

البنك الأهلي اليمني

عدن، الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م



RSM

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

تدقيق | ضرائب | استشارات

البنك الأهلي اليمني
عدن، الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

المحتويات

| الصفحة | الموضوع |
|--------|--------------------------------|
| ٤-١ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين |
| ٥ | بيان المركز المالي |
| ٦ | بيان الدخل الشامل |
| ٧ | بيان التغيرات في حقوق الملكية |
| ٨ | بيان التدفقات النقدية |
| ٤٩-٩ | الإيضاحات حول البيانات المالية |

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مقابل المستشفى الذهبي التخصصي، فح عطان،
شارع الثلاثين المتفرع عن شارع الخميسين،
ص.ب.: ١٦٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية

هـ: ٢٥٩٨٥٨ (١) ٩٦٧+

ف: ٢٥٩٨٥٨ (١) ٩٦٧+

ب.إ: bassam@rsm.ae

www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى معالي وزير المالية المحترم
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني (البنك) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة، تعرض بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني.

أساس الرأي

لقد نفذنا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد الأخلاقيات للمحاسبين المهنيين لمجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر الأساس لرأينا.

تأكيد أمر مهم

بدون التحفظ في رأينا، وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١-ب) حول البيانات المالية، يعمل البنك في بيئة غير مواتية قد تؤثر على نشاطاته ولا تمكنه من تقديم بعض خدماته لعملائه أو تلبية بعض التزاماته ما يثير الشك حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية في حالة استمرار أوضاع عدم الاستقرار الأمني والسياسي، الأمر الذي يستدعي من الدولة مالكة البنك اتخاذ إجراءات جادة لمعالجة أي صعوبات قد يواجهها البنك فيما يتعلق بتلك الأمور.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقوانين واللوائح المحلية ذات الصلة وتعليمات البنك المركزي اليمني وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة ضرورتها للتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء البيان الجوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ.

يتبع

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مقابل المستشفى الذهبي التخصصي، فح عطان،
شارع الثلاثين المتفرع عن شارع الخميسين،
ص.ب.: ١٦٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية

هـ: ٢٥٩٨٥٨ (١) ٩٦٧+

فـ: ٢٥٩٨٥٨ (١) ٩٦٧+

بـ: bassam@rsm.ae

www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى معالي وزير المالية المحترم
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية (تتمة)

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تتوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها بديل واقعي إلا أن تقوم بذلك.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل، خالية من أية أخطاء بيان جوهرية سواء بسبب الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق حسابات يتضمن رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي مستوى عالي من التأكيدات، إلا إنها ليست ضماناً بأن التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً أخطاء البيان الجوهرية عند وجودها. قد تنشأ أخطاء البيان من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نحن نقوم بإجراء أحكام مهنية والحفاظ على الشك المهني خلال التدقيق. نحن أيضاً:

- نحدد ونقيم مخاطر أخطاء البيان الجوهرية للبيانات المالية سواء بسبب الغش أو الخطأ، ونصمم ونؤدي إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ بيان جوهرية ناتج عن الغش هي أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، كون الغش قد يرتبط بالتواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- نحصل على فهم للرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق لأجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للبنك.
- نقيم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أجرتها الإدارة.
- نستنتج بشأن ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان يوجد عدم يقين جوهرية يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بشك كبير حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا لاستنتاج بوجود عدم يقين جوهرية، فإنه مطلوب منا أن نلفت الانتباه في تقريرنا للتدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، أن نعدل رأينا. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها إلى تاريخ إصدار تقريرنا، مع ذلك، قد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف مواصلة البنك لأعماله كمبدأ استمرارية.

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مقابل المستشفى الذهبي التخصصي، فح عطان،
شارع الثلاثين المنفرع عن شارع الخميسين،
ص.ب.: ١٦٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية

هـ: ٢٥٩٨٥٨ (١) ٩٦٧+

فـ: ٢٥٩٨٥٨ (١) ٩٦٧+

ب.إ: bassam@rsm.ae

www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى معالي وزير المالية
المحترم
عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- نقيم العرض الكلي وتركيب ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تقوم عليها بطريقة تحقق العرض العادل.
- نحن نتواصل مع مجلس الإدارة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجوه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية قد نحددها خلال تدقيقتنا.
- كما قدمنا لمجلس الإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وأن نتواصل معهم بشأن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يكون من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما أمكن إجراءات الحماية ذات الصلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما هو مطلوب من قبل قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني، ندلي بما يلي:

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقتنا؛
- أعدت البيانات المالية للبنك وتمتثل، من كافة النواحي الجوهرية، لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني؛
- يحتفظ البنك بسجلات محاسبية ملائمة، والبيانات المالية المرفقة تتفق مع ما هو وارد بتلك السجلات؛
- تتماشى المعلومات المالية في التقرير السنوي لمجلس الإدارة مع البيانات المالية المرفقة؛
- يفصح الإيضاح رقم (٣٦) حول البيانات المالية للبنك عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة الجوهرية والشروط التي أجريت على أساسها؛ وأسس إدارة تضارب المصالح.

يتبع

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

تدقيق | ضرائب | استشارات

دحمان ومشاركوه

مدققون . محاسبون . استشاريون

مقابل المستشفى الذهبي التخصصي، فح عطان،
شارع الثلاثين المتفرع عن شارع الخميسين،
ص.ب.: ١٦٤٦ صنعاء، الجمهورية اليمنية

هـ: ٢٥٩٨٥٨ (١) ٩٦٧+

فـ: ٢٥٩٨٥٨ (١) ٩٦٧+

بـ: bassam@rsm.ae

www.rsm.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى معالي وزير المالية المحترم

عن البنك الأهلي اليمني

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى (تتمة)

نؤكد أيضاً، أنه بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يتسبب في جعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أيّاً من مواد قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والنظام الأساسي للبنك الصادرين بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني مما قد يكون له أثر جوهري على نشاطاته أو مركزه المالي.

أمور أخرى

- دقت البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً نظيفاً مع فقرة تأكيد في تقرير مدقق الحسابات المستقل بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٦م.
- لم تتمكن من حضور إجراءات الجرد كما في نهاية السنة نظراً لأن تعييننا لتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تم في فترة لاحقة، إلا أننا قمنا بإجراءات بديلة للتحقق من سلامة الأرصدة الافتتاحية للسنة.


RSM
دحمان ومشاركوه
Dahman & Co.
ترخيص 973 License
بسام دحمان عوض دحمان
سجل مراقبي الحسابات رقم ٨١٩
عن آر إس إم دحمان ومشاركوه

عدن، الجمهورية اليمنية

٢٨ أغسطس ٢٠١٧م

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | إيضاح | الموجودات |
|---------------------|---------------------|-------|---|
| ٢٤,٨٦٧,٠٦٣ | ٢١,٥٤٠,٢٨٠ | ٤ | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٢٤,٤٦١,٢٦٩ | ٢٦,٦٣١,٤٩٤ | ٥ | الأرصدة لدى البنوك |
| ٧,٦٠٠,٢٤٩ | ٧,٣٢٧,٥٣٣ | ٦ | التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |
| ١١٦,٣٠٤,١٩٢ | ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ | ٧ | الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي |
| ٢٣٩,٨٧٥ | ٢٧٦,٩٧١ | ٨ | الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي |
| ٥٣٢,٧٧١ | ٩٠٨,٠٨٤ | ٩ | المدينون والموجودات الأخرى، صافي |
| ٢,٦٠٠,٣٦٠ | ٢,٥٧١,١٧٩ | ١٠ | العقارات والآلات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكم |
| ٩١١,١٨٦ | ٩٠٨,٤٢٦ | ١١ | الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ |
| ١٧٧,٥١٦,٩٦٥ | ١٩٤,٦١٧,٢٠١ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٥٠٣ | - | ١٢ | الأرصدة المستحقة للبنوك |
| ١٥٩,٧٢١,٥٥٧ | ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ | ١٣ | ودائع العملاء |
| ٣,٤٠٧,٤١٢ | ٥,٠٤١,٩٤٦ | ١٤ | الدائنون والمطلوبات الأخرى |
| ١٦١,١٦٠ | ٩٠٤,٧٨٥ | ١٥ | المخصصات الأخرى |
| ١٦٣,٢٩٠,٦٣٢ | ١٧٧,٤٩٦,٥٧٨ | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ | رأس المال المدفوع |
| ٥,٢٦٥,٤٥٤ | ٥,٨٢٢,٠٠٤ | ١٧ | الاحتياطيات |
| (١,٠٣٩,١٢١) | ١,٢٩٨,٦١٩ | | توزيعات الأرباح المقترحة / (الخسائر) المرحلة |
| ١٤,٢٢٦,٣٣٣ | ١٧,١٢٠,٦٢٣ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ١٧٧,٥١٦,٩٦٥ | ١٩٤,٦١٧,٢٠١ | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١٣,٧٣٩,٨٢٧ | ٩,٦٥٨,٨١١ | ١٨ | الإلتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين مرفق (صفحة ١ إلى ٤).

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

د. محمد حسين حبيب
رئيس مجلس الإدارة



د. أحمد علي بن سنكر
المدير العام

أروى على سليمان الكوري
نائب المدير العام للدوائر المصرفية

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | إيضاح | الإيرادات |
|---------------|---------------|-------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | إيرادات النشاط: |
| (١٠,٤٧١,٩٥٦) | (١١,٧٣٦,٩٥٣) | ١٩ | فوائد التسهيلات الإئتمانية المباشرة، صافي |
| ٩٢,٣٥١ | ٤١,٣٣٧ | ٢٠ | فوائد الأرصدة لدى البنوك، صافي |
| ٣٣٣,١٦٦ | ٣٩٩,٠٠٨ | ٢١ | إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي |
| ١٤,٦١١,٣٣٠ | ٢٠,٥٣١,١٠١ | ٢٢ | عوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٦,٤٧٣ | ٢٦,٦١٤ | ٢٣ | توزيعات أرباح الاستثمارات المتوفرة للبيع |
| ٤٢٠,١٨٢ | ٤٥٢,٨١٥ | | مكسب بيع وشراء العملات الأجنبية |
| ٥,٠٢١,٥٤٦ | ٩,٧١٣,٩٢٢ | | إجمالي إيرادات النشاط |
| ٨٩٧,٣٤٨ | ٩٦٠,٢٩٠ | ٢٤ | الإيرادات الأخرى |
| ٥,٩١٨,٨٩٤ | ١٠,٦٧٤,٢١٢ | | إجمالي الإيرادات |
| | | | المصروفات |
| (٣,٤٩٤,٠١٣) | (٣,٨٠١,٣٨٦) | ٢٥ | المرتبات والأجور والمصروفات ذات العلاقة |
| (٤١٦,٠٤٩) | (٥٦٥,٦٨٠) | ٢٦ | المصروفات العمومية والإدارية |
| (١٦٢,٥٢٦) | (١١٧,٩٠٦) | ١٠ | إهلاك العقارات والآلات والمعدات |
| (٢,١٦١,٠٢٠) | (١,٥٧١,٨٠٦) | ٢٧ | أعباء المخصصات |
| (١٧٢,٨٧٨) | (١٨٧,٤٨٦) | ٢٨ | رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية |
| (٦,٩١٠) | (٣,٢٥١) | ٢٩ | المصروفات القضائية |
| (٢,٠٣٦) | (٢,٦٠٨) | ٣٠ | مصروفات سنوات سابقة |
| (٦,٤١٥,٤٣٢) | (٦,٢٥٠,١٢٣) | | إجمالي المصروفات |
| (٣٢٢,٥٨٣) | (٨١٦,٠٠٧) | ٣١ | فوارق سعر صرف العملات الأجنبية |
| (٨١٩,١٢١) | ٣,٦٠٨,٠٨٢ | | ربح/ (خسارة) السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| (٢٢٠,٠٠٠) | (٢٥٠,٠٠٠) | ٣٢ | الزكاة |
| (١,٠٣٩,١٢١) | ٣,٣٥٨,٠٨٢ | | ربح/ (خسارة) السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل |
| - | (٤٦٣,٧٩٢) | ٣٣ | ضريبة الدخل |
| (١,٠٣٩,١٢١) | ٢,٨٩٤,٢٩٠ | | ربح/ (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | الدخل الشامل الآخر |
| | | | صافي التغير في القيمة العادلة للسنة |
| - | - | | أرباح إعادة تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع خلال السنة |
| - | - | | فارق إعادة تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع (مستردة) |
| - | - | | إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة |
| (١,٠٣٩,١٢١) | ٢,٨٩٤,٢٩٠ | ٣٤ | إجمالي الدخل / الخسارة الشامل/ة المنسوب/ة لحصة مسيطرة (١٠٠%) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| الإجمالي | المرحلة | الاحتياطيات | رأس المال | |
|-----------------|--------------------|-------------|------------|-------------------------------------|
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | (إيضاح ١٧) | (إيضاح ١٦) | |
| | المقترحة / الخسائر | | | |
| ١٤,٢٢٦,٣٣٣ | (١,٠٣٩,١٢١) | ٥,٢٦٥,٤٥٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦م |
| ٢,٨٩٤,٢٩٠ | ٢,٨٩٤,٢٩٠ | - | - | الدخل الشامل |
| - | - | - | - | ربح السنة |
| ٢,٨٩٤,٢٩٠ | ٢,٨٩٤,٢٩٠ | - | - | صافي الحركة في القيمة العادلة للسنة |
| - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | (٢٧٨,٢٧٥) | ٢٧٨,٢٧٥ | - | المعاملات مع الملاك |
| - | (٢٧٨,٢٧٥) | ٢٧٨,٢٧٥ | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | - | - | - | المحول إلى الاحتياطي العام |
| - | - | - | - | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| - | (٥٥٦,٥٥٠) | ٥٥٦,٥٥٠ | - | إجمالي المعاملات مع الملاك |
| ١٧,١٢٠,٦٢٣ | ١,٢٩٨,٦١٩ | ٥,٨٢٢,٠٠٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م |
| ١٥,٢٨٥,٦٤٧ | ٢٠,١٩٣ | ٥,٢٦٥,٤٥٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥م |
| (١,٠٣٩,١٢١) | (١,٠٣٩,١٢١) | - | - | الدخل الشامل |
| - | - | - | - | (خسارة) السنة |
| (١,٠٣٩,١٢١) | (١,٠٣٩,١٢١) | - | - | صافي الحركة في القيمة العادلة للسنة |
| - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | المعاملات مع الملاك |
| - | - | - | - | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | - | - | - | المحول إلى الاحتياطي العام |
| (٢٠,١٩٣) | (٢٠,١٩٣) | - | - | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| (٢٠,١٩٣) | (٢٠,١٩٣) | - | - | إجمالي المعاملات مع الملاك |
| ١٤,٢٢٦,٣٣٣ | (١,٠٣٩,١٢١) | ٥,٢٦٥,٤٥٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | ايضاح | الأنشطة التشغيلية |
|---------------|---------------|-------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | ربح/ (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| (١,٠٣٩,١٢١) | ٢,٨٩٤,٢٩٠ | | التعديلات لما يلي: |
| ١٦٢,٥٢٦ | ١١٧,٠٥٦ | | إهلاك العقارات والآلات والمعدات |
| ٢,١٦١,٠٢٠ | ١,٥٧١,٨٠٦ | | أعباء المخصصات خلال السنة |
| (٦,٤٤٦) | ٢٠٣,٢٧١ | | فوارق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة |
| (٨٨٨,٦٧٦) | (٩٥١,٥٥٨) | | المخصصات لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة المستردة خلال السنة |
| (٨٩,٦٣٣) | (٧,٠٩٣) | | المخصص لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة المستخدم خلال السنة |
| (٧,٢١٢) | - | | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| ١٠,٦٢٩ | - | | فروق إعادة تقييم (غير محققة) |
| ٣٠٣,٠٨٧ | ٣,٨٢٧,٧٧٢ | | ربح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالأنشطة التشغيلية |
| | | | التغييرات في الموجودات البنكية |
| (١,٨٤٧,٣٥٧) | (٨١٠,٨٥١) | | أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٨٨٢,٩٢٧ | ١٠٤,٧٠٠ | | الأرصدة لدى البنوك بعد ثلاثة أشهر |
| ٣,٤٠٩,٠٩٠ | ١٩٩,٩١٥ | | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة |
| (٧٢٧,١٠٣) | (٣٧٥,٣١٣) | | المدينون والموجودات الأخرى |
| ١,٧١٧,٥٥٧ | (٨٨١,٥٤٩) | | صافي (الزيادة) / النقصان في الموجودات البنكية |
| | | | التغييرات في المطلوبات البنكية |
| (٦٦) | (٥٠٣) | | الأرصدة المستحقة للبنوك |
| ٢٩,٩٩٢,٦٩٤ | ١١,٨٢٨,٢٩٠ | | ودائع العملاء |
| ٧٧٢,١٨٨ | ١,٦٣٤,٥٣٤ | | الدائنون والمطلوبات الأخرى |
| ٣٠,٧٦٤,٨١٦ | ١٣,٤٦٢,٣٢١ | | صافي الزيادة في المطلوبات البنكية |
| ٣٢,٧٨٥,٤٦٠ | ١٦,٤٠٨,٥٤٤ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١) |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٦٥,٧٥٦) | (٨٧,٨٧٥) | | حركة العقارات والآلات والمعدات |
| (١١٨,٣٣٦) | ٢,٧٦٠ | | الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ |
| ١٦,٩١٥,٨٧٣ | (٣٧,١٩١,٤٥١) | | الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٠,١٤٩ | (٣٧,٠٩٦) | | الاستثمارات المتوفرة للبيع |
| ١٦,٧٦١,٩٣٠ | (٣٧,٣١٣,٦٦٢) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الاستثمارية (٢) |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (٢٠,١٩٣) | - | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| (٢٠,١٩٣) | - | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣) |
| ٤٩,٥٢٧,١٩٧ | (٢٠,٩٠٥,١١٨) | | صافي (النقصان) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١) |
| ٦٢,١٦٢,٧٧١ | ١١١,٦٧٩,٩٣٨ | | النقدية وشبه النقدية في ١ يناير |
| (١٠,٠٣٠) | - | | أثر التغير في أسعار الصرف |
| ١١١,٦٧٩,٩٣٨ | ٩٠,٧٧٤,٨٢٠ | ٣٦ | النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الإيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١ معلومات عامة

١-١ التأسيس

تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) في عدن في سنة ١٩٦٩م بموجب القانون رقم (٣٧) لسنة ١٩٦٩م والمعدل بالقانون رقم (٣٦) لسنة ١٩٧٢م الملغيان بموجب أحكام القانون رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م بشأن الشركات التجارية والقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والقانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م بشأن المصارف الإسلامية المعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م.

تم تعديل وضع البنك بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني الصادر بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣م والذي صدر بموجبه النظام الأساسي للبنك الأهلي اليمني، حيث كان حتى ذلك التاريخ يعمل بموجب القانون رقم (٣٥) لسنة ١٩٩١م بشأن الهيئات والمؤسسات والشركات العامة.

البنك مملوك بالكامل للحكومة اليمنية تحت إشراف وزير المالية وهو مسجل في السجل التجاري برقم (١٧٤٨).

١-٢ النشاط

يعد البنك من أكبر البنوك التجارية اليمنية ومساهم رئيسي في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في اليمن. وهو يقوم بتقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الخزينة والاستثمارات. تقع الإدارة العامة للبنك في شارع الملكة أروى، وعنوانه البريدي: ص ب رقم (٥)، كريتر، عدن، الجمهورية اليمنية.

لدى البنك مشروع لتحديث وتطوير البنك وقع بشأنه عقداً مع شركة استشارية دولية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦م. يتكون المشروع من جزئين، الأول لتقديم خدمات استشارات إدارية وتشغيلية ومصرفية والثاني لتركيبة وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات حديثة لتعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتعظيم الربحية. يمول البنك تكلفة كلا الجزئين من المشروع من موارده المالية الخاصة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

استمر البنك في مزاولة نشاطه من خلال إدارته العامة و٢٧ فرعاً تجارياً منتشرة في محافظات الجمهورية المختلفة، وفرع إسلامي - تحت التأسيس افتتح في فترة لاحقة (إيضاح ٤٣-ج)، كما حقق نتائج للسنة جيدة في ظل ظروف عدم الاستقرار السياسي والأمني في البلد منذ أبريل ٢٠١٥م وتدمير مباني بعض فروعه الواقعة في مناطق الصراع العسكري وتأثر حجم تعاملاته محلياً وخارجياً والخسارة التي تكبدها في السنة السابقة. رغم صعوبة التنبؤ بأثر الأزمة الأمنية والسياسية والاقتصادية التي تعاني منها الجمهورية اليمنية ولا تزال والتي قد تتعكس على البيانات المالية وتقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للبنك والخطط المالية المعدة للفترة اللاحقة إلا أن الإدارة تعمل على اتخاذ التدابير اللازمة لدعم استمرار تشغيل البنك في ظل بيئة العمل الاقتصادية القائمة. لذلك تعتقد الإدارة بأن البنك سوف يواصل أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور.

خلال السنة أدار البنك مجلس إدارة مكون من ٦ أعضاء برئاسة الأستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري - رئيس مجلس الإدارة وفريق إدارة تنفيذية مكون من ١٣ شخص برئاسة الأستاذ/ عصام السقاف - المدير العام. وقد صادق مجلس إدارة البنك على البيانات المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٦م ورفعها لمعالي وزير المالية - عدن بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٦م، كما عقد تسعة اجتماعات خلال الفترة ٧ فبراير ٢٠١٦م إلى ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦م.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كان يعمل لدى البنك ٩٤٠ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٩١٤ موظفاً).

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة

٢-١ أساس الإعداد

بيان الالتزام

استناداً لما ورد في الإيضاح رقم (١-ب) أعلاه، أعدت هذه البيانات المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وهي المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، ومتطلبات القوانين واللوائح المحلية والقواعد ذات الصلة ومنها القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني بما فيها التعليمات الواردة في منشوره الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

تتضمن البيانات المالية بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حول البيانات المالية.

يقوم شكل بيان المركز المالي على تصنيف المتداول / غير المتداول. يكون بند الموجودات متداولاً عندما يكون:

- من المتوقع أن يتحقق أو يزمع بيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية؛
 - محتفظ به، أساساً، لغرض المتاجرة؛
 - من المتوقع أن يتحقق خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير؛ أو
 - نقدية أو شبه نقدية ما لم يكن ممنوعاً من استبداله أو استخدامه لسداد مطلوبات لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير.
- تصنف جميع الموجودات الأخرى كغير متداولة.
- يصنف بند المطلوبات كمتداول عندما يكون:
- من المتوقع سداده في دورة التشغيل العادية؛
 - محتفظ به، أساساً، لغرض المتاجرة؛
 - مستحق التسوية خلال اثني عشر شهراً بعد سنة إعداد التقرير؛ أو
 - بدون حق غير مشروط لتأجيل سداد بند المطلوبات لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير.
- تصنف جميع المطلوبات الأخرى كغير متداولة.

يعترف بكل من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل. يعرض البنك بيان الربح والخسارة باستخدام التصنيف وفقاً لوظيفة المصروفات. يعتقد البنك أن هذه الطريقة توفر معلومات أكثر فائدة لقراء البيانات المالية حيث تعكس بشكل أفضل طريقة إدارة العمليات من وجهة نظر تشغيلية.

تعرض المعاملات مع الملاك بصفتهم ملاك في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

يظهر بيان التدفقات النقدية التغيرات في النقدية وشبه النقدية الناتجة خلال السنة من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية. تتضمن النقدية وشبه النقدية الاستثمارات العالية السيولة. يظهر الإيضاح رقم (٣٥) في أي بند من بنود بيان المركز المالي تُدرج النقدية وشبه النقدية. تحدد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة، ولذلك فإن أرباح السنة تعدل ببنود غير نقدية مثل أرباح وخسائر القياس، والتغيرات في المخصصات بالإضافة إلى التغيرات في المدينين والدائنين. بالإضافة إلى ذلك، لا يؤخذ بجميع بنود الإيرادات والمصروفات من المعاملات النقدية العائدة للأنشطة الاستثمارية. وتصنف الفوائد المستلمة أو المدفوعة كتدفقات نقدية تشغيلية. تحدد التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية باستخدام الطريقة المباشرة. يعتمد إسناد البنك للتدفقات النقدية إلى فئة التشغيل والاستثمار على نموذج تشغيل للبنك (منهاج الإدارة).

يفصح البنك عن المخاطر التي يتعرض لها في الإيضاح رقم (٣٧) إدارة المخاطر ويفصح عن كفاية رأس المال في الإيضاح رقم (٣٨) إدارة رأس المال.

أساس القياس

أعدت البيانات المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، إلا إذا أُشير لغير ذلك في السياسات المحاسبية المهمة أدناه (مثلاً بعض الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة). تستند التكلفة التاريخية، عموماً، على القيمة العادلة للعوض المقدم في مقابل بند موجودات. القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يقبض لبيع أحد الموجودات أو يدفع لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركي سوق في تاريخ القياس.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

أساس القياس (تتمة)

عند قياس القيمة العادلة لبند موجودات أو مطلوبات، يستخدم البنك بيانات السوق الملحوظة قدر الامكان. إذا كانت القيمة العادلة لبند الموجودات أو المطلوبات غير ملحوظة مباشرة، يتم تقديرها من قبل البنك (بالعمل مع مقيمين مؤهلين خارجيين) باستخدام أساليب تقييم تضخم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتخفيض استخدام المدخلات غير الملحوظة (مثلاً باستخدام مدخل السوق المقارن الذي يعكس أسعار المعاملات الحالية لبند مشابهة، وتحليل التدفقات النقدية أو نماذج التسعير الاختياري المحسنة لتعكس الظروف المعينة للمصدر). تتفق المدخلات المستخدمة مع خصائص بند الموجودات/ المطلوبات التي سيأخذها بالاعتبار مشاركو السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها العادلة استناداً إلى تقييم موجودات ومطلوبات البنك كما تعرضها الإيضاحات حول البيانات المالية.

تصنف القيم العادلة في مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استناداً إلى الدرجة التي تكون فيها مدخلات القياس ملحوظة وأهمية المدخلات في قياس القيمة العادلة بأكملها:

- قياسات القيمة العادلة المستوى ١: هي تلك المشتقة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
 - قياسات القيمة العادلة المستوى ٢: هي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى ١ وتكون ملحوظة لبند موجودات أو مطلوبات، سواءً بشكل مباشر (أي كالأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
 - قياسات القيمة العادلة المستوى ٣: هي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تشمل على مدخلات لبند موجودات أو بند مطلوبات، لا تستند إلى بيانات سوق ملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).
- يعترف البنك بالتنقلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تدرج القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع بمبلغ ٢٧٦،٩٧١ ألف ريال يمني ضمن المستوى الثالث لقياسات القيمة العادلة، ولا توجد أدوات مالية مقيسة بالقيمة العادلة وفق المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة.

عملة العرض

تعرض البيانات المالية بالريال اليمني، وكل القيم مقربة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير لغير ذلك.

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة السارية المفعول للمرة الأولى والمطبقة لكن بدون تأثير جوهري على البيانات المالية

لإعداد هذه البيانات المالية، فإن التصريحات الجديدة أو المعدلة التالية سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م (لا تتضمن القائمة معلومات حول المتطلبات الجديدة أو المعدلة التي تؤثر على التقارير المالية المرحلية أو المطبقين لمعايير التقارير الدولية للمرة الأولى).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المعنون مبادرة الإفصاح (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٤م)

توضح التعديلات، القابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، الإرشاد حول الأهمية النسبية والتجميع، وعرض الإجماليات الفرعية، وتركيب البيانات المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة السارية المفعول للمرة الأولى والمطبقة لكن بدون تأثير جوهري على البيانات المالية (تتمة)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) المعنون "توضيح الطرق المقبولة للإهلاك والإطفاء (الصادرة في مايو ٢٠١٤م)
- تضيف التعديلات، التي ستصبح سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، إرشاداً وتوضح (أ) عدم ملائمة استخدام الطرق القائمة على الإيراد لحساب إهلاك بند موجودات لأن الإيراد الناتج عن نشاط يتضمن استخدام بند الموجودات يعكس بشكل عام عوامل بخلاف استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في بند الموجودات و(ب) عادة ما يعتبر الإيراد أساساً غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الموجودات غير الملموسة؛ إلا أن هذا الافتراض يمكن دحضه في ظروف معينة محدودة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) المعنون الزراعة: النباتات المعمرة (الصادرة في يونيو ٢٠١٤م)
- تعرف التعديلات، القابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، النباتات المعمرة - أي النباتات الحية التي تستخدم فقط لنمو إنتاج على مدى عدة فترات وعادة ما يتخلص منها في نهاية عمرها الإنتاجي - وتضمنها ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) في حين أن المنتج النامي على النباتات المعمرة يبقى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) (دورة التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢م - ٢٠١٤م، الصادر في سبتمبر ٢٠١٤م)
- يوضح التعديل، القابل للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، أنه عند تحديد معدل الخصم للالتزامات منافع ما بعد التوظيف، فإن المهم هو العملة التي تثبت بها المطلوبات، وليس البلد الذي تنشأ فيه. وعليه، يستند تقييم ما إذا كان هناك سوق عميق لسندات شركات عالية الجودة إلى سندات شركات بتلك العملة (وليس سندات شركات في بلد معين)، وفي غياب سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، ينبغي استخدام السندات الحكومية بالعملة ذات الصلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) المعنون طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة (الصادرة في أغسطس ٢٠١٤م)
- تعيد التعديلات، القابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، خيار طريقة حقوق الملكية سامحة للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية لمحاسبة الاستثمارات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في بياناتها المالية المنفصلة.
- التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) (دورة التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢م - ٢٠١٤م، الصادر في سبتمبر ٢٠١٤م)
- يضيف التعديل، القابل للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، إرشاداً محدداً عندما تقوم منشأة بإعادة تصنيف أحد الموجودات (أو مجموعة استبعاد) من محتفظ بها للبيع إلى محتفظ بها للتوزيع على المالكين، أو بالعكس، وللحالات حيث لا تستمر محاسبة المحتفظ بها للتوزيع.
- التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) (دورة التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢م - ٢٠١٤م، الصادر في سبتمبر ٢٠١٤م)
- يضيف التعديل، القابل للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، إرشاداً لتوضيح ما إذا كان عقد الخدمة ارتباطاً مستمراً في بند موجودات منقول.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة السارية المفعول للمرة الأولى والمطبقة لكن بدون تأثير جوهرى على البيانات المالية (تتمة)

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعنون المنشآت الاستثمارية: تطبيق استثناء التوحيد للمنشآت الاستثمارية ومنشآتها توضح التعديلات، القابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، تطبيق استثناء التوحيد للمنشآت الاستثمارية ومنشآتها التابعة.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) المعنون المحاسبة للاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة (الصادر في مايو ٢٠١٤م) تتطلب التعديلات، القابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، أن يطبق المستحواذ على حصة في عملية مشتركة فيها يتضمن النشاط عملاً (كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)) جميع المبادئ المحاسبية والإفصاحات لدمج الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ومعايير التقارير المالية الدولية الأخرى، باستثناء المبادئ التي تتعارض مع الإرشاد في معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١). تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ المبدئي لحصة في عملية مشتركة، وحيازة حصة إضافية في عملية مشتركة (في الحالة الأخيرة، لا يعاد قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً).
- لم يكن لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة هذه أي أثر جوهرى على المبالغ المعلنة للسنة الحالية والسنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد، ولم تطبق مبكراً

لم يطبق البنك التصريحات الجديدة أو المعدلة التالية التي أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها غير سارية المفعول بعد، للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م. (لا تتضمن القائمة معلومات حول المتطلبات الجديدة أو المعدلة التي تؤثر على التقارير المالية المرحلية أو المطبقين لمعايير التقارير الدولية للمرة الأولى).

تتوقع الإدارة أن تطبق المعايير والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للبنك عندما تصبح سارية المفعول. قيم البنك، حيث الاقتضاء، التأثير المحتمل لجميع هذه المعايير والتعديلات الجديدة التي ستكون سارية المفعول في الفترات المستقبلية.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) المعنون مبادرة الإفصاح (الصادرة في يناير ٢٠١٦م)

تتطلب التعديلات، القابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م، من المنشآت تقديم معلومات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من نشاطاتهم التمويلية). لا يتوقع أن يكون لهذا تأثير جوهرى على البيانات المالية للبنك.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) المعنون الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (الصادرة في يناير ٢٠١٦م)

توضح التعديلات، القابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م المحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالخسائر غير المحققة من أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، لمعالجة التنوع في الممارسة. لا يتوقع أن يكون لهذا تأثير جوهرى على البيانات المالية للبنك.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد، ولم تطبق مبكراً (تتمة)

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) المعنون تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم (الصادرة في يونيو ٢٠١٦م) توضح التعديلات، القابلة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، تأثيرات شروط الاستحقاق وعدم الاستحقاق على قياس المدفوعات القائمة على الأسهم بتسوية نقدية، ومحاسبة عمليات الدفع القائمة على الأسهم مع ميزة صافي تسوية للالتزامات الضريبية المقطعة، وأثر تعديل شروط وأحكام المدفوعات القائمة على الأسهم التي تغير تصنيف المعاملة من تسوية نقدية إلى تسوية حقوق ملكية. لا يتوقع أن يكون لهذا تأثير جوهري للبيانات المالية للبنك.
 - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) المعنون تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) عقود التأمين (الصادرة في سبتمبر ٢٠١٦م) تعطى التعديلات جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين خيار الاعتراف في الدخل الشامل الآخر بدلاً من الربح أو الخسارة بالتقلبات التي قد تنشأ عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قبل تطبيق معيار عقود التأمين البديل لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) تحت الإعداد في مسودة المجلس. كما تعطى المنشآت التي ترتبط أنشطتها بصورة أساسية بالتأمين إعفاء مؤقتاً اختيارياً من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (حتى سنة ٢٠٢١م)، وعليه الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بدلاً عنه. لأن البنك لا يصدر عقود تأمين، لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على بياناتها المالية.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (الصادر في يوليو ٢٠١٤م) سيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)) الساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م. ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط وإلغاء الاعتراف.
 - يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة (من خلال الربح أو الخسارة أو من خلال الدخل الشامل الآخر)، بناءً على تصنيفها بالرجوع إلى نموذج العمل الذي يحتفظ بها فيه ومواصفات تدفقاتها النقدية التعاقدية.
 - بالنسبة للمطلوبات المالية، فإن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتعلق بالحالات حيث يؤخذ بخيار القيمة العادلة: يعترف بمبلغ التغير في القيمة العادلة لمطلوب مالي محدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المنسوب للتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك المطلوب في الدخل الشامل الآخر (وليس في الربح أو الخسارة) إلا إذا أدى ذلك إلى عدم تطابق محاسبي.
 - بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية، يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" بناءً على مفهوم تكوين مخصص لقاء الخسائر المتوقعة عند بدء العقد، لن يعود من الضروري وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة قبل الاعتراف بخسارة ائتمان.
 - بالنسبة لمحاسبة التحوط، يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إصلاحاً جوهرياً يسمح للبيانات المالية أن تعكس بشكل أفضل كيفية تنفيذ أنشطة إدارة المخاطر عند التحوط للتعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
 - تستمر أحكام إلغاء الاعتراف على حالها دون تغيير تقريباً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).
- تتوقع الإدارة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في البيانات المالية للبنك عندما يصبح إلزامياً ويكون لتطبيق المعيار الجديد تأثير جوهري على المبالغ المعلنة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك. غير أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول لذلك التأثير إلى أن تستكمل مراجعة تفصيلية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-١ أساس الإعداد (تتمة)

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد، ولم تطبق مبكراً (تتمة)

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعنون ببيع أو إسهم موجودات بين مستثمر ومنشأته الزميلة أو مشروعه المشترك (الصادر في سبتمبر ٢٠١٤م)

تعالج التعديلات التعارض الحالي بين المعيارين وتوضح أنه يجب الاعتراف بالمكسب أو الخسارة بالكامل عندما تنطوي المعاملة على نشاط تجاري، وجزئياً إذا كانت تنطوي على موجودات لا تتضمن نشاطاً تجارياً. تم تأجيل تاريخ سريان التعديلات، الذي حدد مبدئياً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، إلى أجل غير مسمى لكن التطبيق المبكر لا يزال مسموحاً به. لا يتوقع أن يكون لهذا تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيراد من العقود مع الزبائن (الصادر في مايو ٢٠١٤م والمعدل للتوضيحات في أبريل ٢٠١٦م) يحل المعيار الجديد، الساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) وتفسيراتهما. وهو يضع إطاراً واحداً وشاملاً للاعتراف بالإيراد لتطبيقه بشكل متنسق عبر المعاملات والصناعات وأسواق رأس المال مع مبدأ أساسي (يستند إلى نموذج من خمس خطوات يطبق على جميع العقود مع الزبائن)، وإفصاحات معززة وإرشاد جديد أو محسن (مثلاً النقطة التي عندها يعترف بالإيراد، والمحاسبة للاعتبارات المتغيرة، وتكاليف الوفاء والحصول على عقد، الخ).

تتوقع الإدارة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) في البيانات المالية الموحدة للبنك عندما يصبح إلزامياً ويكون لتطبيق المعيار الجديد تأثير جوهري على المبالغ المعلنة فيما يتعلق بإيراد البنك. غير أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول لذلك التأثير إلى أن تستكمل مراجعة تفصيلية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) التأجير (الصادر في يناير ٢٠١٦م)

يحل المعيار الجديد، ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م، محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيراته. إن أكبر تغيير مقدم هو أن جميع عقود التأجير، تقريباً، ستدرج في الميزانيات العمومية للمستأجرين في إطار نموذج واحد (باستثناء عقود الإيجار لأقل من ١٢ شهراً وإيجارات الموجودات ذات القيمة المنخفضة)، لاغياً التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. تبقى محاسبة المؤجر، رغم ذلك، دون تغيير لحد كبير، ويحتفظ بالتمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. تتوقع الإدارة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) في البيانات المالية الموحدة للبنك عندما يصبح إلزامياً ويكون لتطبيق المعيار الجديد تأثير جوهري على المبالغ المعلنة فيما يتعلق بعقود إيجار البنك. غير أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول لذلك التأثير إلى أن تستكمل مراجعة تفصيلية.

إن الاستثناءات من معايير التقارير المالية الدولية إلزامياً بأحكام القوانين واللوائح المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني هي كما يلي:

- استخدام حد أدنى لنسب مؤبودة لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٦م وتعديلاته الصادرة في المنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م،
- عدم إدراج المخصص العام لقاء المخاطر المحتسبة على التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة ضمن حقوق الملكية.

إن تأثير هذه الاستثناءات على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٢-ب المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يعترف بجميع المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء بند الموجودات. إن المشتريات أو المبيعات "الاعتيادية" هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب استلام بند الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في اللوائح التنظيمية أو حسب أعراف السوق.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ج الموجودات المالية

الاعتراف والقياس المبدي

يعترف بالموجودات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس عند الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة.

التصنيف والقياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على كيف تم التعامل معها عند الاعتراف المبدي. يصف معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تصنيف الموجودات المالية في واحدة من الفئات الأربعة التالية:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الموجودات ضمن هذه الفئة عندما يحتفظ بها، أساساً، لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب (موجودات للمتاجرة) أو أنها مشتقات.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م لم يكن لدى البنك أية موجودات مالية مصنفة في هذه الفئة.

القروض والمدينون

هذه موجودات مالية غير مشنقة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لا يوجد لها أسعار في سوق نشط. لا يمكن تصنيف الموجودات التي يرغب البنك في بيعها في الحال أو على المدى القريب في هذه الفئة.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، كان لدى البنك موجودات مالية تقع ضمن هذه الفئة تتمثل في الأرصدة البنكية والنقدية في الصندوق والتسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء والمدينون والموجودات الأخرى.

• الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني:

يمثل هذا الإحتياطي الأرصدة التي على البنك الاحتفاظ بها لدى البنك المركزي اليمني مقابل ودائع العملاء لديه بالريال اليمني والعملات الأجنبية بموجب المادة رقم (١١-ج) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك. هذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك.

بموجب منشور البنك المركزي اليمني رقم (٤) لسنة ٢٠٠٩م بشأن البيان الأسبوعي الخاص باحتساب الإحتياطي الإلزامي على الودائع، يحتسب الإحتياطي الإلزامي على أساس متوسط أرصدة الودائع خلال الأسبوع بنسبة ٧% على أرصدة الودائع بالعملة المحلية و ٢٠% على أرصدة الودائع بالعملة الأجنبية. خفضت نسبة هذا الإحتياطي على كافة الودائع بالعملة الأجنبية لدى البنك إلى ١٠% بموجب المادة رقم (١) من قرار محافظ البنك المركزي اليمني رقم (٣) لسنة ٢٠١٣م.

• الأرصدة لدى البنوك:

تعرض الودائع والحسابات الجارية لدى البنوك بالتكلفة بعد حسم أي مبالغ شطبت وأي انخفاض في قيمها.

• التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

تعرض التسهيلات الإئتمانية المباشرة في بيان المركز المالي بعد خصم المخصص المتعلق بها والفوائد المعقولة. تتمثل هذه التسهيلات في القروض قصيرة الأجل وتسهيلات السحب على المكشوف.

يحتسب المخصص لقاء خسائر التسهيلات الإئتمانية المباشرة امتثالاً لتعليمات البنك المركزي اليمني في منشوره الدوري رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ومنشوره الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م، بعد استبعاد الفوائد المعقولة والضمانات النقدية أو المصرفية عالية الجودة القابلة للتسييل في الأجل القصير المقابلة بنفس عملة التسهيل وفقاً لفئات التصنيف الائتماني التي تسفر عنها دراسة خسائر هذه التسهيلات بالمعدلات التالية كحد أدنى:

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ج الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

القروض والمدينون (تتمة)

• التسهيلات الإئتمانية المباشرة (تتمة):

| | | | |
|---|----|--|------|
| المخصصات العامة لقاء فئات التصنيف المنتظمة: | | المخصصات المحددة لقاء فئات التصنيف غير المنتظمة: | |
| - الجيدة | ٢% | - دون المستوى | ١٥% |
| - تحت المراقبة | ٢% | - المشكوك في تحصيلها | ٤٥% |
| | | - الرديئة | ١٠٠% |

تشطب القروض بحسم المخصص بعد استكمال كافة الإجراءات القانونية الضرورية وتم تحديد الخسارة النهائية أو بتوجيه من البنك المركزي اليمني بناءً على مراجعة المحفظة. تدرج أرباح القروض التي سبق شطبها في سنوات سابقة في الإيرادات الأخرى.

وفقاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة) تقيّد الفوائد المعلقة أي الفوائد على القروض التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تدفع هامشياً، ولا يتم تعليلتها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم إضافتها إلى بيان الدخل إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

• المدينون:

تعرض حسابات المدينون بالتكلفة ناقصاً المخصص لأي مبالغ غير محصلة. تقدر الديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل وتشطب الديون الرديئة في حالة وقوعها. يعترف بالخسارة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هذه موجودات مالية غير مشتقة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق محدد لدى المنشأة نية وقدرة إيجابية على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، كان لدى البنك موجودات مالية تقع ضمن هذه الفئة تمثلت في أدون الخزانة.

• أدون الخزانة:

تعرض أدون الخزانة والتي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية لغرض الحصول على تدفقات نقدية لمواجهة النفقات العامة للدولة بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطفاً (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق على أساس طريقة القسط الثابت. بموجب المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة) تعتبر أدون الخزانة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها، جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

هي موجودات مالية غير مشتقة تحدد كمتوفرة للبيع عند الاعتراف المبدئي عندما يقصد الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة وقد تباع لتلبية متطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم أو أنها غير مصنفة ضمن أي من الفئات السابقة. يعترف بهذه الاستثمارات (طويلة الأجل) بالتكلفة وهي القيمة العادلة للعوض المدفوع لشرائها وكافة مصاريف امتلاكها. لاحقاً، يعاد قياسها، بالقيمة العادلة ويعترف بتغيرات القيمة العادلة في الاحتياطي ذي الصلة في حقوق الملكية في الفترة التي ظهرت فيها، باستثناء خسائر انخفاض القيمة ومكسب وخسارة الصرف الأجنبي. يتم تكوين مخصص لأي انخفاض دائم في القيمة على أساس كل استثمار على حدة اعتماداً على آخر بيانات مالية مدققة أصدرتها المنشآت المستثمر بها، وتعديل قيمها العادلة بنسبة الانخفاض الدائم، ويحمل المخصص المجنب على بيان الدخل.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كان لدى البنك موجودات مالية تقع ضمن هذه الفئة تمثلت في مساهمات في شركات خارجية ومحلية.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ج الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة وعدم قابلية التحصيل

يجرى تقييم في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن بند موجودات معين قد انخفضت قيمته. يتحدد انخفاض القيمة كما يلي:

- للموجودات المحملة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة سوق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل.
- للموجودات المحملة بالتكلفة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالي مماثل. و
- للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة الفعالة الأصلي.

إلغاء الإعتراف

يلغى الاعتراف ببند موجودات مالية (أو، حيثما يكون ملائماً، جزء من أحد الموجودات المالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية متماثلة) عندما:

- تنتهي صلاحية حقوق الحصول على تدفقات نقدية من بند الموجودات.
 - يكون البنك قد حول حقوقه في الحصول على تدفقات نقدية من بند موجودات أو يحمل التزاماً لدفع التدفقات النقدية المقبوضة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف آخر بموجب ترتيب "المر من خلال". وأياً من (أ) أن يكون البنك قد حول فعلياً كافة مخاطر ومزايا بند الموجودات، أو (ب) أن البنك لم يحول أو يستبقي فعلياً كافة مخاطر ومزايا بند الموجودات لكنه حول السيطرة على بند الموجودات.
- عندما يكون البنك قد حول حقوقه للحصول على تدفقات نقدية من بند موجودات أو دخل في ترتيب "مار خلال"، فإنه يقيم ما إذا وإلى أي مدى احتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وعندما لا يكون قد حول أو احتفظ فعلياً بكافة مخاطر ومزايا بند الموجودات تستمر، ولم يحول السيطرة على بند الموجودات، يستمر البنك في الاعتراف ببند الموجودات المحول إلى مدى استمرار ارتباط البنك. في هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالتزام مرتبط به. يقاس بند الموجودات المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها البنك.

٢-د الموجودات غير المالية

العقارات والآلات والمعدات

الاعتراف المبدئي واللاحق

يعترف بجميع بنود العقارات والآلات والمعدات مبدئياً بالتكلفة التاريخية والتي تشمل سعر الشراء في تاريخ الشراء وأي تكاليف منسوبة مباشرة لجلب بند الموجودات للموقع والحالة اللازمة ليمكنها العمل بالأسلوب الذي كانت تنويه الإدارة. لاحقاً، بعد الاعتراف المبدئي، تحمل بنود العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصة الإهلاك المتراكم وأي خسائر الانخفاض.

يحتسب الإهلاك لشطب تكلفة الموجودات ناقصة قيمتها المتبقية المقدرة على مدى عمرها الإنتاجي بطريقة القسط الثابت باستخدام المعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩م بهذا الخصوص كما هو مبين أدناه:

| | | | |
|------------------------------------|--|-------------------------------------|----------|
| • المباني | ٢% | • الأثاث والأجهزة - الخزائن | ١٠% - ٢% |
| • السيارات | ٢٠% | • السويقت وأجهزة وبرمجيات الكمبيوتر | ٢٠% |
| • التحسينات على العقارات المستأجرة | على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل. | | |
| • الأراضي | لا تهلك | | |

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-د الموجودات غير المالية (تتمة)

العقارات والآلات والمعدات (تتمة)

الاعتراف المبدئي واللاحق (تتمة)

تراجع الأعمار الانتاجية والقيم المتبقية وطرق الإهلاك وتعدل إذا لزم الأمر في نهاية كل فترة تقرير، مع الأخذ بالاعتبار تأثير أي تغيير في التقدير على أساس محتمل.

انخفاض القيمة

تراجع المبالغ الدفترية لهذه الموجودات في كل تاريخ تقرير لمؤشرات انخفاض القيمة وحيث تتخفف قيمة بند موجودات، يخفض كمصروف من خلال بيان الربح أو الخسارة إلى مبلغه القابل للاسترداد المقدر. المبلغ القابل للاسترداد هو الأعلى لقيمة الاستخدام والقيمة العادلة ناقصة تكاليف الاستبعاد لبند الموجودات المنفرد أو وحدة انتاج النقدية. تحدد المبالغ القابلة للاسترداد لبند الموجودات المنفرد، إلا إذا كان بند الموجودات لا يولد تدفقات نقدية للداخل مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. في هذه الحالة، تحدد المبالغ القابلة للاسترداد لوحدة انتاج النقدية التي ينتمي لها بند الموجودات.

قيمة الاستخدام هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر لبند الموجودات/ الوحدة. توزع خسائر انخفاض القيمة لوحدة توليد النقدية أولاً مقابل شهرة الوحدة ومن ثم بالتناسب ضمن الموجودات الأخرى للوحدة. تدرج الزيادات اللاحقة في المبلغ القابل للاسترداد الناجم عن التغييرات في التقديرات في الربح أو الخسارة للمدى الذي يعكس فيه انخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف ببند العقارات والآلات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أن تتجم منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر لبند الموجودات. يحدد أي مكسب أو خسارة ناجمة عن استبعاد أو توقف عمل لبند عقارات وآلات ومعدات كفارق بين إيرادات البيع والمبلغ الدفترى لبند الموجودات ويعترف به في الربح أو الخسارة.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

تتمثل هذه الموجودات بمشاريع الإنشاءات والتجهيزات الخاصة بالبنك التي بدأ تنفيذها ولم تستكمل، كما في تاريخ بيان المركز المالي. وهي تقيد بالتكلفة وتتضمن كافة المصاريف ذات الصلة ومنها الأتعاب المهنية والمبالغ المدفوعة للمطور أو المنفذ، وتحول إلى العقارات والآلات والمعدات وتكون خاضعة للإهلاك عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

٢-هـ المطلوبات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي

يعترف بالمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات، باستثناء تلك المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة.

التصنيف والقياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على كيف تم التعامل معها عند الاعتراف المبدئي. يصف معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تصنيف المطلوبات المالية في واحدة من الفئتين التاليتين:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات ضمن هذه الفئة عندما تتكبد، أساساً، لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب (مطلوبات للمتاجرة) أو أنها مشتقات. للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م لم يكن لدى البنك أية مطلوبات مالية محتفظ بها للمتاجرة أو محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-هـ المطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

المطلوبات المالية الأخرى

تقع جميع المطلوبات، التي لم تصنف ضمن الفئة السابقة، في هذه الفئة المتبقية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، كان لدى البنك مطلوبات مالية تقع ضمن هذه الفئة تمثلت في ودائع العملاء والدائنون والمطلوبات الأخرى والمخصصات الأخرى.

• ودائع العملاء

تشمل ودائع العملاء بشكل رئيسي الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الثابتة وهي تعرض بالتكلفة المطفأة.

• الدائنون

تعرض حسابات الدائنون في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة.

• المخصصات الأخرى

يكون البنك مخصصات أخرى بخلاف مجمع الإهلاك والمخصصات لقاء انخفاض قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع وخسائر التسهيلات الائتمانية والديون المشكوك في تحصيلها. يعترف بالمخصصات الأخرى عندما يكون لدى البنك التزام (قانوني أو ضمني) ناجم عن حدث سابق، وتكون تكلفة تسوية الالتزام ممكنة وقابلة للقياس على نحو موثوق به.

إلغاء الإعتراف

يلغى الاعتراف بمطلوب مالي عند إعفاء أو إلغاء أو انتهاء التزام المطلوب. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو تعديل شروط المطلوب الحالي بشكل كبير، يعامل هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالمطلوب الأصلي واعتراف بمطلوب جديد. يعترف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل الشامل.

٢-و الاحتياطات

الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقاً للمادة رقم (١٠-ب) من النظام الأساسي للبنك الأهلي يحتفظ البنك بالاحتياطي القانوني للعام أو كليهما معاً حتى يصل رصيد الاحتياطي إلى ضعف رأس المال المصرح به للبنك ويتوقف البنك عن الخصم واحتساب الاحتياطي عند بلوغه ذلك الحد، ويجوز زيادة تلك النسبة بناءً على اقتراح من إدارة البنك وإقرار المجلس وموافقة الوزير. وفقاً للمادة رقم (١٠-ج) من النظام الأساسي للبنك يجوز للبنك استخدام الاحتياطي العام في زيادة رأس المال أو تطوير أنشطة البنك ورفع كفاءته، وذلك بناءً على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس والوزير.

احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات

يدرج في هذا الاحتياطي الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات بموجب نتائج إعادة تقييم للعقارات والآلات والمعدات من قبل جهة مختصة مستقلة.

احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

يدرج في هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناجمة عن الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات "المتوفرة للبيع" إلى أن تباع أو تحصل قيمتها أو تستبعد أو يحدد أنها منخفضة القيمة، حينئذ يعترف بتلك الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية- الاعتراف والقياس.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ز الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية

الالتزامات العرضية والارتباطات

تتمثل هذه الحسابات بكافة الالتزامات العرضية التي يكون البنك طرفاً فيها وقد تحول إلى التزام مباشر على البنك في المستقبل لذلك هي غير مدرجة في بيان المركز المالي. تعرض هذه الحسابات بالقيمة غير المطفأة أي بعد خصم ما يقابلها من تأمينات نقدية، بالإضافة إلى الارتباطات عن عقود الصرف الآجلة وعقود سعر الفائدة وغيرها إن وجدت.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تمثلت هذه الحسابات بشكل رئيسي في التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كخطابات الضمان والاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير). تُلزم خطابات الضمان والاعتمادات المستندية البنك بتسديد المبالغ المترتبة بالنيابة عن العميل شريطة تعثر العميل عن التسديد وفقاً لشروط العقد. تعامل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كديون منتظمة كونها تقدم للعملاء مقابل ضمان مالي ويكون لها مخصص عام باستثناء خطابات الضمان الصادرة من بنوك خارجية كونها خالية من المخاطر الائتمانية.

الحسابات النظامية

تتمثل هذه الحسابات بالإيداعات برسم التحصيل أو التأمين أو الضمان أو إيداعاً حراً ولا يترتب على إيداعها لدى البنك أي مسؤولية عرضية عليه باعتبار أن البنك ليس طرفاً فيها، وتتنحصر مسؤولية البنك في الحفظ الأمين لها، لذلك هي غير مدرجة في بيان المركز المالي.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تمثلت هذه الحسابات بشكل رئيسي في الشيكات برسم التحصيل (المؤجلة) والرهونات العينية المقدمة من العملاء لقاء الحصول على تسهيلات ائتمانية.

٢-ح الاعتراف بالإيرادات

تتمثل إيرادات النشاط للبنك في إيرادات العمل المصرفي كما تحدده المادة رقم (٢-ح) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وهي على النحو التالي:

(١) قبول الودائع النقدية القابلة للدفع عند الطلب أو حسب ترتيبات أخرى والقابلة للسحب بالشيك أو الحوالة أو أمر الصرف ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية، و

(٢) (أ) بيع وخصم الكمبيالات والحوالات والكوبونات والسندات للأغراض التجارية، (ب) إجراءات المعاملات المصرفية الاعتيادية مع المرسلين والحصول على التسهيلات المصرفية المألوفة، (ج) شراء وبيع العملات الأجنبية والسبائك والنقود الذهبية والفضية والأسهم والسندات، (د) إصدار وخصم الكمبيالات وخطابات الضمان، (هـ) فتح الاعتمادات المستندية وتحصيل مستندات الشحن، (و) تحصيل الشيكات والسندات والحوالات والكمبيالات، (ز) القيام بأعمال الوكيل أو الأمين بصفة مراسل أو وكيل للمؤسسات المصرفية والمالية، (ح) شراء وبيع سندات الدولة والحوالات الحكومية، (ط) التأجير المالي.

يعترف البنك بإيرادات النشاط على النحو التالي:

• الفوائد المقبوضة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدفوعة لقاء ودائع العملاء: على أساس مبدأ الاستحقاق باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال والذي يقوم على الاعتراف الأولي بالموجودات / المطلوبات المالية ولا يراجع لاحقاً. التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م لا يُعترف بإيرادات الفوائد على التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتظمة (التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر) حتى تحصل فعلاً.

• إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية لقاء إصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها: عند استحقاقها.

• توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع: عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ.

• عوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أذون الخزانة: على أساس فترة الاستحقاق حيث يعترف بها في نهاية الفترة المالية بما يخص السنة من تلك الفوائد وتقبض عند تاريخ الاستحقاق.

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-ح الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

- مكسب بيع العملات الأجنبية: ويمثل فارق سعر البنك المركزي اليمني ومبلغ البيع للعملاء في تاريخ البيع.

٢-ط عقود الإيجار

تعد العقود التي أبرمها البنك كعقود إيجار مباني البنك وفروعه عقود إيجار تشغيلي وليس تمويلي حيث لا تتقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء كانت ملكية الموجودات فعلية أم لا. تُحتسب مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢-ي منافع الموظفين

الإجازة الاعتيادية للموظفين

يستحق الموظف إجازة اعتيادية براتب كامل عن كل سنة من الخدمة الفعلية لا تقل عن ثلاثين يوماً، وإذا بلغ سن الخمسين جاز له الحصول على إجازة اعتيادية لمدة خمسة وأربعين يوماً ولا تحتسب أيام الأعياد والعطلات الرسمية ضمن مدة الإجازة الاعتيادية إذا تخللتها بموجب المادة رقم (٥٣) من القانون رقم (١٩) لسنة ١٩٩١م بشأن الخدمة المدنية. ويكون التمتع بهذه الإجازة إلزامياً في سنة استحقاقها ولا تتراكم الإجازة لأكثر من ٩٠ يوماً كحد أقصى بموجب المادة رقم (٥٤) من نفس القانون.

التأمين الاجتماعي

تحتسب حصة موظفي البنك لقاء التأمين الاجتماعي وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١م. يستقطع البنك هذه الحصة مباشرة من مرتبات الموظفين ويدفعها نيابة عنهم للهيئة العامة للتأمينات والمعاشات وفقاً لإجراءات الهيئة. تحمل حصة البنك السنوية في التأمين الاجتماعي على بند "المرتبات والأجور والمصروفات ذات العلاقة".

٢-ك الزكاة

يدفع البنك مبلغ الزكاة المقدر مقسمة على فروع الإدارة العامة للواجبات الزكوية في عدة محافظات، ويحصل على مخالصة بإجمالي المبلغ المدفوع من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن. تدرج التبرعات وما في حكمها والتي تصرف بنظر الإدارة ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

٢-ل الضرائب

ضريبة الدخل عن الأرباح التجارية والصناعية

يحتسب التزام هذه الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م لائحته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠م وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية. يدفع المبلغ لقاء ضريبة الدخل وفقاً لإجراءات مصلحة الضرائب.

بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والمادة رقم (١٤-أ-٢) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، البنك غير ملزم بدفع ضريبة على المخصصات لقاء خسائر التسهيلات الإئتمانية المباشرة (والفوائد المعقدة) وخسائر التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة التي يكونها امتثالاً لتعليمات البنك المركزي.

ضريبة المرتبات والأجور

يحتسب التزام هذه الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م ولائحته التنفيذية رقم (٥٠٨) لسنة ٢٠١٠م وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية. يستقطع البنك هذه الضريبة مباشرة من مرتبات الموظفين ويدفعها نيابة عنهم لمصلحة الضرائب وفقاً لإجراءات المصلحة.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-م مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويظهر صافي الرصيد الناتج في بيان المركز المالي عند وجود حق قابل للتنفيذ قانونياً لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وينوي البنك إما التسديد على أساس صافي المبلغ أو تملك الأصل وتسديد مبلغ الالتزام في نفس الوقت.

٢-ن توزيع الأرباح

وفقاً للمادة رقم (١٠-أ) من النظام الأساسي للبنك يوزع صافي الربح بعد أداء الزكاة والضريبة على النحو التالي:

- ١٥ % احتياطي قانوني؛
- ١٥ % احتياطي عام؛
- ٦٠ % حصة الحكومة من فائض الأرباح؛
- ١٠ % حوافز للعاملين بحسب نشاطهم وفقاً لتقارير الأداء بناءً على اقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس؛

٢-س النقدية وشبه النقدية

تتمثل النقدية وشبه النقدية للبنك في كل من النقدية في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر، وأذون الخزانة بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي.

٢-ع معاملات الأطراف ذوو العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع جهات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذوو العلاقة الذي يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة". إن الطرف ذي العلاقة هو شخص أو منشأة قادرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك. يفصح في البيانات المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذوو العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥% أو أكثر من رأسمالها وأيضاً كبار المساهمين، بخلاف الحكومة، ممن يمتلكون، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، نسبة ٥% أو أكثر من قوة التصويت. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وفقاً لأحكام قانون البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بمنشوره الدوري رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م بشأن الإفراض لذوي العلاقة والمصالح المرتبطة بهم. تخضع سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات لموافقة إدارة البنك.

٢-ف ترجمة العملات الأجنبية

- يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- تقيد المعاملات بالعملات الأجنبية أو يتطلب سداده بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الريال اليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تترجم جميع الموجودات والمطلوبات النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بسعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. وتترجم البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. تحول معاملات البنود غير النقدية التي تقاس على أساس القيمة العادلة مثل الأدوات الاستثمارية في الأسهم المتوفرة للبيع باستخدام أسعار الصرف السائدة عندما تحديد القيمة العادلة والاعتراف بها ضمن حقوق الملكية. تدرج فوارق سعر الصرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

- لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

٢-ص الموجودات برسم الأمانة

لا تُعامل الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة كموجودات للبنك، لذلك لا تدرج ضمن البيانات المالية للبنك.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء تعديلات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ البيانات المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال الفترة المالية موضع التقرير. تستند التقديرات والافتراضات الأساسية على خبرة البنك السابقة وعوامل أخرى متعددة يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها أساس الأحكام التي يصدرها بشأن قيم الموجودات والمطلوبات التي قد لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى، لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تراجع التقديرات والافتراضات المصاحبة بشكل دوري ويعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يعدل فيها التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية. تخضع الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية لموافقة الإدارة.

تقديرات الإدارة

تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر جوهرية للتعديلات المادية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من المخصص لقاء انخفاض التسهيلات الائتمانية المباشرة. يأخذ البنك، بعين الاعتبار، العوامل التالية عند تحديد المخصص لقاء التسهيلات الائتمانية المباشرة والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

- المركز المالي للعميل ككل؛
- نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على القيام بأنشطة ربحية في مجال عمله وتحصيل دخل كافي يمكنه من سداد المديونية؛
- قيمة الضمانات المقدمة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛ و
- تكلفة تسوية المديونية.

٤ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | النقدية في الصندوق: |
| ١١,٩٥٧,٤٥٠ | ٧,٤٩٦,٩٤٦ | بالعملات الأجنبية |
| ١,٢٠٥,٩٥٢ | ١,٥٢٨,٨٢٢ | بالعملة المحلية |
| ١٣,١٦٣,٤٠٢ | ٩,٠٢٥,٧٦٨ | إجمالي النقدية في الصندوق |
| ٨,٠٨٤,٤٦٠ | ٨,٦٩٦,١٧٠ | أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني: |
| ٣,٦١٩,٢٠١ | ٣,٨١٨,٣٤٢ | بالعملة المحلية |
| ١١,٧٠٣,٦٦١ | ١٢,٥١٤,٥١٢ | بالعملات الأجنبية |
| ٢٤,٨٦٧,٠٦٣ | ٢١,٥٤٠,٢٨٠ | إجمالي أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| | | إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |

٥ الأرصدة لدى البنوك

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | الأرصدة لدى البنوك المحلية (إيضاح ٥-أ) |
| ٧,٦٩٣,٦٨٧ | ١٦,٧٠٧,٨٢٤ | الأرصدة لدى البنوك الخارجية (إيضاح ٥-ب) |
| ١٦,٧٦٧,٥٨٢ | ٩,٩٢٣,٦٧٠ | إجمالي الأرصدة لدى البنوك |
| ٢٤,٤٦١,٢٦٩ | ٢٦,٦٣١,٤٩٤ | |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥ الأرصدة لدى البنوك (تتمة)

أ-٥ الأرصدة لدى البنوك المحلية

الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني:

الحسابات الجارية بالعملة المحلية

الحسابات الجارية بالعملات الأجنبية

إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني

الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:

الحسابات الجارية التجارية

الودائع الاستثمارية الإسلامية

إجمالي الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى

إجمالي الأرصدة لدى البنوك المحلية

ب-٥ الأرصدة لدى البنوك الخارجية

الودائع الثابتة

الحسابات الجارية (إيضاح ٥-ب-١)

إجمالي الأرصدة لدى البنوك الخارجية

تحمل الودائع الثابتة لدى البنوك الخارجية أسعار فائدة متغيرة، في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى كافة البنوك أي فوائد.

٥-ب-١ الحسابات الجارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م يعود انخفاض أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك الخارجية لصعوبة تغذية هذه الحسابات بالعملات الأجنبية بسبب الظروف التي تمر بها البلاد.

٦ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٦-أ)

المخصص لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ٦-ب)

الفوائد المعلقة (إيضاح ٦-ج)

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

أ-٦ مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

٦-أ-١ النوع

تسهيلات السحب على المكشوف

القروض القصيرة الأجل

الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٦ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٦-أ مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (تتمة)

٦-أ-١ النوع (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغت هذه التسهيلات بموجب المستفيدين على النحو التالي:

| ٢٠١٦م | | ٢٠١٦م | | |
|---------------|----------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|
| الإجمالي | القروض القصيرة الأجل | تسهيلات السحب على المكشوف | القروض القصيرة الأجل | تسهيلات السحب على المكشوف |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٩,٨٤١,٧٧٤ | ٤,٢٧٥,٩٩٩ | ٥,٥٦٥,٧٧٥ | ١,٢٥١,٥٤٦ | ٤,٣١٤,٢٢٩ |
| ٢,٠٩٦,٣٠٧ | - | ٢,٠٩٦,٣٠٧ | ٩٩,٥٢٠ | ٣,٠٨٨,١٩٢ |
| ٣,٩٨٨ | ٣,٩٨٨ | - | ٢٩٥,٤٧٦ | ٥٢٧,٣٣٣ |
| ٨٤٠,٢٦٣ | ٨٤٠,٢٦٣ | - | ٩,١١٥ | ٤٠,٤٨٣ |
| ١٢,٧٨٢,٣٣٢ | ٥,١٢٠,٢٥٠ | ٧,٦٦٢,٠٨٢ | ٣,٤٦٤,٥٩٣ | - |
| | | | ٥,١٢٠,٢٥٠ | ٧,٦٦٢,٠٨٢ |
| | | | | الإجمالي |
| | | | | ٢-أ-٢ الأغراض |
| ٢٠١٥م | | ٢٠١٦م | | |
| الإجمالي | القروض القصيرة الأجل | تسهيلات السحب على المكشوف | القروض القصيرة الأجل | تسهيلات السحب على المكشوف |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٤,٤٥٠,٧٦٠ | ٥,٢٥٧,٦٢٠ | ١,٢٥١,٥٤٦ | ٤,٣١٤,٢٢٩ | ٤,٣١٤,٢٢٩ |
| ١,٢٩٩,٩٣٨ | ٣,١٨٧,٧١٢ | ٩٩,٥٢٠ | ٩٩,٥٢٠ | ٣,٠٨٨,١٩٢ |
| ٣٣٤,٣٩٩ | ٨٢٢,٨٠٩ | ٢٩٥,٤٧٦ | ٢٩٥,٤٧٦ | ٥٢٧,٣٣٣ |
| ٤٠,٤٨٣ | ٤٩,٥٩٨ | ٩,١١٥ | ٩,١١٥ | ٤٠,٤٨٣ |
| ٦,٣٥٦,٣٥٣ | ٣,٤٦٤,٥٩٣ | ٣,٤٦٤,٥٩٣ | ٣,٤٦٤,٥٩٣ | - |
| ١٢,٤٨١,٩٣٣ | ١٢,٧٨٢,٣٣٢ | ٥,١٢٠,٢٥٠ | ٥,١٢٠,٢٥٠ | ٧,٦٦٢,٠٨٢ |
| | | | | الإجمالي |
| | | | | ٣-أ-٦ التصنيف الائتماني |
| ٢٠١٥م | | ٢٠١٦م | | |
| الإجمالي | القروض القصيرة الأجل | تسهيلات السحب على المكشوف | القروض القصيرة الأجل | تسهيلات السحب على المكشوف |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٥,٦٢١,١٧١ | ٥,٤٨٥,٠٣٩ | ١,٣٩٦,٩٨٦ | ١,٣٩٦,٩٨٦ | ٤,٠٨٨,٠٥٣ |
| ٦٠٢,٨٢٩ | ٨٠١,٥٣١ | ٤٢٠,٤٨٣ | ٤٢٠,٤٨٣ | ٣٨١,٠٤٨ |
| ٦,٢٢٤,٠٠٠ | ٦,٢٨٦,٥٧٠ | ١,٨١٧,٤٦٩ | ١,٨١٧,٤٦٩ | ٤,٤٦٩,١٠١ |
| | | | | إجمالي منتظم |
| | | | | غير منتظم: |
| ٤٦٢,٥٥٣ | ١١٤,٥٥٨ | ١١٤,٥٥٨ | - | دون المستوى |
| ١,٩٢٧,٧٦٨ | ٩٤٩,٢٩٧ | ٢٢٧,٦١٩ | ٧٢١,٦٧٨ | مشكوك في تحصيله |
| ٣,٨٦٧,٦١٢ | ٥,٤٣١,٩٠٧ | ٢,٩٦٠,٦٠٤ | ٢,٤٧١,٣٠٣ | ردئ |
| ٦,٢٥٧,٩٣٣ | ٦,٤٩٥,٧٦٢ | ٣,٣٠٢,٧٨١ | ٣,١٩٢,٩٨١ | إجمالي غير منتظم |
| ١٢,٤٨١,٩٣٣ | ١٢,٧٨٢,٣٣٢ | ٥,١٢٠,٢٥٠ | ٧,٦٦٢,٠٨٢ | الإجمالي |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٦ التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي (تتمة)

٦-ب المخصص لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

احتسب المخصص لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة استناداً لمجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة قبل استنفاص السدادات الزائدة كما يظهره نظام القروض الشخصية الذي يحتفظ به البنك بفارق قدره ٩٩٨ ألف ريال يمني عن مجمل التسهيلات الائتمانية المباشرة الظاهر في ميزان المراجعة (إيضاح ٦-أ). للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغ إجمالي صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد خصم الضمانات المالية والفوائد المعلقة للسنة مبلغ ٦,٨٦٥,٥٥٣ ألف ريال يمني، كما هو مبين أدناه:

| ٢٠١٥م | | ٢٠١٦م | | | |
|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
| صافي القيمة | صافي القيمة | الفوائد المعلقة | المحتجزة | مجمل القيمة | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | منتظم: |
| ١,١٣٤,٢١٩ | ١,٦٠٢,٧٥٤ | (٣٧٧) | (٣,٨٨٢,٩٠٦) | ٥,٤٨٦,٠٣٧ | جيد |
| ٦٠٦,١٣٤ | ٨٠١,٥٣١ | (-) | (-) | ٨٠١,٥٣١ | تحت المراقبة |
| ١,٧٤٠,٣٥٣ | ٢,٤٠٤,٢٨٥ | (٣٧٧) | (٣,٨٨٢,٩٠٦) | ٦,٢٨٧,٥٦٨ | إجمالي منتظم |
| | | | | | غير منتظم: |
| ٤٥٠,٨٩٠ | ١٠٣,٣٨١ | (١١,١٧٧) | (-) | ١١٤,٥٥٨ | دون المستوى |
| ١,٨٧٠,٩٩٩ | ٦٨٤,٣٧٨ | (١٩٢,٦٦٩) | (٧٢,٢٥٠) | ٩٤٩,٢٩٧ | مشكوك في تحصيله |
| ٣,٠٢٧,٩٤٧ | ٣,٦٧٣,٥٠٩ | (١,٢٠٥,٥٠٤) | (٥٥٢,٨٩٤) | ٥,٤٣١,٩٠٧ | ردئ |
| ٥,٣٤٩,٨٣٦ | ٤,٤٦١,٢٦٨ | (١,٤٠٩,٣٥٠) | (٦٢٥,١٤٤) | ٦,٤٩٥,٧٦٢ | إجمالي غير منتظم |
| ٧,٠٩٠,١٨٩ | ٦,٨٦٥,٥٥٣ | (١,٤٠٩,٧٢٧) | (٤,٥٠٨,٠٥٠) | ١٢,٧٨٣,٣٣٠ | الإجمالي |

بناءً عليه بلغ إجمالي المخصص المحتسب وفقاً لنتائج دراسة خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٤,٠٤٥,٠٧٢ ألف ريال يمني، وبلغ المكون خلال السنة مبلغ ٧٩٤,٣٥٢ ألف ريال يمني وفقاً لحركة المخصص للسنة ٢٠١٦م المبين أدناه:

| ٢٠١٥م | | ٢٠١٦م | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--|---|
| الإجمالي | الإجمالي | محدد | عام | | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | |
| ٣,٠٢٦,٥٣٠ | ٣,٩٧٢,٢٧١ | ٣,٩٣٧,٥٣٠ | ٣٤,٧٤١ | | الرصيد في ١ يناير |
| (٥,٩٦٧) | ١٩١,٨٠٦ | ١٨٨,٤٣٠ | ٣,٣٧٦ | | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| (٨٣١,٣٣٩) | (٩٠٦,٢٦٤) | (٨٨٩,٥٨٨) | (١٦,٦٧٦) | | المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٤) |
| (٨٩,٦٣٣) | (٧,٠٩٣) | (٧,٠٩٣) | - | | المستخدم خلال السنة |
| ١,٨٧٢,٦٨٠ | ٧٩٤,٣٥٢ | ٧٦٧,٧٠٧ | ٢٦,٦٤٥ | | المكون خلال السنة (إيضاح ٢٧) |
| ٣,٩٧٢,٢٧١ | ٤,٠٤٥,٠٧٢ | ٣,٩٩٦,٩٨٦ | ٤٨,٠٨٦ | | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

٦-ج الفوائد المعلقة

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٦٥٣,١٣٣ | ٩٠٩,٤١٣ | الرصيد في ١ يناير |
| (٩,٨٤٤) | (٣٣٢,٨٧٦) | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| ٢٦٨,٠٢٤ | ٨٧١,٨٧٧ | المكون خلال السنة |
| (١,٩٠٠) | (٣٨,٦٨٧) | المسترد خلال السنة |
| ٩٠٩,٤١٣ | ١,٤٠٩,٧٢٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٧ الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

أذون الخزانة:

القيمة الاسمية لأذون الخزانة والتي تستحق خلال:

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٥٨,٧٧٥,٠٠٠ | ٦٨,١٩٤,٠٠٠ |
| ٢٠,٢٢٤,٠٠٠ | ٢١,٥٧٩,٠٠٠ |
| ٤١,٥٢٩,٠٠٠ | ٤٩,١٨٣,٠٠٠ |
| ١٢٠,٥٢٨,٠٠٠ | ١٣٨,٩٥٦,٠٠٠ |
| (٤,٢٢٣,٨٠٨) | (٤,٥٠٢,٧٦٦) |
| ١١٦,٣٠٤,١٩٢ | ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ |

إجمالي القيمة الاسمية لأذون الخزانة

الخصم غير المستحق (غير المطفأ)

إجمالي الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

تحمل أذون الخزانة هذه أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٨ - ١٦,١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٥,٨ - ١٦,١%) ويستحق آخرها بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٧م.

٨ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢٥٥,٨١٠ | ٢٩٧,٩٠٢ |
| ١٤٨,٩٦٦ | ١٥٩,٩٥٣ |
| ٤٠٤,٧٧٦ | ٤٥٧,٨٥٥ |
| (١٦٤,٩٠١) | (١٨٠,٨٨٤) |
| ٢٣٩,٨٧٥ | ٢٧٦,٩٧١ |

الاستثمارات الخارجية (إيضاح ٨-أ)

الاستثمارات المحلية (إيضاح ٨-ب)

إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع

المخصص لقاء انخفاض القيمة (إيضاح ٨-ج)

إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

القيم الظاهرة لهذه الاستثمارات هي بالتكلفة لكون هذه الاستثمارات غير مدرجة ولا يتوفر لها أسعار سوقية معلنة.

٨-أ الاستثمارات المتوفرة للبيع الخارجية

| فارق إعادة | | نسبة المساهمة | | |
|---------------|------------------|---------------|------------|-------|
| ٢٠١٦م | ترجمة الأرصدة | ٢٠١٥م | عدد الأسهم | % |
| ألف ريال يمني | بالعملة الأجنبية | ألف ريال يمني | | |
| ١١٣,١١٧ | ١٥,٩٨٢ | ٩٧,١٣٥ | ٤٥,٢٠٢ | ٠,٨٨ |
| ١٧٢,٢٧٢ | ٢٤,٣٤٢ | ١٤٧,٩٣٠ | ١٣,٧٦٨ | ٠,٣٣ |
| ١٢,٥١٣ | ١,٧٦٨ | ١٠,٧٤٥ | ١,٠٠٠ | ٠,١٦٧ |
| ٢٩٧,٩٠٢ | ٤٢,٠٩٢ | ٢٥٥,٨١٠ | | |

يوباف - كراساو - فرنسا

بنك اليوباف العربي الدولي - البحرين

شركة الخدمات المالية - البحرين

إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع الخارجية

٨-ب الاستثمارات المتوفرة للبيع المحلية

| فارق إعادة | | نسبة المساهمة | | |
|---------------|------------------|---------------|------------|-------|
| ٢٠١٦م | ترجمة الأرصدة | ٢٠١٥م | عدد الأسهم | % |
| ألف ريال يمني | بالعملة الأجنبية | ألف ريال يمني | | |
| ٧٧,٧٥٣ | ١٠,٩٨٧ | ٦٦,٧٦٦ | ٣,١٠٧ | ١٠ |
| ٦١,٢٠٠ | - | ٦١,٢٠٠ | ١٢٠,٠٠٠ | ٠,١٣٩ |
| ٢٠,٠٠٠ | - | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠٠ | ١ |
| ١,٠٠٠ | - | ١,٠٠٠ | ١٠٠ | ١ |
| ١٥٩,٩٥٣ | ١٠,٩٨٧ | ١٤٨,٩٦٦ | | |

شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

شركة يمن موبايل للهاتف النقالة - اليمن

بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن

إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع المحلية

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٨ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (تتمة)

٨-ج المخصص لقاء انخفاض القيمة

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|-------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| (٩٧,١٣٥) | (١١٣,١١٨) | يوبايف - كراساو - فرنسا |
| (٦٧,٧٦٦) | (٦٧,٧٦٦) | شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن |
| (١٦٤,٩٠١) | (١٨٠,٨٨٤) | إجمالي المخصص لقاء انخفاض القيمة |

يأتى احتساب انخفاض القيمة لهذه الاستثمارات نتيجة لعدم استلام أي توزيعات أرباح منها منذ عدة سنوات ولا يتوقع استلام أية توزيعات أرباح خلال السنوات القادمة.

٩ المدينون والموجودات الأخرى، صافي

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٢٢٥,٥٦٦ | ٥٦٩,٨٩١ | الحسابات المتقابلة بين الفروع (إيضاح ٩-أ) |
| ٤٠٠,٤٧٩ | ٤١٣,٢٠٨ | المدفوعات مقدماً |
| ١٤,١٨٢ | ٢٩,٣٦٦ | الفوائد المستحقة القبض |
| ١٦,٩٣٤ | ١٦,٩٣٤ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (إيضاح ٩-ب) |
| ١,٠٧٤,٩٠٥ | ١,٠٠٩,٩١٥ | المدينون الآخرون (إيضاح ٩-ج) |
| ١,٧١٩,٠٦٦ | ٢,٠٣٩,٣١٤ | إجمالي المدينون والموجودات الأخرى |
| (١,١٨٦,٢٩٥) | (١,١٣١,٢٣٠) | المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٩-د) |
| ٥٣٢,٧٧١ | ٩٠٨,٠٨٤ | إجمالي المدينون والموجودات الأخرى، صافي |

٩-أ الحسابات المتقابلة بين الفروع

يمثل الحساب فارق مبالغ بين حسابات الفروع كما في نهاية السنة نتيجة لتأخر عكس قيود لعملاء مسجلة بالفروع لدى الإدارة العامة أو العكس بشكل رئيسي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بسبب الظروف التي تمر بها البلاد. تعمل الإدارة على متابعة استكمال تصفية هذه المبالغ خلال الفترة القادمة امتثالاً للمنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك (المعدلة).

٩-ب موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م يحتفظ البنك في هذا الحساب بعقارات كانت ضمانات مرتهنة له في سبيل استخلاص دين له منذ أكثر من خمس سنوات إلى أن يتم التخلص منها امتثالاً للمادة (٧٣) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك. تتابع الإدارة معالجة هذا الحساب في ظل الظروف التي تمر بها البلاد.

٩-ج المدينون الآخرون

كما في ٣١ ديسمبر يتضمن الحساب مبالغ مختلصة بمبلغ ٨٣٤,٥٨٦ ألف ريال يمني مرحل من سنوات. كونت الإدارة مخصصاً لقاء هذه المبالغ ضمن المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها .

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٩ المدينون والموجودات الأخرى، صافي

٩-١ المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | الرصيد في ١ يناير |
| ٩٠٩,٥٥٩ | ١,١٨٦,٢٩٥ | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| (٤٧٩) | ٨,٢٥١ | المكون خلال السنة (إيضاح ٢٧) |
| ٢٧٧,٢١٥ | - | فارق للتسوية |
| - | (٦٣,٣١٦) | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ١,١٨٦,٢٩٥ | ١,١٣١,٢٣٠ | |

١٠ العقارات والآلات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكم

| التحسينات | | الأثاث | | الأراضي | | التكلفة |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|-------------|---------|
| على العقارات | المستأجرة | المباني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | (إيضاح ١٠-) | |
| السويقت وأجهزة وبرمجيات | السيارات | الكمبيوتر | الإجمالي | في ١ يناير ٢٠١٦م | ١,٢٠٤,٤٨٢ | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | للإضافات خلال السنة | ١٠,٨٠٠ | |
| ٣,٩٦٠,١٨٣ | ٥٤٢,٤١٢ | ١٥٢,٢٢٨ | ٦٧٨,١٠٤ | للاستيعادات خلال السنة | - | |
| ٩٠,٥٧٠ | ١٨,٣٥٩ | ٣٠٠ | ٤٨,٥١٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | ١,٢١٥,٢٨٢ | |
| (٢,٦٩٥) | - | - | - | في ١ يناير ٢٠١٥م | ١,٢٠٤,٤٨٢ | |
| ٤,٠٤٨,٠٥٨ | ٥٦٠,٧٧١ | ١٥٢,٥٢٨ | ٧٢٦,٦١٤ | للإضافات خلال السنة | - | |
| ٤,٠١٤,٠٨١ | ٥٦٠,٢٤١ | ١٥٩,٣٥٦ | ٦٨٣,٩٨٢ | للاستيعادات خلال السنة | (٤٩,٥٣٩) | |
| ٦٥,٧٥٦ | ١٨,٢٨٠ | - | ٢٠,٧٥٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م | ١,٢٠٤,٤٨٢ | |
| (١١٩,٦٥٤) | (٣٦,١٠٩) | (٧,١٢٨) | (٢٦,٦٢٨) | الإهلاك المتراكم | - | |
| ٣,٩٦٠,١٨٣ | ٥٤٢,٤١٢ | ١٥٢,٢٢٨ | ٦٧٨,١٠٤ | في ١ يناير ٢٠١٦م | ٢٢٧,٧٨٠ | |
| ١,٣٥٩,٨٢٣ | ٤٩٥,٢٣١ | ١٣٧,٧٨٤ | ٣٩٦,٨٥٣ | المحمل للسنة | - | |
| ١١٧,٩٠٦ | ٢٢,٥٣٠ | ٦,٤٤٨ | ٤٨,٦٤٥ | للاستيعادات خلال السنة | (٨٥٠) | |
| (٨٥٠) | - | - | - | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | ٢٥٣,٠٣٥ | |
| ١,٤٧٦,٨٧٩ | ٥١٧,٧٦١ | ١٤٤,٢٣٢ | ٤٤٥,٤٩٨ | في ١ يناير ٢٠١٥م | - | |
| ١,٢٥٣,٦٣٥ | ٤٥٦,٠٧٩ | ١٣٤,٣٥٠ | ٣٥٥,٩٨٥ | المحمل للسنة | - | |
| ١٦٢,٥٢٦ | ٦٦,١٣٠ | ٧,٥٦٨ | ٤٩,٧٢٧ | للاستيعادات خلال السنة | (١٦,٢٦١) | |
| (٥٦,٣٣٨) | (٢٦,٩٧٨) | (٤,١٣٤) | (٨,٨٥٩) | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م | ٢٢٧,٧٨٠ | |
| ١,٣٥٩,٨٢٣ | ٤٩٥,٢٣١ | ١٣٧,٧٨٤ | ٣٩٦,٨٥٣ | صافي القيمة الدفترية | - | |
| ٢,٥٧١,١٧٩ | ٤٣,٠١٠ | ٨,٢٩٦ | ٢٨١,١١٦ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | ١,٢١٥,٢٨٢ | |
| ٢,٦٠٠,٣٦٠ | ٤٧,١٨١ | ١٤,٤٤٤ | ٢٨١,٢٥١ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م | ١,٢٠٤,٤٨٢ | |

أعيد تقييم الأراضي المملوكة والأراضي المؤجرة من الحكومة والمباني المقامة على تلك الأراضي بقيمة السوق للاستخدام السائد كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م والساري المفعول ابتداءً من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، من قبل مكتب عقاري مستقل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) حذف التكلفة والإهلاك المتراكم ذي الصلة كما في ذلك التاريخ واعتبر مبلغ إعادة التقييم القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة وأدرج الفائض في احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ٢-٥). أعيد تقييم الأراضي والمباني المملوكة للبنك، أيضاً، من قبل جهة استشارية مختصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و٢٠١٢م. تعمل الإدارة على متابعة الحصول على موافقة البنك المركزي اليمني بهذا الخصوص.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٠ العقارات والآلات والمعدات، بعد الإهلاك المتراكم (تتمة)

أ-١٠ الإضافات للأراضي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م اشترى البنك قطعة أرض في الحبيبين، محافظة لحج، الجمهورية اليمنية.

١١ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

----- خلال السنة -----

| ٢٠١٥م | الإضافات | الاستيعادات | ٢٠١٦م |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٣٤٠,٨٨٩ | - | - | ٣٤٠,٨٨٩ |
| ٥٧٠,٢٩٧ | ٤١,٥٥٦ | (٤٤,٣١٦) | ٥٦٧,٥٣٧ |
| ٩١١,١٨٦ | ٤١,٥٥٦ | (٤٤,٣١٦) | ٩٠٨,٤٢٦ |

أ-١١ مشروع إدارة الفروع الإسلامية

بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٩م الصادر بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٠٩م بشأن توصية لجنة إعداد ودراسة إنشاء فرع للمعاملات الإسلامية استقطع مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني من رأسمال البنك الأهلي إلى حساب رأس مال الفرع الإسلامي ليبدأ أعماله. وقد حصل البنك على مصادقة معالي وزير المالية على هذا القرار بتاريخ ١ أبريل ٢٠٠٩م، كما حصل على ترخيص نهائي من البنك المركزي اليمني لفتح الفرع الإسلامي بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٥م بناءً على الموافقة المبدئية الممنوحة للبنك برقم (٧١٣٩) بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٤م. افتتح البنك رسمياً فرعاً إسلامياً - تحت التأسيس في فترة لاحقة (إيضاح ٤٣-ج).

ب-١١ مشاريع إنشاءات وتجهيزات مباني البنك

تتمثل هذه المشاريع في أعمال التشييد والتجهيز والترميم لمباني الفروع الجديدة وتلك المتضررة في مناطق الصراع العسكري (إيضاح ٣١-ب).

١٢ الأرصدة المستحقة للبنوك

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | البنوك المحلية: |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | الحسابات الجارية - بالعملة المحلية |
| ٥٠٣ | - | |
| ٥٠٣ | - | إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك |

١٣ ودائع العملاء

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | الودائع الثابتة |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | الحسابات الجارية (إيضاح ١٣-أ) |
| ٧١,٩٧٣,٢٨٦ | ٧٨,٩٤١,٤٢١ | حسابات التوفير |
| ٤٩,٠٤٦,١٧٥ | ٥١,٢٢٣,٤٣٩ | التأمينات النقدية عن الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية (إيضاح ١٨) |
| ٣٦,٠٠٣,١٣٣ | ٣٩,٢٥١,٦٦٨ | أرصدة غير مطالب بها (إيضاح ١٣-ب) |
| ١,٥١٥,١٦٠ | ٨٦٨,٨١٤ | أخرى |
| ٥٢٦,٩٥٣ | ٥٨٠,٦٣٢ | |
| ٦٥٦,٨٥٠ | ٦٨٣,٨٧٣ | |
| ١٥٩,٧٢١,٥٥٧ | ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ | إجمالي ودائع العملاء |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تتضمن ودائع العملاء مبلغ ٤,٥٦٩,١٧٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٤,٤٨٥,٦٣٦ ألف ريال يمني) تمثل إجمالي مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٣ ودائع العملاء (تتمة)

أ-١٣ الحسابات الجارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م يضم هذا الحساب مبلغ ١٨٥,٧٢٣ ألف ريال يمني يمثل إيداعات مرافق ومؤسسات حكومية في فرع سقطرى بموجب توكيل من البنك المركزي اليمني للبنك للقيام بعمله في سقطرى لعدم توفر فرع للبنك المركزي هناك بموجب موافقة من وزارة المالية بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٤م على مذكرة البنك المركزي اليمني رقم (٢٣٤٦) بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٤م الموضح فيها الإجراءات التنفيذية لفتح حسابات موازنة وحسابات جارية (موارد ونفقات) لدى فرع البنك الأهلي م/ سقطرى على أن يلتزم البنك الأهلي بقواعد تنفيذ الموازنة العامة للدولة ويكون تحت إشراف البنك المركزي اليمني.

ب-١٣ أرصدة غير مطالب بها

يحتفظ البنك بودائع مضي عليها أكثر من ١٥ سنة دون أي حركة بالسحب أو الإيداع ولم يطالب بها أصحابها. تعود زيادة المبلغ لسنة ٢٠١٦م بسبب فارق سعر الصرف للأرصدة بالعملة الأجنبية حيث تقوم الإدارة بإعادة تقييم هذه الأرصدة سنوياً. تتابع الإدارة معالجة هذا الحساب امتثالاً للمادة رقم (٧٩-٢) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك في ظل الظروف التي تمر بها البلد.

١٤ الدائنون والمطلوبات الأخرى

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١,٦٤٠,٦٣١ | ١,٧٥٥,٨٤٧ | فوائد مستحقة عن حسابات توفير وودائع غير مسددة |
| ١,٠٢٠,٨٢٨ | ١,١٠٩,٥٦٠ | مستحقات الموظفين (إيضاح ١٤-أ) |
| ٢١٢,٤٣٤ | ٧٥٨,٧٠٢ | الجهات الحكومية (إيضاح ١٤-ب) |
| ١٢,٩٧٣ | ٦,٩٨٥ | ضمان صيانة مشاريع |
| ٥٢٠,٥٤٦ | ١,٤١٠,٨٥٢ | أخرى |
| ٣,٤٠٧,٤١٢ | ٥,٠٤١,٩٤٦ | إجمالي الدائنون والمطلوبات الأخرى |

أ-١٤ مستحقات الموظفين

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٢٣٥,٧٦٢ | ٢٩٨,٧٤٨ | التأمين الإجتماعي |
| ٣٩٧,٥٠٣ | ٢٨١,٢٥٦ | حوافز الموظفين |
| | | التزامات قائمة: |
| ١٥٦,٢٤٦ | ٢٦٨,٦٤٤ | رواتب |
| ٤٤,٢٢٠ | ٦٢,٧١٣ | تطبيب |
| ١٨٧,٠٩٧ | ١٩٨,١٩٩ | الإجازة الاعتيادية للموظفين (إيضاح ١٤-أ) |
| ١,٠٢٠,٨٢٨ | ١,١٠٩,٥٦٠ | إجمالي مستحقات الموظفين |

أ-١٤-١ المخصص لقاء الإجازات الاعتيادية للموظفين

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|---------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٤٧,٠٦٧ | ١٨٧,٠٩٧ | الرصيد في ١ يناير |
| ١٢٧,٦٩٦ | ٨٥,٤١٥ | المكون خلال السنة |
| (٨٧,٦٦٦) | (٧٤,٣١٣) | المستخدم خلال السنة |
| ١٨٧,٠٩٧ | ١٩٨,١٩٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٤ الدائون والمطلوبات الأخرى (تتمة)

١٤-ب الجهات الحكومية

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| - | ٤٦٣,٧٩٢ | مصلحة الضرائب - ضريبة الدخل (إيضاح ٣٣) |
| ١١٨,٧٢٧ | ١٣٠,٦١٦ | صندوق تنمية المهارات |
| ٥٩,٥٩٩ | ١٠٠,١٨٦ | الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات |
| ٣٤,١٠٨ | ٦٤,١٠٨ | الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن |
| ٢١٢,٤٣٤ | ٧٥٨,٧٠٢ | إجمالي الجهات الحكومية |

١٥ المخصصات الأخرى

المخصص لقاء:

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٥٥,٥٢٩ | ٣٠,١٧١ | خسائر التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ١٥-أ) |
| - | ٤٥٠,٠٠٠ | المطالبات المحتملة: |
| - | ٣١٣,١٥٩ | فوارق التأمين الاجتماعي (إيضاح ١٥-ب) |
| ١٠٥,٦٣١ | ١١١,٤٥٥ | مشروع إدارة الفروع الإسلامية (إيضاح ٢٧) |
| ١٦١,١٦٠ | ٩٠٤,٧٨٥ | أخرى |
| | | إجمالي المخصصات الأخرى |

١٥-أ المخصص لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٠١,٧٤١ | ٥٥,٥٢٩ | الرصيد في ١ يناير |
| - | ٥,٦٤١ | فارق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية |
| (٥٧,٣٣٧) | (٤٥,٢٩٤) | (المسترد) خلال السنة (إيضاح ٢٤) |
| ١١,١٢٥ | ١٤,٢٩٥ | المكون خلال السنة (إيضاح ٢٧) |
| ٥٥,٥٢٩ | ٣٠,١٧١ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

١٥-ب فوارق التأمين الاجتماعي

يمثل المبلغ المخصص الذي كونته الإدارة لقاء فوارق التأمين الاجتماعي الناتجة عن حصول موظفي البنك على زيادات في مرتباتهم، حتى الوصول لمعالجة مناسبة مع الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات - وزارة الخدمة المدنية (إيضاح ٢٧).

١٦ رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به مبلغ خمسون مليار ريال يمني ورأس ماله المدفوع مبلغ عشرون مليار ريال يمني، بموجب المادة رقم (٥-١) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣م بشأن تنظيم البنك والمادة رقم (٨) من النظام الأساسي للبنك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بلغ رأس المال المدفوع عشرة مليار ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: عشرة مليار) موزع على عشرة مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ألف ريال للسهم الواحد.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٧ الاحتياطات

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٣,٣٠٨,٣٨٧ | ٣,٠٣٠,١١٢ | الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٧-أ) |
| ١,٨٢٣,٧٦٥ | ١,٥٤٥,٤٩٠ | الاحتياطي العام (إيضاح ١٧-ب) |
| ٦٣٩,٧٦٢ | ٦٣٩,٧٦٢ | احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات |
| ٥٠,٠٩٠ | ٥٠,٠٩٠ | احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة |
| ٥,٨٢٢,٠٠٤ | ٥,٢٦٥,٤٥٤ | إجمالي الاحتياطات |

١٧-أ الاحتياطي القانوني

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|-----------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٣,٠٣٠,١١٢ | ٣,٠٣٠,١١٢ | الرصيد ١ يناير |
| ٢٧٨,٢٧٥ | - | المحول للاحتياطي خلال السنة |
| ٣,٣٠٨,٣٨٧ | ٣,٠٣٠,١١٢ | الرصيد ٣١ ديسمبر |

١٧-ب الاحتياطي العام

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|-----------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١,٥٤٥,٤٩٠ | ١,٥٤٥,٤٩٠ | الرصيد ١ يناير |
| ٢٧٨,٢٧٥ | - | المحول للاحتياطي خلال السنة |
| ١,٨٢٣,٧٦٥ | ١,٥٤٥,٤٩٠ | الرصيد ٣١ ديسمبر |

١٨ الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٨,٩٩٦,٠٠٢ | ١٣,٢٢٢,٠٦٠ | الالتزامات العرضية والارتباطات (إيضاح ١٨-أ) |
| ٦٦٢,٨٠٩ | ٥١٧,٧٦٧ | الحسابات النظامية (إيضاح ١٨-ب) |
| ٩,٦٥٨,٨١١ | ١٣,٧٣٩,٨٢٧ | إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي |

١٨-أ الالتزامات العرضية والارتباطات

| ٢٠١٦م | | ٢٠١٥م | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------------|
| صافي القيمة | صافي القيمة | صافي القيمة | صافي القيمة | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | التسهيلات الائتمانية المباشرة: |
| ٢,١٣١,٥٦٤ | ١,٣٢٦,٩٣٠ | (٨٠٤,٦٣٤) | ٧,٧٥٣,٩٨٥ | خطابات الضمان - محلي |
| ٧,٥٨٩,٨١٦ | ٧,٥٨٩,٨١٦ | (-) | ٢,٠٣١,٢٥٦ | خطابات الضمان - بنوك خارجية |
| ١,٠٨,٦٣١ | ٧٩,٢٥٦ | (٢٩,٣٧٥) | ٣,٤٣٦,٨١٩ | الاعتمادات المستندية |
| ٩,٨٣٠,٠١١ | ٨,٩٩٦,٠٠٢ | (٨٣٤,٠٠٩) | ١٣,٢٢٢,٠٦٠ | إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٨ الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي (تتمة)

١٨-ب الحسابات النظامية

| ٢٠١٥م | | ٢٠١٦م | | |
|---------------|---------------|-------------------|---------------|---|
| | | التأمينات النقدية | | |
| صافي القيمة | صافي القيمة | المحتجزة | مجمّل القيمة | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٢,١٥٠ | ٣١٣,٢٤٩ | (٣٤,٨٠٥) | ٣٤٨,٠٥٤ | الشيكات المصرفية المؤجلة |
| ٥١٥,٦١٧ | ٣٤٩,٥٦٠ | (-) | ٣٤٩,٥٦٠ | الرهونات العينية من العملاء لقاء التسهيلات الائتمانية |
| ٥١٧,٧٦٧ | ٦٦٢,٨٠٩ | (٣٤,٨٠٥) | ٦٩٧,٦١٤ | إجمالي الحسابات النظامية |

١٩ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١,٥٠٩,٤٣٥ | ١,١٠٢,٨٥٣ | فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء (إيضاح ١٩-أ) |
| (١١,٩٨١,٣٩١) | (١٢,٨٣٩,٨٠٦) | تكلفة ودائع العملاء (إيضاح ١٩-ب) |
| (١٠,٤٧١,٩٥٦) | (١١,٧٣٦,٩٥٣) | إجمالي فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |

١٩-أ فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٨٦١,٧٧١ | ٥٥١,٥١٧ | تسهيلات السحب على المكشوف |
| ٦٤٧,٦٦٤ | ٥٥١,٣٣٦ | القروض قصيرة الأجل |
| ١,٥٠٩,٤٣٥ | ١,١٠٢,٨٥٣ | إجمالي فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء |

١٩-ب تكلفة ودائع العملاء

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|----------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| (٩,٠٠٠,٠٦٦) | (٩,٧٢٠,٦٦٠) | الودائع الثابتة |
| (٢,٩٨١,٣٢٥) | (٣,١١٩,١٤٦) | حسابات التوفير |
| (١١,٩٨١,٣٩١) | (١٢,٨٣٩,٨٠٦) | إجمالي تكلفة ودائع العملاء |

٢٠ فوائد الأرصدة لدى البنوك، صافي

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٩٢,٣٥١ | ٤١,٣٣٧ | الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الخارجية (إيضاح ٢٠-أ) |
| - | - | فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك |
| ٩٢,٣٥١ | ٤١,٣٣٧ | إجمالي فوائد الأرصدة من البنوك، صافي |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠ فوائد الأرصدة لدى البنوك، صافي (تتمة)

أ-٢٠ الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الخارجية

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٤٠,٨٨٩ | ٩٢,٠٢٨ | الودائع الثابتة |
| ٤٤٨ | ٣٢٣ | الحسابات الجارية |
| ٤١,٣٣٧ | ٩٢,٣٥١ | إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الخارجية |

٢١ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٤٠٣,٨٢١ | ٣٣٧,٠٤١ | إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٢١-أ) |
| (٤,٨١٣) | (٣,٨٧٥) | مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية (إيضاح ٢١-ب) |
| ٣٩٩,٠٠٨ | ٣٣٣,١٦٦ | إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية، صافي |

أ-٢١ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | عمولات مقبوضة: |
| ١١٤,٦٢١ | ١٢٤,٧٠٢ | خطابات الضمان |
| ٢٩,٣٢٨ | ٤٨,٧٩٢ | الاعتمادات المستندية |
| ٣,٦٣٣ | ٧,٣٨٩ | الحوالات المالية |
| ٢٥٦,٢٣٩ | ١٥٦,١٥٨ | أخرى |
| ٤٠٣,٨٢١ | ٣٣٧,٠٤١ | إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية |

ب-٢١ مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | عمولات مدفوعة: |
| (٤,٤١٧) | (٣,٨٥٠) | للبنوك الخارجية |
| (٣٥٧) | (-) | على كشوفات البنك المركزي اليمني |
| (٣٩) | (٢٥) | لتحصيل أقساط القروض |
| (٤,٨١٣) | (٣,٨٧٥) | إجمالي مصروفات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية |

٢٢ عوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | أذون الخزنة |
| ٢٠,٥٣١,١٠١ | ١٤,٦١١,٣٣٠ | |
| ٢٠,٥٣١,١٠١ | ١٤,٦١١,٣٣٠ | إجمالي عوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٣ توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٣٦,٤٧٣ | ٢٦,٦١٤ |
| ٣٦,٤٧٣ | ٢٦,٦١٤ |

شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن

إجمالي توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع

٢٤ الإيرادات الأخرى

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٨٣١,٣٣٩ | ٩٠٦,٢٦٤ |
| ٥٧,٣٣٧ | ٤٥,٢٩٤ |
| ٤,٣٤٩ | ٦,٨٧٨ |
| ٤,٢٧٨ | ١,٤٧٢ |
| - | ٣٥٥ |
| ٤٥ | ٢٧ |
| ٨٩٧,٣٤٨ | ٩٦٠,٢٩٠ |

المخصص لقاء خسائر:

التسهيلات الائتمانية المباشرة المستردة (إيضاح ٦-ب)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المستردة (إيضاح ١٥-أ)

رسوم تبديل فئات عملة محلية

إيرادات سنوات سابقة

فوائد تأخير سداد قيمة اعتماد مستندي

غرامة مستردة من البنك المركزي اليمني

إجمالي الإيرادات الأخرى

٢٥ المرتبات والأجور والمصروفات ذات العلاقة

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ١,٣٥٦,٩٦٠ | ١,٤٥١,٤١٠ |
| ١,١٩٨,٦٥٥ | ١,٢٥٢,٥٩٣ |
| ٦٨٤,٩٣٨ | ٨٦١,٥١٢ |
| ٩٦,٢١٥ | ١١٥,٨٤٦ |
| ٦,٧٥٩ | ٥,٧٩٥ |
| ٣,٣٦٣ | ٤,٧١٦ |
| ١٤٧,١٢٣ | ١٠٩,٥١٤ |
| ٣,٤٩٤,٠١٣ | ٣,٨٠١,٣٨٦ |

المرتبات والأجور الأساسية

المكافآت والحوافز

البدلات والمزايا

حصة البنك في التأمين الاجتماعي

التدريب:

معهد الدراسات المصرفية (إيضاح ٢٥-أ)

جهات أخرى

أخرى

إجمالي المرتبات والأجور والمصروفات ذات العلاقة

سدد البنك مبلغ ٣٦١,١٣٠ ألف ريال يمني لقاء ضريبة المرتبات والأجور عن موظفيه حتى نهاية سنة ٢٠١٦م من واقع الإقرارات الضريبية ذات الصلة إلا أنه لم يتم الانتهاء من الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب، حتى تاريخ بيان المركز المالي.

٢٥-أ التدريب - معهد الدراسات المصرفية

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٦,٤٧٤ | ٥,٦٩٠ |
| ٢٨٥ | ١٠٥ |
| ٦,٧٥٩ | ٥,٧٩٥ |

مساهمة البنك في ميزانية المعهد السنوية (٢٥-أ-١)

رسوم التدريب الخاص

إجمالي التدريب - معهد الدراسات المصرفية

٢٥-أ-١ مساهمة البنك في ميزانية المعهد السنوية

يساهم البنك في الموازنة التقديرية السنوية لمعهد الدراسات المصرفية بموجب القرار بالقانون رقم (٢٧) لسنة ١٩٧٨م بإنشاء وتنظيم معهد الدراسات المصرفية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٦ المصروفات العمومية والإدارية

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٢٧,٣٠٨ | ٩٥,١٣٧ | الحراسة والأمن |
| ٦٨,٠٢٣ | ٣٢,٩٠٨ | الوقود والزيوت- سيارات ومولدات |
| ٦١,٣٩٥ | ٥٠,٦١١ | الصيانة والترميم |
| ٥٦,٤٧٢ | ٤٧,٥١٥ | الإيجارات |
| ٤٢,٧٧٢ | ٢٩,٩٧٥ | الكهرباء والماء |
| ٣٣,٠٠١ | ٢١,٣٩١ | القرطاسية ومطبوعات |
| ٣١,٥٢٨ | ١٢,٤٥٦ | الإعلان والنشر |
| ٢٥,٠٠٠ | ١٨,٠١٢ | المواصلات الداخلية والخارجية |
| ٢٤,١٨٤ | ١٦,٣٨٤ | البريد والاتصالات |
| ١٩,٢٠٨ | ١٤,٨٤٢ | التبرعات والهبات |
| ١٨,٠٩٠ | ٢٨,٧٥٨ | الأتعاب المهنية والاستشارات |
| ١٣,٥٣٥ | ١٨,٧٥٤ | الاشتراكات |
| ١١,٩٢٠ | ٩,٣٧٦ | الضيافة والاستقبال |
| ٩,٨٢٨ | ١٠,٢٥٩ | التأمين |
| ٣,١٤٠ | ٣,٣١٧ | الرسوم الحكومية |
| ٢,١٠٣ | ١,٩١٨ | تقنية معلومات |
| ١,٨٧٣ | - | الغرامات- البنك المركزي اليمني |
| ١٦,٣٠٠ | ٤,٤٣٦ | أخرى |
| ٥٦٥,٦٨٠ | ٤١٦,٠٤٩ | إجمالي المصروفات العمومية والإدارية |

تعود زيادة المصروفات للسنة ٢٠١٦م بشكل عام بالمقارنة إلى السنة ٢٠١٥م لانخفاض مصروفات السنة ٢٠١٥م نتيجة لتوقف النشاط خلال تلك السنة ما يقارب ٦ أشهر.

٢٧ أعباء المخصصات

| ٢٠١٦م | ٢٠١٥م | |
|------------------|------------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٧٩٤,٣٥٢ | ١,٨٧٢,٦٨٠ | عبء المخصص لقاء: |
| ٤٥٠,٠٠٠ | - | خسائر التسهيلات الإئتمانية المباشرة (إيضاح ٦-ب) |
| ٣١٣,١٥٩ | - | فوارق التأمين الاجتماعي (إيضاح ١٥-ب) |
| ١٤,٢٩٥ | - | مشروع إدارة الفروع الإسلامية (إيضاح ١٥) |
| - | ١١,١٢٥ | خسائر التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة (إيضاح ١٥-أ) |
| - | ٢٧٧,٢١٥ | الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٩-د) |
| ١,٥٧١,٨٠٦ | ٢,١٦١,٠٢٠ | إجمالي أعباء المخصصات |

٢٨ رسوم الاشتراك السنوي في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغت هذه الرسوم ١٨٧,٤٨٦ ألف ريال يمني (٢٠١٥م: ١٧٢,٨٧٨ ألف ريال يمني). يدفع البنك رسوم اشتراك سنوية في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية وفقاً للقانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية.

٢٩ المصروفات القضائية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغت المصروفات القضائية ٣,٢٥١ ألف ريال يمني وتضمنت مبلغ ٨٠٠ ألف ريال يمني لمتابعة قضية البنك الوطني اليمني- فرع صنعاء ومبلغ ٣٥٠ ألف ريال يمني لقضية شركة المحضار، صنعاء ومبلغ ٣٠٠ ألف ريال يمني لقضية معمر مسعد عبد الله الكبشة، وقضايا أخرى (٢٠١٥م: ٦,٩١٠ ألف ريال يمني).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٠ مصروفات سنوات سابقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بلغت هذه المصروفات مبلغ ٢,٦٠٨ ألف ريال يمني (٢٠١٥م: ٢,٠٣٦ ألف ريال يمني) وتتمثل بفوارق إيجارات لفروع البنك وفوائد قروض لموظفين متوفين في سنوات سابقة.

٣١ فارق سعر صرف العملات الأجنبية

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|------------------|------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | (خسارة) إعادة ترجمة أرصدة دائنة بالعملات الاجنبية |
| (٣٤٠,٩٦٧) | (٨٧٦,٥٤٣) | مكسب إعادة ترجمة أرصدة مدينة بالعملات الاجنبية |
| ١٨,٣٨٤ | ٦٠,٥٣٦ | |
| <u>(٣٢٢,٥٨٣)</u> | <u>(٨١٦,٠٠٧)</u> | صافي سعر صرف العملات الأجنبية |

٣٢ الزكاة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (١٤٣٧هـ) دفع البنك مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٥م: ٢٢٠,٠٠٠ ريال يمني) لقاء التزام الزكاة المقدرة. حصل البنك على مخالصة بهذا الخصوص من الإدارة العامة للواجبات الزكوية العاصمة/ عدن في فترة لاحقة (إيضاح ٤٣-أ).

٣٣ ضريبة الدخل

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | الرصيد في ١ يناير |
| ٧,٢١٢ | - | المكون للسنة (إيضاح ٣٣-أ) |
| - | ٤٦٣,٧٩٢ | (المدفوع) خلال السنة |
| <u>(٧,٢١٢)</u> | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| - | <u>٤٦٣,٧٩٢</u> | |

٣٣-أ المكون للسنة

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|--------------------|------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ريح/ (خسارة) السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل |
| (١,٠٣٩,١٢١) | ٣,٣٥٨,٠٨٢ | خسارة السنة السابقة |
| - | (١,٠٣٩,١٢١) | |
| <u>(١,٠٣٩,١٢١)</u> | <u>٢,٣١٨,٩٦١</u> | صافي ربح/ (خسارة) السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل |
| - | <u>٤٦٣,٧٩٢</u> | المكون للسنة |

خصم البنك خسارة السنة السابقة من أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بموجب المادة رقم (١٩-أ) من القانون رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م بشأن ضريبة الدخل والتي تنص على أنه "إذا خُتم حساب إحدى السنوات الخاضعة للضريبة بخسارة لأي مكلف قدم إقراره الضريبي معتمداً من محاسب قانوني مرخص ومستنداً إلى دفاتر وحسابات منتظمة وفقاً لأحكام هذا القانون، فإن هذه الخسارة تدخل ضمن مصروفات السنة التالية لسنة الخسارة وتخصم من أرباحها فإذا لم يكفِ الربح لتغطية الخسارة بأكملها نقل الباقي إلى السنة التي تليها وهكذا حتى السنة الخامسة من بداية الخصم. وبموجب المادة رقم (١٩-ب) لا يسري حكم المادة السابقة "على الخسائر التي تحملتها الشركة في السنة الضريبية والسنوات السابقة إذا طرأ تغيير في ملكية رأس مالها بنسبة ١٠٠%".

٣٤ الدخل لشامل للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغ الدخل الشامل (فائض الأرباح) للبنك ٢,٨٩٤,٢٩٠ ألف ريال يمني (٢٠١٥م: خسارة قدرها ١,٠٣٩,١٢١ ألف ريال يمني).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٤ الدخل لشامل للسنة (تتمة)

أ-٣٤ العائد الأساسي للسهم

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | ألف ريال يمني | الدخل / (الخسارة) الشامل / ة للسنة |
|-------------|-----------|---------------|------------------------------------|
| (١,٠٣٩,١٢١) | ٢,٨٩٤,٢٩٠ | ألف سهم | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ريال يمني | العائد الأساسي للسهم |
| (١٠٤) | ٢٨٩ | | |

ب-٣٤ توزيعات الأرباح للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وزع صافي الربح للسنة بعد أداء الزكاة وضريبة كما يلي:

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | ألف ريال يمني | أجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل / ة للسنة |
|-------------|-------------|---------------|---|
| (١,٠٣٩,١٢١) | ٢,٨٩٤,٢٩٠ | ألف ريال يمني | الرصيد المرحل من السنة السابقة |
| ٢٠,١٩٣ | (١,٠٣٩,١٢١) | | الرصيد القابل للتوزيع للسنة |
| (١,٠١٨,٩٢٨) | ١,٨٥٥,١٦٩ | | المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة |
| - | (٢٧٨,٢٧٥) | | المحول إلى الاحتياطي العام خلال السنة |
| - | (٢٧٨,٢٧٥) | | حصة الحكومة من فائض الأرباح المدفوعة خلال السنة |
| (١٧,٣٠٨) | - | | حصة العاملين في البنك من فائض الأرباح المدفوعة خلال السنة |
| (٢,٨٨٥) | - | | رصيد توزيعات الأرباح المقترحة |
| (١,٠٣٩,١٢١) | ١,٢٩٨,٦١٩ | | توزيعات الأرباح المقترحة: |
| - | ١,١١٣,١٠١ | | حصة الحكومة |
| - | ١٨٥,٥١٨ | | حصة العاملين في البنك |
| - | ١,٢٩٨,٦١٩ | | إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة |

٣٥ النقدية وشبه النقدية

النقدية في الصندوق (إيضاح ٤)

الأرصدة لدى البنوك:

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | ألف ريال يمني | الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٥) |
|--------------|--------------|---------------|---|
| ١٣,١٦٣,٤٠٢ | ٩,٠٢٥,٧٦٨ | | الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى والخارجية (إيضاح ٥) |
| ٧,٦٩٣,٢٠٠ | ١٦,٧٠٧,٣٩٤ | | أدون الخزنة (إيضاح ٧) |
| ١٦,٧٦٨,٠٦٩ | ٩,٩٢٤,١٠٠ | | يخصم: |
| ١١٦,٣٠٤,١٩٢ | ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ | | الأرصدة لدى البنوك باستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٢,١٤٨,٩٠٠) | (٢,٠٤٤,٢٠٠) | | أدون الخزنة بإستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٤٠,١٠٠,٠٢٥) | (٧٧,٢٩١,٤٧٦) | | إجمالي النقدية وشبه النقدية |
| ١١١,٦٧٩,٩٣٨ | ٩٠,٧٧٤,٨٢٠ | | |

٣٦ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تمثلت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة فيما هو مبين أدناه. تعتقد الإدارة بأن المعاملات قد أجريت على أساس عادل.

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٥,٨٤٦ | ٣,٩٨٨ | التسهيلات الائتمانية المباشرة - القروض |
| ٣٢,٥٤٣ | ٣٩,٨١٦ | ودائع العملاء |
| - | - | إيرادات فوائد |
| ١,٧٣٩ | ٢,٦٨٣ | تكلفة فوائد |
| ٥٥,٣٤٠ | ٤٤,٧٠٤ | المرتببات والأجور وما في حكمها |

٣٧ إدارة المخاطر

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنيًا. يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تكبده لخسائر أو فقدان ربحية قد تتسبب بها عناصر داخلية أو خارجية حيث يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف. تتمثل الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك هي التعرف على جميع المخاطر التي تؤثر على البنك وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز المخاطر وتحديد توزيع رأس المال. يراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمتها لإدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات في السوق، ويهدف إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

تدار المخاطر من قبل إدارة البنك، بموجب سياسات صادق عليها مجلس الإدارة والذي يوفر مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر الشاملة ويضع سياسات مكتوبة تغطي مجالات معينة مثل مخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. تقوم إدارة البنك بتحديد وتقييم وحماية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. بالإضافة إلى ذلك، تقع على إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية القيام بمراجعات مستقلة تشمل إدارة المخاطر والبيئة الرقابية. تُعد المخاطر متصلة في الأنشطة البنكية، إلا أنها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر وأدوات رقابية أخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية بالغة لضمان ربحية مستمرة للبنك، ويتحمل كل فرد في البنك مسؤولية عن المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته.

٣٧-أ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية إذا ما أخفق أحد عملاء البنك أو الأطراف المنافسة في السوق بالوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان، في الأساس، من التسهيلات الائتمانية المباشرة التجارية والإستهلاكية، ويطاقات الائتمان، والتزامات القروض الناتجة من أنشطة الإقراض تلك كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإقراض المتوفرة مثل مشتقات الائتمان (مبادلات الإخفاق الدائنة) والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوثيق والقبولات. يتعرض البنك، أيضاً، لمخاطر ائتمان أخرى ناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، والانكشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية (الانكشافات التجارية)، بما فيها المتاجرة في محفظة موجودات في غير أداة ملكية، والمشتقات وأرصدة السداد مع الأطراف النظيرة في السوق وقروض إعادة الشراء العكسية.

إن مخاطر الائتمان هي أكبر المخاطر منفردة لنشاط البنك، ولذلك يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بحرص شديد بتكليف فريق إدارة الائتمان بإدارة مخاطر ورقابة الائتمان والذي يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة ولكل رئيس وحدة عمل في البنك وذلك بصورة منتظمة. ويعمل البنك في إطار معايير إدارة مخاطر الائتمان المدرجة في المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن معايير إدارة مخاطر الائتمان، وينفذ الإجراءات التالية لتقليل مخاطر الائتمان:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم؛
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي تواجه العملاء أو البنوك؛

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٧-أ مخاطر الائتمان (تتمة)

- المتابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة؛ و
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

التعرض لمخاطر الائتمان

يبين الجدول التالي الحد الأعلى لتعرض بعض بنود المركز المالي وبنود خارج المركز المالي لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. يظهر الحد الأعلى للمخاطر بالإجمالي قبل العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات:

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | الموجودات المالية: |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١١,٧٠٣,٦٦١ | ١٢,٥١٤,٥١٢ | أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى لبنك المركزي اليمني |
| ٢٤,٤٦١,٢٦٩ | ٢٦,٦٣١,٤٩٤ | الأرصدة لدى البنوك |
| ٧,٦٠٠,٢٤٩ | ٧,٣٢٧,٥٣٣ | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |
| ١١٦,٣٠٤,١٩٢ | ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ | الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي |
| ٢٣٩,٨٧٥ | ٢٧٦,٩٧١ | الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي |
| ١,٠٤٣,٤٧٨ | ٤٩٤,٨٧٦ | المدينون والموجودات الأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)، صافي |
| ١٦١,٣٥٢,٧٢٤ | ١٨١,٦٩٨,٦٢٠ | إجمالي الموجودات المالية |
| ١٣,٧٣٩,٨٢٧ | ٩,٦٥٨,٨١١ | الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي |
| ١٧٥,٠٩٢,٥٥١ | ١٩١,٣٥٧,٤٣١ | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |

يدير البنك تركيزات المخاطر الائتمانية بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة كما هو مبين أدناه.

توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي

| ٢٠١٦م | | | | | | موجودات مالية |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---|
| مالي | تجاري | صناعي | خدمات | أخرى | الإجمالي | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٢١,٥٤٠,٢٨٠ | - | - | - | - | ٢١,٥٤٠,٢٨٠ | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٢٦,٦٣١,٤٩٤ | - | - | - | - | ٢٦,٦٣١,٤٩٤ | الأرصدة لدى البنوك |
| - | ٥,٢٥٢,٢٧١ | - | - | ٢,٠٧٥,٢٦٢ | ٧,٣٢٧,٥٣٣ | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |
| ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ | - | - | - | - | ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ | الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي |
| ٢٧٦,٩٧١ | - | - | - | - | ٢٧٦,٩٧١ | الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي |
| ١٨٢,٩٠١,٩٧٩ | ٥,٢٥٢,٢٧١ | - | - | ٢,٠٧٥,٢٦٢ | ١٩٠,٢٢٩,٥١٢ | الإجمالي |
| - | - | - | - | - | - | مطلوبات مالية |
| - | - | - | - | - | - | الأرصدة المستحقة للبنوك |
| ٦,٠٩٣,٠٠٠ | ١٨,٢٦٣,٥٣٥ | ٥,٠٣٥,٠٤٣ | ١٩,٢٠١,٠٥٧ | ١٢٢,٩٥٧,٢١٢ | ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ | ودائع العملاء |
| ٦,٠٩٣,٠٠٠ | ١٨,٢٦٣,٥٣٥ | ٥,٠٣٥,٠٤٣ | ١٩,٢٠١,٠٥٧ | ١٢٢,٩٥٧,٢١٢ | ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ | الإجمالي |
| ٤٨٣,٨٠٢ | ٦,٥٠٦,٩٨٠ | ٦٥,٤٢٤ | ٣٤٧,٢٠٨ | ٢,٢٥٥,٣٩٧ | ٩,٦٥٨,٨١١ | الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٧- أ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع الأدوات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي (تتمة)

| ٢٠١٥م | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| مالي | تجاري | صناعي | خدمات | أخرى | الإجمالي |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢٤,٨٦٧,٠٦٣ | - | - | - | - | ٢٤,٨٦٧,٠٦٣ |
| ٢٤,٤٦١,٢٦٩ | - | - | - | - | ٢٤,٤٦١,٢٦٩ |
| - | ٥,٨٧٩,٦٩٤ | - | - | ١,٧٢٠,٥٥٥ | ٧,٦٠٠,٢٤٩ |
| ١١٦,٣٠٤,١٩٢ | - | - | - | - | ١١٦,٣٠٤,١٩٢ |
| ٢٣٩,٨٧٥ | - | - | - | - | ٢٣٩,٨٧٥ |
| ١٦٥,٨٧٢,٣٩٩ | ٥,٨٧٩,٦٩٤ | - | - | ١,٧٢٠,٥٥٥ | ١٧٣,٤٧٢,٦٤٨ |
| الإجمالي | | | | | |
| مطلوبات مالية | | | | | |
| ٥٠٣ | - | - | - | - | ٥٠٣ |
| ١٥٩,٧٢١,٥٥٧ | ٨,٦٨٧,٥٢٤ | ٣,٨٧٤,٤٤٧ | ١٦,٠٥٤,١٩٤ | ١٢٩,٨٢٧,٢٥٣ | ١٥٩,٧٢١,٥٥٧ |
| ١٥٩,٧٢٢,٠٦٠ | ٨,٦٨٧,٥٢٤ | ٣,٨٧٤,٤٤٧ | ١٦,٠٥٤,١٩٤ | ١٢٩,٨٢٧,٢٥٣ | ١٥٩,٧٢٢,٠٦٠ |
| ١٣,٧٣٩,٨٢٧ | ٤,٢٩٠,٨٣٥ | ٤٥٦,٥٦٦ | ٦,٠٣٧,٨٠٩ | ٢,٩٤٧,٨٤٢ | ١٣,٧٣٩,٨٢٧ |
| ٦,٧٧٥ | - | - | - | - | ٦,٧٧٥ |
| الإجمالي | | | | | |
| الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي | | | | | |

توزيع الأدوات المالية وفقاً للمواقع الجغرافية

| ٢٠١٦م | | | | | |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| الجمهورية اليمنية | الولايات المتحدة | أوروبا | آسيا | أفريقيا | الإجمالي |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢١,٥٤٠,٢٨٠ | - | - | - | - | ٢١,٥٤٠,٢٨٠ |
| ١٦,٧٠٧,٨٢٥ | - | ٤,٩٧٣,٦١٧ | ٤,٨٦١,٧٤٧ | ٨٨,٣٠٥ | ٢٦,٦٣١,٤٩٤ |
| ٧,٣٢٧,٥٣٣ | - | - | - | - | ٧,٣٢٧,٥٣٣ |
| ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ | - | - | - | - | ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ |
| ٩٢,١٨٦ | - | - | ١٨٤,٧٨٥ | - | ٢٧٦,٩٧١ |
| ١٨٠,١٢١,٠٥٨ | - | ٤,٩٧٣,٦١٧ | ٥,٠٤٦,٥٣٢ | ٨٨,٣٠٥ | ١٩٠,٢٢٩,٥١٢ |
| الإجمالي | | | | | |
| مطلوبات مالية | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ | - | - | - | - | ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ |
| ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ | - | - | - | - | ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ |
| ١,٩٩٩,٢٧٥ | ٣٩,٠١٨ | ٢,٠٩٥,٠٠٠ | ٥,٣٤٠,٩٥٩ | ١٨٤,٥٥٩ | ٩,٦٥٨,٨١١ |
| الإجمالي | | | | | |
| الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي | | | | | |

| ٢٠١٥م | | | | | |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| الجمهورية اليمنية | الولايات المتحدة | أوروبا | آسيا | أفريقيا | الإجمالي |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢٤,٨٦٧,٠٦٣ | - | - | - | - | ٢٤,٨٦٧,٠٦٣ |
| ٧,٦٩٣,٦٨٧ | - | ١٢,٤٢٣,٦٦٧ | ٤,١٩١,٠١٣ | ١٥٢,٩٠٢ | ٢٤,٤٦١,٢٦٩ |
| ٧,٦٠٠,٢٤٩ | - | - | - | - | ٧,٦٠٠,٢٤٩ |
| ١١٦,٣٠٤,١٩٢ | - | - | - | - | ١١٦,٣٠٤,١٩٢ |
| ٨١,٢٠٠ | - | - | ١٥٨,٦٧٥ | - | ٢٣٩,٨٧٥ |
| ١٥٦,٥٤٦,٣٩١ | - | ١٢,٤٢٣,٦٦٧ | ٤,٣٤٩,٦٨٨ | ١٥٢,٩٠٢ | ١٧٣,٤٧٢,٦٤٨ |
| الإجمالي | | | | | |
| مطلوبات مالية | | | | | |
| ٥٠٣ | - | - | - | - | ٥٠٣ |
| ١٥٩,٧٢١,٥٥٧ | - | - | - | - | ١٥٩,٧٢١,٥٥٧ |
| ١٥٩,٧٢٢,٠٦٠ | - | - | - | - | ١٥٩,٧٢٢,٠٦٠ |
| ٢,٥٦٢,١٩٦ | ٣٣,٥٠٥ | ٥,٨٥٥,٧١٩ | ٥,٠٥٥,٠٨٠ | ٢٣٣,٣٢٧ | ١٣,٧٣٩,٨٢٧ |
| الإجمالي | | | | | |
| الالتزامات العرضية والارتباطات والحسابات النظامية، صافي | | | | | |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٧-ب مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. للحد من مخاطر السيولة تقوم إدارة البنك، بالإضافة إلى اعتمادها على قاعدة الودائع الأساسية، بإدارة الموجودات آخذة بعين الاعتبار السيولة المطلوبة، ومراقبة التدفقات المالية والسيولة المستقبلية بشكل يومي وتنظم مصادر تمويل متنوعة، بحسب الظروف المتاحة للبنك امتثالاً المنشور الدوري للبنك المركزي اليمني رقم (٥) لسنة ٢٠٠٩م بشأن إدارة مخاطر السيولة.

يلزم البنك المركزي اليمني وفقاً لمنشوره الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧م بشأن نسبة السيولة، كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة سيولة لا تقل عن ٢٥%. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغت نسبة سيولة البنك ٩٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٨٩,٦%).

استحقاق بنود المركز المالي وصافي فجوة الاستحقاق

| ٢٠١٦م | | | | | |
|---------------|-----------------|-------------------|---------------|---------------|---|
| أقل من ٣ أشهر | من ٣ إلى ٦ أشهر | من ٦ أشهر إلى سنة | أكثر من سنة | الإجمالي | |
| ألف ريال يعني | ألف ريال يعني | ألف ريال يعني | ألف ريال يعني | ألف ريال يعني | |
| ٢١,٥٤٠,٢٨٠ | - | - | - | ٢١,٥٤٠,٢٨٠ | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٢٤,٥٨٧,٢٩٤ | - | - | - | ٢٤,٥٨٧,٢٩٤ | الأرصدة لدى البنوك |
| ٢,٦٥٨,٩٤٨ | ١٥,٧١٩ | ٢,٥٧٠,٠٥١ | ٢٠,٨٢٠,٨١٥ | ٧,٣٢٧,٥٣٣ | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |
| ٥٧,١٦١,٧٥٨ | ٣٠,٧٦٦,٦٦٣ | ٤٦,٥٢٤,٨١٣ | - | ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ | الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي |
| - | - | - | ٢٧٦,٩٧١ | ٢٧٦,٩٧١ | الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي |
| ٩٠٨,٠٨٤ | - | - | - | ٤,٣٨٧,٦٨٩ | أخرى |
| ١٠٦,٨٥٦,٣٦٤ | ٣,٧٨٢,٣٨٢ | ٤٩,٠٩٤,٨٦٤ | ٧,٨٨٣,٥٩١ | ١٩٤,٦١٧,٢٠١ | الإجمالي |
| - | - | - | - | - | المطلوبات |
| ١٢٩,٣٢٤,٣١٧ | ١٣,٤٣٨,٤٣٤ | ٢٨,٤٦٥,٣٣٨ | ٣٢١,٧٥٨ | ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ | الأرصدة المستحقة للبنوك |
| ١,١٩١,٥٩٨ | ١٧٨,٧١٤ | ٣٨٥,٥٣٦ | ٤,١٩٠,٨٨٣ | ٥,٩٤٦,٧٣١ | ودائع العملاء |
| - | - | - | - | ١٧,١٢٠,٦٢٣ | أخرى |
| ١٣٠,٥١٥,٩١٥ | ١٣,٦١٧,١٤٨ | ٢٨,٨٥٠,٨٧٤ | ٢١,٦٣٣,٢٦٤ | ١٩٤,٦١٧,٢٠١ | الإجمالي |
| (٢٣,٦٥٩,٥٥١) | ١٧,١٦٥,٢٣٤ | ٢٠,٢٤٣,٩٩٠ | (١٣,٧٤٩,٦٧٣) | - | صافي الفجوة |
| ٢٠١٥م | | | | | |
| أقل من ٣ أشهر | من ٣ إلى ٦ أشهر | من ٦ أشهر إلى سنة | أكثر من سنة | الإجمالي | |
| ألف ريال يعني | ألف ريال يعني | ألف ريال يعني | ألف ريال يعني | ألف ريال يعني | |
| ٢٤,٨٦٧,٠٦٣ | - | - | - | ٢٤,٨٦٧,٠٦٣ | النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٢٢,٣١٢,٣٦٩ | ٢,١٤٨,٩٠٠ | - | - | ٢٤,٤٦١,٢٦٩ | الأرصدة لدى البنوك |
| ١,٩٢٦,١٨٦ | ٣٦٧,٢١١ | ٥,٢٦٦,٣٠٦ | ٤,٠٥٤,٦ | ٧,٦٠٠,٢٤٩ | التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي |
| ٧٦,٢٠٤,١٦٧ | ٢٧,١٧٩,٥٣٠ | ١٢,٩٢٠,٤٩٥ | - | ١١٦,٣٠٤,١٩٢ | الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي |
| - | - | - | ٢٣٩,٨٧٥ | ٢٣٩,٨٧٥ | الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي |
| ١,١٨٢ | - | ١٣٢ | - | ٤٠,٤٤٠,٣١٧ | أخرى |
| ١٢٥,٣١٠,٩٦٧ | ٢٩,٦٩٥,٦٤١ | ١٨,١٨٦,٩٣٣ | ٤,٣٣٤,٤٢٤ | ١٧٧,٥١٦,٩٦٥ | الإجمالي |
| - | - | - | - | ٥٠,٣ | المطلوبات |
| ٨٧,٨٨٤,٦٠٥ | ١٠,٤٥٤,٦٨٠ | ٢١,٨٩٩,٣٤٢ | ٣٩,٤٨٢,٩٣٠ | ١٥٩,٧٢١,٥٥٧ | الأرصدة المستحقة للبنوك |
| ١,١٥٦,٢٤٨ | ١٧٠,٠٧٢ | ٣٥٦,٢٥٠ | ١,٨٨٦,٠٠٢ | ٣,٥٦٨,٥٧٢ | ودائع العملاء |
| - | - | - | - | ١٤,٢٢٦,٣٣٣ | أخرى |
| ٨٩,٠٤١,٣٥٦ | ١٠,٦٢٤,٧٥٢ | ٢٢,٢٥٥,٥٩٢ | ٥٥,٥٩٥,٢٦٥ | ١٧٧,٥١٦,٩٦٥ | الإجمالي |
| ٣٦,٢٦٩,٦١١ | ١٩,٠٧٠,٨٨٩ | (٤,٠٦٨,٦٥٩) | (٥١,٢٧١,٨٤١) | - | صافي الفجوة |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٧-ج مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات للحد من تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق:

- ربط أسعار الفائدة على المبالغ المقرضة بأسعار الفائدة على المبالغ المقرضة؛
- الأخذ بعين الاعتبار أسعار الخصم لمختلف العملات عند تحديد أسعار الفائدة؛ و
- ضبط مقابلة تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

تعرض بنود المركز المالي لمخاطر سعر الفائدة وفارق التأثير بسعر الفائدة وسعر الفائدة المترابطة

| ٢٠١٦م | | | | | | |
|---|---------------|----------------|---------------|--------------------|---------------|-------------|
| | أقل من ٣ أشهر | ٦ أشهر إلى سنة | أكثر من سنة | غير متأثر بالفائدة | الإجمالي | |
| | ألف ريال يعنى | ألف ريال يعنى | ألف ريال يعنى | ألف ريال يعنى | ألف ريال يعنى | |
| الموجودات المالية | | | | | | |
| النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني | - | - | - | - | ٢١,٥٤٠,٢٨٠ | |
| الأرصدة لدى البنوك | ٢٢,٠٨٥,١٣٥ | - | - | - | ٢٦,٦٣١,٤٩٤ | |
| التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي | ٢,٦٥٨,٩٤٨ | ١٥٠,٧١٩ | ٢,٥٧٠,٠٥١ | - | ٧,٣٢٧,٥٣٣ | |
| الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي | ٥٧,١٦١,٧٥٨ | ٣٠,٧٦٦,٦٦٣ | ٤٦,٥٢٤,٨١٣ | - | ١٣٤,٤٥٣,٢٣٤ | |
| الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي | - | - | - | ٢٧٦,٩٧١ | ٢٧٦,٩٧١ | |
| أخرى | ٢٠,٤٣١ | - | - | - | ٤,٣٨٧,٦٨٩ | |
| الإجمالي | ٨١,٩٢٦,٢٧٢ | ٣٠,٧٨٢,٣٨٢ | ٤٩,٠٩٤,٨٦٤ | ٢٠,٨٢٢,٨١٥ | ١٩٤,٦١٧,٢٠١ | ٣٠,٧٣٠,٨٦٨ |
| المطلوبات | | | | | | |
| الأرصدة المستحقة للبنوك | - | - | - | - | - | - |
| ودائع العملاء | ٦٨,٤٩٨,٨٤٤ | ١٠,٤٥٤,٦٨٠ | ٢١,٨٩٩,٣٤١ | - | ٧٠,٦٩٦,٩٨٢ | ١٧١,٥٤٩,٨٤٧ |
| أخرى | ١,١٩١,٥٩٨ | ١٧٨,٧١٤ | ٣٨٥,٥٣٦ | - | ٥,٩٤٦,٧٣١ | ٤,١٩٠,٨٨٣ |
| حقوق الملكية | - | - | - | - | ١٧,١٢٠,٦٢٣ | ١٧,١٢٠,٦٢٣ |
| الإجمالي | ٦٩,٦٩٠,٤٤٢ | ١٠,٦٣٣,٣٩٤ | ٢٢,٢٨٤,٨٧٧ | - | ٩٢,٠٠٨,٤٨٨ | ١٩٤,٦١٧,٢٠١ |
| فارق التأثير بسعر الفائدة | ١٢,٢٣٥,٨٣٠ | ٢٠,١٤٨,٩٨٨ | ٢٦,٨٠٩,٩٨٧ | ٢٠,٨٢٢,٨١٥ | (٦١,٢٧٧,٦٢٠) | - |
| فارق التأثير بسعر الفائدة المترابطة | ١٢,٢٣٥,٨٣٠ | ٣٢,٣٨٤,٨١٨ | ٥٩,١٩٤,٨٠٥ | ٦١,٢٧٧,٦٢٠ | - | - |
| ٢٠١٥م | | | | | | |
| | أقل من ٣ أشهر | ٦ أشهر إلى سنة | أكثر من سنة | غير متأثر بالفائدة | الإجمالي | |
| | ألف ريال يعنى | ألف ريال يعنى | ألف ريال يعنى | ألف ريال يعنى | ألف ريال يعنى | |
| الموجودات المالية | | | | | | |
| النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني | - | - | - | - | ٢٤,٨١٧,٠٦٣ | |
| الأرصدة لدى البنوك | ٢١,٤٧٩,٥٤٤ | - | - | - | ٢٤,٤٦١,٢٦٩ | |
| التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي | ١,٩٢٦,١٨٦ | ٣٦٧,٢١١ | ٥٠,٢٦٦,٣٠٦ | - | ٧,٦٠٠,٢٤٩ | |
| الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي | ٧٦,٢٠٤,١٦٧ | ٢٧,١٧٩,٥٣٠ | ١٢,٩٢٠,٤٩٥ | - | ١١٦,٣٠٤,١٩٢ | |
| الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي | - | - | - | ٢٣٩,٨٧٥ | ٢٣٩,٨٧٥ | |
| أخرى | ١,١٨٢ | - | - | - | ٤,٠٤٤,٣١٧ | |
| الإجمالي | ٩٩,٦١١,٠٧٩ | ٢٧,٥٤٦,٧٤١ | ١٨,٠١٨٦,٨٠١ | ٤٠,٥٤٦ | ١٧٧,٥١٦,٩٦٥ | ٣٢,١٣١,٧٩٨ |
| المطلوبات | | | | | | |
| الأرصدة المستحقة للبنوك | - | - | - | - | ٥٠٣ | ٥٠٣ |
| ودائع العملاء | ٨٧,٨٨٤,٦٠٦ | ١٠,٤٥٤,٦٨٠ | ٢١,٨٩٩,٣٤١ | - | ١٠٩,٢٤٠,٥٥٧ | ٣٩,٤٨٢,٩٣٠ |
| أخرى | ١,١٥٦,٢٤٧ | ١٧,٠٠٧٢ | ٣٥٦,٢٥٠ | - | ٣,٥٦٨,٥٧٢ | ١,٨٨٦,٠٠٣ |
| حقوق الملكية | - | - | - | - | ١٤,٢٢٦,٣٣٣ | ١٤,٢٢٦,٣٣٣ |
| الإجمالي | ٨٩,٠٤٠,٨٥٣ | ١٠,٦٢٤,٧٥٢ | ٢٢,٢٥٥,٥٩١ | - | ١٧٧,٥١٦,٩٦٥ | ٥٥,٥٩٥,٧٦٩ |
| فارق التأثير بسعر الفائدة | ١٠,٥٧٠,٢٢٦ | ١٦,٩٢١,٩٨٩ | (٤٠,٦٨,٧٩٠) | ٤٠,٥٤٦ | (٢٣,٤٦٣,٩٧١) | - |
| فارق التأثير بسعر الفائدة المترابطة | ١٠,٥٧٠,٢٢٦ | ٢٧,٤٩٢,٢١٥ | ٢٣,٤٢٣,٤٢٥ | ٢٣,٤٢٣,٤٢٥ | - | - |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٧-ج مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

متوسط أسعار الفوائد على الأدوات المالية

| ----- ٢٠١٦م ----- | | | | |
|-------------------|-------|---------------|--------------|-----------|
| ريال سعودي | بيورو | جنيه استرليني | دولار أمريكي | ريال يمني |
| % | % | % | % | % |
| - | - | - | - | - |
| - | - | ٠,١٠ | - | ٠,٤٤ |
| - | - | - | ٨,٠٠ | ٢١,٠٠ |
| - | - | - | - | ١٦,٣٩ |
| - | - | - | - | - |
| ٠,٢٥ | ٠,٢٥ | ٠,٢٥ | ٠,٢٥ | ١٥,٠٠ |

الموجودات

أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

الأرصدة لدى البنوك - ودائع ثابتة

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

المطلوبات

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

| ----- ٢٠١٥م ----- | | | | |
|-------------------|-------|---------------|--------------|-----------|
| ريال سعودي | بيورو | جنيه استرليني | دولار أمريكي | ريال يمني |
| % | % | % | % | % |
| - | - | - | - | - |
| - | - | ٠,٢٥ | ١,٠٣ | - |
| - | - | - | ٨,٠٠ | ٢١,٠٠ |
| - | - | - | - | ١٦,٨٥ |
| - | - | - | - | - |
| ٠,٢٥ | ٠,٢٥ | ٠,٢٥ | ٠,٢٥ | ١٥,٠٠ |

الموجودات

أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

الأرصدة لدى البنوك - ودائع ثابتة

التسهيلات الائتمانية المباشرة المقدمة للعملاء، صافي

الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

المطلوبات

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

٣٧-د مخاطر سعر العملة

مخاطر سعر العملة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية. بسبب طبيعة نشاطات البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف، ويحرص البنك على المحافظة على مراكز متوازنة للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بشأن التعرض لمخاطر النقد الأجنبي والذي يحدد أن لا تتجاوز مراكز العملات الأجنبية كل على حده عن نسبة ١٥% من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن ٢٥% من رأس مال البنك واحتياطياته. إلتزاماً بنفس المنشور يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم بتحويل المبالغ الفائضة بالعملات الأجنبية إلى حساباته الجارية لدى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ التحويل.

مراكز العملات الأجنبية المهمة

| ----- ٢٠١٦م ----- | | | | |
|-----------------------|------------------|---------------|---------------|-------------------|
| النسبة لرأس المال | صافي مراكز | المطلوبات | الموجودات | |
| والاحتياطيات الأساسية | العملات الأجنبية | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| % | ألف ريال يمني | | | |
| ٩,٠٠ | ١,٣٦١,٥٩٧ | (١,٢٩٤,٨٠٤) | ٢,٦٥٦,٤٠١ | الجنيه الاسترليني |
| ٧,٩٣ | ١,٢٠٠,١٣٤ | (٤,٧١٣,٧٥٥) | ٥,٩١٣,٨٨٩ | الريال السعودي |
| (٠,٥٦) | (٨٤,٥٥٥) | (١,٨١٩,٨٩٤) | ١,٧٣٥,٣٣٩ | اليورو |
| (٨٠,٢٢) | (١٢,١٣٨,٨٧٧) | (٤١,٢٢٦,١٨٥) | ٢٩,٠٨٧,٣٠٨ | الدولار الأمريكي |
| ١٦,١٢ | ٢,٤٣٩,٩٤٥ | (٢٠٥,٨٩٤) | ٢,٦٤٥,٨٣٩ | أخرى |
| (٤٧,٧٢) | (٧,٢٢١,٧٥٦) | (٤٩,٢٦٠,٥٣٢) | ٤٢,٠٣٨,٧٧٦ | الإجمالي |

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٧-د مخاطر سعر العملة (تتمة)

مراكز العملات الأجنبية المهمة (تتمة)

٢٠١٥م

| النسبة لرأس المال والاحتياطيات الأساسية % | صافي مراكز العملات الأجنبية ألف ريال يمني | المطلوبات ألف ريال يمني | الموجودات ألف ريال يمني | |
|---|---|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| ٢,٤٦ | ٣٥٨,٧٥٥ | (١,٥٧٥,٥٢٦) | ١,٩٣٤,٢٨١ | الجنيه الاسترليني |
| (٠,٠٥) | (٧,٩٨٧) | (٢,٤٠٩,٠٠٢) | ٢,٤٠١,٠١٥ | اليورو |
| (٣,٩٩) | (٥٨١,٥٣٨) | (٨,٢٤٤,٨٤٠) | ٧,٦٦٣,٣٠٢ | الريال السعودي |
| (١٢,٤٠) | (١,٨٠٧,٦٥٥) | (٤٣,٢٢٢,٥٤٥) | ٤١,٤١٤,٨٩٠ | الدولار الأمريكي |
| ١,١٠ | ١٥٩,٦٥٣ | (١٣٠,٦٣٣) | ٢٩٠,٢٨٦ | أخرى |
| (١٢,٨٩) | (١,٨٧٨,٧٧٢) | (٥٥,٥٨٢,٥٤٦) | ٥٣,٧٠٣,٧٧٤ | الإجمالي |

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مبلغ ٢٥٠,٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢١٤,٨٩ ريال يمني لكل دولار أمريكي) وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني كما في نهاية السنة.

٣٨ إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك لرأس المال في ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن البنك يحتفظ بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مال صحيحة. تتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك بشكل ربع سنوي باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحفظ المعلومات المطلوبة لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

يلزم البنك المركزي اليمني وفقاً للمنشور الدوري رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م المعدل للمنشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٦م بشأن الحد الأدنى لنسبة رأس المال إلى الموجودات المرجحة (كفاية رأس المال) كل بنك في اليمن بالاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨% التي تمثل الحد الأدنى المتفق عليه دولياً.

٣٨-أ كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال (حقوق الملكية) هي نسبة رأس المال على مخاطره. ويُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى فئتين هما:

- رأس المال الأساسي: ويتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطيين القانوني والعام. يخصم من رأس مال البنك الاستثمار في أي بنك محلي آخر أو شركة مالية محلية.
 - رأس المال المساند: ويتضمن احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات والآلات والمعدات واحتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع والمخصصات العامة لقاء خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.
- تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعتها وتعكس تقديراً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة.
- تنتج إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.
- يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٨ إدارة رأس المال (تتمة)

٣٨-أ كفاية رأس المال (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بلغت نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | رأس المال |
|-----------------|-----------------|---|
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | رأس المال الأساسي: |
| ١٤,٤٧٩ | ١٥,٠٣٣ | رأس المال المساند: |
| ٧٨٠ | ٧٦٨ | إجمالي رأس المال |
| ١٥,٢٥٩ | ١٥,٨٠١ | الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر |
| ١٥,٧٣٧ | ١٧,١١١ | في بيان المركز المالي |
| ٨,٧٠٠ | ٧,٤٧٢ | خارج بيان المركز المالي |
| ٢٤,٤٣٧ | ٢٤,٥٨٣ | إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر |
| | | نسبة كفاية: |
| %٥٩ | %٦١ | رأس المال الأساسي |
| %٦٢ | %٦٤ | إجمالي رأس المال |

٣٩ أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أطراف أخرى أو بالنيابة عنها بإستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الحكومة وفقاً لمحضر الاجتماع الموسع المنعقد في ٦ أبريل ٢٠٠٠م والمصادق عليه من قبل معالي/ وزير المالية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٠٠م. وقد أنشأ المشروع السكني في حي عبد العزيز عبد الولي، المنصورة، مدينة عدن بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (٥٢) لعام ١٩٨٨م بنظام التمويل الذاتي من قيمة الشقق المباعة نقداً وبالتفصيل بهدف بناء عدد من الوحدات السكنية للمواطنين بالمهجر وتخصيص عدد آخر لوزارة الإنشاءات والإسكان وللعاملين المستحقين في البنك الأهلي اليمني.

٤٠ الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م لا توجد التزامات رأسمالية على البنك (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: لا يوجد).

٤١ الموقف القانوني والموجودات والمطلوبات المحتملة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغ عدد القضايا المرفوعة من قبل البنك أمام المحكمة التجارية ومحكمة الأموال العامة ضد عملاء متعثرين لعدم سداد المديونيات المستحقة عليهم ٣٦ قضية في حين بلغ عدد القضايا المرفوعة ضد البنك من قبل عملاء ٧ قضايا. وفي حين تحققت بعض النتائج الملموسة بالنسبة لبعض القضايا إلا أن قضايا أخرى لم تكتمل الاجراءات القانونية لها. كون البنك مخصصات كافية لقاء الديون المتعثرة (إيضاح ٦-ب).

٤٢ أرقام المقارنة

باستثناء الحالات التي يسمح أو يطلب معيار أو تفسير غير ذلك، توحد جميع المبالغ المدرجة أو يفصح عنها في البيانات المالية مع معلومات مقارنة. أعيد تصنيف بعض الأرقام للسنة السابقة لتتفق مع العرض للسنة الحالية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٤٣ الأحداث اللاحقة

٤٣-أ المخالصة لقاء سداد الزكاة للسنة ٢٠١٦م

بتاريخ ٧ يناير ٢٠١٧م حصل البنك على مخالصة من الإدارة العامة للواجبات الزكوية- عدن لقاء سداد كامل الزكاة المقدر للبنك للعام ٢٠١٦م بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ألف ريال يمني مقسمة إلى: (أ) تعز - ٢,٠٠٠ ألف ريال يمني وب) الحديدية - ٨,٠٠٠ ألف ريال يمني وج) فرع العاصمة عدن- ٢٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني.

٤٣-ب التعيينات الجديدة في الإدارة العليا للبنك

بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧م صدر القرار الجمهوري رقم (١٢) لسنة ٢٠١٧م بتعيين الأخ/ الدكتور محمد حسين حلوب رئيساً لمجلس إدارة البنك والأخ/ سامي عبد الحميد مكاي نائباً لرئيس لمجلس إدارة البنك.

بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٧م صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦) لسنة ٢٠١٧م بتعيين الأخ/ عصام أحمد علوي مستشاراً لرئيس مجلس إدارة البنك والقرار رقم (٧) لسنة ٢٠١٧م بتعيين الأخ/ أحمد علي عمر بن سنكر مديراً عاماً للبنك.

٤٣-ج افتتاح فرع إسلامي - تحت التأسيس

بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٧م افتتح البنك رسمياً فرعاً إسلامياً- تحت التأسيس في مدينة صنعاء، الجمهورية اليمنية.

٤٣-د إجراءات شراء وتوريد النظام البنكي - مشروع تحديث وتطوير البنك

بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٧م وقعت إدارة البنك في عمان، الأردن اتفاقية عقد العمل لشراء وتوريد الأنظمة والبرامج والتطبيق والتدريب النظام البنكي مع شركة ICSFS التي أرسيت عليها المناقصة بموجب قرار اللجنة العليا للمناقصات رقم (٦١) لسنة ٢٠١٤م في إطار توجه إدارة البنك العليا والتنفيذية لاستكمال مراحل مشروع التطوير والتحديث.

٤٣-هـ قرار البنك المركزي اليمني / عدن بتعويم العملة

بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٧م، صدر عن مكتب محافظ البنك المركزي اليمني، المركز الرئيسي- عدن القرار بإلغاء التعامل بسعر صرف الدولار الأمريكي على أساس سعر صرف ثابت بـ(٢٥٠) ريال يمني للدولار الأمريكي وبناءً عليه: (أ) أن تتعامل البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية بسعر الصرف السائد في السوق للدولار الأمريكي والعملات الأجنبية الأخرى المتعامل بها في السوق اليمنية وفقاً لنشرة أسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي من مقره الرئيسي في عدن والمستندة على قاعدة إدارة سعر الصرف المعتمدة رسمياً على أساس التعويم، وب) تقييم مركز العملات الأجنبية في المراكز المالية للبنوك على أساس نشرة أسعار الصرف الصادرة من البنك المركزي، وج) العمل بهذا القرار اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ١٥ أغسطس ٢٠١٧م.

٤٤ اعتماد البيانات المالية

أقرت إدارة البنك هذه البيانات المالية في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧م، وقررت رفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها ورفعها إلى معالي وزير المالية ممثل الحكومة مالكة البنك.

Dahman and Co.

Auditors . Accountants . Advisors

Third Floor, Al-Ahdal Commercial Building,
Al-Sitteen Road, P. O. Box: 16146
Sana'a, Republic Of Yemen

T: +967 (1) 442 184 / 440 734

F: +967 (1) 442 185

www.rsm.ae

RSM is the trading name used by the members of the RSM network.

Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm each of which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity of any description in any jurisdiction.

The RSM network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 11 Old Jewry, London EC2R 8DU.

The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

© RSM International Association, 2015

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
تدقيق | ضرائب | استشارات



دحمان ومشاركونه
مدققون . محاسبون . استشاريون