

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
صنعاء - الجمهورية اليمنية

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

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
البيانات المالية مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة

جدول المحتويات

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٤

- بيان المركز المالي

٥

- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٦

- بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

٨-٧

- بيان التدفقات النقدية

٤٢-٩

- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السيد/ مدير المنطقة
البنك العربي (ش.م.ع) - فروع الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - فروع الجمهورية اليمنية ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى كما هي مبينة في الصفحات من ٩ إلى ٤٢.

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك العربي - فروع الجمهورية اليمنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

فقرة توضيحية

نود ان نلفت الانتباه الى الايضاح رقم (٣٤) حول البيانات المالية حيث ان الأحداث السياسية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، لازالت تضع تحديات امام قدرة إدارة البنك على التنبؤ بأتماط التدفقات النقدية المستقبلية ونتائجها. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة، وكذلك وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أخطاء جوهرية، سواءاً كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

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

وتعتبر الإدارة مسؤولة عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للبنك.

إلى السيد/ مدير المنطقة
البنك العربي (ش.م.ع) – فروع الجمهورية اليمنية
مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

كما نقوم بإطلاع الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرا معقولا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السيد/ مدير المنطقة
البنك العربي (ش.م.ع) - فروع الجمهورية اليمنية
افصح حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

أثناء تدقيقنا للبيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يتبين لنا أي مخالفة جوهرية لأي من أحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك التجارية ولائحته التنفيذية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهرى على مركز البنك المالى.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر

صنعاء - الجمهورية اليمنية

٢٧ ابريل ٢٠١٧



البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
			الموجودات
٣٧,٨٦٤,٩٢١	٣٤,٥٨٨,٠٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢,٣٣٢,٢٧٤	٣٦,٧٢٦,٠٥٧	٦	أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي
١٥٣,٩٢٩,٧١٣	١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٨٩	٢٥,٠٢٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٣٥٧,٧٤٤	٨,٨٣٩,٧٦٨	٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢٣٤,٩٦٩	٣٥٤,٨٢٣	١٠	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٨١٣,٥٣٩	٧٢٨,٧٦٩	١١	ممتلكات ومعدات
<u>٢٤٦,٥٥٤,٦٤٩</u>	<u>٢٤٧,٨٨٢,٥٦٨</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٣١٩,٦٥٨	١٤١,٢٥٣	١٢	أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي
٢٢٦,٣٢٧,٩٢٧	٢٢٩,٢٠٧,٧٧٣	١٣	ودائع عملاء
٥,٩٣٣,١٨٧	٢,٥٨٢,٧٦٥	١٤	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١,٤٤٧,٢٥٥	١,٣٤١,٠٢٢	١٥	مخصصات
<u>٢٣٤,٠٢٨,٠٢٧</u>	<u>٢٣٣,٢٧٢,٨١٣</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٤,١٩١,٣٧٣	٤,٥٧٢,٨٦٣	١٦	إحتياطي قانوني
١,٨٧٥,١١٣	١,٨٧٥,١١٣	١٧	إحتياطي إختياري
٤٦٠,١٣٦	٢,١٦١,٧٧٩		أرباح محتجزة
<u>١٢,٥٢٦,٦٢٢</u>	<u>١٤,٦٠٩,٧٥٥</u>		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
<u>٢٤٦,٥٥٤,٦٤٩</u>	<u>٢٤٧,٨٨٢,٥٦٨</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

تم الإعتماد والتحويل بإصدار البيانات المالية من قبل إدارة المركز الرئيسي للبنك في تاريخ ٢٧ ابريل ٢٠١٧، وتم التوقيع عليها بالنيابة من قبل:

 عمر الصوصر مدير منطقة البنين	 عمر كمجى المراقب المالي	 شبان حسين شبان مدير الرقابة المالية
--	---	---

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦٠٨,٩٢٥	١,٣٠٨,١٩٦	١٩ إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء وأرصدة لدى بنوك
٢٢,٦١٥,٠٥٤	٢٥,٩٣٩,١٣٣	إيرادات فوائد عن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٤,٢٢٣,٩٧٩	٢٧,٢٤٧,٣٢٩	إجمالي إيرادات الفوائد
(١٩,٦٠٤,٣٤٢)	(٢٠,٣٩٢,٢٧٢)	٢٠ تكلفة ودائع وإقتراض
٤,٦١٩,٦٣٧	٦,٨٥٥,٠٥٧	صافي إيرادات الفوائد
٧٠٣,٦٧٣	٨١٠,٨٦٢	٢١ إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٧٤,٩٥٣)	(٧٣,٩٧٩)	٢٢ مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٦٧,١٧٠	(٩,٦٢٧)	٢٣ (خسائر)/أرباح عمليات نقد أجنبي
٥٠,٠٠٩	١٨,٠٨٧	٢٤ إيرادات أخرى
٥,٣٦٥,٥٣٦	٧,٦٠٠,٤٠٠	إجمالي الدخل
(١,٣٩١,٥٢٩)	(١,٢١٣,٠٨٠)	٢٥ تكاليف موظفين
(١,٦١٠,٤٩٥)	(١,٤٨٢,٢٣١)	٢٦ مصاريف إدارية وعمومية
(٧٥٨,٢٨٦)	(٦٥٥,١٧٠)	حصة البنك من نفقات الإدارة العامة
(٣٧٤,١٣٣)	(٣٧٧,٥٤٩)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
(٣١٣,٣٨١)	(٣٧٩,٥٤٧)	بالتكلفة المطفأة (منتظمة وغير منتظمة)
٩١٧,٧١٢	٣,٤٩٢,٨٢٣	فريضة الزكاة الشرعية
(٧٢,٣٦٤)	(١١١,٢٦٠)	١-١٤ ربح السنة قبل خصم الضريبة
(٣٠٤,٠١١)	(٨٣٨,٢٩٤)	٢-١٤ ضرائب دخل سنوات سابقة
٥٤١,٣٣٧	٢,٥٤٣,٢٦٩	ضريبة دخل السنة
		صافي ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
٥٤١,٣٣٧	٢,٥٤٣,٢٦٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

		سنة ٢٠١٦				سنة ٢٠١٥			
		الرصيد في ١ يناير				الرصيد في ١ يناير			
		إجمالي الدخل الشامل للسنة				إجمالي الدخل الشامل للسنة			
		المحول إلى المركز الرئيسي				المحول إلى المركز الرئيسي			
		المحول إلى الإحتياطيات				المحول إلى الإحتياطيات			
		الرصيد في ٣١ ديسمبر				الرصيد في ٣١ ديسمبر			
رأس المال المدفوع	ألف ريال يمني	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
إحتياطي قانوني	ألف ريال يمني	٤,١٩١,٣٧٣	-	-	-	٤,١٩١,٣٧٣	-	-	-
إحتياطي اختياري	ألف ريال يمني	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح محتجزة	ألف ريال يمني	٤٦٠,١٣٦	٢,٥٤٣,٢٦٩	(٤٦٠,١٣٦)	(٣٨١,٤٩٠)	١,٣٧٤,٤١٣	٥٤١,٣٣٧	(١,٣٧٤,٤١٣)	(٨١,٢٠١)
الإجمالي	ألف ريال يمني	١٢,٥٢٦,٦٢٢	٢,٥٤٣,٢٦٩	(٤٦٠,١٣٦)	-	١٢,٥٢٦,٦٢٢	٥٤١,٣٣٧	(١,٣٧٤,٤١٣)	-
رأس المال المدفوع	ألف ريال يمني	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
إحتياطي قانوني	ألف ريال يمني	٤,٥٧٢,٨٦٣	-	-	-	٤,٥٧٢,٨٦٣	-	-	-
إحتياطي اختياري	ألف ريال يمني	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح محتجزة	ألف ريال يمني	٢,١٦١,٧٧٩	٢,١٦١,٧٧٩	(٣٨١,٤٩٠)	(٨١,٢٠١)	١,٨٧٥,١١٣	٥٤١,٣٣٧	(١,٣٧٤,٤١٣)	(٨١,٢٠١)
الإجمالي	ألف ريال يمني	١٤,٦٠٩,٧٥٥	٢,١٦١,٧٧٩	(٣٨١,٤٩٠)	-	١٤,٦٠٩,٧٥٥	٥٤١,٣٣٧	(١,٣٧٤,٤١٣)	-

تشكل الإيضاحات المرتقة من (١) إلى (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها
٦ من ٤٢

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٤١,٣٣٧	٢,٥٤٣,٢٦٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		تعديلات:
٣٧٦,٣٧٥	٩٤٩,٥٥٤	مصروف ضريبة الدخل المدرج في الأرباح والخسائر
٣١٣,٣٨١	٣٧٩,٥٤٧	مخصص فريضة الزكاة الشرعية
٩٣,٦٥٩	١٠١,٦٧٠	إهلاك الممتلكات والمعدات
٦٠٩,٤٥٥	٧٤٥,٢٧٢	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
(١٧,٠٣١)	(٢٣٧,٧٠٠)	المسترد من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
(٨,٩٧٤)	(١٨,٢٤٤)	المستخدم من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
-	(٧٥,٩٨١)	المحول من مخصص التزامات عرضية
(٢١٨,٢٩٣)	-	المسترد من مخصص التزامات عرضية
٢٢٢,٣٥٠	١٣٣,١٤٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٣,٥٣٦)	فروقات عملة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٠,١١٨)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٩٢,١٤١	٤,٥١٦,٩٩٧	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٧٩٩,٨٥٩	٢٣٩,٠٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١٢,٩٢٤,٧٨٧)	٢,٠١٠,٢٢٧	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(٢٢,٦٣٠,٠٠٠)	٢٢,٦٣٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٣,٥٨٤,٩٠٩	٢,٠٢٨,٦٤٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٢,٦٨١,٤١١	(١١٩,٨٥٤)	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٨٨,٢٧٤	(١٧٨,٤٠٥)	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(١١,٧٥٣,٩٤٧)	٢,٨٧٩,٨٤٦	ودائع عملاء
١,٨٣٣,٣٨٥	(٣,٥٩٨,٤٩٣)	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
(٢٦,٤٢٨,٧٥٥)	٣٠,٤٠٧,٩٧١	صافي النقد المتأتي من/(المستخدم في) العمليات
(٦٧٢,٠٠٨)	(٧٨٧,٨٥٩)	المدفوع من ضريبة الدخل
(٣٠١,٠١٠)	(٢٩٣,١٧٠)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية
(١١٥,١٤٢)	(١٦٣,٣٩٨)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٧,٥١٦,٩١٥)	٢٩,١٦٣,٥٤٤	صافي التدفقات النقدية المتأتية من/(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
(١٣٦,٢٨٦)	(١٦,٩٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٢٠,٧٥٥	-	مشتريات ممتلكات ومعدات
(١١٥,٥٣١)	(١٦,٩٠٠)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(١,٣٧٤,٤١٣)	(٤٦٠,١٣٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٣٧٤,٤١٣)	(٤٦٠,١٣٦)	المحول إلى حساب المركز الرئيسي
(٢٩,٠٠٦,٨٥٩)	٢٨,٦٨٦,٥٠٨	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٨٨,٥٩٨,٠١٠	١٥٩,٥٩١,١٥١	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٥٩,٥٩١,١٥١	١٨٨,٢٧٧,٦٥٩	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
٣٧,٨٦٤,٩٢١	٣٤,٥٨٨,٠٢٩	يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
٤٢,٣٣٢,٢٧٤	٣٦,٧٢٦,٠٥٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥٣,٩٢٩,٧١٣	١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(٣٤,٢٩٦,٠٧٥)	(٣٢,٢٨٥,٨٤٨)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٢,٦٣٠,٠٠٠)	-	ودائع لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(١٧,٦٠٩,٦٨٢)	(١٧,٣٧٠,٦٧٦)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
١٥٩,٥٩١,١٥١	١٨٨,٢٧٧,٦٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

١. نبذة عامة

إن هذه البيانات المالية تتعلق بالأنشطة المالية بالجمهورية اليمنية والخاصة بالبنك العربي (ش.م.ع) ("البنك") كشركة مساهمة عامة مسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية وتعمل في الجمهورية اليمنية كفرع لبنك أجنبي وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ولائحته التنفيذية. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال إدارة منطقتيه وفروعه في الجمهورية اليمنية وعددها سبعة فروع في صنعاء، عدن، تعز، الحديدة، إب والمكلا. يمارس البنك نشاطه في الجمهورية اليمنية عبر مقره الرئيسي الكائن بشارع الزبيرى بمدينة صنعاء.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأنشطته والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والواجب تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٦.

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

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

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمتعلق بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١: الترتيبات المشتركة والمتعلق بالمحاسبة عن حيازة مصالح في عمليات مشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والألات والمعدات والمعادن والمعدات والمحاسبي الدولي رقم ٣٨: الأصول غير الملموسة والمتعلق بتصنيف الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة والمتعلق بحسابات الإستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة، بحيث تتم المحاسبة عنها بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢: الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمار في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة والمتعلق بتطبيق إستثناء التوحيد على شركات الإستثمار.
- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

لم يطبق البنك بعد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ .
- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١ والتي تعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢٨ .
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، تسري التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمتعلقة بإدراج أصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية لتقديم إفصاحات تتبع لمستخدمي البيانات المالية تقييم التغيرات في الإلتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ التعاملات المنفذة بعملة أجنبية والمقابل المدفوع مقدماً.
- يتناول التفسير التعاملات المنفذة بعملة أجنبية أو أجزاء من التعاملات حيث:
 - يكون المقابل منفذاً أو مسعراً بعملة أجنبية ؛
 - تدرج الشركة الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك المقابل، مقدماً لإدراج الأصل أو المصاريف أو الدخل المرتبطة به، و
 - الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ السداد على أساس السهم حول تصنيف وقياس تعاملات الدفع على أساس السهم.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ عقود التأمين: والمتعلقة بتواريخ السريان المختلفة لمعيار التقارير المالية رقم ٩ ومعايير عقود التأمين الجديد القادم.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الممتلكات الإستثمارية: يعدل الفقرة رقم ٥٧ والذي ينص على أن أي شركة سوف تحول أحد الممتلكات إلى، أو من، الممتلكات الإستثمارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. يحدث التغير في الاستخدام إذا أوفت الممتلكات أو توقفت عن الوفاء بتعريف الممتلكات الإستثمارية. إن التغير في نية الإدارة لإستخدام الممتلكات في حد ذاته لا يشكل دليلاً على التغير في الاستخدام.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠١٨ • معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء.

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

١ يناير ٢٠١٨ • التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع عملاء لتوضيح العناصر الثلاثة للمعيار) تحديد التزامات الأداء، أصل المبلغ مقابل مبلغ الوكيل والترخيص) وتقديم بعض الاستثناءات للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

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

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير والتفسيرات في فترات مستقبلية لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الإلتزام

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

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدى بعض الأدوات المالية والتي تم تقييمها على أساس قيمتها العادلة، كما هو مبين في ملخص السياسات المحاسبية أدناه. ويستند مبدأ التكلفة التاريخية على القيمة العادلة المدفوعة مقابل تلك الموجودات.

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أصل أو تدفع لتحويل التزام في إطار تعاملات منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو للالتزام، يأخذ البنك في عين الاعتبار خصائص الأصل أو الإلتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس الإعداد (تابع)

يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية بناء على ذلك الأساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

بالإضافة إلى ذلك ولأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و ٢ و ٣ بناء على مدى إمكانية ملاحظة مدخلات قياس القيمة العادلة ودرجة أهميتها بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

المستوى ١ - عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات متشابهة والتي لا يزال البنك يسيطر عليها في تاريخ القياس.

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

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

تتمثل السياسات المحاسبية الأساسية في التالي:

المعاملات بالعملة الأجنبية

العملة التنفيذية و عملة العرض

تعرض البنود المدرجة بالبيانات المالية للبنك بالريال اليمني، وهي عملة السوق الإقتصادي الرئيس الذي يعمل البنك ضمنه، مقرباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

المعاملات والأرصدة

تحول قيمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج ببيان الربح أو الخسارة أي أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملة أجنبية. تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة، إن وجدت، وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية السنة كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة.

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما يكون البنك طرفاً في علاقة تعاقدية مع الأداة المالية.

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

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلتزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) بالقيمة العادلة وبصافي تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بعملية الإقتناء باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تقيد بدايةً بالقيمة العادلة ويتم تسجيل مصاريف الإقتناء في الربح أو الخسارة.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتخصيص إيرادات الفوائد خلال الفترة المعنية. معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخفض فعلياً الإستمالات النقدية المستقبلية المقدره (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المحصلة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملات وغيرها من علاوات أو خصومات) على مدى العمر المتوقع أو عند اقتضاء فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. يتم الإعتراف بالإيراد على أساس الفائدة الفعلية لأدوات الدين، والتي تختلف عن الإعتراف بالإيراد للموجودات المالية التي صنفت كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تصنيف الموجودات المالية

الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل التسهيلات الإئتمانية المباشرة وأدوات الخزينة الصادرة عن البنك المركزي والسندات، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها.
- إذا توفر بالشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين التي تطابق هذين الشرطين بدايةً بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر). ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد طرح أي خسارة تدني في القيمة، ويتم الإعتراف بإيراد الفائدة في الأرباح أو الخسائر.

في حال تغيرت أهداف نموذج الأعمال بحيث كان هنالك تعارض مع شروط التكلفة المطفأة، فيجب على البنك إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة سابقاً بالتكلفة المطفأة إلى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وقد يختار البنك أن تصنيف أدوات الدين التي تطابق شروط التكلفة المطفأة المشار إليها أعلاه كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التوافق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن يصنف أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بهذا التصنيف إلا إذا كان الاستثمار في أداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها لغرض بيعها في المستقبل القريب؛ أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة يديرها البنك ولها طابع فعلي حديث لجني أرباح في فترات قصيرة؛ أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بداية بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد تلك الموجودات المالية، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها سابقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المتراكمة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق للبنك في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

هي تلك الموجودات التي أحدثها البنك ولها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط.

وتقاس التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتدرج في بيان المركز المالي بعد طرح المخصصات والفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الإئتمانية المباشرة (المنتظمة وغير المنتظمة) عندما يتبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني.

تحدد قيمة التدني بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر الفائدة الأصلي، أو بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني (أي القيمتين أعلى)، وتسجل قيمة التدني في الأرباح أو الخسائر.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي اليمني.

يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي (إن وجد) في الأرباح أو الخسائر، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية النشطة القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها لحد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أي تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة. يتم تسجيل التدني في قيمة تلك الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي نتيجة لوقوع حدث أو أكثر لاحقاً لتاريخ الإعراف الأولي لتلك الموجودات. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرداً على انخفاض قيمة موجودات مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لموجودات مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواء جوهرياً أو لا، فإنه يضم الأصل في مجموعة موجودات مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً. الموجودات التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة في بيان الربح أو الخسارة. إذا كان لتسهيل إئتماني معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد يقيس البنك انخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

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

لإغراض إجراء تقييم جماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف البنك التي تأخذ بالإعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الاستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة). تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الموجودات بكونها مشيرة إلى قدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة موجودات مالية لتقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات بالبنك وخبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي إرتكزت عليها خبرة الخسارة التاريخية ولإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات وأن تكون متوافقة مع التغييرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغييرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغييرات في احتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه مقابل المخصص المرتبط بانخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد استكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في الأرباح أو الخسائر.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في الأرباح أو الخسائر.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ والتعديلات المشار إليها في المنشور رقم (٨) لسنة ٢٠١٥ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص القروض والسلفيات والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية. وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

٪٢

- قروض وسلفيات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)

- قروض وسلفيات غير منتظمة

٪١٥

قروض وسلفيات دون المستوى

٪٤٥

قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها

٪١٠٠

قروض وسلفيات رديئة

٪١

- الإلتزامات العرضية

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

إلغاء إدراج الموجودات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج أحد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم يتم البنك بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يتم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيتها واستمراره بالسيطرة عليها فإن البنك يقوم بالاعتراف بمصالحه المستتقة في الموجود المالي بالإضافة إلى الإلتزامات ذات الصلة المتوجب عليه سدادها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إلغاء إدراج الموجودات المالية (تابع)

عند إلغاء موجودات مالية في مجملها، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمبلغ المستلم أو المقبوض والمكاسب أو الخسائر المترتبة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة في حقوق المركز الرئيسي في الربح أو الخسارة (إن وجدت).

عندما يقوم البنك بإلغاء إدراج جزء من الموجودات المالية وليس في مجملها (عند احتفاظ البنك بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، يخصص البنك القيمة الدفترية للموجودات المالية بين الجزء الذي لا يزال البنك يعترف به على أساس المشاركة المتواصلة والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيمة العادلة لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل.

يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للجزء الذي لم يعد يُعترف به والمبلغ المستلم والمكاسب أو الخسائر المترتبة الخاصة بها التي تم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

يتم تخصيص الأرباح أو الخسائر المترتبة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيمة العادلة بالنسبة والتناسب.

المطلوبات المالية

يصنف البنك مطلوباته المالية إلى المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (المطلوبات المالية الأخرى).

المطلوبات المالية الأخرى

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

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

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

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج المطلوبات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجاً وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في حساب الأرباح أو الخسائر.

النقد وما في حكمه

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الممتلكات والمعدات

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

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

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه أو عندما لا يتوقع نشوء منافع اقتصادية من استمرار استخدام الموجودات، والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة. يتم تحميل بيان الربح أو الخسارة بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكديدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكديدها.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع اقتصادية من استمرار استخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

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

إلتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (قبل خصم التأمينات المحتجرة عنها) والتي يكون البنك طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي ضمن بند "الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ المركز المالي.

مخصصات

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

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة، أو عندما تتحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمبدأ الاستحقاق. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات اللازمة لها، يتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعلبثها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم إضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تحققها.

الإيجارات

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

إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية ويتم تحميل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، باستثناء عند وجود أساس نظامي آخر يعبر بشكل أفضل عن نمط الفترة التي سيتم فيها استهلاك المنافع الاقتصادية. يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في نفس الفترة التي ظهرت فيها.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك بتكوين مخصص مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه، ويتم إعادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة نهاية الخدمة وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت في بيان الربح أو الخسارة على مدى فترة الخدمة.

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

يساهم البنك وموظفيه في برنامج المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية.

الضرائب

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

فريضة الزكاة الشرعية

تحتسب الزكاة المستحقة على البنك طبقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية المستحقة، كما يقوم البنك بتوريد فريضة الزكاة الشرعية المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.

الموجودات برسم الأمانة

لا تعد الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة من موجوداته ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية للبنك.

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

وفيما يلي التقديرات والإفتراضات المتبعة في إعداد البيانات المالية:

تصنيف الموجودات المالية

تقرر الإدارة عند الحيابة متى يمكن تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

تقدير القيمة العادلة

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

وعند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصص هو المعدل المتاح بالسوق لأدوات مماثلة بتاريخ المركز المالي.

خسائر تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

إن سياسة البنك تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات الفردية بالإضافة إلى تقييم دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متعثرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن المخصص في خسائر القروض يتم احتسابه وإدراجه في بيان الربح أو الخسارة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة البنك بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٧٠٨,٠٤٠	٧,٧٧٩,٨٠٨	نقد في الصناديق والصرافات الآلية
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:
١٠,٦٠٨,١٣٦	١١,٣٢٣,٣٨٥	- أرصدة بالعملة المحلية
٧,٠٠١,٥٤٦	٦,٠٤٧,٢٩١	- أرصدة بعملات أجنبية
		أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:
٢,٥٦١,٥٧٠	٣,٠٧١,٢٨٣	- أرصدة بالعملة المحلية
٧,٩٨٥,٦٢٩	٦,٣٦٦,٢٦٢	- أرصدة بعملات أجنبية
٣٧,٨٦٤,٩٢١	٣٤,٥٨٨,٠٢٩	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يحتفظ البنك بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٥: ٧٪ و ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية أسعار فائدة على أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٦. الأرصدة لدى البنوك المحلية والخارجية والمركز الرئيسي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٣,٠٨٦	٣,٦٢٧	حسابات جارية لدى البنوك المحلية
٧,٨٧٣,١١٣	٤,٤٣٦,٥٨٢	حسابات جارية لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٣٤,٢٩٦,٠٧٥	٣٢,٢٨٥,٨٤٨	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٤٢,٣٣٢,٢٧٤	٣٦,٧٢٦,٠٥٧	

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى المؤسسات والشركات التابعة والشقيقة والإدارة العامة للبنك العربي والفروع الخارجية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك المؤسسات والبنوك المحلية أية فائدة.

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١١,٢٠٠,٠٠٠	١٣٣,٩٠٠,٠٠٠	تستحق خلال ٣٠ يوماً
٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٥٠,٠٠٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
١٢,٣٣٠,٠٠٠	-	تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
١٠,٣٠٠,٠٠٠	-	تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً
١٥٧,٢٣٠,٠٠٠	١٦٨,٨٥٠,٠٠٠	
(٣,٣٠٠,٢٨٧)	(٢,٢٢٩,٩٠٣)	ينزل: خصم الإصدار
١٥٣,٩٢٩,٧١٣	١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	

بلغ متوسط سعر الفائدة على أذونات الخزينة ١٦,٣٧٪ للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٦,٠٩٪).

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢١,٤٨٩	٢٥,٠٢٥

مساهمة البنك في الشركة اليمنية للخدمات المالية
(شركة مساهمة يمنية مقفلة)

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١,١٣١,١٩٩	٩,٢٩٧,٢٢٠
١,٢٩٢,٤٥١	١,٢٨٨,٧٨٤
٢٨٠,٠٣٤	٢٦٨,٢٥٩
١٢,٧٠٣,٦٨٤	١٠,٨٥٤,٢٦٣
(١,١٠٠,٦٦٧)	(١,٥١٤,٠١٤)
(٨٢,٩١١)	(١٥٨,٨٩٢)
(١٦٢,٣٦٢)	(٣٤١,٥٨٩)
١١,٣٥٧,٧٤٤	٨,٨٣٩,٧٦٨

سحب على المكشوف

قروض

أوراق تجارية مضمومة

إجمالي التسهيلات الإئتمانية
ناقصاً:

مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة غير منتظمة (إيضاح ٩-٢)

مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة منتظمة (إيضاح ٩-٣)

فوائد معلقة (إيضاح ٩-٤)

بلغت أرصدة التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة والتي توقف احتساب فوائدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١,٨١٥,١٩٩ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ١,٢٨٦,٦٣٩ ألف ريال يمني). يحتفظ البنك بضمانات متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة ممنوحة للعملاء.

٩-١ تسهيلات إئتمانية مستحقة الدفع سابقاً ولكنها منخفضة القيمة

٢٠١٥		٢٠١٦	
المخصص	رصيد التسهيلات	المخصص	رصيد التسهيلات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٢,٠٢٥	٨٠,١٦٧	٧٠٥	٤,٧٠٢
٩٦,٤٠٧	٢١٤,٢٣٧	٢٤٣,١٥٤	٥٤٠,٣٤٢
٩٩٢,٢٣٥	٩٩٢,٢٣٥	١,٢٧٠,١٥٥	١,٢٧٠,١٥٥
١,١٠٠,٦٦٧	١,٢٨٦,٦٣٩	١,٥١٤,٠١٤	١,٨١٥,١٩٩
٨٢,٩١١	١١,٤١٧,٠٤٥	١٥٨,٨٩٢	٩,٠٣٩,٠٦٤
١,١٨٣,٥٧٨	١٢,٧٠٣,٦٨٤	١,٦٧٢,٩٠٦	١٠,٨٥٤,٢٦٣

تسهيلات إئتمانية دون المستوى

تسهيلات إئتمانية مشكوك في تحصيلها

تسهيلات إئتمانية رديئة

إجمالي التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة

تسهيلات إئتمانية منتظمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تم احتساب مخصصات تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة (المنتظمة وغير المنتظمة) وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بعد خصم التأمينات النقدية. تم عرض أرصدة التسهيلات الإئتمانية المنخفضة القيمة أعلاه (الديون غير العاملة) بالصافي بعد خصم التأمينات النقدية إذ تم عرض الجزء المغطى بتأمينات ضمن أرصدة التسهيلات الإئتمانية المنتظمة.

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٢-٩ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير منتظمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥١٠,٩٣١	١,١٠٠,٦٦٧	الرصيد في ١ يناير
٦٠٩,٤٥٥	٦٦٩,٢٩١	المكون خلال السنة
(١٠,٧٤٥)	(٢٣٧,٧٠٠)	المسترد خلال السنة
(٨,٩٧٤)	(١٨,٢٤٤)	المشطوب من المخصص خلال السنة
١,١٠٠,٦٦٧	١,٥١٤,٠١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٩ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، تصنيف مخصصات القروض والسلفيات إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام لديون وتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ٢٪ من كافة القروض والسلفيات المنتظمة.

وفقاً لأحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للقروض والسلفيات والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق الدراسة للانخفاض في القيمة على مجموعات القروض والسلفيات والموجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل إفرادي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٩,١٩٧	٨٢,٩١١	الرصيد في ١ يناير
-	٧٥,٩٨١	المحول من مخصص التزامات عرضية خلال السنة
(٦,٢٨٦)	-	المسترد خلال السنة
٨٢,٩١١	١٥٨,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-٩ الفوائد المعلقة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٥,٠٥٣	١٦٢,٣٦٢	رصيد ١ يناير
٧٨,٤٤٩	٢٣٤,٩١٣	المكون خلال السنة
(٣١,١٤٠)	(٥٥,٦٨٦)	المستخدم خلال السنة
١٦٢,٣٦٢	٣٤١,٥٨٩	رصيد ٣١ ديسمبر

٥-٩ التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية (إيضاح ١٣)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦,٤١٦,٠٧٦	١٤,٠٥٠,٧٤٣	سحب على المكشوف
١,٠٢١,٧٤٠	١,١٥٦,٠٤١	قروض
١,٠٨٥,٠١٥	١٠,٢٩٢	أوراق تجارية مخصومة
١٨,٥٢٢,٨٣١	١٥,٢١٧,٠٧٦	

٩. تسهيلات إنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٦-٩ تسهيلات إنتمانية ليست مستحقة الدفع وليست منخفضة القيمة

يمكن تقييم نوعية انتمان محفظة التسهيلات التي ليست مستحقة الدفع وليست منخفضة القيمة، بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي يطبقه البنك كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		قروض وسلف العملاء
		الدرجات / الفئات
٥,٠٢٢,٣١١	٣,٩١١,٥٤٢	الدرجة / الفئة ١
٤,٨٢٩,٠٧٠	٣,٤٥٧,٣٩٨	الدرجة / الفئة ٢
٣١٦,٩٢١	٤٦٣,١٤١	الدرجة / الفئة ٣
١,١٠١,٣٠٤	١,٠١٨,٠٠٩	الدرجة / الفئة ٤
١١,٢٦٩,٦٠٦	٨,٨٥٠,٠٩٠	

إعادة التفاوض حول التسهيلات الإنتمانية

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط الإدارة الخارجية وتعديل وتأجيل السداد. بعد انتهاء إعادة الهيكلة، يتم تعديل حسابات العملاء المتأخرة الدفع إلى الوضع العادي وتدار مع بقية الحسابات المشابهة بعد الإنتظام في عملية السداد لمدة لا تقل عن ستة أشهر متتالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على المؤشرات والمعايير التي تدل، وفقاً لقرار إدارة البنك، على إمكانية استمرار السداد. تخضع هذه السياسات للمراجعة المستمرة. يتم تطبيق إعادة الهيكلة بشكل عام بالنسبة للقروض لأجل وبشكل خاص قروض تمويل العملاء.

١٠. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧,٢٢٩	٤٢,٢٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤٢,٩١٧	١١٩,٠٢١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٤,٥٤٣	١٤,٥٤٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء
١١,٧٨٩	٨,٠٧٢	مخزون أدوات مكتبية
٢٨,٤٩١	١٣٧,٧٩٧	سلف وعهد وأخرى
	٣٣,١٨٦	تسويات مابين الفروع المحلية
٢٣٤,٩٦٩	٣٥٤,٨٢٣	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاء لديون بعض العملاء والتي يتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي كموجودات ثابتة متاحة للبيع.

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

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

١١. الممتلكات والمعدات

إجمالي الف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل الف ريال يمني	أثاث ومعدات الف ريال يمني	أجهزة حاسب الي الف ريال يمني	مباني الف ريال يمني
٢,١٢٧,٨٢١	٥٥,٤١٣	٥١٨,٩٢٣	٧٥١,١٠٥	٨٠٢,٣٨٠
١٣٦,٢٨٦	-	٦٧,٦١١	٦٨,٦٧٥	-
(٩٤,٩٨٤)	(١,٦٨٠)	(٢٤,٥٧٤)	(٦٨,٧٣٠)	-
٢,١٦٩,١٢٣	٥٣,٧٣٣	٥٦١,٩٦٠	٧٥١,٠٥٠	٨٠٢,٣٨٠
١٦,٩٠٠	-	٨,٥٥٣	٨,٣٤٧	-
(١,١٧٧)	-	(٩٥٩)	(٢١٨)	-
٢,١٨٤,٨٤٦	٥٣,٧٣٣	٥٦٩,٥٥٤	٧٥٩,١٧٩	٨٠٢,٣٨٠
١,٣٥٦,٢٧٢	٥١,٣٠٧	٣٤٥,٤٥٣	٦٩٦,٢٨٢	٢٦٣,٢٣٠
٩٣,٦٥٩	١,٢٩٣	٤٢,٧٠٣	٣٤,٠٤٨	١٥,٦١٥
(٩٤,٣٤٧)	(١,١٤٧)	(٢٤,٤٧٠)	(٦٨,٧٣٠)	-
١,٣٥٥,٥٨٤	٥١,٤٥٣	٣٦٣,٦٨٦	٦٦١,٦٠٠	٢٧٨,٨٤٥
١٠١,٦٧٠	٨٨٥	٥٠,٨٣٩	٣٤,٣٣١	١٥,٦١٥
(١,١٧٧)	-	(٩٥٩)	(٢١٨)	-
١,٤٥٦,٠٧٧	٥٢,٣٣٨	٤١٣,٥٦٦	٦٩٥,٧١٣	٢٩٤,٤٦٠
٧٧٨,٧٦٩	١,٣٩٥	١٥٥,٩٨٨	٦٣,٤٦٦	٥٠٧,٩٢٠
٨١٣,٥٣٩	٢,٢٨٠	١٩٨,٢٧٤	٨٩,٤٥٠	٥٢٣,٥٣٥
	%٢٠		%١٠	
			%٢٠	
				%٢

التكلفة
رصيد ١ يناير ٢٠١٥
إضافات
إستعدادات
رصيد ١ يناير ٢٠١٦
إضافات
إستعدادات
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجمع الإهلاك المتراكم
رصيد ١ يناير ٢٠١٥
إهلاك السنة
إستعدادات من مجمع الإهلاك
رصيد ١ يناير ٢٠١٦
إهلاك السنة
إستعدادات من مجمع الإهلاك
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢. الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣,١٥٨	٦١,١٨٩	بنوك خارجية ومركز رئيسي
٢٨٦,٥٠٠	٨٠,٠٦٤	حسابات جارية
٣١٩,٦٥٨	١٤١,٢٥٣	تمويل وقروض

تحمل عمليات التمويل والقروض من البنك العربي الإدارة العامة والفروع الخارجية أسعار فائدة متغيرة بينما لا تحمل الحسابات الجارية أية فائدة.

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٢,١٢٢,٧٧٣	١٢٣,٠٧٩,٨٠٥	ودائع لأجل
٦٤,٢٤٥,٦٢٧	٥٩,٨٦٣,٣٦١	ودائع تحت الطلب
٢٠,٤٨٧,٨٤٩	٢١,٧٤٣,٩٣٣	حسابات توفير
٧,٦٨٦,٨١٧	٥,٧٨٨,٠٢٦	تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها - مربوطة
١,٧٤١,٥٥٦	١,٨٩٣,٦٧٩	تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها - جارية
١٦,٣٥٦,٠٨٥	١٣,٧٢٣,٠٣٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية - مربوطة (إيضاح ٩-٥)
٢,١٦٦,٧٤٦	١,٤٩٤,٠٤٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية - جارية (إيضاح ٩-٥)
٣,٢٣٤	٣,٥٣٦	تأمينات أخرى
١,٥١٧,٢٤٠	١,٦١٨,٣٥٧	شيكات وحوالات
٢٢٦,٣٢٧,٩٢٧	٢٢٩,٢٠٧,٧٧٣	

تحمل ودائع الأجل والتأمينات النقدية المربوطة أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة وفقا لتعليمات البنك المركزي، بينما لا تحمل جميع حسابات تحت الطلب والتأمينات النقدية الجارية أية فائدة.

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٩٨,٢٠٢	١,١٧٩,٤٧٥	فوائد مستحقة
٤١,٠٠٣	٢٩,٦٩٧	إيرادات مؤجلة
١٧٤,١٥٨	٢٣٤,٥٦٧	مصاريف مستحقة
٣٧٨,١٦٦	٥٣٩,٨٦١	ضرائب الدخل (إيضاح ١٤-٢)
٣١٣,٤٠١	٣٩٩,٧٧٨	فريضة الزكاة الشرعية
٥١,٦٧١	٩٣,٢٨١	مخصصات طوارئ وحالات قانونية
٢,٠٠٢,٣٥٣	-	تسويات بين الفروع
١,٧٧٤,٢٣٣	١٠٦,١٠٦	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٥,٩٣٣,١٨٧	٢,٥٨٢,٧٦٥	

١٤-١ ضرائب دخل سنوات سابقة

خلال سنة ٢٠١٦ انتهت مصلحة الضرائب مراجعتها للإقرارات الضريبية المقدمة من البنك حتى سنة ٢٠١٤ وقام البنك بتكوين مخصص فروقات ضريبية عن سنوات سابقة بمبلغ ١١١,٢٦٠ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ٧٢,٣٦٤ ألف ريال يمني) كما قام البنك بسداد فروقات ضريبية عن سنوات سابقة بمبلغ ٤١,٢٦٠ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ٧٢,٣٦٤ ألف ريال يمني).

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٤ ضرائب دخل السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٧٣,٧٩٩	٣٧٨,١٦٦	الرصيد في ١ يناير
٣٧٦,٣٧٥	٩٤٩,٥٥٤	المكون خلال السنة
(٦٧٢,٠٠٨)	(٧٨٧,٨٥٩)	المدفوع خلال السنة
٣٧٨,١٦٦	٥٣٩,٨٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ربوطات قائمة

ما زال الاقرار الضريبي للسنة ٢٠١٥ قيد المراجعة من قبل مصلحة الضرائب.

١٥. المخصصات

يتكون رصيد المخصصات مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٩٩,٤٣٩	١,٢٦٩,١٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ١-١٥)
١٤٧,٨١٦	٧١,٨٣٥	مخصص التزامات عرضية (إيضاح ٢-١٥)
١,٤٤٧,٢٥٥	١,٣٤١,٠٢٢	

١-١٥ مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٩٢,٢٣١	١,٢٩٩,٤٣٩	الرصيد في ١ يناير
٢٢٢,٣٥٠	١٣٣,١٤٦	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(١١٥,١٤٢)	(١٦٣,٣٩٨)	المدفوع خلال السنة
١,٢٩٩,٤٣٩	١,٢٦٩,١٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-١٥ مخصص التزامات عرضية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٦٦,١٠٩	١٤٧,٨١٦	الرصيد في ١ يناير
-	(٧٥,٩٨١)	المحول الى مخصص تسهيلات منتظمة
(٢١٨,٢٩٣)	-	المسترد خلال السنة
١٤٧,٨١٦	٧١,٨٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة ١٢-١ من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك عدم الاستمرارية في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قام البنك بتحويل مبلغ ٣٨١,٤٩٠ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ٨١,٢٠١ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة الحالية إلى الإحتياطي القانوني.

١٧. الإحتياطي الإختياري

يتم تكوين إحتياطي إختياري عندما ترى الإدارة ضرورة وجوب ذلك لدعم المركز المالي للبنك. لم يتم إحتجاز أية مبالغ من الأرباح المحتجزة إلى الإحتياطي الإختياري لدعم المركز المالي للبنك منذ السنة المالية ٢٠٠٩.

١٨. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢,٩٥٥,٢٩٩	٨,٦٦٤,٨٢٨	خطابات ضمان
٦,٣٣٤,٠٠٢	٨٩٧,٤٥٤	اعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٥٠٤,٥٢٠	٣٣,٤٢٣	سحوبات مقبولة مكفولة
١٩,٧٩٣,٨٢١	٩,٥٩٥,٧٠٥	

١٩. إيرادات الفوائد عن القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٨,٠٩٣	٩٤,٧٥٩	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء الافراد:
١٧,١٨٩	١٨,٣٧٢	- عن قروض وسلفيات
٢١٥,٢٨٢	١١٣,١٣١	- إيرادات فوائد بطائق إنتمائية
١,٢١٣,٩٩٦	١,٠٠٦,٥٥٢	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء الشركات:
٤٨,٨٨٣	٤,٠٢٦	- عن قروض وسلفيات
١,٢٦٢,٨٧٩	١,٠١٠,٥٧٨	- عن كمبيالات مخصومة
١٣٠,٧٦٤	١٨٤,٤٨٧	إيرادات فوائد عن أرصدة لدى البنوك:
١,٦٠٨,٩٢٥	١,٣٠٨,١٩٦	- عن ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٢٠. تكلفة الودائع والإقتراض

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥,٢٥٥,٤١٢	١٦,١٢٠,٤٨٤	مصاريف فوائد على ودائع العملاء:
٢,٤٧٠,٠٨٧	٢,٦٥٦,٣١٤	- ودائع لأجل
١,٨٧٨,٣٠١	١,٥٨٥,٦٠٢	- حسابات توفير
١٩,٦٠٣,٨٠٠	٢٠,٣٦٢,٤٠٠	- ودائع تأمينات نقدية - مربوطة
-	٣٦٧	مصاريف فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك:
٥٤٢	٢٩,٥٠٥	- حسابات مدينة لدى البنك المركزي
٥٤٢	٢٩,٨٧٢	- أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي
١٩,٦٠٤,٣٤٢	٢٠,٣٩٢,٢٧٢	

٢١. إيرادات وعمولات والخدمات المصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧٢,٥٢٧	١٩٦,٢٤٩	اعتمادات مستنديه
١١٨,٦٩٠	١١١,٢٢٠	خطابات ضمان
٧٥,٣٠٠	١٩٠,٣٧٩	أوراق مباعه
٤٢,٢٢٣	٣٧,٠٠٨	حوالات وبوالص تحصيل
٢٩٤,٩٣٣	٢٧٦,٠٠٦	أخرى
٧٠٣,٦٧٣	٨١٠,٨٦٢	

٢٢. مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٦,١٦٤	٤٣,٦٢٢	عمولات بطاقات ائتمانية - فيزا
١٠,٧٥٦	٥,٠٠٥	عمولات شحن النقد وأخرى
٨,٠٣٣	٢٥,٣٥٢	عمولات شيكات وحوالات
٧٤,٩٥٣	٧٣,٩٧٩	

٢٣. (خسائر)/أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣,٦٤٨	١,٩٤٣	أرباح معاملات بعملات أجنبية
٣,٥٢٢	(١١,٥٧٠)	(خسائر)/أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٦٧,١٧٠	(٩,٦٢٧)	

٢٤. إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٠٦٣	٧,٨٩٤	إيرادات رسوم اتصالات محلية
١,٩٥٠	١,٨٥١	إيجار صناديق حديدية
٢٠,١١٨	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٨٧٨	٨,٣٤٢	إيرادات أخرى
٥٠,٠٠٩	١٨,٠٨٧	

٢٥. تكاليف الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٢٩,٦٣٩	٩٣٥,٣٤١	رواتب وأجور
٦٨,٤٨٧	٦٢,٩٢٥	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
٢٢٢,٣٥٠	١٣٣,١٤٦	تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ١٥-١)
٤٥,٦٢٧	٤٣,٧٣٣	مصاريف طبية
٨١٢	١,٩٢٩	مصاريف تدريب
٢٤,٦١٤	٣٦,٠٠٦	مصاريف أخرى
١,٣٩١,٥٢٩	١,٢١٣,٠٨٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ عدد موظفين البنك ٢١٥ موظف وموظفة (٢٠١٥: ٢٣٢ موظف وموظفة).

٢٦. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٧٣,٨٧٦	٥٧٦,١٢٨	مصاريف أنظمة معلومات
٣٣٣,٦٣٧	٣١٨,٧٢٢	اشتراكات ورسوم
٣٣٧,١٩٨	٢٩٤,٠٩٩	إيجارات ومكاتب وعقارات
٩٣,٦٥٩	١٠١,٦٧٠	إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
٣٠,٧٧٢	٣٩,٧٨٥	مخصصات طوارئ وحالات قانونية
٣٠,١٤٥	٣٤,٣١٣	أتعاب قانونية ومهنية
٤٩,٧١٩	٢٨,٥١٠	نقل وانتقالات
١٦,٤٨٣	٢٦,٨٩٨	شبكات اتصالات
١٢,٢٧٨	١٥,٨٥٩	إعلانات ونشر
١٦,٤٠٦	١٤,٤٤٥	مصاريف اتصالات
٧,٨١٣	١٣,٨٢٠	أدوات مكتبية ومطبوعات
٦,٩٦١	٩,٠٠١	مصاريف بريد وطوابع
٣٠	-	تبرعات
١,٥١٨	٨,٩٨١	حفلات وضيافة وأخرى
١,٦١٠,٤٩٥	١,٤٨٢,٢٣١	

٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الأطراف الذي لديها القدرة على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك.

الأطراف ذات علاقة للبنك تتمثل في المركز الرئيسي (الإدارة العامة) وفروعة وجميع المؤسسات التابعة له بما في ذلك الأفراد في الإدارة العليا. يتعامل البنك مع الأطراف ذات علاقة بنفس شروط واحكام المعاملات مع الأطراف الأخرى.

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

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		الودائع
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٢١,٣٧١,٢٨٨	٣٤,٢٩٦,٠٧٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	٧٤٧,٩١٩,٧٢٢	١,٥٢٩,٣١٠,٧٢٩	يضاف خلال السنة
-	-	(٧٣٤,٩٩٤,٩٣٥)	(١,٥٣١,٣٢٠,٩٥٦)	يخصم خلال السنة
-	-	٣٤,٢٩٦,٠٧٥	٣٢,٢٨٥,٨٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغ متوسط سعر الفائدة على ودائع لأجل لدى الأطراف ذات علاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما نسبته ٠,٦٧% (٢٠١٥: ٠,٥٣%).

٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	-	٢٨٦,٥٠٠	تمويل وقروض
-	-	٣٧,١٦٧,٧٨٥	٧٧,٨٦٤,٧٦١	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٣٦,٨٨١,٢٨٥)	(٧٨,٠٧١,١٩٧)	يضاف خلال السنة
-	-	٢٨٦,٥٠٠	٨٠,٠٦٤	يخصم خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغ متوسط سعر الفائدة على تمويلات من الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما نسبته ٢٠,٢٠% (٢٠١٥: ٢٥,٢٥%).

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		
٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٢٧,٢٢٩	٦٧٩,٤٨٠	٦,٩٠٧,٠٧٧	٢,٨٦٧,٤٥٧	أرصدة لدى البنوك - جارية
١٥	-	٧٤,٧٤٣	٧٧,٢٣٧	فوائد مستحقة القبض
٢٩,٥٥٩	٥٧,٥٨٦	٣,٤٩٥	٣,٤٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك - جارية

لا يوجد كفالات صادرة معلقة سيتم تسويتها بين الفروع أو مع البنوك الأخرى نقداً، ولكن البنك قد استلم كفالات واردة من الفروع والبنوك الأخرى بمبلغ ١٦,٤٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٥: ٢٠,٨٤٠ ألف ريال يمني).

الإيرادات والمصاريف

إدارة عامة وبنوك خارجية		
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٠,٧٦٤	١٨٤,٤٨٧	إيرادات فوائد على أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٥٤٢	٢٩,٥٠٥	مصاريف فوائد على تمويل وقروض
٧٥٨,٢٨٦	٦٥٥,١٧٠	مصاريف البنك من نفقات المركز الرئيسي

مكافآت الاشخاص في الإدارة العليا

رواتب مدير منطقة اليمن خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٨٧٩	٨,١٧٤	رواتب وعلاوات
١,٣٩٣	١,١٩١	تعويض نهاية الخدمة

٢٨. معلومات القيمة العادلة

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

أ- تقدير القيم العادلة

القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

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

الإستثمارات

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

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

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

الودائع البنكية وودائع العملاء

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

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي

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

ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي

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

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

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

٢٨ . معلومات القيمة العادلة (تابع)

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

٢٠١٦	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
	أرصدة لدى بنوك محلية	-	-	٣٦,٧٢٦,٠٥٧	-
	وخارجية والمركز الرئيسي	-	-	-	-
	موجودات مالية بالتكلفة	-	-	-	-
	المطفاة	-	١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	-	١٦٦,٦٢٠,٠٩٧
	موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-
	العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-
	الشامل الآخر	-	-	٢٥,٠٢٥	-
	تسهيلات إئتمانية مباشرة	-	-	٨,٨٣٩,٧٦٨	-
	بالتكلفة المطفاة	-	-	-	-
	المطلوبات				
	أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	١٤١,٢٥٣	-
	الخارجية والمركز الرئيسي	-	-	-	-
	ودائع العملاء	-	-	٢٢٩,٢٠٧,٧٧٣	-
	٢٠١٥				
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
	أرصدة لدى بنوك محلية	-	-	٤٢,٣٣٢,٢٧٤	-
	وخارجية والمركز الرئيسي	-	-	-	-
	موجودات مالية بالتكلفة	-	-	-	-
	المطفاة	-	١٥٣,٩٢٩,٧١٣	-	١٥٣,٩٢٩,٧١٣
	موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-
	العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-
	الشامل الآخر	-	-	٢١,٤٨٩	-
	تسهيلات إئتمانية مباشرة	-	-	١١,٣٥٧,٧٤٤	-
	بالتكلفة المطفاة	-	-	-	-
	المطلوبات				
	أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٣١٩,٦٥٨	-
	الخارجية والمركز الرئيسي	-	-	-	-
	ودائع العملاء	-	-	٢٢٦,٣٢٧,٩٢٧	-

٢٩. إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر المصرفية في البنك تشمل المدير العام، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والمدير المالي، ومدير الخزينة، ومدير إدارة المخاطر والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل المركز الرئيسي.

وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر لدى البنك:

أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان أنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى الإعسار و/أو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للبنك.

في سعة الحثيث لتطوير حجم الأعمال وزيادة محفظة القروض والتسهيلات المصرفية، يحرص البنك دائماً على تبني أعلى مستويات المعايير الائتمانية، واتباع أفضل الأساليب والتقنيات في إدارة مخاطر الائتمان، والتي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية، وتمتعها بدرجة عالية من النوعية.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

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

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

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطوبات المالية، والالتزامات العرضية و الأرتباطات في تاريخ بيان المركز المالي بحسب الأقاليم الجغرافي ودرجة تركز العملاء ووفقا لتتابع الاصلح (صناعي، زراعي، خدمات، مالي، مقاولات، عقارات وأخرى) كما يلي:

١. التركز الجغرافي

٢٠١٥		٢٠١٢	
الالتزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الالتزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات
الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني
٦,٣٩٧,٦٧٩	٢٣٣,٧٠٨,٣٦٢	٤,٣٣٥,٠١٢	٢٣٣,١٣١,٥٥٩
٢,٧٣٦,٣٥٥	٣١٩,٦٢٥	٦٩٨,٥٦٨	١٤١,٢٠٩
٦,٤٤٨,٠٣٦	-	٣٥,٩٩٣	-
٣,٣٩٥,٠٠١	١٦	٨٤٥,٦٣٩	١٦
٢٢٢,١٣٢	-	٤١,٧٢٢	-
٥٩٤,٦١٨	٢٤	٣٤٠,٥٨٩	٢٩
١٩,٧٩٣,٨٢١	٢٣٤,٠٢٨,٠٢٧	٢٤٦,٥٥٤,٦٤٩	٩,٥٩٥,٧٠٥
			٢٣٣,٢٧٢,٨١٣
			٢٤٧,٨٨٢,٥٦٨

الجمهورية اليمنية
الشرق الأوسط
آسيا
أوروبا
الولايات المتحدة الأمريكية
باقي دول العالم

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

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)
٢. التركيز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات	
ودائع العملاء	أرصدة مستحقة لبنوك	إجمالي القروض والسلف	أرصدة لدى البنوك
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
١٤٢,١٥٣,١٤٢	-	٣٤١,٨٠٩	-
٨٧,٠٥٤,٦٣١	-	٨,٤٩٧,٩٥٩	-
-	١٤١,٢٥٣	-	٣٦,٧٢٦,٠٥٧
٢٢٩,٢٠٧,٧٧٣	١٤١,٢٥٣	٨,٨٣٩,٧٦٨	٣٦,٧٢٦,٠٥٧
١٣٧,٨٤٢,٩٠٧	-	٢٩٧,١٧٨	-
٨٨,٤٨٥,٠٢٠	-	١٠,٨٥٦,٣٦٨	-
-	٣١٩,٦٥٨	٢٠٤,١٩٨	٤٢,٣٣٢,٢٧٤
٢٢٦,٣٢٧,٩٢٧	٣١٩,٦٥٨	١١,٣٥٧,٧٤٤	٤٢,٣٣٢,٢٧٤

٢٠١٥

٢٠١٦

٣. قطاع الأعمال

التزامات عرضية وارتباطات		التزامات عرضية وارتباطات	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
١٩,٧٩٣,٨٢١	٦٠,٠٨٦,٤٧٧	١٠,٢٠٤,٦٣٠	٩,٥٩٥,٧٠٥
-	-	-	-
-	١١,٢٥٤,٠٤٥	-	-
-	٧,٧٠٨,٤٦٣	-	-
-	١٧,١٤٤,٤٩٨	٢٣٣,٨٥٠,٩٥٩	-
-	١٣٧,٨٣٤,٥٤٤	١,٣٨٥,٥٣٠	-
-	٢٣٤,٠٢٨,٠٢٧	١,١١٣,٥٣٠	-
١٩,٧٩٣,٨٢١	٢٣٤,٠٢٨,٠٢٧	٢٤٦,٥٥٤,٦٤٩	٩,٥٩٥,٧٠٥

صناعي وتجاري
زراعي
خدمات
مالي
مقاولات وخدمات
اخرى
الإجمالي

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

٤. التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٢,٣٣٢,٢٧٤	٣٦,٧٢٦,٠٥٧
٢١,٤٨٩	٢٥,٠٢٥
١١,٣٥٧,٧٤٤	٨,٨٣٩,٧٦٨
٢٣٤,٩٦٩	٣٥٤,٨٢٣
١٩,٧٩٣,٨٢١	٩,٥٩٥,٧٠٥

بنود المركز المالي

أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
أرصدة مدينة وموجودات أخرى

بنود خارج المركز المالي

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق تقرير استحقاقات الأصول والالتزامات الذي تم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قسم الخزينة بالبنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال البنك. وفي هذا الشأن يلتزم البنك التزاماً تاماً بنسبة ٢٥٪ على المطلوبات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي اليمني.

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

استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني
٣٤,٥٨٨,٠٢٩	-	-	-	-
٣٦,٧٢٦,٠٥٧	-	-	-	-
١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٥,٠٢٥
٦,٣٩٦,٧١٣	٢٧١,٤٢٥	٢,٨٦٣	٢,٣١٤	٢,١٦٦,٤٥٣
٢٤٤,٣٣٠,٨٩٦	٢٧١,٤٢٥	٢,٨٦٣	٢,٣١٤	٢,١٩١,٤٧٨
١٤١,٢٥٣	-	-	-	-
٢٢٦,٤٨٧,٨٧٢	٢٦٨,٨٠٥	٥١٩,٩٨٣	٣١٢,٧٥٦	١,٦١٨,٣٥٧
٢٢٦,٦٢٩,١٢٥	٢٦٨,٨٠٥	٥١٩,٩٨٣	٣١٢,٧٥٦	١,٦١٨,٣٥٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية
والمركز الرئيسي
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة
المطفأة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية
والمركز الرئيسي
ودائع العملاء

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر السيولة (تابع)

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

استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	الموجودات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	-	-	٣٧,٨٦٤,٩٢١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	٤٢,٣٣٢,٢٧٤	أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي
-	١,٧٦٢,٢١٨	٨,٣٢١,٥٨٣	١٢,٠٧١,١٩١	١٣١,٧٧٤,٧٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٤٨٩	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة
٢٥٥,٤٤٦	٤٠,٣٣٥	٢٧٨,٦٦٩	٣,٨٩٦	١٠,٧٧٩,٣٩٨	
٢٧٦,٩٣٥	١,٨٠٢,٥٥٣	٨,٦٠٠,٢٥٢	١٢,٠٧٥,٠٨٧	٢٢٢,٧٥١,٣١٤	
					المطلوبات
-	-	-	-	٣١٩,٦٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
-	٢١٨,٥٥٦	٥٥٥,٩٥٧	٤٠٦,٨٩٧	٢٢٥,١٤٦,٥١٨	ودائع العملاء
-	٢١٨,٥٥٦	٥٥٥,٩٥٧	٤٠٦,٨٩٧	٢٢٥,٤٦٦,١٧٦	

ج- مخاطر السوق

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

١. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية (خاصة التعاملات بالدولار الأمريكي). وحيث أن العملة التي يظهر بها البنك بياناته المالية هي الريال اليمني لذا تتأثر البيانات المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال اليمني. ويؤدي تعرض البنك للتعاملات بالعملات الأجنبية إلى نشوء أرباح وخسائر يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة.

تتبع إدارة البنك تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ والذي ينص على أن لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأسمال البنك وإحتياطياته إضافة إلى عدم زيادة الفائض في المركز المجمع لكافة العملات عن ٢٥٪ من رأسمال البنك وإحتياطياته.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن إدارة البنك تطبق سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأسمال البنك وإحتياطياته وأن لا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته.

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق (تابع)

١. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي	الفائض/ (العجز) ألف ريال يمني	النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي	الفائض/ (العجز) ألف ريال يمني	
%		%		
(٠,٦٤%)	(٧٦,٨٥٦)	(٦,٥٩%)	(٧٩٤,٥٨٥)	دولار أمريكي
٠,٠٣%	٣,٠٧٨	٠,٠٦%	٦,٧٧٣	ريال سعودي
٠,٠١%	١,٠٧٩	٠,٠٥%	٥,٧٨١	جنيه إسترليني
٠,٠٢%	٢,٠٦٧	٠,٠١%	١,٦١٤	يورو
٠,٦٩%	٨٣,٤٧١	٠,٣٤%	٤١,٢٦٦	عملات أخرى
٠,١١%	١٢,٨٣٩	(٦,١٣%)	(٧٣٩,١٥١)	

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية:

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

متوسط سعر الصرف في السوق الموازي*		سعر الإقفال بموجب نشرة البنك المركزي		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٢٤٩,٨٥	٣٠٩,٠٠	٢١٤,٨٩	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٦٨,٠٤	٨٤,١٤	٥٨,٥٠	٦٨,١٣	درهم اماراتي
٣٥٢,٤٠	٤٣٥,٥١	٣٠٣,٠٩	٣٥٢,٧١	دينار اردني
٦٦,٤٥	٨٣,٣٦	٥٧,٣٠	٦٦,٧٢	ريال سعودي
٣٧٠,٤٤	٣٧٨,٣٢	٣١٨,٨٤	٣٠٦,٨١	جنيه إسترليني

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

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

التأثير على صافي الدخل الزيادة/(النقص)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال اليمني	ألف ريال اليمني	
(١٢,٥٠٣)	(١٨٦,٥٤١)	دولار أمريكي
٧,٨٥٩	٦,٦٣٨	درهم اماراتي
٥,٣١٥	٢,٦٤٤	دينار اردني
٤٩٢	١,٦٨٩	ريال سعودي
١٧٥	١,٣٤٧	جنيه إسترليني
٧٦٣	٧٩٤	أخرى

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والإلتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الإختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والإلتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة البنك.

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

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملة المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

بافتراض حدوث تغيير في نسبة الفائدة بمقدار ٥٪ سينتج عن هذا التغيير التأثير ادناه على الأرباح او الخسائر:

بيان الدخل		
٢٠١٥	٢٠١٦	
الف ريال يمني	ألف ريال يمني	حساسية أسعار الفائدة
١,٠٩٨,٤٦٤	٢,٩٢١,٢٣١	+ ٥٪
٦٣٦,٥٠٠	١,٢٧٥,٧٥٣	- ٥٪

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

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

البيان				
ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	
%	%	%	%	
الموجودات				
-	٠,٣٣٪	١٪	-	ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
١٦,٣٧٪	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٪	٦,٥٪	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٢٠٪	٦٪	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢٠٪	٦٪	-	-	- قروض
-	-	-	-	- كمبيالات مخصومه
المطلوبات				
١٥٪	٠,٣٪	٠,١٪	-	ودائع العملاء
١٥٪	-	-	-	- ودائع لأجل
-	-	-	-	- حسابات توفير
-	-	-	٠,٢٪	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	-	-	- تمويل وقروض

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر تقلبات معدلات الفائدة (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

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

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو
	%	%	%	%
الموجودات				
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	٠,١٤%	٠,٩١%	-
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	١٦,٠٩%	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء				
- حسابات جارية مدينة	٢٠%	٦,٥%	-	-
- قروض	٢٠%	٥%	-	-
- كمبيالات مخصومه	٢٠%	٦%	-	-
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- وودائع لأجل	١٥%	٠,٠٢%	٠,٢١%	٠,٠٤%
- حسابات توفير	١٥%	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك				
- تمويل وقروض	-	-	-	٠,٢٥%

د- مخاطر التشغيل

تبني البنك منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٣٠. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المركز الرئيسي ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة البنك العامة عن السنة ٢٠١٥.

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع وحقوق الملكية المنسوبة للمركز الرئيسي للبنك والتي يتضمن رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣١. كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني. ويتم احتساب كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بأجمالي موجودات والتزامات البنك المبينة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٢,٧٣٦	١٤,٨١٥	رأس المال الأساسي والمساند
		<u>الأصول المرجحة بمخاطر</u>
١٢,٣٠٢	١٠,٤٢٣	الالتزامات العرضية والارتباطات
٢٩,١٣٣	٢٢,٧٢٣	رصيد الموجودات
٤١,٤٣٥	٣٣,١٤٦	مجموع الأصول المرجحة بمخاطر
%٣٠,٧٤	%٤٤,٧٠	نسبة كفاية رأس المال

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

٣٢. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

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

تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل. تتمثل أصول والتزامات القطاع بأصول والتزامات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

٣٣. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ١,١٢٩ مليون ريال (٢٠١٥: ٤٥٤ مليون ريال). تعتقد إدارة البنك وبناء على رأي الإدارة القانونية في البنك، بان ما ينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

٣٤. الأحداث خلال السنة واللاحقة للسنة

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