

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
البيانات المالية مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ٢٠١٧ وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، 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 ٢٠١٧ 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 بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية وتناجها. 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 لتمكينا 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 والافصح 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة 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 تدقيقتنا.
- كما نقوم باطلاع الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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

أفصاح حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

أثناء تدقيقنا للبيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 جوهري على مركز البنك المالي.

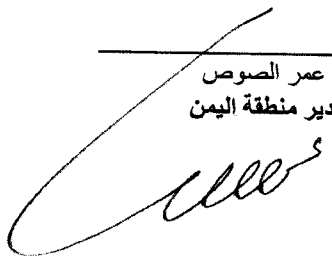
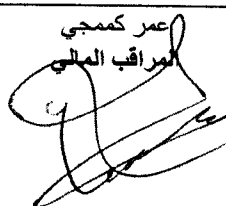
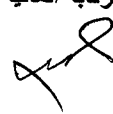


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور
صنعاء - الجمهورية اليمنية
٣٠ ابريل ٢٠١٨

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

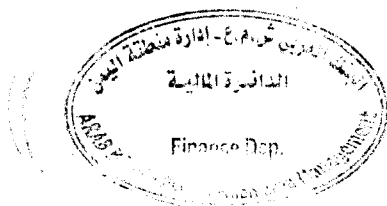
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٤,٥٨٨,٠٢٩	٣٠,٧٩٢,١٠٣	٥
٣٦,٧٢٦,٠٥٧	٣٦,٣٥٠,١٩٩	٦
١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	١٦٨,١٢١,٩٨٠	٧
٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥	٨
٨,٨٣٩,٧٦٨	٧,٩٠٢,٧١٩	٩
٣٥٤,٨٢٣	٢٩٥,٤٩٣	١٠
٧٢٨,٧٦٩	٦٧٥,٢٤٤	١١
٢٤٧,٨٨٢,٥٦٨	٢٤٤,١٦٢,٧٦٣	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		
أرصدة مدينة وموجودات أخرى		
ممتلكات ومعدات		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		
المطلوبات		
١٤١,٢٥٣	٦٩٩,٢٣٦	١٢
٢٢٩,٢٠٧,٧٧٣	٢٢٣,٠٣٨,٤٣٦	١٣
٢,٥٨٢,٧٦٥	٢,٢٩٢,١٧٥	١٤
١,٣٤١,٠٢٢	١,٥٨٢,٤٣٤	١٥
٢٣٣,٢٧٢,٨١٣	٢٢٧,٦١٢,٢٨١	
إجمالي المطلوبات		
حقوق المركز الرئيسي		
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٥٧٢,٨٦٣	٤,٨٦٣,٩٧٢	١٦
١,٨٧٥,١١٣	١,٨٧٥,١١٣	١٧
٢,١٦١,٧٧٩	٣,٨١١,٣٩٧	
١٤,٦٠٩,٧٥٥	١٦,٥٥٠,٤٨٢	
٢٤٧,٨٨٢,٥٦٨	٢٤٤,١٦٢,٧٦٣	
إجمالي حقوق المركز الرئيسي		
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		

تم الإعتماد والتحويل بإصدار البيانات المالية من قبل إدارة المركز الرئيسي للبنك في تاريخ ٢٦ ابريل ٢٠١٨، وتم التوقيع عليها بالنيابة من قبل:

عمر الصوص مدير منطقة اليمن	عمر كمجي المراقب المالي	شبان حسين شبان مدير الرقابة المالية
		

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

٤ من ٤٢



البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٠٨,١٩٦	٩٧٠,٧٠٧	١٩ إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء وأرصدة لدى بنوك
٢٥,٩٣٩,١٣٣	٢٧,٢٨٥,٦٩٧	إيرادات فوائد عن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٢٤٧,٣٢٩	٢٨,٢٥٦,٤٠٤	إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٠,٣٩٢,٢٧٢)	(٢١,٤٥٥,٥٩٩)	٢٠ تكلفة ودائع وإقتراض
٦,٨٥٥,٠٥٧	٦,٨٠٠,٨٠٥	صافي إيرادات الفوائد
٨١٠,٨٦٢	٤٤٤,٢٩٤	٢١ إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٧٣,٩٧٩)	(٩٠٥,٠٤٦)	٢٢ مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(٩,٦٢٧)	(١٥٤,٣١١)	٢٣ خسائر معاملات نقد أجنبي
١٨,٠٨٧	٦,٠٠٠	٢٤ إيرادات أخرى
٧,٦٠٠,٤٠٠	٦,١٩١,٧٤٢	إجمالي الدخل
(١,٢١٣,٠٨٠)	(١,٤٦٨,٠١١)	٢٥ تكاليف موظفين
(١,٤٨٢,٢٣١)	(١,٥٤٥,٣٥٦)	٢٦ مصاريف إدارية وعمومية
(٦٥٥,١٧٠)	-	حصة البنك من نفقات الإدارة العامة
(٣٧٧,٥٤٩)	(٣٨٥,٢٤٧)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
(٣٧٩,٥٤٧)	(٣٦٥,١١٤)	بالتكلفة المطفأة (منتظمة وغير منتظمة)
٣,٤٩٢,٨٢٣	٢,٤٢٨,٠١٤	فريضة الزكاة الشرعية
(١١١,٢٦٠)	-	١-١٤ ربح السنة قبل خصم الضريبة
(٨٣٨,٢٩٤)	(٤٨٧,٢٨٧)	٢-١٤ ضرائب دخل سنوات سابقة
٢,٥٤٣,٢٦٩	١,٩٤٠,٧٢٧	ضريبة دخل السنة
-	-	صافي ربح السنة
٢,٥٤٣,٢٦٩	١,٩٤٠,٧٢٧	الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	سنة ٢٠١٧				سنة ٢٠١٦					
	الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	١٤,٦٠٩,٧٥٥	٢,١٦١,٧٧٩	١,٨٧٥,١١٣	٤,٥٧٢,٨٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٦,٦٢٢	٤٦٠,١٣٦	١,٨٧٥,١١٣	٤,١٩١,٣٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١,٩٤٠,٧٢٧	١,٩٤٠,٧٢٧	-	-	-	٢,٥٤٣,٣٦٩	٢,٥٤٣,٣٦٩	-	-	-
المحول الى المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	(٤٦٠,١٣٦)	(٤٦٠,١٣٦)	-	-	-
المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ١٦ و ١٧)	-	(٢٩١,١٠٩)	-	٢٩١,١٠٩	-	(٣٨١,٤٩٠)	(٣٨١,٤٩٠)	-	٣٨١,٤٩٠	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٦,٥٥٠,٤٨٢	٣,٨١١,٣٩٧	١,٨٧٥,١١٣	٤,٨٦٣,٩٧٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٦٠٩,٧٥٥	٢,١٦١,٧٧٩	١,٨٧٥,١١٣	٤,٥٧٢,٨٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠

سنة ٢٠١٦
الرصيد في ١ يناير
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول الى المركز الرئيسي
المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ١٦ و ١٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٥٤٣,٢٦٩	١,٩٤٠,٧٢٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		تعديلات:
٩٤٩,٥٥٤	٤٨٧,٢٨٧	مصروف ضريبة الدخل المدرج في الأرباح والخسائر
٣٧٩,٥٤٧	٣٦٥,١١٤	فريضة الزكاة الشرعية
١٠١,٦٧٠	٩٥,١٧٧	إهلاك الممتلكات والمعدات
٧٤٥,٢٧٢	٤٦١,٦٧٤	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٢٣٧,٧٠٠)	(٧٢,٠٥٣)	المسترد من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٨,٢٤٤)	(٣٠,٨٣٨)	المشطوب من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٧٥,٩٨١)	(٤,٣٧٤)	المحول من مخصص التزامات عرضية
١٣٣,١٤٦	٢٥٩,٣٣٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣,٥٣٦)	-	فروقات عملة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤,٥١٦,٩٩٧	٣,٥٠٢,٠٥٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٢٣٩,٠٠٦	١٨٥,٦٤١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
٢,٠١٠,٢٢٧	٢٦,٩٠٤	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢٢,٦٣٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٠٢٨,٦٤٧	٥٧٨,٢٦٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(١١٩,٨٥٤)	٥٩,٣٣٠	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
(١٧٨,٤٠٥)	٥٥٧,٩٨٣	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢,٨٧٩,٨٤٦	(٦,١٦٩,٣٣٧)	ودائع عملاء
(٣,٥٩٨,٤٩٣)	(١٨٢,١١٧)	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٣٠,٤٠٧,٩٧١	(١,٤٤١,٢٧١)	صافي النقد (المستخدم في)/المتأتي من العمليات
(٧٨٧,٨٥٩)	(٤٦١,٠٩٦)	المدفوع من ضريبة الدخل
(٢٩٣,١٧٠)	(٤٩٩,٧٧٨)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية
(١٦٣,٣٩٨)	(١٣,٥٤٦)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٩,١٦٣,٥٤٤	(٢,٤١٥,٦٩١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/المتأتية من الأنشطة التشغيلية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١٦,٩٠٠)	(٤١,٧٥٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	٩٠	مشتريات ممتلكات ومعدات
(١٦,٩٠٠)	(٤١,٦٦٥)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٤٦٠,١٣٦)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٦٠,١٣٦)	-	المحول إلى حساب المركز الرئيسي
٢٨,٦٨٦,٥٠٨	(٢,٤٥٧,٣٥٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٥٩,٥٩١,١٥١	١٨٨,٢٧٧,٦٥٩	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
١٨٨,٢٧٧,٦٥٩	١٨٥,٨٢٠,٣٠٣	رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
٣٤,٥٨٨,٠٢٩	٣٠,٧٩٢,١٠٣	يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
٣٦,٧٢٦,٠٥٧	٣٦,٣٥٠,١٩٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	١٦٨,١٢١,٩٨٠	أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(٣٢,٢٨٥,٨٤٨)	(٣٢,٢٥٨,٩٤٤)	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(١٧,٣٧٠,٦٧٦)	(١٧,١٨٥,٠٣٥)	ودائع لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
١٨٨,٢٧٧,٦٥٩	١٨٥,٨٢٠,٣٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
		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

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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، 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.

- 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 تتيح لمستخدمي البيانات المالية تقييم التغيرات في الإلتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢.

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

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

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

- 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 ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ١١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣.
- 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 الإلتزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك المقابل، مقدماً لإدراج الأصل أو المصاريف أو الدخل المرتبطة به;
- الأصل المدفوع مقدماً أو الإلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ السداد على أساس السهم حول تصنيف وقياس تعاملات الدفع على أساس السهم.

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
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ عقود التأمين: والمتعلقة بتواريخ السريان المختلفة لمعيار التقارير المالية رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
- ١ يناير ٢٠١٨
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الممتلكات الإستثمارية: يعدل الفقرة رقم ٥٧ والذي ينص على أن أي شركة سوف تحول أحد الممتلكات إلى، أو من، الممتلكات الإستثمارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا أوفت الممتلكات أو توقفت عن الوفاء بتعريف الممتلكات الإستثمارية. إن التغيير في نية الإدارة لإستخدام الممتلكات في حد ذاته لا يشكل دليلاً على التغيير في الإستخدام.
- 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 الإعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨: الإيرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١: عقود المقاولات والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.
 - المبدأ الأساسي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ هو أنه ينبغي على الشركة الإعتراف بالإيرادات لوصف نقل البضائع والخدمات إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه عن تلك البضائع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً مكوناً من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:
 - الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء.
 - الخطوة الثانية: تحديد إلتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة.
 - الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة إلى إلتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما (أو كلما) تستوفي الشركة إلتزام الأداء.تحت معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥، تعترف الشركة عندما (أو كلما) يتم إستيفاء إلتزام الأداء، أي: عند نقل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي يقوم عليها إلتزام أداء معين إلى العميل. تمت إضافة إرشادات أكثر تفصيلاً في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.
- ١ يناير ٢٠١٨
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع عملاء لتوضيح العناصر الثلاثة للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، أصل المبلغ مقابل مبلغ الوكيل والترخيص) وتقديم بعض الإستثناءات للعقود المعدلة والعقود المكتملة.
- ١ يناير ٢٠١٩
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار. يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ كيفية الإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذجاً للمحاسبة عن مستأجر واحد، ويتطلب من المستأجرين الإعتراف بالأصول والإلتزامات لكافة عقود الإيجار، ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين في تصنيف عقود الإيجار كعقود تشغيلية أو مالية، مع إستمرار منهج معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في محاسبة المؤجر دون تغيير كبير عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٢٨: الإستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) لأجل غير مسمى. والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو مساهمتها من المستثمر في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة بأنه سيتم تطبيق جميع تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للبنك عند بدء سريانها، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، عدا بالنسبة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ ، لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق المبدئي.

سوف يتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ في البيانات المالية للبنك للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. كما تتوقع الإدارة أن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ لن يكون له تأثيراً جوهرياً على إيرادات البنك والأرباح أو الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية تماشياً مع مبدأ الاستمرارية المحاسبي 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 لالتزام، يأخذ البنك في عين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس الإعداد (تابع)

بالإضافة إلى ذلك ولأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و ٢ و ٣ بناءً 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 بيان 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 ميدنياً 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 احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتخصيص إيرادات الفوائد خلال الفترة المعنية. معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخفض فعلياً الإستمالات النقدية المستقبلية المقدرة (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 الاعتراف بالإيراد على أساس الفائدة الفعلية لأدوات الدين، والتي تختلف عن الاعتراف 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 وأذونات 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 الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها.
- إذا توفر بالشرط المتعاقد 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 الاعتراف 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 المعلقة.

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 معلنه أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنة 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 المطفاة 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، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الأصل في مجموعة موجودات مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعةً. 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 ويُدرج 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 سواءً 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 الإستحقاق 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 وإزالة 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 والإفتراسات 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 بإنخفاض 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 تحويل تلك الموجودات وبالتالي تحويل 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 بملكيته واستمراره بالسيطرة عليها فإن البنك يقوم بالاعتراف بمصالحه المستبقاة 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 المترجمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة 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 المترجمة الخاصة بها التي تم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

يتم تخصيص الأرباح أو الخسائر المترجمة 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.

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج المطلوبات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغائها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجة 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 أدونات 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 للتحصيل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحصيل. القيمة القابلة للتحصيل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه أو عندما لا يتوقع نشوء منافع اقتصادية من إستمرار إستخدام 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 تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكبدها.

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

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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.

الإلتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (قبل خصم التأمينات المحتجزة 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 بإستخدام معدل يعكس التقييمات الحالية للسوق والقيمة 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 بالمنشور 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 تعليلتها 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 تنتقل، 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. الإفتراضات 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 المقدر.

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 الحيازة 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 المخصوم هو المعدل المتاح بالسوق لأدوات مماثلة بتاريخ المركز المالي.

خسائر تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

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

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

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي مبنياً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حسابهم مع البنك.
- الحد الائتماني 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 وادراجه 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٧٧٩,٨٠٨	٣,٥١٧,٨٠٢	نقد في الصناديق والصرافات الآلية
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:
١١,٣٢٣,٣٨٥	١١,١٢٥,٧٣٢	- أرصدة بالعملة المحلية
٦,٠٤٧,٢٩١	٦,٠٥٩,٣٠٣	- أرصدة بعملات أجنبية
		أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:
٣,٠٧١,٢٨٣	٤٤٥,٤٥٣	- أرصدة بالعملة المحلية
٦,٣٦٦,٢٦٢	٩,٦٤٣,٨١٣	- أرصدة بعملات أجنبية
٣٤,٥٨٨,٠٢٩	٣٠,٧٩٢,١٠٣	

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 (٢٠١٦: 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٦٢٧	٣,٦٢٧	حسابات جارية لدى البنوك المحلية
٤,٤٣٦,٥٨٢	٤,٠٨٧,٦٢٨	حسابات جارية لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٣٢,٢٨٥,٨٤٨	٣٢,٢٥٨,٩٤٤	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٣٦,٧٢٦,٠٥٧	٣٦,٣٥٠,١٩٩	

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 أدونات خزينة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتتنطبق عليها أسعار فائدة مختلفة. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٣,٩٠٠,٠٠٠	١٣٠,٧٠٠,٠٠٠	تستحق خلال ٣٠ يوماً
٣٤,٩٥٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
-	-	تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
-	-	تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً
١٦٨,٨٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦٠٠,٠٠٠	
(٢,٢٢٩,٩٠٣)	(٢,٤٧٨,٠٢٠)	ينزل: خصم الإصدار
١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	١٦٨,١٢١,٩٨٠	

بلغ متوسط سعر الفائدة على أدونات الخزينة ١٦,٥٩٪ للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٦,٣٧٪).

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥

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

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩,٢٩٧,٢٢٠	٩,١٨٦,٢٥٩
١,٢٨٨,٧٨٤	١,٠٧٠,٥٨٠
٢٦٨,٢٥٩	٢٤٣,٠٣٠
١٠,٨٥٤,٢٦٣	١٠,٤٩٩,٨٦٩
(١,٥١٤,٠١٤)	(١,٨٦٨,٤٢٣)
(١٥٨,٨٩٢)	(١٦٣,٢٦٦)
(٣٤١,٥٨٩)	(٥٦٥,٤٦١)
٨,٨٣٩,٧٦٨	٧,٩٠٢,٧١٩

سحب على المكشوف

قروض

أوراق تجارية مخصومة

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 عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢,٤٤٢,٠٢٢ ألف ريال يمني (٢٠١٦: ٢,٢٨٧,٧٤٧ ألف ريال يمني). يحتفظ البنك بضمانات متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة منوحة للعملاء.

٩-١ تسهيلات إئتمانية مستحقة الدفع سابقاً ولكنها منخفضة القيمة

٢٠١٦		٢٠١٧	
رصيد التسهيلات المخصص	ألف ريال يمني	رصيد التسهيلات المخصص	ألف ريال يمني
٧٠٥	٤,٧٠٢	٥٠,٨٦٤	٣٣٩,٠٩٧
٢٤٣,١٥٤	٥٤٠,٣٤٢	٢٤,٤٤٠	٥٤,٣١٠
١,٢٧٠,١٥٥	١,٢٧٠,١٥٥	١,٧٩٣,١١٩	١,٧٩٣,١١٩
١,٥١٤,٠١٤	١,٨١٥,١٩٩	١,٨٦٨,٤٢٣	٢,١٨٦,٥٢٦
١٥٨,٨٩٢	٩,٠٣٩,٠٦٤	١٦٣,٢٦٦	٨,٣١٣,٣٤٣
١,٦٧٢,٩٠٦	١٠,٨٥٤,٢٦٣	٢,٠٣١,٦٨٩	١٠,٤٩٩,٨٦٩

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)

٩-٢ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير منتظمة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٠٠,٦٦٧	١,٥١٤,٠١٤	الرصيد في ١ يناير
٦٦٩,٢٩١	٤٥٧,٣٠٠	المكون خلال السنة
(٢٣٧,٧٠٠)	(٧٢,٠٥٣)	المسترد خلال السنة
(١٨,٢٤٤)	(٣٠,٨٣٨)	المشطوب من المخصص خلال السنة
١,٥١٤,٠١٤	١,٨٦٨,٤٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-٣ 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 للإنخفاض 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.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٢,٩١١	١٥٨,٨٩٢	الرصيد في ١ يناير
٧٥,٩٨١	٤,٣٧٤	المحول من مخصص إلتزامات عرضية خلال السنة
-	-	المسترد خلال السنة
١٥٨,٨٩٢	١٦٣,٢٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-٤ الفوائد المعطاة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٢,٣٦٢	٣٤١,٥٨٩	رصيد ١ يناير
٢٣٤,٩١٣	٢٣٧,٦٨١	المكون خلال السنة
(٥٥,٦٨٦)	(١٣,٨٠٩)	المستخدم خلال السنة
٣٤١,٥٨٩	٥٦٥,٤٦١	رصيد ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤,٠٥٠,٧٤٣	١٧,٥١٩,٤٥٢	سحب على المكشوف
١,١٥٦,٠٤١	٧٣١,٥٦٥	قروض
١٠,٢٩٢	٣,٣٨٢	أوراق تجارية مخصومة
١٥,٢١٧,٠٧٦	١٨,٢٥٤,٣٩٩	

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		قروض وسلف العملاء
		الدرجات / الفئات
٣,٩١١,٥٤٢	٣,٤٩٦,٣٢٧	الدرجة / الفئة ١
٣,٤٥٧,٣٩٨	٣,٠٩١,٤٦٣	الدرجة / الفئة ٢
٤٦٣,١٤١	٤١٤,٠٤٩	الدرجة / الفئة ٣
١,٠١٨,٠٠٩	٩٠٠,٨٨٠	الدرجة / الفئة ٤
٨,٨٥٠,٠٩٠	٧,٩٠٢,٧١٩	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢,٢٠٤	٤١,٧٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٩,٠٢١	٥٥,٩٥٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٤,٥٤٣	١٤,٥٤٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٨,٠٧٢	١٣,٤٥٦	مخزون أدوات مكتبية
١٣٧,٧٩٧	١٦٦,٩١١	سلف وعهد وأخرى
٣٣,١٨٦	٢,٩٠٢	تسويات مابين الفروع المحلية
٣٥٤,٨٢٣	٢٩٥,٤٩٣	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاءاً 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 ٢٠١٧

١١. الممتلكات والمعدات

إجمالي	سيارات ووسائل نقل	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلي	مباني
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
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
٤١,٧٥٥	-	١٦,٨٧٣	٢٤,٨٨٢	-
(٤,٥٦٤)	-	(٣,١٠٩)	(١,٤٥٥)	-
٢,٢٢٢,٠٣٧	٥٣,٧٣٣	٥٨٣,٣١٨	٧٨٢,٦٠٦	٨٠٢,٣٨٠
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
٩٥,١٧٧	٥٨٩	٤٥,١٩٤	٣٣,٧٧٩	١٥,٦١٥
(٤,٤٦١)	-	(٣,٠٠٦)	(١,٤٥٥)	-
١,٥٤٦,٧٩٣	٥٢,٩٢٧	٤٥٥,٧٥٤	٧٢٨,٠٣٧	٣١٠,٠٧٥
٦٧٥,٢٤٤	٨٠٦	١٢٧,٥٦٤	٥٤,٥٦٩	٤٩٢,٣٠٥
٧٢٨,٧٦٩	١,٣٩٥	١٥٥,٩٨٨	٦٣,٤٦٦	٥٠٧,٩٢٠
	%٢٠	%١٠	%٢٠	%٢

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نسبة الإهلاك المستخدمة

١٢. الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦١,١٨٩	٦٩٩,٢٣٦	بنوك خارجية ومركز رئيسي
٨٠,٠٦٤	-	حسابات جارية
١٤١,٢٥٣	٦٩٩,٢٣٦	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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٣,٠٧٩,٨٠٥	١٢٩,١٢٣,٣٦٠	ودائع لأجل
٥٩,٨٦٣,٣٦١	٤٩,٥٠٠,٣١٦	ودائع تحت الطلب
٢١,٧٤٣,٩٣٣	٢٢,٣٣٢,٣٩٢	حسابات توفير
٥,٧٨٨,٠٢٦	٢,٢٥٨,٤٠٢	تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها - مربوطة
١,٨٩٣,٦٧٩	٦٤١,٤٢٩	تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها - جارية
١٣,٧٢٣,٠٣٦	١٧,٢٠١,٦٥٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية - مربوطة (إيضاح ٩-٥)
١,٤٩٤,٠٤٠	١,٠٥٢,٧٤٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية - جارية (إيضاح ٩-٥)
٣,٥٣٦	٣,٦٦٠	تأمينات أخرى
١,٦١٨,٣٥٧	٩٢٤,٤٧٨	شيكات وحوالات
٢٢٩,٢٠٧,٧٧٣	٢٢٣,٠٣٨,٤٣٦	

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 اية فائدة.

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٧٩,٤٧٥	٨٦٢,٩٦٣	فوائد مستحقة
٢٩,٦٩٧	٦٦,٥٤٤	إيرادات مؤجلة
٢٣٤,٥٦٧	٢٢١,٨١٢	مصاريف مستحقة
٥٣٩,٨٦١	٥٦٦,٠٥٢	ضرائب الدخل (إيضاح ١٤-٢)
٣٩٩,٧٧٨	٢٦٥,١١٤	فريضة الزكاة الشرعية
٩٣,٢٨١	٩٦,٩٠٩	مخصصات طوارئ وحوالات قانونية
١٠٦,١٠٦	٢١٢,٧٨١	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٢,٥٨٢,٧٦٥	٢,٢٩٢,١٧٥	

١٤-١ ضرائب دخل سنوات سابقة

خلال سنة ٢٠١٧ انتهت مصلحة الضرائب مراجعتها للإقرارات الضريبية المقدمة من البنك حتى سنة ٢٠١٥ وقام البنك بتكوين مخصص فروقات ضريبية عن سنوات سابقة بمبلغ لاشيء ريال يمني (٢٠١٦: ١١١,٢٦٠ ألف ريال يمني) كما قام البنك بسداد فروقات ضريبية عن سنوات سابقة بمبلغ ٣٦,٣١٢ ألف ريال يمني (٢٠١٦: ٤١,٢٦٠ ألف ريال يمني).

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٤ ضرائب دخل السنة

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٦: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. ان حركة مخصص ضرائب الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧٨,١٦٦	٥٣٩,٨٦١	الرصيد في ١ يناير
٩٤٩,٥٥٤	٤٨٧,٢٨٧	المكون خلال السنة
(٧٨٧,٨٥٩)	(٤٦١,٠٩٦)	المدفوع خلال السنة
٥٣٩,٨٦١	٥٦٦,٠٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ربوطات قائمة

ما زال الاقرار الضريبي للسنة ٢٠١٦ قيد المراجعة من قبل مصلحة الضرائب.

١٥. المخصصات

يتكون رصيد المخصصات مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٦٩,١٨٧	١,٥١٤,٩٧٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ١-١٥)
٧١,٨٣٥	٦٧,٤٦١	مخصص إلتزامات عرضية (إيضاح ٢-١٥)
١,٣٤١,٠٢٢	١,٥٨٢,٤٣٤	

١-١٥ مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٩٩,٤٣٩	١,٢٦٩,١٨٧	الرصيد في ١ يناير
١٣٣,١٤٦	٢٥٩,٣٣٢	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(١٦٣,٣٩٨)	(١٣,٥٤٦)	المدفوع خلال السنة
١,٢٦٩,١٨٧	١,٥١٤,٩٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-١٥ مخصص إلتزامات عرضية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٧,٨١٦	٧١,٨٣٥	الرصيد في ١ يناير
(٧٥,٩٨١)	(٤,٣٧٤)	المحول الى مخصص تسهيلات منتظمة
-	-	المسترد خلال السنة
٧١,٨٣٥	٦٧,٤٦١	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 ٢٩١,١٠٩ ألف ريال يمني (٢٠١٦: ٣٨١,٤٩٠ 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

٢٠١٦		٢٠١٧		
التأمينات	رصيد الإلتزام	التأمينات	رصيد الإلتزام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٤١٥,٤٠١	٨,٦٦٤,٨٢٨	١,٤٥٨,٠٩٧	٧,٧١٨,٥٨٧	خطابات ضمان
٥,٢٣٢,٨٨١	٨٩٧,٤٥٤	١,٤٤١,٧٣٤	٢٠٠,٢٠٠	اعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٣٣,٤٢٣	٣٣,٤٢٣	-	-	سحوبات مقبولة مكفولة
٧,٦٨١,٧٠٥	٩,٥٩٥,٧٠٥	٢,٨٩٩,٨٣١	٧,٩١٨,٧٨٧	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٤,٧٥٩	٦١,٣٥٧	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء الافراد:
١٨,٣٧٢	١٤,٠٤٤	- عن قروض وسلفيات
١١٣,١٣١	٧٥,٤٠١	- إيرادات فوائد بطائق إئتمانية
١,٠٠٦,٥٥٢	٦٥٤,٩٧٦	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء الشركات:
٤,٠٢٦	-	- عن قروض وسلفيات
١,٠١٠,٥٧٨	٦٥٤,٩٧٦	- عن كمبيالات مخصومة
١٨٤,٤٨٧	٢٤٠,٣٣٠	إيرادات فوائد عن أرصدة لدى البنوك:
١,٣٠٨,١٩٦	٩٧٠,٧٠٧	- عن ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٢٠. تكلفة الودائع والإقتراض

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦,١٢٠,٤٨٤	١٧,٧٠٧,٥٦٤	مصاريف فوائد على وداائع العملاء:
٢,٦٥٦,٣١٤	٢,٨٠٣,٥٧٩	- وداائع لأجل
١,٥٨٥,٦٠٢	٩٤١,١٣٨	- حسابات توفير
٢٠,٣٦٢,٤٠٠	٢١,٤٥٢,٢٨١	- وداائع تأمينات نقدية - مربوطة
٣٦٧	٣,٢٨٧	مصاريف فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك:
٢٩,٥٠٥	٣١	- حسابات مدينة لدى البنك المركزي
٢٩,٨٧٢	٣,٣١٨	- أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي
٢٠,٣٩٢,٢٧٢	٢١,٤٥٥,٥٩٩	

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٦,٢٤٩	١٧,٨٠١	اعتمادات مستنديه
١١١,٢٢٠	٩٣,٥٠٣	خطابات ضمان
١٩٠,٣٧٩	٨٦,٨٥٧	أوراق مباحة
٣٧,٠٠٨	٨,٧٤٣	حوالات وبوالص تحصيل
٢٧٦,٠٠٦	٢٣٧,٣٩٠	أخرى
٨١٠,٨٦٢	٤٤٤,٢٩٤	

٢٢. مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٣,٦٢٢	٣١,٥٩٤	عمولات بطاقات ائتمانية - فيزا
٥,٠٠٥	٨٦٩,٣٧٥	عمولات شحن النقد وأخرى*
٢٥,٣٥٢	٤,٠٧٧	عمولات شيكات وحوالات
٧٣,٩٧٩	٩٠٥,٠٤٦	

* تتضمن مصاريف العمولات الأخرى مبلغ ٧٩٩,٢١٥ ألف ريال يمني (٢٠١٦: لا شيء ريال يمني) متعلقة بمصاريف توريد نقد بالعملة المحلية.

٢٣. خسائر عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٩٤٣	(٢,٤٨٠)	(خسائر)/أرباح معاملات بعملات أجنبية
(١١,٥٧٠)	(١٥١,٨٣١)	(خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٩,٦٢٧)	(١٥٤,٣١١)	

٢٤. إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٨٩٤	٣,١١١	إيرادات رسوم اتصالات محلية
١,٨٥١	٢,٤١٥	إيجار صناديق حديدية
-	(١٣)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٨,٣٤٢	٤٨٧	إيرادات أخرى
١٨,٠٨٧	٦,٠٠٠	

٢٥. تكاليف الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٣٥,٣٤١	١,٠٥٩,٢٤١	رواتب وأجور
٦٢,٩٢٥	٦٧,٨٠٥	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
١٣٣,١٤٦	٢٥٩,٣٣٢	تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ١٥-١)
٤٣,٧٣٣	٥٢,٣٦٤	مصاريف طبية
١,٩٢٩	٢,١٩٣	مصاريف تدريب
٣٦,٠٠٦	٢٧,٠٧٦	مصاريف أخرى
١,٢١٣,٠٨٠	١,٤٦٨,٠١١	

٢٦. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٧٦,١٢٨	٦٣٣,٠١٨	مصاريف أنظمة معلومات
٣١٨,٧٢٢	٣٧٠,٣٢٤	اشتراكات ورسوم
٢٩٤,٠٩٩	٢٨٤,٤٦٠	إيجارات ومكاتب وعقارات
١٠١,٦٧٠	٩٥,١٧٧	إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
٣٤,٣١٣	٤٦,٤٢٧	أتعاب قانونية ومهنية
٢٨,٥١٠	٢٩,٩٠٠	نقل وانتقالات
٢٦,٨٩٨	٢٩,٧٧٢	شبكات اتصالات
١٥,٨٥٩	١٦,٧٥٤	إعلانات ونشر
١٤,٤٤٥	١٢,٠٦٧	مصاريف اتصالات
١٣,٨٢٠	٧,٦٥٤	أدوات مكتبية ومطبوعات
٩,٠٠١	٦,٩٨٧	مصاريف بريد وطوابع
٣٩,٧٨٥	٣,٧٩٨	مخصصات طوارئ وحالات قانونية
٨,٩٨١	٩,٠١٨	حفلات وضيافة وأخرى
١,٤٨٢,٢٣١	١,٥٤٥,٣٥٦	

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		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٣٤,٢٩٦,٠٧٥	٣٢,٢٨٥,٨٤٨	الودائع
-	-	١,٥٢٩,٣١٠,٧٢٩	٧٧٦,٨٨١,٢٧٦	الرصيد في ١ يناير
-	-	(١,٥٣١,٣٢٠,٩٥٦)	(٧٧٦,٩٠٨,١٨٠)	يضاف خلال السنة
-	-	٣٢,٢٨٥,٨٤٨	٣٢,٢٥٨,٩٤٤	يخصم خلال السنة
-	-			الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغ متوسط سعر الفائدة على ودائع لأجل لدى الأطراف ذات علاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما نسبته ٠,٥٧٪ (٢٠١٦: ٠,٦٧٪).

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٢٨٦,٥٠٠	٨٠,٠٦٤	تمويل وقروض
-	-	٧٧,٨٦٤,٧٦١	٣٤١,٧٥٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٧٨,٠٧١,١٩٧)	(٤٢١,٨١٤)	يضاف خلال السنة
-	-	٨٠,٠٦٤	-	يخصم خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغ متوسط سعر الفائدة على تمويلات من الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما نسبته ٠,١٤٪ (٢٠١٦: ٠,٢٠٪).

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		
٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٧٩,٤٨٠	٥٢٣,٨٥٥	٢,٨٦٧,٤٥٧	٣,٠٧٤,٩٧٦	أرصدة لدى البنوك - جارية
-	-	٧٧,٢٣٧	٢٠,٢٥٤	فوائد مستحقة القبض
٥٧,٥٨٦	٢٠٧,٦٩٤	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 لاشيء ريال يمني (٢٠١٦: ١٦,٤٦٦ ألف ريال يمني).

الإيرادات والمصاريف

إدارة عامة وبنوك خارجية	
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨٤,٤٨٧	٢٤٠,٣٣٠
٢٩,٥٠٥	٣١
٦٥٥,١٧٠	-

إيرادات فوائد على أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
مصاريف فوائد على تمويل وقروض
مصاريف البنك من نفقات المركز الرئيسي

مكافآت الاشخاص في الإدارة العليا

رواتب مدير منطقة اليمن خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨,١٧٤	٩,٠١١
١,١٩١	١,٨٤٨

رواتب وعلاوات
تعويض نهاية الخدمة

٢٨. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة البنك أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

تم إعتبار 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 إعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الإستهقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الإستهقاق 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 للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

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

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨. معلومات القيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبني 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:

٢٠١٧	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	-	-	٣٦,٣٥٠,١٩٩	-
	و خارجية والمركز الرئيسي	-	-	٣٦,٣٥٠,١٩٩	-
	موجودات مالية بالتكلفة	-	-	-	١٦٨,١٢١,٩٨٠
	المطفاة	-	-	-	١٦٨,١٢١,٩٨٠
	موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-
	العادلة من خلال الدخل	-	-	٢٥,٠٢٥	-
	الشامل الآخر	-	-	٢٥,٠٢٥	-
	تسهيلات إئتمانية مباشرة	-	-	٧,٩٠٢,٧١٩	-
	بالتكلفة المطفاة	-	-	٧,٩٠٢,٧١٩	-
المطلوبات					
	أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٦٩٩,٢٣٦	-
	الخارجية والمركز الرئيسي	-	-	٦٩٩,٢٣٦	-
	ودائع العملاء	-	-	٢٢٣,٠٣٨,٤٣٦	-
		-	-	٢٢٣,٠٣٨,٤٣٦	-
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	-
	و خارجية والمركز الرئيسي	-	-	٣٦,٧٢٦,٠٥٧	-
	موجودات مالية بالتكلفة	-	-	-	١٦٦,٦٢٠,٠٩٧
	المطفاة	-	-	-	١٦٦,٦٢٠,٠٩٧
	موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-
	العادلة من خلال الدخل	-	-	٢٥,٠٢٥	-
	الشامل الآخر	-	-	٢٥,٠٢٥	-
	تسهيلات إئتمانية مباشرة	-	-	٨,٨٣٩,٧٦٨	-
	بالتكلفة المطفاة	-	-	٨,٨٣٩,٧٦٨	-
المطلوبات					
	أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	١٤١,٢٥٣	-
	الخارجية والمركز الرئيسي	-	-	١٤١,٢٥٣	-
	ودائع العملاء	-	-	٢٢٩,٢٠٧,٧٧٣	-
		-	-	٢٢٩,٢٠٧,٧٧٣	-

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 سعيه 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 بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم إدارة البنك بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطرها الائتمانية. وتشتمل 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.

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والائتمات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي بحسب الإقليم الجغرافي ودرجة تركز العملاء ووفقا لتقاطع الاعمال (صناعي، زراعي، خدمات، مالي، مقاولات، عقارات وأخرى) كما يلي:

١. التركز الجغرافي

٢٠١٦		٢٠١٧	
الائتمات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الائتمات عرضية وارتباطات	المطلوبات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,٣٣٥,٠١٢	٢٣٣,١٣١,٥٥٩	٣,٢٧٣,٦٠٧	٢٢٦,٩١٣,٠٤٦
٦٩٨,٥٦٨	١٤١,٢٠٩	٨١٩,٠٨٨	٢١١,١٧٢
١,١٣٨,٤٦٨	-	٢٥,٢٤١	٤٨٨,٠١٨
٢,٣٧٣,٦٧٤	١٦	٣,٥٨١,٢٩٦	١٦
٤١,٧٢٢	-	-	-
١,٠٠٨,٢٦١	٢٩	٢١٩,٥٥٥	٢٩
٩,٥٩٥,٧٠٥	٢٣٣,٢٧٢,٨١٣	٧,٩١٨,٧٨٧	٢٢٧,٦١٢,٢٨١
			٢٤٤,١٦٢,٧٦٣

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

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٦,٧٢٦,٠٥٧	٣٦,٣٥٠,١٩٩
٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥
٨,٨٣٩,٧٦٨	٧,٩٠٢,٧١٩
٣٥٤,٨٢٣	٢٩٥,٤٩٣
٩,٥٩٥,٧٠٥	٧,٩١٨,٧٨٧

بنود المركز المالي

أرصدة لدى البنوك المحلية والخارجية والمركز الرئيسي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
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 إلتزاماً تاماً بنسبة ٢٥٪ على المطلوبات المتركمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي اليمني.

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

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	
-	-	-	-	٣٠,٧٩٢,١٠٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	٣٦,٣٥٠,١٩٩	أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي
-	-	-	-	١٦٨,١٢١,٩٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٢٥,٠٢٥	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٥٤,٨٩٩	-	٩٢٣	٢,١٥٧	٥,٤٤٤,٧٤٠	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٢,٤٧٩,٩٢٤	-	٩٢٣	٢,١٥٧	٢٤٠,٧٠٩,٠٢٢	
-	-	-	-	٦٩٩,٢٣٦	المطلوبات
٨٢٩,٠٠٤	٦,٨٢٣,٧٢٩	١٦,٢٢١,٣١٣	١٣,٤٣٣,٦٩٨	١٨٥,٧٣٠,٦٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٨٢٩,٠٠٤	٦,٨٢٣,٧٢٩	١٦,٢٢١,٣١٣	١٣,٤٣٣,٦٩٨	١٨٦,٤٢٩,٩٢٨	ودائع العملاء

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ب- مخاطر السيولة (تابع)

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

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	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					الموجودات
-	-	-	-	٣٤,٥٨٨,٠٢٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	٣٦,٧٢٦,٠٥٧	أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي
-	-	-	-	١٦٦,٦٢٠,٠٩٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٠٢٥	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة
٢,١٦٦,٤٥٣	٢,٣١٤	٢,٨٦٣	٢٧١,٤٢٥	٦,٣٩٦,٧١٣	
٢,١٩١,٤٧٨	٢,٣١٤	٢,٨٦٣	٢٧١,٤٢٥	٢٤٤,٣٣٠,٨٩٦	
					المطلوبات
-	-	-	-	١٤١,٢٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
١,٦١٨,٣٥٧	٣١٢,٧٥٦	٥١٩,٩٨٣	٢٦٨,٨٠٥	٢٢٦,٤٨٧,٨٧٢	ودائع العملاء
١,٦١٨,٣٥٧	٣١٢,٧٥٦	٥١٩,٩٨٣	٢٦٨,٨٠٥	٢٢٦,٦٢٩,١٢٥	

ج- مخاطر السوق

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

١. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

يتعرض البنك لمخاطر 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:

٢٠١٦		٢٠١٧		
النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي	الفائض/ (العجز) ألف ريال يمني	النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي	الفائض/ (العجز) ألف ريال يمني	
%		%		
(٦,٥٩%)	(٧٩٤,٥٨٥)	(١١,٠١%)	(١,٣٧٠,٩٥٤)	دولار أمريكي
٠,٠٦%	٦,٧٧٣	٠,٨٤٨%	١٠٥,٥٢٣	ريال سعودي
٠,٠٥%	٥,٧٨١	٠,٠٢٥%	٣,١٠٣	جنيه إسترليني
٠,٠١%	١,٦١٤	٠,٠١٥%	١,٧٨١	يورو
٠,٣٤%	٤١,٢٦٦	٠,٨٦٩%	١٠٦,٩٩٢	عملات أخرى
(٦,١٣%)	(٧٣٩,١٥١)	(٩,٢٧%)	(١,١٥٣,٥١٥)	

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		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٣٠٩,٠٠	٤٤٠,٠٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٨٤,١٤	١١٩,٨٠	٦٨,١٣	٦٨,١٤	درهم اماراتي
٤٣٥,٥١	٦١٩,٢٨	٣٥٢,٧١	٣٥٢,٢٢	دينار اردني
٨٣,٣٦	١١٧,٣٣	٦٦,٧٢	٦٦,٧٣	ريال سعودي
٣٧٨,٣٢	٥٩٤,٦٤	٣٠٦,٨١	٣٣٨,٢٠	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)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال اليمني	ألف ريال اليمني	
(١٨٦,٥٤١)	(١,٠٣٩,٥١٥)	دولار امريكي
٦,٦٣٨	٦٨,٩١٦	درهم اماراتي
٢,٦٤٤	٨,٩٣٨	دينار اردني
١,٦٨٩	٨٠,٠١٦	ريال سعودي
١,٣٤٧	٢,٣٥٣	جنيه إسترليني
٧٩٤	٤,٧٢٨	أخرى
(١٧٣,٤٢٩)	(٨٧٤,٥٦٤)	صافي التأثير (النقص)

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 للعملاء 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حساسية أسعار الفائدة
٢,٩٢١,٢٣١	٢,٢٢٩,١٤٣	+ ٥٪
١,٢٧٥,٧٥٣	٩٧٣,٥٠٦	- ٥٪

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة السائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو
	%	%	%	%
الموجودات				
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	١٪	٧٠,٠٪	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٦,٥٩٪	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء				
- حسابات جارية مدينة	٢٠٪	٦,٥٪	-	-
- قروض	٢٠٪	٦٪	-	٦٪
- كمبيالات مخصومه	٢٠٪	٦٪	-	-
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	١٥٪	١٪	٦,٠٪	-
- حسابات توفير	١٥٪	-	-	-
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 ٢٠١٦ كما يلي:

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

د- مخاطر التشغيل

تبنى 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 ٢٠١٦.

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 بإجمالي موجودات والتزامات البنك المبينة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٤,٨١٥	١٦,٧٥٦	رأس المال الأساسي والمساند
		<u>الأصول المرجحة بمخاطر</u>
١٠,٤٢٣	٦,١٣٢	الالتزامات العرضية والارتباطات
٢٢,٧٢٣	٢٤,٨٨٤	رصيد الموجودات
٣٣,١٤٦	٣١,٠١٦	مجموع الأصول المرجحة بمخاطر
٪٤٤,٧٠	٪٥٤,٠٢	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 الإنتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك.
- خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إنتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة.
- الخرزينة 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

تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ١,١٢٩ مليون ريال (٢٠١٦: ١,١٢٩ مليون ريال). تعتقد إدارة البنك وبناء على رأي الإدارة القانونية في البنك، بأن 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.