

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

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

البيانات المالية الموحدة مع تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل البيانات المالية الموحدة:
٤	- بيان المركز المالي الموحد
٥	- بيان الربح أو الخسارة الموحد
٦	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٧	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٩ - ٨	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٣ - ١٠	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي:
٥٤	- بيان المركز المالي
٥٥	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية

### رأي متحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية) وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء أثر التغيرات المحتملة المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس الإفصاح للأدوات المالية.

### أساس الرأي المتحفظ

تضمن بند المخصصات الأخرى، والذي ظهر في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بمبلغ ٥٧,٨٢٤,٧٥٨ ألف ريال يمني (٢٠١٧): ٢٧,٣٩٥,٢٩٩ ألف ريال يمني، مخصص تم تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني لمواجهة الخسائر المتعلقة بإنكشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني (٢٠١٧): ٢٢,٤٥٥,٢٨٩ ألف ريال يمني). إن ذلك المخصص لا يتوافق مع تعريف المخصص، وبالتالي فإن الإعراف به يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لو لم تعترف الإدارة بذلك المخصص، فإن مبلغ ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني سيكون مطلوباً لتخفيض مخصص الالتزامات الطارئة. وبالتالي فإن إجمالي حقوق المساهمين سوف تزيد بمقدار ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني (٢٠١٧): ٢٢,٤٥٥,٢٨٩ ألف ريال يمني) وكانت ستزيد أرباح السنة بمبلغ ٢٤,٨٩١,٣٢١ ألف ريال يمني.

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

### فقرات لفت الانتباه

نود أن نلفت الإنتباه إلى:

١. الايضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية الموحدة والمتعلق بالأحداث السياسية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، والتي لا زالت تمثل تحدياً أمام مقدرة المجموعة على التنبؤ بالتدفقات النقدية والنتائج.
٢. الايضاح رقم (١,٣١) حول البيانات المالية الموحدة، والذي يوضح تعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بالفقرات أعلاه.

### أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً معدلاً حول تلك البيانات في تاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٨، فيما يتعلق بإحتساب مخصص التزامات طارئة بمبلغ ٢٢,٤٥٥,٢٨٩ ألف ريال يمضي لمواجهة الخسائر المتعلقة بإنكشاف مراكز العملات الأجنبية، والذي يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمينية السارية ذات العلاقة، وكذلك وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجده الإدارة ضرورياً ليتمكنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية الموحدة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة نية لتصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

وتعتبر الإدارة مسؤولة عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

### مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

### مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- الاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
  - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع الإدارة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

### إفصاح حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

- أثناء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يتبين لنا أي مخالفة جوهرية لأي من أحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة، باستثناء ما يلي:
١. كما هو مبين في الإيضاح رقم (١,٣١) من إيضاحات البيانات المالية الموحدة، حيث لم يتمكن البنك من الالتزام بالسقوف المحددة من قبل البنك المركزي اليمني لمراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
  ٢. كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٧) حول البيانات المالية الموحدة، والمتعلق بعدم استكمال البنك لإجراءات تعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالزيادة في رأس المال الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.



ديلويت آند توش مع الدكتور حجر

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠



2017	2018	ايضاح	
الف ريال يعني	الف ريال يمني		
49,897,133	51,978,760	5	الموجودات
107,158,160	111,626,487	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
389,852,662	443,358,305	7	أرصدة لدى بنوك
28,679,956	32,891,771	8	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
120,000	120,000	9	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
1,603,357	2,782,426	10	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	11	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
1,877,290	1,884,686	12	موجودات غير ملموسة
579,188,558	644,642,435		سمتلكات ومعونات
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
51,024,163	40,076,442	13	أرصدة مستحقة لبنوك
445,778,722	489,041,266	14	ودائع عملاء
10,870,304	12,830,543	15	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
27,395,299	57,824,758	16	مخصصات أخرى
535,068,488	599,773,009		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
16,500,000	16,500,000	17	رأس المال المدفوع
11,657,619	12,992,822	18	إحتياطي قانوني
(9,179)	(9,179)		إحتياطي تقييم عملة أجنبية
16,063,437	15,478,148		أرباح متراكمة
44,211,877	44,961,791		إجمالي حقوق المساهمين (سأهمي البنك)
(91,807)	(92,365)		حقوق غير المسيطرين
44,120,070	44,869,426		إجمالي حقوق المساهمين
579,188,558	644,642,435		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
14,494,660	19,623,737	19	التزامات عرضية وإرتباطات قائمة

تأهر عبد الحق  
رئيس مجلس الإدارة

عمر راشد  
القائم بأعمال المدير العام

عبدالقادر بازرعة  
نائب المدير العام للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها



## مجموعة بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٢٤٧,٤٧٨	٧,٥٤٣,٠٥٦	٢٠ إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٦٠,٠٤٠,٧٤٨	٦٩,٠٤٨,٨٢٨	إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦٧,٢٨٨,٢٢٦	٧٦,٥٩١,٨٨٤	إجمالي إيرادات الفوائد
(٣١,٤٠٠,٠١٢)	(٣٤,٠٣٤,٠١٧)	٢١ تكلفة ودائع وإقتراض
٣٥,٨٨٨,٢١٤	٤٢,٥٥٧,٨٦٧	صافي إيرادات الفوائد
٢,٤٣٥,١٥٩	١,٤٩٩,٠٥٨	٢٢ إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٤٠٥,٦٥٦)	(٤١٥,٦٣٠)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٨,٥٠٢,٠٩٤	١١,١٣٠,٢٨٣	٢٣ صافي أرباح عمليات نقد أجنبي
١٢,٠٠٠	٢٣,٠٤٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٨٥١,٦٢٧	١,٦٦٤,٦٤٧	٢٤ إيرادات أخرى
٥٠,٢٨٣,٤٣٨	٥٦,٤٥٩,٢٦٥	إجمالي الدخل
(٢٨,٤٩٤,٣٧٧)	(٣٣,٧٤٧,٠٦٥)	٢٥ صافي إنخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٧,٧٨٥)	-	الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٨٢٩,٧٤٩)	(١,٨٨٢,٨٩٠)	٢٦ تكاليف موظفين
(٥,٣٦٧,٥٣٢)	(٥,٦٣٥,٧٥٠)	٢٧ مصاريف إدارية وعمومية
١٤,٥٨٣,٩٩٥	١٥,١٩٣,٥٦٠	ربح السنة قبل خصم الزكاة وضرائب الدخل
(١,٤٧٤,٣٤٥)	(٢,٠٢٨,٢٢٢)	٢-١٥ فريضة الزكاة الشرعية
(٣,٥١٥,٥٥٢)	(٤,٢٦٥,٩٨٢)	١-١٥ ضرائب الدخل
٩,٥٩٤,٠٩٨	٨,٨٩٩,٣٥٦	صافي ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٩,٥٩٤,٠٩٨	٨,٨٩٩,٣٥٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
٩,٥٩٦,٥٩٤	٨,٨٩٩,٩١٤	مساهمي البنك
(٢,٤٩٦)	(٥٥٨)	حقوق غير المسيطرين
٩,٥٩٤,٠٩٨	٨,٨٩٩,٣٥٦	الإجمالي
٥٨,١٦	٥٣,٩٤	٢٨ الربح للسهم الواحد (ريال يمني)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩,٥٩٤,٠٩٨	٨,٨٩٩,٣٥٦
-	-
٩,٥٩٤,٠٩٨	٨,٨٩٩,٣٥٦
٩,٥٩٦,٥٩٤	٨,٨٩٩,٩١٤
(٢,٤٩٦)	(٥٥٨)
٩,٥٩٤,٠٩٨	٨,٨٩٩,٣٥٦

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الآخر

البنود التي قد تصنف مستقبلاً إلى الربح أو الخسارة:

فروقات عملة عن ترجمة أنشطة بعملات أجنبية

إجمالي الدخل الشامل للسنة

ويعود إلى:

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

الإجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها



مجموعة بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية  
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي تقييم صله اجنبية	أرباح مترجمة	إجمالي حقوق الملكية (مساهمي البنك)	حقوق غير المسيطرين	الإجمالي
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
سنة ٢٠١٨	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١١,٦٥٧,٦١٩	(٩,١٧٩)	١٦,٠٢٣,٤٣٧	٤٤,٢١١,٨٧٧	(٩١,٨٠٧)	٤٤,١٢٠,٠٧٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	٨,٨٩٩,٩١٤	٨,٨٩٩,٩١٤	(٥٥٨)	٨,٨٩٩,٣٥٦
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٨,٨٩٩,٩١٤	٨,٨٩٩,٩١٤	(٥٥٨)	٨,٨٩٩,٣٥٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٨,٨٩٩,٩١٤	٨,٨٩٩,٩١٤	(٥٥٨)	٨,٨٩٩,٣٥٦
المحول إلى الإحتياطيات	-	١,٣٣٥,٢٠٣	-	(١,٣٣٥,٢٠٣)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	(٨,١٥٠,٠٠٠)	(٨,١٥٠,٠٠٠)	-	(٨,١٥٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٢,٨٢٢	(٩,١٧٩)	١٥,٤٧٨,١٤٨	٤٤,٩٦١,٧٩١	(٩٢,٣٦٥)	٤٤,٨٦٩,٤٢٦
سنة ٢٠١٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٢٤٦,٩٩٤	(٩,١٧٩)	٧,٨٧٧,٤٦٨	٣٤,٦١٥,٢٨٣	(٨٩,٣١١)	٣٤,٥٢٥,٩٧٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	-	-	-	٩,٥٩٦,٥٩٤	٩,٥٩٦,٥٩٤	(٢,٤٩٦)	٩,٥٩٤,٠٩٨
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٩,٥٩٦,٥٩٤	٩,٥٩٦,٥٩٤	(٢,٤٩٦)	٩,٥٩٤,٠٩٨
المحول إلى الإحتياطيات	-	١,٤١٠,٦٢٥	-	(١,٤١٠,٦٢٥)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١١,٦٥٧,٦١٩	(٩,١٧٩)	١٦,٠٢٣,٤٣٧	٤٤,٢١١,٨٧٧	(٩١,٨٠٧)	٤٤,١٢٠,٠٧٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٥٩٤,٠٩٨	٨,٨٩٩,٣٥٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات لتسوية الربح:
١,٤٧٤,٣٤٥	٢,٠٢٨,٢٢٢	مصاريف الزكاة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
٣,٥١٥,٥٥٢	٤,٢٦٥,٩٨٢	مصاريف الضرائب المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
٤٦٣,٣٧٦	٣٢٣,٩٧٧	إهلاك ممتلكات ومعدات
٢٨,٤٩٤,٣٧٧	٣٣,٧٤٧,٠٦٥	مخصصات إنخفاض تم تكوينها خلال السنة
		مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع المكون
٧,٧٨٥	-	خلال السنة
(٢,٤٤٥,٤٧٠)	(١,١٣٢,٢٦١)	مخصصات إنخفاض مستخدمة خلال السنة
٢٨,٥٨١	(٤٩,٩١٧)	فروق إعادة تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
(٣,٥٥٢,٩٦١)	(١,٦١٣,٨٠٩)	مخصصات إنخفاض انتفى الغرض منها
٣,٥١٧	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٧,٥٨٣,٢٠٠	٤٦,٤٦٨,٦١٥	
		التغيرات في رأس المال العامل:
(١,٧٠٣,١٦٦)	(٣,٥٠٨,٦٥٣)	الزيادة في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
١٠,٢٩٩,١٠٥	(٦,٢٩٤,٨٧٨)	(الزيادة)/النقص في قروض وسلفيات
(٤٧٤,٧٦٧)	٣٨٢,٣٧٣	النقص/(الزيادة) في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٦,٩٨٨,٦٢٦	(١٠,٩٤٧,٧٢١)	(النقص)/الزيادة في أرصدة مستحقة لبنوك
١٢,٨١٤,١١٥	٤٣,٢٦٢,٥٤٤	الزيادة في ودائع عملاء
(٤٠٢,٨٩٧)	٧١٨,٤١٤	الزيادة/(النقص) في أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٦٥,١٠٤,٢١٦	٧٠,٠٨٠,٦٩٤	التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية
(٣,٢٨٢,٩٤٨)	(٣,٦٥٨,٩٤٠)	المدفوع من ضريبة الدخل (إيضاح ١٥-١)
(١,١٩٠,٥١٧)	(١,٣٩٣,٤٣٧)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية (إيضاح ١٥-٢)
٦٠,٦٣٠,٧٥١	٦٥,٠٢٨,٣١٧	صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥٠٥,٤٤٦)	(٣٣١,٣٧٣)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
١,٥٨٦	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٨٧٣,٠٣٦	(٤,٢٧٦,٠٧٩)	(الزيادة)/النقص في ودائع محجوزة لدى بنوك محجوزة كضمان
(٧,٧٨٥)	-	الزيادة في إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٣٦١,٣٩١	(٤,٦٠٧,٤٥٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/المتأتية من الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

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

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	(٨,١٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٨,١٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٤,٩٩٢,١٤٢	٥٢,٢٧٠,٨٦٥	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٤٥,٨١٠,٤٤٦	٥١٠,٨٠٢,٥٨٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٥١٠,٨٠٢,٥٨٨	٥٦٣,٠٧٣,٤٥٣	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
٤٩,٨٩٧,١٣٣	٥١,٩٧٨,٧٦٠	يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
١٠٧,١٥٨,١٦٠	١١١,٦٢٦,٤٨٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٨٩,٨٥٢,٦٦٢	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	إجمالي أرصدة لدى البنوك
(٧٦٩,١١١)	(٥,٠٤٥,١٩٠)	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٣٥,٣٣٦,٢٥٦)	(٣٨,٨٤٤,٩٠٩)	ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان
٥١٠,٨٠٢,٥٨٨	٥٦٣,٠٧٣,٤٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

## ١. نبذة عامة

تأسس بنك اليمن الدولي (ش م ي) ("البنك") كشركة مساهمة يمنية مسجلة في الجمهورية اليمنية في ١٤ يناير ١٩٧٩ بموجب القرار الجمهوري رقم (٤) لسنة ١٩٧٩، ويزاول نشاطه المصرفي طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ولائحته التنفيذية. ويمارس بنك اليمن الدولي نشاطه في الجمهورية اليمنية من خلال المركز الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه المنتشرة في الجمهورية اليمنية وعددها ٢٥ فرعاً في صنعاء، وعدن، وتعز، والمكلا، وسيئون، وذمار، والحديدة، ومأرب، والقطن، وإب، وتريم.

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبياناتها كما يلي (بشار إليهما مع "المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
شركة أوشن بريمز للاستثمار والتنمية المحدودة	الجمهورية اليمنية	٨٠٪	إقامة المشاريع الإستثمارية في المجالات السياحية والعمرانية والتجارية عموماً

## ٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات سابقة، ولكنها قد تؤثر على إحتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع عملاء".
- معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ التعاملات المنفذة بعملة أجنبية والمقابل المدفوع مقدماً: يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما:
  - يكون العوض مسعر بعملة أجنبية؛
  - تعترف المنشأة بأصل الدفع المسبق أو التزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك العوض، قبل الاعتراف بالأصل أو المصروف أو الدخل ذات الصلة؛ و
  - يكون أصل الدفع المسبق أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تعدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الإستثمارات العقارية: توضح التعديلات أن التحويل إلى، أو من، الإستثمارات العقارية يتطلب تقييم ما إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي، بتعريف الإستثمارات العقارية، مدعماً بأدلة ملحوظة بحدوث تغير في الإستخدام. توضح التعديلات أيضاً بأن الحالات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ ليست شاملة وأن التغيير في الإستخدام ممكن بالنسبة للعقارات قيد الإنشاء (أي العقارات غير المكتملة).

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

### معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ الأيجارات. يحدد المعيار رقم ١٦ كيفية الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذجاً للمحاسبة عن مستأجر واحد، ويتطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار، ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين في تصنيف عقود الإيجار كعقود تشغيلية أو مالية، مع استمرار منهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في محاسبة المؤجر دون تغيير جوهرية عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.
يناير ٢٠٢١ (بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني)	معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بمميزات الدفع المسبق بتعويض سالب.
١ يناير ٢٠١٩	دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥-٢٠١٧ التي تتضمن تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ إندماج الأعمال و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقراض.
١ يناير ٢٠١٩	معايير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل.
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين المتعلقة بتعديل خطة المنافع المحددة أو توقفها أو تسويتها.
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال بتعريف الأعمال.
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام ١ و ٨ المتعلقة بتعريف المواد.
١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.
تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على الإشارات إلى إطار عمل مبادئ المعايير والتعديلات على كل من المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ ومعايير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أرقام ١٢ و ١٩ و ٢٠ و ٢٢ ومعايير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارة إلى والإقتباس من إطار العمل أو لتحديد إشارتهم إلى نسخة مختلفة من إطار العمل.
	تتوقع الإدارة بأنه سيتم تطبيق جميع تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند بدء سريانها، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، عدا المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩ و ١٦)، لن يكون له تأثير جوهرية على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.



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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية وإلغاء الإدراج، وفي نوفمبر ٢٠١٣ لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة. صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ لكي تتضمن: (أ) متطلبات انخفاض قيمة الأصول المالية و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كفئة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة.

تستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإدراج والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- التصنيف والقياس: يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج العمل المحتجزة فيه وخصائص تدفقاتها المالية التعاقدية. تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف الإلتزامات المالية بطريقة مماثلة تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إلا أن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك.
- انخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" لقياس انخفاض قيمة الأصول المالية. لذا لم يعد ضرورياً وقوع حدث إئتماني قبل إدراج خسارة الائتمان.
- محاسبة التحوط: تقدم نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر إتساقاً مع كيفية قيام المنشآت بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الإدراج: تم ترحيل متطلبات إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ الإيجارات

يضع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "الإيجارات" مبادئ لإدراج وقياس وعرض والإفصاح عن الإيجارات. الهدف هو ضمان أن يقدم المستأجرون والمؤجرون المعلومات ذات الصلة بالشكل الذي يعرض تلك التعاملات بصورة عادلة. تضع هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية في تقييم تأثير الإيجارات على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ومعيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن إيجاراً" ومعيار لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ "حوافز الإيجارات التشغيلية" ومعيار لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ "تقييم موضوع التعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً للإيجار". يسري المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع عملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦. لا يخطط البنك للتطبيق المبكر لهذا المعيار.

سنقوم المجموعة بتطبيق تعريف عقد الإيجار والإرشادات ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار على جميع عقود الإيجار المبرمة أو المعدلة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ (سواء كان مؤجراً أو مستأجراً في عقد الإيجار). سوف يغير المعيار كيفية احتساب المجموعة للإيجارات المصنفة سابقاً كإيجارات تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، والتي كانت خارج بنود المركز المالي الموحد.

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ الإيجارات: (تابع)

عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، سوف يقوم المستأجر بالنسبة لجميع الإيجارات التي تم إبرامها (عدا قصيرة الأجل والأصول منخفضة القيمة حيث تختار المجموعة الإقرار بمصروف الإيجار بطريقة القسط الثابت) بما يلي:

- الإقرار بالحق في استخدام أصول والتزامات عقد الإيجار في بيان المركز المالي الموحد.
  - تقدير معدل الاقتراض التدريجي واستخدامه لتحديد القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية.
  - الإقرار باستهلاك الحق في استخدام الأصول والفوائد على التزامات الإيجار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
  - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (معروض في الأنشطة التمويلية) في بيان التدفقات النقدية الموحد.
- لا تزال المجموعة في إطار تقييم اثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦).

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

### بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على اساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") وتعديلات البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس والافصاح للأدوات المالية، بموجب تعميم البنك المركزي اليمني الموجة الى جميع البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والذي ينص على "تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية" حتى بداية العام ٢٠٢١"، وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

وعليه يتم إتباع تعليمات المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات. كما يتم تكوين مخصص قروض وسلفيات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية والنسب المحددة في تعليمات البنك المركزي.

وبالتالي يتم إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ومخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلا من إدراجه ضمن حقوق الملكية.

### أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها على أساس قيمتها العادلة، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. ويستند مبدأ التكلفة التاريخية الى القيمة العادلة المدفوعة مقابل تلك الموجودات.

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أصل أو تدفع لتحويل التزام في إطار تعاملات منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره باستخدام اساليب تقييم اخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار خصائص الاصل أو الإلتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الاصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الافصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناء على ذلك الاساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في إطار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)  
أساس الإعداد (تابع)

بالإضافة إلى أنه لأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و ٢ و ٣ بناء على الدرجة التي تكون عندها مدخلات قياس القيمة العادلة ممكن ملاحظتها ودرجة أهمية هذه المدخلات في قياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

المستوى ١ - عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لأصول أو التزامات متشابهة والتي لا تزال المجموعة تسيطر عليها في تاريخ القياس.

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

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

أسس توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك والوحدة التابعة له الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يتوفر لدى البنك العناصر التالية:

- توفر النفوذ على الوحدة التابعة.
- يتعرض البنك لمخاطر أو له الحق في عائدات متغيرة نتيجة لعلاقته مع الوحدة التابعة.
- لدى البنك القدرة على استخدام نفوذه لتغيير العائدات من الوحدة التابعة.

يقوم البنك بإعادة تقدير مدى سيطرته على الوحدة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.

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

علماً بأن البنك يأخذ في الحسبان عند دراسته لمدى كفاية القدرة التصويتية ومدى منحها النفوذ على الوحدة التابعة كافة الحقائق والظروف والتي تتضمن التالي:

- مقدار القدرة التصويتية المملوكة من قبل البنك وتركزها نسبة إلى القدرة التصويتية المتبقية لدى الملاك الآخرين ومقدار توزعها لديهم.
  - مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمحتملة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستبقى للملاك والأطراف الأخرى.
  - أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.
  - أية حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى مقدرة البنك في إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للوحدة التابعة من عدمها في الأوقات التي تتطلب صنع وإتخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجية التصويت التي إتبعها الملاك في إجتماعاتهم الماضية.
- يقوم البنك بتوحيد البيانات المالية للوحدة التابعة مع بيانات البنك المالية عند تحقق السيطرة على الوحدة التابعة ويتوقف عن توحيدها عند فقدان تلك السيطرة. وبالتحديد، فإن مصاريف وإيرادات الوحدة التابعة المقنتاه أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان البنك لتلك السيطرة على الوحدة التابعة.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### أسس توحيد البيانات المالية (تابع)

يعود الربح أو الخسارة وكافة عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). يعود إجمالي الدخل الشامل للوحدة التابعة إلى ملاك البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز في حقوق ملاك الحصص غير المسيطرة.

تم إجراء كافة التعديلات الضرورية، وأينما لزم ذلك، على السياسات المحاسبية الخاصة بالبيانات المالية للوحدة التابعة لغرض توحيدها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم إلغاء أثر كافة الحسابات المتقابلة لجميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والخسائر والتدفقات النقدية الناتجة عن كافة التعاملات بين البنك والوحدة التابعة عند توحيد هذه البيانات المالية.

تتمثل السياسات المحاسبية الأساسية في التالي:

#### المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السعر السائد بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، ويتم الإعراف بالأرباح/الخسائر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد في تاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الإعراف بأرباح/خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الشركة التابعة والمعدة بعملة مختلفة (إن وجدت) عن عملة البيانات المالية الموحدة وفقاً للأسعار الوسيطة للعملة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. أما فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الاستثمار في الشركة التابعة فتظهر ضمن بنود الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

تعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالريال اليمني، وهي عملة السوق الإقتصادي الرئيس الذي تعمل المجموعة ضمنه مقرباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

#### الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في علاقة تعاقدية في الأداة المالية، فيما عدى التي مشتريات ومبيعات الموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" والتي يتم الإعراف بها على أساس تاريخ التسوية.

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



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الموجودات المالية

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" في تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي تحدده التشريعات أو القوانين أو حسب أعراف السوق.

يتم قياس كل الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة بناء على تصنيف الموجودات المالية.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات المحددة التالية: إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء وإستثمارات مالية متاحة للبيع. ويتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج الأولي بالإعتماد على طبيعة الموجودات المالية والهدف من إقتناءها.

#### إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثال على ذلك اذونات الخزينة لحين الإستحقاق، وهي اذونات الخزينة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني.

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكافة الأصول المالية.

تم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي.

إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ الخسارة يتم الإقرار به في بيان الدخل الموحد يمثل الفارق بين القيمة الاسمية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الإعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لذلك يتم الإقرار بأذون الخزينة بالقيمة الاسمية بعد استقطاع خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

#### قروض وسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط ومن المتوقع أن يتم استرداد جميع الإستثمارات الأولية بشكل جوهري بخلاف تدهور الائتمان. يتم قياس القروض والسلف (بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة للعملاء، والقروض والسلفيات للعملاء، والأرصدة المدينة والأصول الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إنخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الموجودات المالية (تابع)

##### إستثمارات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع أو ليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) قروض وسلفيات، (ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم الاعتراف الأولي بالموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة في سوق نشط بناء على الأسعار الحالية. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في سوق نشط، هي بالتكلفة بعد خصم الانخفاض في القيمة، ما لم تكون القيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير يمكن قياسها بموضوعية.

إذا ما كان هناك إنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض بالقيمة على ذلك الأصل المالي المدرجة سابقاً في الربح أو الخسارة من بيان حقوق الملكية وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر ويتم تسجيلها في التغييرات التراكمية للقيمة العادلة بإستثناء خسائر انخفاض القيمة، والفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأصول النقدية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد. عند استبعاد الاستثمار أو عند إنخفاض قيمته، يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للسنة.

##### طريقة الفائدة الفعلية

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم استخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقع الحصول عليها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال عمر الأصل أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم إحتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي والتوزيعات من الموجودات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد. ويتم إدراج أية تغييرات أخرى في قيمة الموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الموحد وكذلك في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات. تتحقق إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي، بإستثناء القروض والذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

عندما يتم بيع الموجودات المالية أو عند الاعتراف بإنخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم تجميعها سابقاً في إحتياطي إعادة القيمة العادلة للإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

طريقة الفائدة الفعلية (تابع)

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة موجود مالي أو مجموعة موجودات مالية. تنخفض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض في القيمة إذا، وإذا فقط، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للموجود ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لموجودات مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للموجودات المالية الفردية متضمنة:

- تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين، أو

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

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا وجد أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الموجودات المالية على أساس جماعي حتى لو تم تقييمها على أن قيمها تنخفض بشكل فردي. إذا حددت المجموعة عدم وجود أدلة موضوعية حول إنخفاض في موجود مالي تم تقييمه بشكل فردي، سواء كان هام أم لا، يتم إضافته إلى فئة موجودات مالية ذات خصائص مخاطر انتمان مماثلة لتقييم وجود إنخفاض في القيمة في هذه الفئة بشكل جماعي. الموجودات التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض في القيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض في القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

لأغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ في الاعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة). تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الموجودات كونها تشير إلى مقدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة موجودات مالية لتقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس الخبرة حول الخسارة التاريخية والنجاح في استرداد المبالغ المتأخرة السداد. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترات السابقة، وإزالة آثار الظروف المرتبطة بالفترة التاريخية والتي لم تعد موجودة حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة موجودات بحيث تتوافق مع التغيرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغيرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغييرات في إحتتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها).

يتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لموجود مالي يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواء كان حجز الرهن محتملاً أم لا. تتم مراجعة المنهجية والإفترضاات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منظم من قبل المجموعة لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

فيما يتعلق بالقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم الإعتراف بمبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة مقابل خسارة الانخفاض لجميع الموجودات المالية فيما عدى القروض والسلفيات، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال إستخدام حساب مخصص. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد تقيس المجموعة إنخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه مقابل المخصص المرتبط بإنخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً كتخفيض مقابل حساب المخصص. يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية لحساب المخصص في بيان الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

أما بالنسبة للقروض، فإذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الإئتماني للمدين) فإنه يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الدخل الموحد.

وفي حالة الإنخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة الموجود. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تتم إزالة الخسارة المتركمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة على ذلك الموجود المالي المدرج سابقاً بالربح أو الخسارة الموحد من بيان التغير في حقوق الملكية الموحد وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والالتزامات العرضية

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص قروض وسلفيات والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية.

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

٢٪	- قروض وسلفيات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
١٪	- إلتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
	- قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية غير منتظمة
١٥٪	قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية دون المستوى
٤٥٪	قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها
١٠٠٪	قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية رديئة

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

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المباشرة المنتظمة من ١٪ إلى ٢٪.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الموجودات المالية (تابع)

#### إلغاء إدراج الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية الى طرف اخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يتم الاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيتها وإستمر بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستبقة في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقاس الغاء إدراج أحد الموجودات المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجود واجمالي القيم المستلمة بالإضافة الى الذمم المدينة، وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

#### المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية إلى المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (المطلوبات المالية الأخرى).

#### المطلوبات المالية الأخرى

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

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

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

#### إلغاء إدراج المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج المطلوبات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغائها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجه وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

#### النقد وما في حكمه

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



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي عبارة عن المبلغ الذي يمكن إستلامه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عن إمكانية ملاحظة السعر مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب آخر من أساليب التقييم. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عندما ينطبق ذلك، باستخدام السعر المعن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر معن في سوق نشطة، يقوم البنك حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة. ويتم ذلك بإحدى الطرق التالية:

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات المشاركين في السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند التقدير للقيمة العادلة وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة/التكلفة المضافة.

#### الموجودات غير الملموسة

تتمثل الموجودات غير الملموسة في حق الإنتفاع والذي يظهر بتكلفة الحصول عليه ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في القيمة، ويتم إهلاك حق الإنتفاع على مدار مدة عقد حق الإنتفاع.

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

#### الممتلكات والمعدات

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الممتلكات والمعدات (تابع)

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحميل بيان الربح أو الخسارة الموحد بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصروفات عند تكبدها.

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

#### إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لتلك الموجودات من أجل تحديد مدى الإنخفاض في قيمة تلك الموجودات (إن وجدت). في حالة عدم مقدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأي أصل بشكل فردي تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد على أساس الوحدة المنتجة للنقد التابعة للأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أساس توزيع ثابت ومعقول فإنه يتم أيضاً توزيع الأصول على الوحدات المنتجة للنقد، أو فيما عدا ذلك فإنه يتم توزيعها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي من الممكن أن يتم تحديد أساس ثابت ومعقول لها.

القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتصل إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تسويتها.

إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد والتي تم تقديرها للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمتها الحالية فإنه يتم تخفيض القيمة الحالية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم تحميل خسارة إنخفاض القيمة مباشرة على الأرباح والخسائر ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييماً وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حال ما تم لاحقاً عكس خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد)، إلى أن تصل للقيمة المقدرة القابلة للإسترداد على ألا تكون الزيادة أكبر من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة يتم تسجيله مباشرة في الأرباح والخسائر ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييماً وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

#### تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الإلتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "الإلتزامات عرضية وإرتباطات" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ المركز المالي الموحد.

#### مخصصات

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

#### المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني يتطلب إجراء مقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

#### الاعتراف بالإيرادات

##### صافي إيراد الفوائد

يتم الإعراف بإيرادات ومصاريق الفوائد في "صافي دخل الفوائد" "كإيرادات فوائد" و"مصاريق فوائد" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما انسب، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون بشكل متزايد والتي تعود مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ان وجدت)، يتم الإعراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعراف المبدي.

ويتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر (الموجودات المالية ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة - الديون غير العاملة) ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليلتها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم إضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

##### صافي إيراد العمولات والخدمات المصرفية

تشتمل إيرادات ومصروفات العمولات والخدمات المصرفية على رسوم غير تلك التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إيرادات الفائدة الفعلية (انظر أعلاه). تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة الموحد للمجموعة، من بين الأمور الأخرى، رسوم مفروضة على خدمة القرض ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالإلتزامات القرض عندما يكون من غير المحتمل أن تؤدي إلى ترتيب إقراض معين.

تحتسب إيرادات العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند تلقي الخدمات.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الاعتراف بالإيرادات (تابع)

##### إيرادات توزيعات

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق استلام المدفوعات. وهو تاريخ توزيع الأرباح السابقة للأوراق المالية المدرجة (إن وجد)، وعادةً ما يكون التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيع أرباح لأسهم الملكية غير المدرجة.

##### الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة طبقاً لحصة البنك في أسهم هذه الشركات ووفقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات.

##### الإيجارات

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

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

##### مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

تساهم المجموعة وموظفيها في برنامج التأمينات الاجتماعية العامة والهيئة العامة للتأمينات والمعاشات وفقاً لأحكام القانون.

##### ضريبة الدخل

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

##### ضريبة الدخل الحالية

ضريبة الدخل الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الضريبي للسنة وذلك باستخدام المعدلات الضريبية السائدة في تاريخ التقرير.

##### ضريبة الدخل المؤجلة

يتم اعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤقتة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة.

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

يتم الإعراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمارات، إن وجدت، كتسوية على الفائض/(العجز) الناتج عن إعادة التقييم.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### فريضة الزكاة الشرعية

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

#### الموجودات برسم الأمانة

لا تعد الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة برسم الأمانة من موجوداتها ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

#### التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

### ٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

يتم تقييم التقديرات والإجتهادات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

#### تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الإستثمار كموجودات مالية متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

#### موجودات مالية متاحة للبيع

تتبع الإدارة الإرشادات المبينة في المعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية، الأدوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة كموجودات مالية متاحة للبيع.



#### ٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

##### تصنيف الإستثمارات (تابع)

##### إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

##### تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على اسعار السوق المدرجة في تاريخ المركز المالي الموحد. إذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة اعتمادا على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح في السوق لأدوات مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

##### خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

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

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

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

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

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

خسائر إنخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة أن قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأسهم قد إنخفضت عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديراً. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم.

وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الإنخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي الحالة المالية للمستثمر به وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	نقد في الصناديق والصرافات الآلية
٤,٢٨٧,٠٧١	٩,٤٤٨,٦٣١	- أرصدة بالعملة المحلية
١٠,٢٧٣,٨٠٦	٣,٦٨٥,٢٢٠	- أرصدة بعملات أجنبية
١٤,٥٦٠,٨٧٧	١٣,١٣٣,٨٥١	
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:
١٨,٦٨٧,٣٧٤	٢١,٦٠٢,٤٣٦	- أرصدة بالعملة المحلية
١٦,٦٤٨,٨٨٢	١٧,٢٤٢,٤٧٣	- أرصدة بعملات أجنبية
٣٥,٣٣٦,٢٥٦	٣٨,٨٤٤,٩٠٩	
٤٩,٨٩٧,١٣٣	٥١,٩٧٨,٧٦٠	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الاحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٧: ١٠٪ و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية فائدة من أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦. الأرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	أرصدة لدى بنوك محلية:
-	-	- حسابات جارية
١٣,٨٣٦,٦٣٤	١٠,٨٦٨,٦١٣	- ودائع لأجل
١٣,٨٣٦,٦٣٤	١٠,٨٦٨,٦١٣	
٤٦,٦٧٢,٦١٠	٣٠,٧٨٩,٧٩٠	أرصدة لدى بنوك خارجية:
٢٧,٩٨١,٥٦٣	٤٧,٤٣٦,٢٧٧	- حسابات جارية
٧٤,٦٥٤,١٧٣	٧٨,٢٢٦,٠٦٧	- ودائع لأجل
٥,٩٥١,٠٢٢	٩,٨٣٨,٠٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:
١٢,٧١٦,٣٣١	١٢,٦٩٣,٧٣٣	- أرصدة بالعملة المحلية
١٨,٦٦٧,٣٥٣	٢٢,٥٣١,٨٠٧	- أرصدة بعملات أجنبية
١٠٧,١٥٨,١٦٠	١١١,٦٢٦,٤٨٧	

تحمل حسابات ودايع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحلية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أية فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية مبلغ ٥,٠٤٥,١٩٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٧٦٩,١١١ ألف ريال يمني).

٧. الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق في أذونات خزينة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتطبق عليها أسعار فائدة مختلفة. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٩٧,٩٠٠,٠٠٠	٤٥٢,٨٠٠,٠٠٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
(٨,٠٤٧,٣٣٨)	(٩,٤٤١,٦٩٥)	ينزل: خصم الإصدار
٣٨٩,٨٥٢,٦٦٢	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	

تحمل أذون الخزينة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٦,٦٠٪ إلى ١٦,٩٩٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ما بين ١٦,٥٨٪ إلى ١٦,٦١٪). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزينة والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٦,٣٤٤,٤٠٢	٧٤,٨١٥,٥٤٩	حسابات تمويل - سحب على المكشوف
٧,١٩٤,٢٠٠	٥,٠٥٤,٧٨٣	قروض للعملاء
٦١,٩٩٨	٤٨,٦٠١	سلف وقروض الموظفين
٧٣,٦٠٠,٦٠٠	٧٩,٩١٨,٩٣٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية ناقصاً:
(٤٣,٨٥٤,٢٠٥)	(٤٥,٩٣٧,٢٦٦)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة وغير منتظمة (إيضاح ٨-١)
(١,٠٦٦,٤٣٩)	(١,٠٨٩,٨٩٦)	فوائد مجانية (إيضاح ٨-٢)
٢٨,٦٧٩,٩٥٦	٣٢,٨٩١,٧٧١	

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٧٦,٣٥٥,٣١١ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧):  
٦٤,٨٠٦,٥٨٦ ألف ريال يمني، يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل  
القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
مبلغ ٢١,٥٥٦,٩٧٩ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ١٧,٦٩٥,٩٨٣ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والسلفيات  
وتأميناتها النقدية.

٢٠١٨			
الصفحي ألف ريال يمني	التأمينات النقدية ألف ريال يمني	قيمة القروض والسلفيات ألف ريال يمني	
٢,٠١٥,٧٧١	(٢٧,٠٧٠)	٢,٠٤٢,٨٤١	قروض وسلفيات دون المستوى
٣,٨٤٣,٥٧٧	(٧٥١,٠٠٣)	٤,٥٩٤,٥٨٠	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٤٩,٧٩٩,٢٣٢	(١٩,٩١٨,٦٥٨)	٦٩,٧١٧,٨٩٠	قروض وسلفيات رديئة
٥٥,٦٥٨,٥٨٠	(٢٠,٦٩٦,٧٣١)	٧٦,٣٥٥,٣١١	
٢,٧٠٣,٣٧٤	(٨٦٠,٢٤٨)	٣,٥٦٣,٦٢٢	قروض وسلفيات منتظمة
٥٨,٣٦١,٩٥٤	(٢١,٥٥٦,٩٧٩)	٧٩,٩١٨,٩٣٣	

٢٠١٧			
الصفحي ألف ريال يمني	التأمينات النقدية ألف ريال يمني	قيمة القروض والسلفيات ألف ريال يمني	
١,٦٣٨,٨٧٩	(٦٠٦,٢٣٠)	٢,٢٤٥,١٠٩	قروض وسلفيات دون المستوى
٣,٤٦٢,٦٨٦	(٣,٧٤٥,٩٢٠)	٧,٢٠٨,٦٠٦	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٤٢,٩٥٩,٧٣٦	(١٢,٣٩٣,١٣٥)	٥٥,٣٥٢,٨٧١	قروض وسلفيات رديئة
٤٨,٠٦١,٣٠١	(١٦,٧٤٥,٢٨٥)	٦٤,٨٠٦,٥٨٦	
٧,٨٤٣,٣١٦	(٩٥٠,٦٩٨)	٨,٧٩٤,٠١٤	قروض وسلفيات منتظمة
٥٥,٩٠٤,٦١٧	(١٧,٦٩٥,٩٨٣)	٧٣,٦٠٠,٦٠٠	



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

٨-١ مخصص تدني القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠١٨			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٣,٨٥٤,٢٠٥	١٥٦,٨٦٦	٤٣,٦٩٧,٣٣٩	الرصيد في ١ يناير
٢,٨٨٥,١١٢	-	٢,٨٨٥,١١٢	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(٦٩٩,٧٦٧)	-	(٦٩٩,٧٦٧)	المستخدم خلال السنة
(٥٢,٣٦٧)	-	(٥٢,٣٦٧)	المسترد من المخصص
-	(١٠٢,٧٨٢)	١٠٢,٧٨٢	المحول للمخصص المحدد
(٤٩,٩١٧)	-	(٤٩,٩١٧)	فروق إعادة تقييم عملات
٤٥,٩٣٧,٢٦٦	٥٤,٠٨٤	٤٥,٨٨٣,١٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٨,٩٨١,٩١٧	٦٩,٣٥٨	٤٨,٩١٢,٥٥٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(١,٦٠٦,٢٠٨)	-	(١,٦٠٦,٢٠٨)	المستخدم خلال السنة
(٣,٥٥٠,٠٨٥)	-	(٣,٥٥٠,٠٨٥)	المسترد من المخصص
-	٨٧,٥٠٨	(٨٧,٥٠٨)	المحول للمخصص المحدد
٢٨,٥٨١	-	٢٨,٥٨١	فروق إعادة تقييم عملات
٤٣,٨٥٤,٢٠٥	١٥٦,٨٦٦	٤٣,٦٩٧,٣٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الائتمانية إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام للديون والتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ١٪ من كافة التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المنتظمة المباشرة من ١٪ إلى ٢٪.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة للانخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الائتمانية والموجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

٢-٨ الفوائد المجنبية

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٤٥,٩٤٧	١,٠٦٦,٤٣٩	رصيد ١ يناير
٢٠,٤٩٢	٢٣,٤٥٧	الزيادة خلال العام
<u>١,٠٦٦,٤٣٩</u>	<u>١,٠٨٩,٨٩٦</u>	رصيد ٣١ ديسمبر

٩. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣,٧٣٦	٣٣,٧٣٦	مساهمة المجموعة في شركة الخدمات المالية اليمنية
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	مساهمة المجموعة في الشركة اليمنية القطرية للتأمين
<u>١٥٣,٧٣٦</u>	<u>١٥٣,٧٣٦</u>	
(٣٣,٧٣٦)	(٣٣,٧٣٦)	يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>١٢٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٠,٠٠٠</u>	

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات محلية (غير مدرجة). ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات، وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة. تم احتساب إنخفاض لكامل قيمة الإستثمار في شركة الخدمات المالية اليمنية، نظراً لعدم وجود توزيعات من ذلك الإستثمار خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات خلال السنوات القادمة.

١-٩ الانخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥,٩٥١	٣٣,٧٣٦	الرصيد بداية العام
٧,٧٨٥	-	المكون خلال العام
<u>٣٣,٧٣٦</u>	<u>٣٣,٧٣٦</u>	الرصيد نهاية العام

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٣,٩١٧	١٩٨,٢٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥٤,٧٦١	٣١٩,٠٠٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٨١١,٤١٥	٨١١,٤١٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٣,٦٠١,٨٦٣	٣,٠٣٠,٨٨٠	أرصدة مدينة أخرى
٤,٧٤١,٩٥٦	٤,٣٥٩,٥٨٣	
		ناقصاً:
(٣,١٣٨,٥٩٩)	(١,٥٧٧,١٥٧)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة
١,٦٠٣,٣٥٧	٢,٧٨٢,٤٢٦	والموجودات الأخرى (إيضاح ١٠-١)

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٠٧٢,٤٩٨	٣,١٣٨,٥٩٩	رصيد ١ يناير
١,٢٦٧,٩٧٤	-	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(٢٠١,٨٧٣)	-	المستخدم خلال السنة
-	(١,٥٦١,٤٤٢)	مخصص انتفى الغرض منه
٣,١٣٨,٥٩٩	١,٥٧٧,١٥٧	رصيد ٣١ ديسمبر

١١. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٥,٥١٧	١,٠٨٥,٥١٧	حق إنتفاع
١٢٧,٩٩٥	١٢٧,٩٩٥	أراضي بمدينة عدن
٢٤٩,٥١٢	٢٤٩,٥١٢	تكاليف الدراسات والإستشارات
١,٤٦٣,٠٢٤	١,٤٦٣,٠٢٤	فروق إعادة تقييم اصول بعملات أجنبية
(١,٤٦٣,٠٢٤)	(١,٤٦٣,٠٢٤)	إجمالي تكلفة حق الإنتفاع
-	-	خسائر إنخفاض قيمة موجودات غير ملموسة

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

١١. الموجودات غير الملموسة (تابع)

- سيتم منح شركة أو شن بريز عقد إيجار لمدة ٩٩ عاما إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تقل عن عشرة ملايين دولار أمريكي أو منح عقد تملك بدون مقابل إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تزيد عن عشرة ملايين دولار.
  - بناء على توجيهات السلطة المحلية بمدينة عدن تم منح شركة أو شن بريز فترة زمنية لتنفيذ المشروع وهي ٢٤ شهرا من تاريخ إستلام التراخيص، ما لم فيحق لهيئة الأراضي والمساحة والتخطيط العمراني إستعادة الأرض وما عليها من أعمال بناء.
  - في الفترات اللاحقة لم تتمكن المجموعة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك للأرضية المقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن والمثبتة كموجودات غير ملموسة بمبلغ وقدره ١,٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني)، وذلك لعدم استكمال إجراءات الترخيص في تنفيذ المشروع منذ إستلام الأرضية بناء على محضر التسليم المؤرخ في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ والذي لا يعتبر حجة للملكية. هذه الأرضية ممنوحة بدون مقابل لشركة أو شن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة (الشركة التابعة).
- إن الأحداث المذكورة أعلاه تعد بمثابة مؤشرات جوهرية قد تؤدي إلى عدم تمكن شركة أو شن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة من الإستمرار كون الشركة لم تتمكن حتى تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك الأرض. إن هذه الأحداث إستدعت إدارة المجموعة إلى الإعتراف بخسارة إنخفاض قيمة الموجودات بما نسبته ١٠٠٪ من مبلغ حق الإنتفاع ("الموجودات غير الملموسة").





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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣. الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١,٣٣٠,٠٨٣	٩,٤٢٢,٧٠١	حسابات جارية
٥,٨٠٦,٧٦٦	٢,٥٣١,٤٠٤	- أرصدة بالعملة المحلية
١٧,١٣٦,٨٤٩	١١,٩٥٤,١٠٥	- أرصدة بعملات أجنبية
٣٣,٥٧٣,١٦٤	٢٧,٨٠٨,١٨٧	ودائع لأجل
٣١٤,١٥٠	٣١٤,١٥٠	- أرصدة بالعملة المحلية
٣٣,٨٨٧,٣١٤	٢٨,١٢٢,٣٣٧	- أرصدة بعملات أجنبية
٥١,٠٢٤,١٦٣	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

١٤. ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٦,٠٩٩,٢٠٠	٢٢٣,٢٧٨,١٢٧	حسابات جارية
٢١٧,١٢٤,٩٤٨	٢٢٧,٨٨٩,٩٢٥	ودائع لأجل
٢٠,٩٦٩,٩٨٥	٢٢,٨٤٦,٩٩٨	حسابات توفير
١١,٨٤٨,٧١٠	٨,٩٠٣,٢٦٧	تأمينات نقدية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها
٩,٧٣٥,٨٧٩	٦,١٢٢,٩٤٩	ودائع أخرى
٤٤٥,٧٧٨,٧٢٢	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	

تحمل الودائع لأجل المربوطة وحسابات التوفير أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الأخرى أية فائدة.

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٥١٥,٥٥٢	٤,١٢٢,٥٩٤	ضرائب الدخل (١-١٥)
٢,٠٤٩,٩٨٠	٢,٦٨٤,٧٦٥	مخصص فريضة الزكاة الشرعية (٢-١٥)
٢,٨٧١,٤٣٨	٣,٤١١,٤٠١	فوائد مستحقة
٢٣١,١٠٥	٢٧٣,٦٣٣	مصاريف مستحقة
٨٠,١٤٥	٥٧,٤٨٥	إيرادات محصلة مقدما
٢,١٢٢,٠٨٤	٢,٢٨٠,٦٦٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٠,٨٧٠,٣٠٤	١٢,٨٣٠,٥٤٣	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١,١٥ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٧: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٢٨٢,٩٤٨	٣,٥١٥,٥٥٢	الرصيد في ١ يناير
٣,٥١٥,٥٥٢	٤,٢٦٥,٩٨٢	المكون خلال السنة
(٣,٢٨٢,٩٤٨)	(٣,٦٥٨,٩٤٠)	المدفوع خلال السنة
٣,٥١٥,٥٥٢	٤,١٢٢,٥٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يشمل المبلغ المكون والمسدد خلال العام ٢٠١٨ لمبلغ ١٤٣,٣٨٨ ألف ريال يمني، خاص بفروقات ضرائب الأرباح الصناعية والتجارية المدفوعة من قبل البنك عن الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ والتي تم التحاسب عليها مع مصلحة الضرائب خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الموقف الضريبي

- تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الضريبية سنوياً وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات.
- تم إخطار المجموعة خلال عام ٢٠١٥ بإشعار ربط إضافي للعام ٢٠١٠ طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) بمبلغ ٢,٤٢٨,١٧٩,٠٠٠ ريال يمني بالإضافة لغرامة تأخير وتم الاعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني وترى إدارة المجموعة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية.
- تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية الصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى نهاية العام ٢٠١٤، وسداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.
- خلال العام ٢٠١٨، تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية الصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل للعام ٢٠١٥، وقد كانت الفوارق الضريبة للأرباح التجارية الصناعية بمبلغ ٣٥,٨٨٤,٠٠٠ ريال يمني، وكذلك بمبلغ ١٩١,٣١٢,٠٠٠ ريال يمني لكل من ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل، وذلك طبقاً لنموذج الربط (٣) إضافي؛ وقد تم أخذها بعين الاعتبار في القوائم الموحدة لعام ٢٠١٧.
- خلال العام ٢٠١٨، تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية الصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل للعام ٢٠١٦، وقد كانت فوارق الضريبة للأرباح التجارية الصناعية بمبلغ ١٠٧,٥٠٤,٠٠٠ ريال يمني، وكذلك بمبلغ ٢٣٩,٨٥٨,٠٠٠ ريال يمني لكل من ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل، وذلك طبقاً لنموذج الربط (٣) إضافي؛ تم أخذها بعين الاعتبار في القوائم الموحدة لعام ٢٠١٧.
- قامت المجموعة باستلام مخالصة نهائية من قبل مصلحة الضرائب للأعوام ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦، حيث تم سداد كافة المبالغ والفوارق المحتسبة من قبل المصلحة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١,١٥ ضرائب الدخل (تابع)

الموقف الضريبي (تابع)

• قامت المجموعة بتقديم إقرارها الضريبي في الموعد المحدد وسداد مبلغ الإقرار للعام ٢٠١٧ بموجب مسودة البيانات المالية لعام ٢٠١٧، وذلك إلى حين اعتماد الميزانية من قبل البنك المركزي الذي تأخر إلى شهر أكتوبر ٢٠١٨ لإصدارها مما نتج عنه فرض غرامة على المجموعة ونتيجة هذا التأخير قامت المجموعة بسداد هذه الفوارق أو الغرامات، وحتى الآن لم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يُبلغ البنك بأي إخطار ربط إضافي من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخ اعتماد البيانات المالية.

٢,١٥ فريضة الزكاة الشرعية

الموقف الزكوي

"يتم احتساب فريضة الزكاة الشرعية بنسبة ٢,٥٧٧٥% من الوعاء الزكوي بموجب طريقة النمو المعدل، والمقرة وفقاً لقرار رئيس الهيئة العامة للزكاة رقم (٤١) لسنة ٢٠١٨، بشأن دليل الإحتساب الزكوي.

وفيما يلي حركة رصيد حساب الزكاة كما في ٣١ ديسمبر:"

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٧٦٦,١٥٢	٢,٠٤٩,٩٨٠	الرصيد في ١ يناير
١,٤٧٤,٣٤٥	٢,٠٢٨,٢٢٢	المكون خلال السنة
(١,١٩٠,٥١٧)	(١,٣٩٣,٤٣٧)	المدفوع خلال السنة
٢,٠٤٩,٩٨٠	٢,٦٨٤,٧٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

• تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً إلى مكتب الواجبات حينها (حالياً، الهيئة العامة للزكاة) وسداد الزكاة من واقع الإقرارات.

• توصلت المجموعة إلى مخالصة نهائية مع الهيئة العامة للزكاة حيث تم تسوية الفوارق التي تخص الأعوام ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦ بمبلغ إجمالي وقدره ٢٠٦,١٦٦,٠٢٣ ريال يمني وتم سداد هذه المبالغ في ٢٨ مارس ٢٠١٨.

• قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي للعام ٢٠١٧ وفقاً لبياناتها المالية. تم إخطار المجموعة خلال العام ٢٠١٩ بإشعار ربط إضافي بمبلغ ١,٦٧٠,٣٦٥,٥٢٧ ريال يمني بالإضافة لغرامة تأخير، وتم الاعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني، وترى إدارة المجموعة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية.



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦. المخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات محتملة	مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٧,٣٩٥,٢٩٩	١٤٥,٢٧٨	٤,٧٩٤,٧٣٢	٢٢,٤٥٥,٢٨٩
٣٠,٨٦١,٩٥٣	٥٠,٩٦٠	٥,٩١٩,٦٧٢	٢٤,٨٩١,٣٢١
(٤٣٢,٤٩٤)	-	(٤٣٢,٤٩٤)	-
-	-	-	-
٥٧,٨٢٤,٧٥٨	١٩٦,٢٣٨	١٠,٢٨١,٩١٠	٤٧,٣٤٦,٦١٠

الرصيد في بداية السنة  
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)  
المستخدم خلال السنة  
مخصصات إنتفى الغرض منها  
الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات محتملة	مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨٠٩,١٦١	١٤٨,١٥٤	٦٦١,٠٠٧	-
٢٧,٢٢٦,٤٠٣	-	٤,٧٧١,١١٤	٢٢,٤٥٥,٢٨٩
(٦٣٧,٣٨٩)	-	(٦٣٧,٣٨٩)	-
(٢,٨٧٦)	(٢,٨٧٦)	-	-
٢٧,٣٩٥,٢٩٩	١٤٥,٢٧٨	٤,٧٩٤,٧٣٢	٢٢,٤٥٥,٢٨٩

الرصيد في بداية السنة  
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)  
المستخدم خلال السنة  
مخصصات إنتفى الغرض منها  
الرصيد في نهاية السنة

مخصص المخاطر العامة للالتزامات العرضية يمثل ١٪ من إجمالي الالتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة.

١٧. رأس المال

وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للبنك والمنعقدة في ٨ أغسطس ٢٠١٦، فقد تم زيادة رأس المال بتوزيع عدد ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل مالك عشرة أسهم، وذلك كتحويل من الأرباح المتراكمة، وبحيث يصبح رأس المال بمبلغ ١٦,٥٠٠ مليون ريال يمني، والمقسم إلى ١٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد. لم يقيم البنك بعد باستكمال إجراءات تعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالزيادة في رأس المال الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة المجموعة التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة المجموعة استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قام البنك بتحويل مبلغ ١,٣٣٥,٢٠٣ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ١,٤١٠,٦٢٥ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

١٩. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٢٠١٧			٢٠١٨			
صافي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	صافي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٢٨٤,٥٦٠	(٦,٩٣٩,٩٢٢)	١١,٢٢٤,٤٨٢	٤,٠٤١,٢٤٧	(٢,٤٤٩,٣٨٢)	٦,٤٩٠,٦٢٩	إعتمادات مستندية
١٠,٢١٠,١٠٠	(٤,٩٠٨,٧٨٨)	١٥,١١٨,٨٨٨	١٥,٥٨٢,٤٩٠	(٥,٣٤٥,٦٢٧)	٢٠,٩٢٨,١١٧	خطابات ضمان
١٤,٤٩٤,٦٦٠	(١١,٨٤٨,٧١٠)	٢٦,٣٤٣,٣٧٠	١٩,٦٢٣,٧٣٧	(٧,٧٩٥,٠٠٩)	٢٧,٤١٨,٧٤٦	

٢٠. إيرادات الفوائد عن التسهيلات الإئتمانية والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٤٨٢,٩٩٧	٦,٦٣٠,٨٩٧
٧٦٤,٤٨١	٩١٢,١٥٩
٧,٢٤٧,٤٧٨	٧,٥٤٣,٠٥٦

إيرادات فوائد عن التسهيلات الإئتمانية والقروض  
إيرادات فوائد عن الأرصدة لدى البنوك

٢١. تكلفة الودائع والإقتراض

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٥,٢٤٠,٤٠١	٢٧,٤٧٧,٠٢١
٢,٤٢٩,٤٣٢	٢,٦٨٧,٨٦٢
١٢٩,٠٨٥	١٢٦,٥٤٨
٢٧,٧٩٨,٩١٨	٣٠,٢٩١,٤٣١
٣,٦٠١,٠٩٤	٣,٧٤٢,٥٨٦
٣١,٤٠٠,٠١٢	٣٤,٠٣٤,٠١٧

مصارييف فوائد على ودائع العملاء:

- ودائع لأجل
- حسابات توفير
- أخرى

مصارييف فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

- على ودائع لأجل للبنوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٤,١٣٣	٩٩,٩٠٠	اعتمادات مستندية
٨١,٨٨٥	١٣٣,١٨٨	خطابات ضمان
١,٤٢٥,٤٩٤	٤٧٧,٦١٥	عمولات فيزا كارډ
٤٥١,١١٨	٦٠٨,٠٨٠	حوالات واردة وبوالص تحصيل
٢٩٢,٥٢٩	١٨٠,٢٧٥	أخرى
٢,٤٣٥,١٥٩	١,٤٩٩,٠٥٨	

٢٣. صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٥١٠,٩٣٩	١١,١٢٤,٥٣٤	أرباح معاملات بعملات أجنبية
(٨,٨٤٥)	٥,٧٤٩	أرباح/ (خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٨,٥٠٢,٠٩٤	١١,١٣٠,٢٨٣	

٢٤. الإيرادات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٥٥٢,٩٦٢	١,٦١٣,٨٠٩	المسترد من المخصصات
٤٥,٧١٣	٤٦,٥٨٥	إيراد إيجارات عقارات مملوكة
٢٥٢,٩٥٢	٤,٢٥٣	إيرادات أخرى
٣,٨٥١,٦٢٧	١,٦٦٤,٦٤٧	

٢٥. صافي إنخفاض القيمة على الموجودات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٢,٨٨٥,١١٢	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة وغير منتظمة (٨-١)
١,٢٦٧,٩٧٤	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - أرصدة مدينة وموجودات أخرى (١٠-١)
٢٧,٢٢٦,٤٠٣	٣٠,٨٦١,٩٥٣	مخصصات أخرى (١٦)
٢٨,٤٩٤,٣٧٧	٣٣,٧٤٧,٠٦٥	

٢٦. تكاليف الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦١٢,٨٩٠	١,٦٥٤,٢٦٠	مرتبات وأجور
٨٨,٢٥٥	١١٠,٧٥١	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
١٢٨,٦٠٤	١١٧,٨٧٩	مصاريف طبية
١,٨٢٩,٧٤٩	١,٨٨٢,٨٩٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩١٧,٧٥٦	١,٠٦٨,٨٧٢	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٨٦,٩٧٤	٢٦١,٤٦٩	إيجارات
٧٦٣,٤٤٩	٧٠٧,٤٥٧	تبرعات ومساعدات إنسانية
٤٦٣,٣٧٦	٣٢٣,٩٧٧	اهلاك ممتلكات ومعدات
٤٧٢,٢٤٠	٦١٦,١٩٤	مصروفات عقود خدمات
٦٩٠,٥٥٣	٥٩٦,٦٦٩	وقود وزيوت وصيانة
٥٥,٣٤٤	٧٤,٥٣٨	أدوات مكتبية ومطبوعات
١٩٢,٤٣٥	٢١٧,٤٦٤	مصاريف اتصالات
٣٩٦,٠٨٩	٣٤٨,٧٧٥	مصاريف تسويق
٤٢,٩٦٩	٥٢,٤٦٥	كهرباء ومياه
٤٩,٢٣٧	٤٥,٥١٨	إعلانات ونشر
١٠٥,٥٦٠	١١٦,٨٧٣	نقل وانتقالات
٥٦٤,٧٥٣	٦٠٦,٩٧٠	تأمين
١٩,٧٤٣	٢٨,٦٠٢	تدريب
٤,٥٧٣	٦,٨٨٨	اشتراكات
٥٣,٤٢٩	٣٩,٠١١	أتعاب قانونية ومهنية
٣٨٩,٠٥٢	٥٢٤,٠٠٨	مصاريف أخرى متنوعة
٥,٣٦٧,٥٣٢	٥,٦٣٥,٧٥٠	

٢٨. العائد على السهم من صافي أرباح السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٥٩٦,٥٩٤	٨,٨٩٩,٩١٤	حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح
١٦٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
٥٨,١٦	٥٣,٩٤	العائد الأساسي على السهم - ريال يمني



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٥٥٦,٧٢٧	٥,٦٤٠,٣٨٦	<u>الودائع</u>
-	-	الرصيد في ١ يناير
(٣,٩١٦,٣٤١)	(٢,٦٠٥,١٥٥)	يضاف خلال السنة
-	-	يخصم خلال السنة
٥,٦٤٠,٣٨٦	٣,٠٣٥,٢٣١	فروق أسعار الصرف
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥,٤١٧,٣٣٩	٢٨,٢٥١,٣١٧	<u>قروض وسلفيات</u>
٢,٨٣٣,٩٧٨	٥٠٦,٠١٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	يضاف خلال السنة
-	-	يخصم خلال السنة
٢٨,٢٥١,٣١٧	٢٨,٧٥٧,٣٢٧	فروق أسعار الصرف
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٧١,١٤٧	١,٥٤٠,٨٣٣	<u>الفوائد</u>
٧٦٣,٣٩٩	٥٦٨,٣٢٥	فوائد وعمولات محصله
		فوائد مدفوعة

مكافآت الاشخاص في الإدارة العليا

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣١٧,٧٥٦	١,٧١٨,٨٧٢	رواتب ومكافآت وبدل جلسات

### ٣٠. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة البنك أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي الموحد وخارجه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

#### أ- تقدير القيم العادلة

##### القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

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

##### الإستثمارات

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

##### أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

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

##### الودائع البنكية وودائع العملاء

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

#### ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي

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

#### ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠. معلومات القيمة العادلة (تابع)

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

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

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

٢٠١٨	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ٣ ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
<b>الموجودات</b>					
أرصدة لدى بنوك	١١١,٦٢٦,٤٨٧	-	١١١,٦٢٦,٤٨٧	-	١١١,٦٢٦,٤٨٧
إستثمارات محتفظ بها	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	-	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	-	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥
حتى تاريخ الإستحقاق	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	-
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	٣٢,٨٩١,٧٧١	-	٣٢,٨٩١,٧٧١	-	٣٢,٨٩١,٧٧١
<b>المطلوبات</b>					
أرصدة مستحقة لبنوك	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	-	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	-	٤٠,٠٧٦,٤٤٢
ودائع العملاء	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	-	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	-	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦
<b>٢٠١٧</b>					
<b>الموجودات</b>					
أرصدة لدى بنوك	١٠٧,١٥٨,١٦٠	-	١٠٧,١٥٨,١٦٠	-	١٠٧,١٥٨,١٦٠
إستثمارات محتفظ بها	٣٨٩,٨٥٢,٦٦٢	-	٣٨٩,٨٥٢,٦٦٢	-	٣٨٩,٨٥٢,٦٦٢
حتى تاريخ الإستحقاق	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	-
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	٢٨,٦٧٩,٩٥٦	-	٢٨,٦٧٩,٩٥٦	-	٢٨,٦٧٩,٩٥٦
<b>المطلوبات</b>					
أرصدة مستحقة لبنوك	٥١,٠٢٤,١٦٣	-	٥١,٠٢٤,١٦٣	-	٥١,٠٢٤,١٦٣
ودائع العملاء	٤٤٥,٧٧٨,٧٢٢	-	٤٤٥,٧٧٨,٧٢٢	-	٤٤٥,٧٧٨,٧٢٢

### ٣١. إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر في البنك تشمل مجلس الإدارة، والمدير العام، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والمدير المالي، ومدير الخزينة، ومدير إدارة المخاطر والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل الإدارة العامة للمجموعة. وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر:

#### ١,٣١ مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال عدم مقدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى الإعسار و/أو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للمجموعة. وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

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

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

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقاً لقطاع الأعمال كما يلي:

#### التركز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات		
أرصدة مستحقة لبنوك العملاء	ودائع العملاء	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	أرصدة لدى البنوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٥,٩٥٠,٣٩١	-	٣,٢٨٩,١٩٩	-	أفراد
٤٥٣,٠٩٠,٨٧٥	-	٢٩,٦٠٢,٥٧٢	-	شركات
-	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	-	١١١,٦٢٦,٤٨٧	بنوك
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	٣٢,٨٩١,٧٧١	١١١,٦٢٦,٤٨٧	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٢,٧٧٠,٠٧٦	-	٢,٨٦٨,٠١٥	-	أفراد
٤١٣,٠٠٨,٦٤٦	-	٢٥,٨١١,٩٤١	-	شركات
-	٥١,٠٢٤,١٦٣	-	١٠٧,١٥٨,١٦٠	بنوك
٤٤٥,٧٧٨,٧٢٢	٥١,٠٢٤,١٦٣	٢٨,٦٧٩,٩٥٦	١٠٧,١٥٨,١٦٠	



مجموعة بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١. إدارة المخاطر (تابع)

١,٣١ مخاطر الائتمان (تابع)

قطاع الأعمال

٢٠١٧			٢٠١٨			
التزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	التزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٠٥٣,٥٩٧	٣١٣,٢٧٢,٧٤٩	٢٥,٨١١,٩٤١	١٧,٤٢٤,٤١٠	٣٤٣,٦٧٥,٦٧٢	٢٩,٦٠٢,٥٧٢	صناعي وتجاري
١,٤٤١,٠٦٣	٩٩,٧٣٥,٨٩٧	-	٢,١٩٩,٣٢٧	١٠٩,٤١٥,٢٠٣	-	خدمات
-	٥١,٠٢٤,١٦٣	٥٤٧,٠٢٧,٩٥٥	-	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	٦٠٧,٠٨٣,٥٥٢	مالي
-	٧١,٠٣٥,٦٧٩	٤,٤٧١,٣٧٢	-	١٠٦,٦٠٥,٦٩٢	٦,٠٧١,٦٢٥	أخرى
١٤,٤٩٤,٦٦٠	٥٣٥,٠٦٨,٤٨٨	٥٧٧,٣١١,٢٦٨	١٩,٦٢٣,٧٣٧	٥٩٩,٧٧٣,٠٠٩	٦٤٢,٧٥٧,٧٤٩	الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحفوظ بها

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٧,١٥٨,١٦٠	١١١,٦٢٦,٤٨٧	بنود المركز المالي الموحد
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٦٧٩,٩٥٦	٣٢,٨٩١,٧٧١	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٦٠٣,٣٥٧	٢,٧٨٢,٤٢٦	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
١٤,٤٩٤,٦٦٠	١٩,٦٢٣,٧٣٧	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
		بنود خارج المركز المالي الموحد

٢,٣١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماتها مستقبلاً عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك على توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات. يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق تقرير استحقاقات الموجودات والالتزامات الذي يتم إعداده داخلياً، وتقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قسم الخزينة في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١. إدارة المخاطر (تابع)

٢,٣١ مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	الموجودات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥١,٩٧٨,٧٦٠	-	-	-	٥١,٩٧٨,٧٦٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١١١,٦٢٦,٤٨٧	-	-	-	١١١,٦٢٦,٤٨٧	أرصدة لدى البنوك
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	-	-	-	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٢,٨٩١,٧٧١	٤,٩٣٣,٧٦٦	٢,٦٣١,٣٤٢	٩٨٦,٧٥٣	٢٤,٣٣٩,٩١١	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٦٣٩,٩٧٥,٣٢٣	٥,٠٥٣,٧٦٦	٢,٦٣١,٣٤٢	٩٨٦,٧٥٣	٦٣١,٣٠٣,٤٦٣	
					<b>المطلوبات</b>
٤٠,٠٧٦,٤٤٢	-	-	-	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	-	٥٨,٦٨٤,٩٥٢	١٤٦,٧١٢,٣٨٠	٢٨٣,٦٤٣,٩٣٤	ودائع العملاء
٥٢٩,١١٧,٧٠٨	-	٥٨,٦٨٤,٩٥٢	١٤٦,٧١٢,٣٨٠	٣٢٣,٧٢٠,٣٧٦	

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

الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	الموجودات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٩,٨٩٧,١٣٣	-	-	-	٤٩,٨٩٧,١٣٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٧,١٥٨,١٦٠	٧٦٩,١١١	-	-	١٠٦,٣٨٩,٠٤٩	أرصدة لدى البنوك
٣٨٩,٨٥٢,٦٦٢	-	-	-	٣٨٩,٨٥٢,٦٦٢	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨,٦٧٩,٩٥٦	٤,٣٠١,٩٩٣	٢,٢٩٤,٣٩٦	٨٦٠,٣٩٩	٢١,٢٢٣,١٦٧	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٥٧٥,٧٠٧,٩١١	٥,١٩١,١٠٤	٢,٢٩٤,٣٩٦	٨٦٠,٣٩٩	٥٦٧,٣٦٢,٠١١	
					<b>المطلوبات</b>
٥١,٠٢٤,١٦٣	-	-	-	٥١,٠٢٤,١٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٥,٧٧٨,٧٢٢	-	٥٣,٤٩٣,٤٤٧	١٣٣,٧٣٣,٦١٧	٢٥٨,٥٥١,٦٥٩	ودائع العملاء
٤٩٦,٨٠٢,٨٨٥	-	٥٣,٤٩٣,٤٤٧	١٣٣,٧٣٣,٦١٧	٣٠٩,٥٧٥,٨٢٢	

مجموعة بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١. إدارة المخاطر (تابع)

٣,٣١ مخاطر السوق

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

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

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

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
(١٠٠,٦٢)	(٢٨,٣٣٣,٥٢٨)	(١٤٦,٣٩)	(٤٣,١٧٤,٨٥٥)	دولار أمريكي
(٠,٠٠)	(٩٩١)	(٠,٠٧)	(٢٠,٨٢٢)	جنيه إسترليني
٠,٦٢	١٧٤,٩٦٧	(٢,٥٣)	(٧٤٤,٧٠٥)	يورو
(١٤,٦٥)	(٤,١٢٤,٨٣٢)	(٨,٦٧)	(٢,٥٥٧,٨٤٢)	ريال سعودي
(٢,٤٧)	(٦٩٦,٥٣٧)	٨,٧٣	٢,٥٧٤,٨٥٢	درهم إماراتي
(٠,٠٠)	(٤٧٥)	٠,٠٠	٨٢١	فرنك سويسري
(٠,٠٠)	(٦٥١)	(٠,٠٠)	(١,٤١١)	عملات أخرى
(١١٧,١٣)	(٣٢,٩٨٢,٠٤٧)	(١٤٨,٩٣)	(٤٣,٩٢٣,٩٦٣)	

تخضع البنوك السقوف المحددة وفقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ الذي ينص على أن تطبق البنوك سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال وإحتياطياته وألا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته. تعمل إدارة البنك خلال الفترة اللاحقة على تصحيح الوضع تدريجيا.

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية:

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

متوسط سعر الصرف في السوق الموازي*		سعر الإقفال بموجب نشرة البنك المركزي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٤٢٠	٥٢٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٥١٠	٥٩٤,١٤	٣٠٠,٢٥	٢٨٥,٩٣	يورو
١١١,٩٩	١٣٨,٦٢	٦٦,٧٤	٦٦,٧١	ريال سعودي
٥٧٣,٠٩	٦٥٩,٨	٣٣٨,٢	٣١٧,٥٣	جنيه إسترليني
١١٤,٧٥	١٤١,٥٧	٦٨,١٤	٦٨,١٣	درهم إماراتي

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

## ٣١. إدارة المخاطر (تابع)

## ٣,٣١ مخاطر السوق (تابع)

## مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

## تحليل الحساسية للعملات الأجنبية (تابع):

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

التأثير على صافي الدخل الزيادة/النقص		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال اليمني	ألف ريال اليمني	
(١٩,٢١٩,٢٤٦)	(٤٦,٥٣٩,١٣٠)	دولار أمريكي
١٢٢,٢٢٩	(٨٠٢,٧٣٤)	يورو
(٢,٧٩٦,٦٥٣)	(٢,٧٥٧,١٥٤)	ريال سعودي
(٦٨٨)	(٢٢,٤٤٥)	جنيه إسترليني
(٤٧٦,٤٥٤)	٢,٧٧٥,٤٩٠	درهم إماراتي
(٨٤,٤٧٧)	(٦٣٧)	أخرى
(٢٢,٤٥٥,٢٨٩)	(٤٧,٣٤٦,٦١٠)	

## مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

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

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

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



مجموعة بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١. إدارة المخاطر (تابع)

٣,٣١ مخاطر السوق (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
<b>الموجودات</b>				
ودائع لأجل لدى البنوك	-	٢,٣٠	٠,١٠	-
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٦,٩٨	-	-	-
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	٢٢	١٣	-	-
- حسابات جارية مدينة	٢٢	١٠	-	-
- قروض				
<b>المطلوبات</b>				
ودائع العملاء	١٥	١,٥	-	-
- ودائع لأجل	١٥	١,٥	-	-
- حسابات توفير	١٦,٣٥	٥	-	-
ودائع لأجل - بنوك				

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

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
<b>الموجودات</b>				
ودائع لأجل لدى البنوك	١٦,٧٥	٤	٠,٦٥	٠,٣٥
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٦,٣٦	-	-	-
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	٢٢	١٣	١٣	١٣
- حسابات جارية مدينة	٢٢	١٣	١٣	١٣
- قروض				
<b>المطلوبات</b>				
ودائع العملاء	١٥	٢	٢	-
- ودائع لأجل	١٥	٢	٢	-
- حسابات توفير	١٥,٨٠	٣	-	-
ودائع لأجل - بنوك				

٣٢. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير السياسة العامة للبنك عن السنة ٢٠١٧.

يتكون رأسمال البنك من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

### ٣٣. كفاية رأس المال

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤,٤٠٣,٢٠٠	٤٥,١٨٩,٠٥٤	رأس المال الأساسي والمساند
		<u>الأصول والتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</u>
٧٢,٧١٧,٣٠٢	٦٣,٩٣١,١٣٠	رصيد الموجودات
١١,٠٦٧,٠١٢	١٦,٣٩٠,٧٣٩	التزامات العرضية والارتباطات
٨٣,٧٨٤,٣١٤	٨٠,٣٢١,٨٦٩	مجموع الأصول والتزامات المرجحة بمخاطر
%٥٣	%٥٦,٢٦	نسبة كفاية رأس المال

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

### ٣٤. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يعمل البنك ضمن الثلاثة قطاعات التالية:

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

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.

تتمثل موجودات ومطلوبات القطاع بموجودات ومطلوبات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

### ٣٥. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٤١ مليون ريال يمني (٢٠١٧: ٣٦ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة البنك وبناءً على رأي الإدارة القانونية للبنك أن ما سيبتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتناسب مع تبويب البيانات المالية للسنة الحالية، والتي ليس لها تأثير على الأرباح وصافي حقوق المساهمين التي تم التقرير عنها سابقاً.  
فيما يلي تفاصيل التصنيفات:

الأرصدة المعدلة ٢٠١٧	مبلغ إعادة التصنيف	البيانات المالية المدققة ٢٠١٧	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
١٠,٨٧٠,٣٠٤	٢,٠٤٩,٩٧٩	٨,٨٢٠,٣٢٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٢٧,٣٩٥,٢٩٩	(٢,٠٤٩,٩٧٩)	٢٩,٤٤٥,٢٧٨	مخصصات أخرى
٧,٢٤٧,٤٧٨	(٧,٢٦٣)	٧,٢٥٤,٧٤١	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٢,٤٣٥,١٥٩	٧,٢٦٣	٢,٤٢٧,٨٩٦	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
٣,٨٥١,٦٢٧	٧٤٨	٣,٨٥٠,٨٧٩	إيرادات أخرى
(٢٨,٤٩٤,٣٧٧)	١,٤٧٤,٣٤٥	(٢٩,٩٦٨,٧٢٢)	صافي إنخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٥,٣٦٧,٥٣٢)	(٧٤٨)	(٥,٣٦٦,٧٨٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٤٧٤,٣٤٥)	(١,٤٧٤,٣٤٥)	-	فريضة الزكاة الشرعية
١٦,٤٦٣,٦١٣	-	١٦,٤٦٣,٦١٣	

٣٧. مبدأ الاستمرارية والأحداث اللاحقة

نظراً للأحداث السياسية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، والأحداث اللاحقة المتعلقة بانتشار فيروس كوفيد-١٩ في المنطقة، والذي ينتشر بسرعة، فإن البنك لا يعتبر أنه من العملي تقديم تقدير كمي عن التأثير المتوقع لإنتشار فيروس كورونا على عمليات البنك. إن هذه الأحداث، وحتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية، تستمر في تشكيل تحديات أمام قدرة إدارة البنك على التنبؤ بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية وتناجها.

٣٨. اعتماد البيانات المالية

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠.

بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<b>الموجودات</b>
٤٩,٨٩٧,١٣٣	٥١,٩٧٨,٧٦٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٧,١٥٨,١٦٠	١١١,٦٢٦,٤٨٧	أرصدة لدى بنوك
٣٨٩,٨٥٢,٦٦٢	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٨,٦٧٩,٩٥٦	٣٢,٨٩١,٧٧١	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٦٠٣,٣٥٧	٢,٧٨٢,٤٢٦	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٨٧٧,٢٩٠	١,٨٨٤,٦٨٦	ممتلكات ومعدات
٥٧٩,١٨٨,٥٥٨	٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>المطلوبات</b>
٥١,٠٢٤,١٦٣	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	أرصدة مستحقة لبنوك
٤٤٥,٧٧٨,٧٢٢	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	ودائع عملاء
١٢,٠٥٢,٣١٧	١٢,٦٤١,٢٣٧	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٢٦,٠٢٥,٩٨٠	٥٧,٨٢٤,٧٥٨	مخصصات أخرى
٥٣٤,٨٨١,١٨٢	٥٩٩,٥٨٣,٧٠٣	<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١١,٦٥٧,٦١٩	١٢,٩٩٢,٨٢٢	إحتياطي قانوني
١٦,١٤٩,٧٥٧	١٥,٥٦٥,٩١٠	أرباح متراكمة
٤٤,٣٠٧,٣٧٦	٤٥,٠٥٨,٧٣٢	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٥٧٩,١٨٨,٥٥٨	٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
١٤,٤٩٤,٦٦٠	١٩,٦٢٣,٧٣٧	<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة</b>



بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٢٥٣,٨٨٧	٧,٥٤٣,٠٥٦	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٦٠,٠٤٠,٧٤٨	٦٩,٠٤٨,٨٢٨	إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦٧,٢٩٤,٦٣٥	٧٦,٥٩١,٨٨٤	إجمالي إيرادات الفوائد
(٣١,٤٠٠,٠١٢)	(٣٤,٠٣٤,٠١٧)	تكلفة ودائع وإقتراض
٣٥,٨٩٤,٦٢٣	٤٢,٥٥٧,٨٦٧	صافي إيرادات الفوائد
٢,٤٣٥,١٥٩	١,٤٩٩,٠٥٨	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٤٠٥,٦٥٦)	(٤١٥,٦٣٠)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٨,٥٠٢,٠٩٤	١١,١٣٠,٢٨٣	صافي أرباح عمليات نقد أجنبي
١٢,٠٠٠	٢٣,٠٤٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٦٤٩,٢١٥	١,٦٦٣,٨٥٩	إيرادات أخرى
٥٠,٠٨٧,٤٣٥	٥٦,٤٥٨,٤٧٧	إجمالي الدخل
(٢٨,٤٨٩,٠٩٤)	(٣٣,٧٤٧,٠٦٥)	صافي إنخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٧,٧٨٥)	-	الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٨٢٩,٧٤٩)	(١,٨٨٢,٨٩٠)	تكاليف موظفين
(٥,٣٦٦,٧٤٣)	(٥,٦٣٢,٩٦٢)	مصاريف إدارية وعمومية
١٤,٣٩٤,٠٦٤	١٥,١٩٥,٥٦٠	ربح السنة قبل خصم الزكاة وضرائب الدخل
(١,٤٧٤,٣٤٥)	(٢,٠٢٨,٢٢٢)	فريضة الزكاة الشرعية
(٣,٥١٥,٥٥٢)	(٤,٢٦٥,٩٨٢)	ضرائب الدخل
٩,٤٠٤,١٦٧	٨,٩٠١,٣٥٦	صافي ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٩,٤٠٤,١٦٧	٨,٩٠١,٣٥٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٧	٥٣,٩٥	الربح للسهم الواحد (ريال يمني)