٣١١)	(٣١ ٤٠٠ ٠١٢)	يخصم: مصروفات الفوائد
٢٩ ٧٠٨ ٦٠٣	٣٥ ٩٠١ ٨٨٦	صافي إيرادات الفوائد
٢ ٣٦٩ ٨٣٩	٢ ٤٢٧ ٨٩٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٥٠٨ ١٩٩)	(٤٠٥ ٦٥٦)	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
١ ٨٦١ ٦٤٠	٢ ٠٢٢ ٢٤٠	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٩٩٩ ٤٦٧	٨ ٥٠٢ ٠٩٤	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٢ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٣٩ ٨٤٠	٣ ٦٤٨ ٤٦٨	إيرادات عمليات أخرى
١ ١٥١ ٣٠٧	١٢ ١٦٢ ٥٦٢	صافي إيرادات التشغيل
٣٢ ٧٢١ ٥٥٠	٥٠ ٠٨٦ ٦٨٨	يخصم: مخصصات
(١٥ ١٩٥ ٣٥٠)	(٢٩ ٩٦٣ ٤٣٩)	يخصم: الإنخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	(٧ ٧٨٥)	يخصم: تكاليف الموظفين
(١ ٦٠٠ ٩٠٥)	(١ ٨٢٩ ٧٤٩)	يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٩٥ ٦٦٩)	(٤٦٣ ٣٧٦)	يخصم: مصروفات أخرى
(٣ ٦٠٤ ٥٩٣)	(٤ ٩٠٢ ٦٢٠)	صافي أرباح العام قبل الضرائب
١١ ٩٢٥ ٠٣٣	١٢ ٩١٩ ٧١٩	يخصم: ضرائب الدخل عن العام
(٣ ٢٨٢ ٩٤٨)	(٣ ٥١٥ ٥٥٢)	صافي أرباح العام
٨ ٦٤٢ ٠٨٥	٩ ٤٠٤ ١٦٧	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
٨ ٦٤٢ ٠٨٥	٩ ٤٠٤ ١٦٧	عائد السهم من صافي أرباح العام
٥٥ ريال يمني	٥٧ ريال يمني	