

البنك العربي

فروع الجمهورية اليمنية

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
البيانات المالية مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

جدول المحتويات

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

- بيان المركز المالي

٤

- بيان الدخل الشامل

٥

- بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

٧-٦

- بيان التدفقات النقدية

٣٩-٨

- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - فروع الجمهورية اليمنية ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى كما هي مبينة في الصفحات من ٨ إلى ٣٩.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أخطاء جوهرية، سواء أكانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء أكانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك العربي - فروع الجمهورية اليمنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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

تقرير عن مدى الإلتزام بالقوانين والتشريعات الأخرى

أثناء تدقيقنا للبيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، 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 مركز البنك المالي.



د یو بیټه نوم (اسم)

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

صنعاء - الجمهورية اليمنية

۲۷ اپریل ۲۰۱۶

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		الموجودات
٣٣,٩٢٣,٥١٧	٣٧,٨٦٤,٩٢١	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٤٢,٣٣٢,٢٧٤	٦	أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي
١٥٧,٢٣٠,٢٣٦	١٥٣,٩٢٩,٧١٣	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٨٩	٢١,٤٨٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٥٢٦,١٠٣	١١,٣٥٧,٧٤٤	٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢,٩١٦,٣٨٠	٢٣٤,٩٦٩	١٠	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٧٧١,٥٤٩	٨١٣,٥٣٩	١١	ممتلكات ومعدات
٢٥٧,٦١٤,٣٦٠	٢٤٦,٥٥٤,٦٤٩		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات			
٢٣١,٣٨٤	٣١٩,٦٥٨	١٢	أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي
٢٣٨,٠٨١,٨٧٤	٢٢٦,٣٢٧,٩٢٧	١٣	ودائع عملاء
٤,٣٨٣,٠٦٤	٥,٩٣٣,١٨٧	١٤	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١,٥٥٨,٣٤٠	١,٤٤٧,٢٥٥	١٥	مخصصات
٢٤٤,٢٥٤,٦٦٢	٢٣٤,٠٢٨,٠٢٧		إجمالي المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي			
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٤,١١٠,١٧٢	٤,١٩١,٣٧٣	١٦	إحتياطي قانوني
١,٨٧٥,١١٣	١,٨٧٥,١١٣	١٧	إحتياطي إختياري
١,٣٧٤,٤١٣	٤٦٠,١٣٦		أرباح محتجزة
١٣,٣٥٩,٦٩٨	١٢,٥٢٦,٦٢٢		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
٢٥٧,٦١٤,٣٦٠	٢٤٦,٥٥٤,٦٤٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

تم الإعتماد والتحويل بإصدار البيانات المالية من قبل إدارة المركز الرئيسي للبنك في تاريخ ٢٧ ابريل ٢٠١٦، وتم التوقيع عليها بالنيابة من قبل:

عمر الصوص
مدير منطقة اليمن

شبان حسين شبان
مدير الرقابة المالية

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

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

بيان الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
٢,٤٧٩,٢٤٩	١,٦٠٨,٩٢٥	١٩	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء وأرصدة لدى بنوك
٢٦,١٥٩,٤٢٢	٢٢,٦١٥,٠٥٤		إيرادات فوائد عن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٦٣٨,٦٧١	٢٤,٢٢٣,٩٧٩		إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٣,٣٨٢,٩٤٤)	(١٩,٦٠٤,٣٤٢)	٢٠	تكلفة ودائع وإقتراض
٥,٢٥٥,٧٢٧	٤,٦١٩,٦٣٧		صافي إيرادات الفوائد
٩٦٥,٣٤٢	٧٠٣,٦٧٣	٢١	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(١١٣,٧٩٨)	(٧٤,٩٥٣)	٢٢	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٧٤,٣٣٠	٦٧,١٧٠	٢٣	أرباح عمليات نقد أجنبي
١٨٦,٠٣٠	٥٠,٠٠٩	٢٤	إيرادات أخرى
٦,٣٦٧,٦٣١	٥,٣٦٥,٥٣٦		إجمالي الدخل
(١,٤٥٧,٦٧٧)	(١,٣٩١,٥٢٩)	٢٥	تكاليف موظفين
(١,٦٥٠,٨٥٤)	(١,٦١٠,٤٩٥)	٢٦	مصاريف إدارية وعمومية
(٨٣٤,٣٠٩)	(٧٥٨,٢٨٦)		حصة البنك من نفقات الإدارة العامة (المكون)/المسترد من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
٢١١,٣٧٥	(٣٧٤,١٣٣)		بالتكلفة المطفأة (منتظمة وغير منتظمة)
(٣٦١,٠٢٩)	(٣١٣,٣٨١)		فريضة الزكاة الشرعية
٢,٢٧٥,١٣٧	٩١٧,٧١٢		ربح السنة قبل خصم الضريبة
(٣٥,٩٤٠)	(٧٢,٣٦٤)	١-١٤	ضرائب دخل سنوات سابقة
(٦٢٢,٢٤١)	(٣٠٤,٠١١)	٢-١٤	ضريبة دخل السنة
١,٦١٦,٩٥٦	٥٤١,٣٣٧		صافي ربح السنة
١,٦١٦,٩٥٦	٥٤١,٣٣٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

سنة ٢٠١٥	رأس المال المدفوع					
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	إجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إجمالي الدخل الشامل للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	المحول إلى المركز الرئيسي
المحول إلى الإحتياطيات	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	المحول إلى الإحتياطيات
الرصيد في ٣١ ديسمبر	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٣,٣٥٩,٦٩٨	١,٣٧٤,٤١٣	١,٨٧٥,١١٣	٤,١١٠,١٧٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٣٥٩,٦٩٨
٥٤١,٣٣٧	٥٤١,٣٣٧	-	-	-	-	١,٦١٦,٩٥٦
(١,٣٧٤,٤١٣)	(١,٣٧٤,٤١٣)	-	-	-	-	(١,٣١٢,٦٢١)
-	(٨١,٢٠١)	-	٨١,٢٠١	-	-	-
١٢,٥٢٦,٢٢٢	٤٦٠,١٣٦	١,٨٧٥,١١٣	٤,١٩١,٣٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٥٢٦,٢٢٢
١٣,٠٥٥,٣٦٣	١,٣١٢,٦٢٢	١,٨٧٥,١١٣	٣,٨٦٧,٦٢٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٥٥,٣٦٣
١,٦١٦,٩٥٦	١,٦١٦,٩٥٦	-	-	-	-	١,٦١٦,٩٥٦
(١,٣١٢,٦٢١)	(١,٣١٢,٦٢١)	-	-	-	-	(١,٣١٢,٦٢١)
-	(٢٤٢,٥٤٤)	-	٢٤٢,٥٤٤	-	-	-
١٣,٣٥٩,٦٩٨	١,٣٧٤,٤١٣	١,٨٧٥,١١٣	٤,١١٠,١٧٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٣٥٩,٦٩٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها
٥ من ٣٩

بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦١٦,٩٥٦	٥٤١,٣٣٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		<u>تعديلات:</u>
٦٥٨,١٨١	٣٧٦,٣٧٥	مصروف ضريبة الدخل المدرج في الأرباح والخسائر
٣٦١,٠٢٩	٣١٣,٣٨١	مخصص فريضة الزكاة الشرعية
٨٤,٥٠٥	٩٣,٦٥٩	إهلاك الممتلكات والمعدات
٣٨,١٩٨	٦٠٩,٤٥٥	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٨١,١١٨)	(١٧,٠٣١)	المسترد من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٤١,٧٧٨)	(٨,٩٧٤)	المستخدم من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	مخصص التزامات عرضية
(٦٨,٤٥٢)	(٢١٨,٢٩٣)	المسترد من مخصص التزامات عرضية
٢٤٨,٨٦٦	٢٢٢,٣٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٩٣)	(٢٠,١١٨)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٧١٦,١٩٤	١,٨٩٢,١٤١	
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات:</u>
١,٨٩١,٥٢٦	٧٩٩,٨٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٤,٨٩٢,٠٠٠	(١٢,٩٢٤,٧٨٧)	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٣١,٧٠٠,٠٠٠	(٢٢,٦٣٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠,٩٧٧,٨٣٣	١٣,٥٨٤,٩٠٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٢,٣٣٠,٦١٤)	٢,٦٨١,٤١١	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
(٤,١٩٥,٥٣٥)	٨٨,٢٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(٢٨,٨٠١,٣٠٩)	(١١,٧٥٣,٩٤٧)	ودائع عملاء
(٧٨٠,٠٠٠)	١,٨٣٣,٣٨٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٣٦,٠٧٠,٠٩٥	(٢٦,٤٢٨,٧٥٥)	صافي النقد (المستخدم في)/المتأتي من العمليات
(٦٥٤,٦٥٢)	(٦٧٢,٠٠٨)	المدفوع من ضريبة الدخل
(٤١٤,٨١٦)	(٣٠١,٠١٠)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية
(٧٥,٧٢٥)	(١١٥,١٤٢)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٤,٩٢٤,٩٠٢	(٢٧,٥١٦,٩١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/المتأتية من الأنشطة التشغيلية

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(٥١,٢٥٤)	(١٣٦,٢٨٦)
٣٠١	٢٠,٧٥٥
(٥٠,٩٥٣)	(١١٥,٥٣١)
(١,٣١٢,٦٢١)	(١,٣٧٤,٤١٣)
(١,٣١٢,٦٢١)	(١,٣٧٤,٤١٣)
٣٣,٥٦١,٣٢٨	(٢٩,٠٠٦,٨٥٩)
١٥٥,٠٣٦,٦٨٢	١٨٨,٥٩٨,٠١٠
١٨٨,٥٩٨,٠١٠	١٥٩,٥٩١,١٥١
٣٣,٩٢٣,٥١٧	٣٧,٨٦٤,٩٢١
٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٤٢,٣٣٢,٢٧٤
١٥٧,٢٣٠,٢٣٦	١٥٣,٩٢٩,٧١٣
(٢١,٣٧١,٢٨٨)	(٣٤,٢٩٦,٠٧٥)
-	(٢٢,٦٣٠,٠٠٠)
(١٨,٤٠٩,٥٤١)	(١٧,٦٠٩,٦٨٢)
١٨٨,٥٩٨,٠١٠	١٥٩,٥٩١,١٥١

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

مشتريات ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المحول إلى حساب المركز الرئيسي

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة

رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير

رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ودائع لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي

رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

١. نبذة عامة

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

يمارس البنك نشاطه في الجمهورية اليمنية عبر مقره الرئيسي الكائن بشارع الزبيري بمدينة صنعاء.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بإعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأنشطته والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والواجب تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٥.

المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية

تم أيضاً تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية، حيث إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ الظاهرة في هذه البيانات المالية، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات والترتيبات المستقبلية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولية رقم التعديلات على المعيار لتوضيح المتطلبات المتعلقة بكيفية ربط المساهمات المقدمة من الموظفين أو أطراف أخرى والمرتبطة
١٩: منافع الموظفين بالخدمات بفترات الخدمة.

التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير التحسينات أو التعديلات التي تتضمن تعديلات على المعيار الدولي للمالية للدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢
للتقارير المالية رقم ٢ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨.

التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير التحسينات أو التعديلات التي تتضمن تعديلات على المعيار الدولي للمالية للدورة ٢٠١١ - ٢٠١٤
للتقارير المالية رقم ١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

بتاريخ الموافقة على البيانات المالية، كانت المعايير والتفسيرات التالية تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

معايير جديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤: حسابات التأجيل التنظيمية (في فترة التطبيق الأولى) يناير ٢٠١٦
- المعايير الدولية للتقارير المالية)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء يناير ٢٠١٨
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩: الإيجارات يناير ٢٠١٩

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

تعديلات على المعايير

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢: الإفصاح عن المصالح في شركات أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمار في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة والمتعلق بتطبيق إستثناء التوحيد على شركات الإستثمار.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ورقم ٣٨ لتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، و٤١ النباتات المثمرة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة والمتعلق بحسابات الإستثمار في شركات شقيقة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة بحيث تتم المحاسبة عنها بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض القوائم المالية والمتعلق بمبادرة الإفصاح.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

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

أساس الإعداد

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس الإعداد (تابع)

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

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

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

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

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

تتمثل السياسات المحاسبية الأساسية في التالي:

المعاملات بالعملة الأجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

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

المعاملات والأرصدة

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

الأدوات المالية

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

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

الموجودات المالية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

تصنيف الموجودات المالية

الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

أ. إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها.

ب. إذا توفر بالشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدود والفوائد المترتبة عليه.

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

تسهيلات إئتمانية مباشرة

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

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

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

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تابع)

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

إذا كان قرض ما غير قابل للتحصيل، 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 تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في الأرباح أو الخسائر.

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

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ والتعديلات المشار إليها في المنشور رقم (٨) لسنة ٢٠١٥ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص القروض والسلفيات 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. وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

- قروض وسلفيات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)

٪٢

- قروض وسلفيات غير منتظمة

٪١٥

قروض وسلفيات دون المستوى

٪٤٥

قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها

٪١٠٠

قروض وسلفيات رديئة

٪١

- الإلتزامات العرضية

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

إلغاء إدراج الموجودات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إلغاء إدراج الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية الأخرى

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

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

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

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

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

النقد وما في حكمه

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الممتلكات والمعدات

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

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

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الموجودات، والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الدخل الشامل. يتم تحميل بيان الدخل الشامل بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكيدها. تتم رسلة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الدخل الشامل كمصروفات عند تكيدها.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

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

الالتزامات عرضية وإرتباطات

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

مخصصات

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

المقاصة

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

الاعتراف بالإيرادات

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

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تحققها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإيجارات

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

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

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

الضرائب

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

فريضة الزكاة الشرعية

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

الموجودات برسم الأمانة

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

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية:

تصنيف الموجودات المالية

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

تقدير القيمة العادلة

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

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

خسائر تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٢١٥,٦٦٢	٩,٧٠٨,٠٤٠	نقد في الصناديق
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:
١٠,٨٨٣,٦٦٣	١٠,٦٠٨,١٣٦	- أرصدة بالعملة المحلية
٧,٥٢٥,٨٧٨	٧,٠٠١,٥٤٦	- أرصدة بعملات أجنبية
		أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:
١,٠٠٦,٨١٦	٢,٥٦١,٥٧٠	- أرصدة بالعملة المحلية
٩,٢٩١,٤٩٨	٧,٩٨٥,٦٢٩	- أرصدة بعملات أجنبية
٣٣,٩٢٣,٥١٧	٣٧,٨٦٤,٩٢١	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يحتفظ البنك بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٤: ٧٪ و ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية أسعار فائدة على أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني. كما بلغ متوسط الفائدة على أدونات الخزينة (سندات دين) ١٦,٠٩٪ (٢٠١٤: ١٦,٠٤٪).

٦. الأرصدة لدى البنوك المحلية والخارجية والمركز الرئيسي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٣٧,٤٤١	١٦٣,٠٨٦	حسابات جارية لدى البنوك المحلية
١٥,٣١٦,٣٥٧	٧,٨٧٣,١١٣	حسابات جارية لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢١,٣٧١,٢٨٨	٣٤,٢٩٦,٠٧٥	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٤٢,٣٣٢,٢٧٤	

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

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٩,٢٥٠,٠٠٠	١١١,٢٠٠,٠٠٠	تستحق خلال ٣٠ يوماً
٧٠,١٥٠,٠٠٠	٢٣,٤٠٠,٠٠٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
-	١٢,٣٣٠,٠٠٠	تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
-	١٠,٣٠٠,٠٠٠	تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً
١٥٩,٤٠٠,٠٠٠	١٥٧,٢٣٠,٠٠٠	
(٢,١٦٩,٧٦٤)	(٣,٣٠٠,٢٨٧)	ينزل: خصم الإصدار
١٥٧,٢٣٠,٢٣٦	١٥٣,٩٢٩,٧١٣	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢١,٤٨٩	٢١,٤٨٩	مساهمة البنك في الشركة اليمنية للخدمات المالية (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

قامت إدارة البنك بتكوين مخصص للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ ٢١,٤٨٩ ألف ريال يمني وفقاً لتعليمات وتوصيات مفتشي البنك المركزي اليمني، علماً بأن المخصص قد تم إدراجه ضمن بند الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (إيضاح ١٤).

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,١٧٥,٠٤٣	١١,١٣١,١٩٩	سحب على المكشوف
٦,٢٥٧,٤٩٠	١,٢٩٢,٤٥١	قروض
١,٨٠٤,٢٢٥	٢٨٠,٠٣٤	أوراق تجارية مضمونة
٤,٥٢٦	-	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٢٦,٢٤١,٢٨٤	١٢,٧٠٣,٦٨٤	إجمالي التسهيلات الإئتمانية ناقصاً:
(٥١٠,٩٣١)	(١,١٠٠,٦٦٧)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة غير منتظمة (إيضاح ٩-٢)
(٨٩,١٩٧)	(٨٢,٩١١)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة منتظمة (إيضاح ٩-٣)
(١١٥,٠٥٣)	(١٦٢,٣٦٢)	فوائد معلقة (إيضاح ٩-٤)
٢٥,٥٢٦,١٠٣	١١,٣٥٧,٧٤٤	

بلغت أرصدة التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة والتي توقف احتساب فوائد عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١,٢٨٦,٦٣٩ ألف ريال يمني (٢٠١٤: ٥٧٣,٨٢٧ ألف ريال يمني). يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة منوطة للعملاء.

٩-١ تسهيلات إئتمانية مستحقة الدفع سابقاً ولكنها منخفضة القيمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
رصيد التسهيلات المخصص	رصيد التسهيلات المخصص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٩٠٩	١٢,٠٢٥	٨٠,١٦٧
٢٨,٧٠٠	٩٦,٤٠٧	٢١٤,٢٣٧
٤٧٧,٣٢٢	٩٩٢,٢٣٥	٩٩٢,٢٣٥
٥١٠,٩٣١	١,١٠٠,٦٦٧	١,٢٨٦,٦٣٩
٨٩,١٩٧	٨٢,٩١١	١١,٤١٧,٠٤٥
٦٠٠,١٢٨	١,١٨٣,٥٧٨	١٢,٧٠٣,٦٨٤

تسهيلات إئتمانية منتظمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٩-٢ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير منتظمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٩٦,٧٢٨	٥١٠,٩٣١	الرصيد في ١ يناير
٣٨,١٩٨	٦٠٩,٤٥٥	المكون خلال السنة
(١٥٦,٨١٠)	(١٠,٧٤٥)	المسترد خلال السنة
(٢٥,٤٠٧)	-	المحول الى المخصص العام
(٤١,٧٧٨)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	(٨,٩٧٤)	المشطوب من المخصص خلال السنة
٥١٠,٩٣١	١,١٠٠,٦٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-٣ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٣,٥٠٥	٨٩,١٩٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	المكون خلال السنة
(٢٤,٣٠٨)	(٦,٢٨٦)	المسترد خلال السنة
٨٩,١٩٧	٨٢,٩١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-٤ الفوائد المعلقة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٦,٧٨٢	١١٥,٠٥٣	رصيد ١ يناير
١٩,٠٥٢	٧٨,٤٤٩	المكون خلال السنة
(٤٠,٧٨١)	(٣١,١٤٠)	المستخدم خلال السنة
١١٥,٠٥٣	١٦٢,٣٦٢	رصيد ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,٥٧٩,٧٥٩	١٦,٤١٦,٠٧٦	سحب على المكشوف
٤,٤٢٢,٠٥٧	١,٠٢١,٧٤٠	قروض
١,٠٨٤,٧٢٥	١,٠٨٥,٠١٥	أوراق تجارية مضمومة
٢٤,٠٨٦,٥٤١	١٨,٥٢٢,٨٣١	

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٦-٩ تسهيلات إئتمانية ليست مستحقة الدفع وليست منخفضة القيمة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	قروض وسلف العملاء
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الدرجات / الفئات
١٢,٨٧٣,٦٠١	٥,٩٨٦,٤٠٠	الدرجة / الفئة ١
١٢,١٦١,٣٩١	٥,٢٤٨,٦٧٦	الدرجة / الفئة ٢
٦٢٨,٧٥٢	٣٢٥,١٧٧	الدرجة / الفئة ٣
٥٧٧,٥٤٠	١,١٤٣,٤٣١	الدرجة / الفئة ٤
٢٦,٢٤١,٢٨٤	١٢,٧٠٣,٦٨٤	

إعادة التفاوض حول التسهيلات الإئتمانية

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

١٠. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥,٧٧٥	٣٧,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤١,٩٢٢	١٤٢,٩١٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٤,٥٤٣	١٤,٥٤٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٩,٣٢٦	١١,٧٨٩	مخزون أدوات مكتبية
٣٨,٤٠٢	٢٨,٤٩١	سلف وعهد وأخرى
٢,٦٧٦,٤١٢	-	تسويات مابين الفروع المحلية
٢,٩١٦,٣٨٠	٢٣٤,٩٦٩	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاء لديون بعض العملاء والتي يتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي كموجودات ثابتة متاحة للبيع. قامت إدارة البنك بتكوين مخصص للأصول التي آلت ملكيتها للبنك بمبلغ ١٤,٥٤٣ ألف ريال يمني وفقاً لتعليمات وتوصيات مفتشي البنك المركزي اليمني، علماً بأن المخصص قد تم إدراجه ضمن بند الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (إيضاح ١٤).

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١. الممتلكات والمعدات

أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات	سيارات ووسائل نقل	إجمالي	مباي
الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني
٧١٤,٦٧٨	٥١١,٧٢٩	٥٢,٤٦٧	٢,٠٨١,٢٥٤	٨٠٢,٣٨٠
٣٦,٤٢٧	١١,٨٨١	٢,٩٤٦	٥١,٢٥٤	-
-	(٤,٦٨٧)	-	(٤,٦٨٧)	-
٧٥١,١٠٥	٥١٨,٩٢٣	٥٥,٤١٣	٢,١٢٧,٨٢١	٨٠٢,٣٨٠
٦٨,٦٧٥	٦٧,٦١١	-	١٣٦,٢٨٦	-
(٦٨,٧٣٠)	(٢٤,٥٧٤)	(١,٦٨٠)	(٩٤,٩٨٤)	-
٧٥١,٠٥٠	٥٦١,٩٦٠	٥٣,٧٣٣	٢,١٢٩,١٢٣	٨٠٢,٣٨٠
٢٤٧,٦١٥	٣٠٩,٦٦٩	٥٠,٥٤٠	١,٢٧٦,٣٤٦	٢٤٧,٦١٥
٢٧,٧٦٠	٤٠,٣٦٣	٧٦٧	٨٤,٥٠٥	١٥,٦١٥
-	(٤,٥٧٩)	-	(٤,٥٧٩)	-
٦٩٦,٢٨٢	٣٤٥,٤٥٣	٥١,٣٠٧	١,٣٥٦,٢٧٢	٢٦٣,٢٣٠
٣٤,٠٤٨	٤٢,٧٠٣	١,٢٩٣	٩٣,٦٥٩	١٥,٦١٥
(٦٨,٧٣٠)	(٢٤,٤٧٠)	(١,١٤٧)	(٩٤,٣٤٧)	-
٦٦١,٦٠٠	٣٦٣,٦٨٦	٥١,٤٥٣	١,٣٥٥,٥٨٤	٢٧٨,٨٤٥
٨٩,٤٥٠	١٩٨,٢٧٤	٢,٢٨٠	٨١٣,٥٣٩	٥٢٣,٥٣٥
٥٤,٨٢٣	١٧٣,٤٧٠	٤,١٠٦	٧٧١,٥٤٩	٥٣٩,١٥٠
٪٢٠	٪١٠	٪٢٠		٪٢

التكلفة
رصيد ١ يناير ٢٠١٤
إضافات
إستبعادات
رصيد ١ يناير ٢٠١٥
إضافات
إستبعادات
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مجمع الإهلاك المتراكم
رصيد ١ يناير ٢٠١٤
إهلاك السنة
إستبعادات من مجمع الإهلاك
رصيد ١ يناير ٢٠١٥
إهلاك السنة
إستبعادات من مجمع الإهلاك
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
نسبة الإهلاك المستخدمة

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢. الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بنوك خارجية ومركز رئيسي
٢٣١,٣٨٤	٣٣,١٥٨	حسابات جارية
-	٢٨٦,٥٠٠	تمويل وقروض
٢٣١,٣٨٤	٣١٩,٦٥٨	

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

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ودائع لأجل
١١٨,٨٩٣,٢٣٠	١١٢,١٢٢,٧٧٣	ودائع تحت الطلب
٦٢,٧٢٦,٢٨٢	٦٤,٢٤٥,٦٢٧	حسابات توفير
٢١,١١٩,٧١٢	٢٠,٤٨٧,٨٤٩	تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها - مربوطة
٥,٠٠٣,٩١٧	٧,٦٨٦,٨١٧	تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها - جارية
٥,٥٨٣,٤٣٠	١,٧٤١,٥٥٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى - مربوطة
٢١,٣٣٢,١٤٦	١٦,٣٥٦,٠٨٥	(إيضاح ٩-٥)
٢,٧٥٤,٣٩٥	٢,١٦٩,٩٨٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى - جارية
٦٦٨,٧٦٢	١,٥١٧,٢٤٠	(إيضاح ٩-٥)
٢٣٨,٠٨١,٨٧٤	٢٢٦,٣٢٧,٩٢٧	شيكات وحالات

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

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد مستحقة
١,٢٧٠,٨٦٠	١,١٩٨,٢٠٢	إيرادات مؤجلة
٧٦,٢٠٩	٤١,٠٠٣	مصاريف مستحقة
٢٧٥,٧٥٩	١٧٤,١٥٨	ضرائب الدخل (إيضاح ١٤-٢)
٦٧٣,٧٩٩	٣٧٨,١٦٦	فريضة الزكاة الشرعية
٣٠١,٠٣٠	٣١٣,٤٠١	مخصصات طوارئ وحالات قانونية
٢٠,٨٩٩	٥١,٦٧١	تسويات بين الفروع
-	٢,٠٠٢,٣٥٣	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١,٧٦٤,٥٠٨	١,٧٧٤,٢٣٣	
٤,٣٨٣,٠٦٤	٥,٩٣٣,١٨٧	

١٤-١ ضرائب دخل سنوات سابقة

خلال سنة ٢٠١٥ أنهت مصلحة الضرائب مراجعتها للإقرارات الضريبية المقدمة من البنك حتى سنة ٢٠١٣ وقام البنك بسداد فروقات ضريبية عن سنوات سابقة بمبلغ ٧٢,٣٦٤ ألف ريال يمني (٢٠١٤: ٣٥,٩٤٠ ألف ريال يمني).

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٤ ضرائب دخل السنة

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٤: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. ان حركة مخصص ضرائب الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٧٠,٢٧٠	٦٧٣,٧٩٩	الرصيد في ١ يناير
٦٥٨,١٨١	٣٧٦,٣٧٥	المكون خلال السنة
(٦٥٤,٦٥٢)	(٦٧٢,٠٠٨)	المدفوع خلال السنة
٦٧٣,٧٩٩	٣٧٨,١٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ربوطات قائمة

ما زال الاقرار الضريبي للسنة ٢٠١٤ قيد المراجعة من قبل مصلحة الضرائب.

١٥. المخصصات

يتكون رصيد المخصصات مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٩٢,٢٣١	١,٢٩٩,٤٣٩	مخصص تعويضات نهاية الخدمة (إيضاح ١٥-١)
٣٦٦,١٠٩	١٤٧,٨١٦	مخصص التزامات عرضية (إيضاح ١٥-٢)
١,٥٥٨,٣٤٠	١,٤٤٧,٢٥٥	

١٥-١ مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠١٩,٠٩٠	١,١٩٢,٢٣١	الرصيد في ١ يناير
٢٤٨,٨٦٦	٢٢٢,٣٥٠	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(٧٥,٧٢٥)	(١١٥,١٤٢)	المدفوع خلال السنة
١,١٩٢,٢٣١	١,٢٩٩,٤٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥-٢ مخصص التزامات عرضية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,١٠٩	الرصيد في ١ يناير
٢٥,٤٠٧	-	المحول من المخصص المحدد
(٦٨,٤٥٢)	(٢١٨,٢٩٣)	المسترد خلال السنة
٣٦٦,١٠٩	١٤٧,٨١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة ١٢-١ من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك عدم الاستمرارية في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قام البنك بتحويل مبلغ ٨١,٢٠١ ألف ريال يمني (٢٠١٤: ٢٤٢,٥٤٤ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة الحالية إلى الإحتياطي القانوني.

١٧. الإحتياطي الإختياري

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

١٨. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات ضمان
١٥,٩٩٦,٨٧٦	١٢,٩٥٥,٢٩٩	اعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١٣,٣٥٥,٩٧٤	٦,٣٣٤,٠٠٢	سحوبات مقبولة مكفولة
١٤,١٥٨,٠١٥	٥٠٤,٥٢٠	
٤٣,٥١٠,٨٦٥	١٩,٧٩٣,٨٢١	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء الافراد:
١٢٢,٦٣٤	١٩٨,٠٩٣	- عن قروض وسلفيات
١٩,١٧٠	١٧,١٨٩	- إيرادات فوائد بطائق إئتمانية
١٤١,٨٠٤	٢١٥,٢٨٢	
		إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء الشركات:
٢,١٠٨,١٨٠	١,٢١٣,٩٩٦	- عن قروض وسلفيات
٩٦,٨٥٩	٤٨,٨٨٣	- عن كمبيالات مخصومة
٢,٢٠٥,٠٣٩	١,٢٦٢,٨٧٩	
		إيرادات فوائد عن أرصدة لدى البنوك:
١٣٢,٤٠٦	١٣٠,٧٦٤	- عن ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢,٤٧٩,٢٤٩	١,٦٠٨,٩٢٥	

٢٠. تكلفة الودائع والإقتراض

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مصاريف فوائد على ودائع العملاء:
١٧,٤١٦,٣٥٤	١٥,٢٥٥,٤١٢	- ودائع لأجل
٢,٨٦٠,٤٧٨	٢,٤٧٠,٠٨٧	- حسابات توفير
٣,١٠٥,٤٢٦	١,٨٧٨,٣٠١	- ودائع تأمينات نقدية - مربوطة
٢٣,٣٨٢,٢٥٨	١٩,٦٠٣,٨٠٠	
		مصاريف فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك:
٣١	-	- حسابات مدينة لدى البنك المركزي
٦٥٥	٥٤٢	- أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي
٦٨٦	٥٤٢	
٢٣,٣٨٢,٩٤٤	١٩,٦٠٤,٣٤٢	

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢١,٦٦١	١٧٢,٥٢٧	اعتمادات مستنديه
١٨٧,٤٨٦	١١٨,٦٩٠	خطابات ضمان
٧٢,٨٥٢	٧٥,٣٠٠	أوراق مباحة
٦٩,٣١٥	٤٢,٢٢٣	حوالات وبوالص تحصيل
٢١٤,٠٢٨	٢٩٤,٩٣٣	أخرى
٩٦٥,٣٤٢	٧٠٣,٦٧٣	

٢٢. مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤,٠٨٦	٥٦,١٦٤	عمولات بطاقات ائتمانية - فيزا
٣١,٦٠٣	١٠,٧٥٦	عمولات شحن النقد وأخرى
٨,١٠٩	٨,٠٣٣	عمولات شيكات وحوالات
١١٣,٧٩٨	٧٤,٩٥٣	

٢٣. أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٠,٨٢٢	٦٣,٦٤٨	أرباح معاملات بعملات أجنبية
(٦,٤٩٢)	٣,٥٢٢	أرباح/(خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٧٤,٣٣٠	٦٧,١٧٠	

٢٤. إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢,٦٣٩	١٧,٠٦٣	إيرادات رسوم اتصالات محلية
٣,٣٦١	١,٩٥٠	إيجار صناديق حديدية
١٩٣	٢٠,١١٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٤٩,٨٣٧	١٠,٨٧٨	إيرادات أخرى
١٨٦,٠٣٠	٥٠,٠٠٩	

٢٥. تكاليف الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٦٢,١٨٦	١,٠٢٩,٦٣٩	رواتب وأجور
٦٦,٦١٥	٦٨,٤٨٧	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
٢٤٨,٨٦٦	٢٢٢,٣٥٠	تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ١٥-١)
٤٩,٥٠٣	٤٥,٦٢٧	مصاريف طبية
٤,٥٧٦	٨١٢	مصاريف تدريب
٢٥,٩٣١	٢٤,٦١٤	مصاريف أخرى
١,٤٥٧,٦٧٧	١,٣٩١,٥٢٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ عدد موظفين البنك ٢٣٢ موظف وموظفة (٢٠١٤: ٢٥١ موظف وموظفة).

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٦. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٥٥,٨٧٣	٦٧٣,٨٧٦	مصاريف أنظمة معلومات
٣٣٩,٥٥٣	٣٣٧,١٩٨	إيجارات ومكاتب وعقارات
٣٥٥,٥٤٩	٣٣٣,٦٣٧	اشتراكات ورسوم
٨٤,٥٠٥	٩٣,٦٥٩	إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
٧٤,٢١٥	٤٩,٧١٩	نقل وانتقالات
-	٣٠,٧٧٢	مخصصات طوارئ وحالات قانونية
٣٠,٢٥٦	٣٠,١٤٥	أتعاب قانونية ومهنية
٢٥,٨٣٢	١٦,٤٨٣	شبكات اتصالات
٢١,٦٤٣	١٦,٤٠٦	مصاريف اتصالات
٢٨,٠٤٩	١٢,٢٧٨	إعلانات ونشر
١٣,٤٥٩	٧,٨١٣	أدوات مكتبية ومطبوعات
١٥,٤٣٥	٦,٩٦١	مصاريف بريد وطوابع
٣٠	٣٠	تبرعات
٦,٤٥٥	١,٥١٨	حفلات وضيافة وأخرى
١,٦٥٠,٨٥٤	١,٦١٠,٤٩٥	

٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع
-	-	٤٦,٢٦٣,٢٨٨	٢١,٣٧١,٢٨٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	٦٣٢,٣٩٢,٧٣٠	٧٤٧,٩١٩,٧٢٢	يضاف خلال السنة
-	-	(٦٥٧,٢٨٤,٧٣٠)	(٧٣٤,٩٩٤,٩٣٥)	يخصم خلال السنة
-	-	٢١,٣٧١,٢٨٨	٣٤,٢٩٦,٠٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		
السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تمويل وقروض
-	-	١,٠٣٧,٧١٤	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	٢٨,٠٤١,٩٦٧	٣٧,١٦٧,٧٨٥	يضاف خلال السنة
-	-	(٢٩,٠٧٩,٦٨١)	(٣٦,٨٨١,٢٨٥)	يخصم خلال السنة
-	-	-	٢٨٦,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية	
٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠,٧٤٣,١٥٣	٦٢٧,٢٢٩	٧,٠٨٣,٦٧٣	٦,٩٠٧,٠٧٧
٢	١٥	٦٧,٨٧٥	٧٤,٧٤٣
١٦٥,٠٢٢	٢٩,٥٥٩	٣,٤٩٥	٢٨٩,٩٩٥

لا يوجد كفالات صادرة معلقة سيتم تسويتها بين الفروع أو مع البنوك الأخرى نقداً، ولكن البنك قد استلم كفالات واردة من الفروع والبنوك الأخرى بمبلغ ٢٠,٨٤٠ ألف ريال يمني (٢٠١٤: ٤٩٦,٩١٢ ألف ريال يمني).

الإيرادات والمصاريف

إدارة عامة وبنوك خارجية		
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٢,٤٠٦	١٣٠,٧٦٤	إيرادات فوائد على أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٥٤٨	٥٤٢	مصاريف فوائد على تمويل وقروض
٨٣٤,٣٠٩	٧٥٨,٢٨٦	مصاريف البنك من نفقات المركز الرئيسي

مكافآت الاشخاص في الإدارة العليا

رواتب مدير منطقة اليمن خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٢١٠	٧,٨٧٩	رواتب وعلاوات
١,٣٢٦	١,٣٩٣	تعويض نهاية الخدمة

٢٨. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة البنك أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

أ- تقدير القيم العادلة

القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

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

٢٨. معلومات القيمة العادلة (تابع)

أ- تقدير القيم العادلة (تابع)

الاستثمارات

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

الودائع البنكية وودائع العملاء

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

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي

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

ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي والمتعلقة بالانتماء، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الانتماء 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 انتماء واستحقاق مماثلين.

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

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

٢٩. إدارة المخاطر

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

وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر لدى البنك:

أ- مخاطر الانتماء

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

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

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والائتمانات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي بحسب الأقاليم الجغرافي ودرجة تركيز العملاء ووفقاً لقطاع الأعمال (صناعي، زراعي، خدمات، مالي، مقاولات، عقارات وأخرى) كما يلي:

١. التركيز الجغرافي

٢٠١٤					
إلزامات عرضية			إلزامات عرضية		
الارتباطات	المطلوبات	الموجودات	الارتباطات	المطلوبات	الموجودات
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٢٩,٢٨٢,٠٦٢	٢٤٤,٠٣٤,٧٣١	٢٥٠,٠٧٨,١٢٩	٦,٣٩٧,٦٧٩	٢٣٣,٧٠٨,٣٦٢	٢٠٤,٣١٠,٧١٨
٢,١٧٥,٥٤٣	٥١,٥١٨	-	٢,٧٣٦,٣٥٥	٣١٩,٦٢٥	٤١,٠٢١,٧١٠
٧,٢٢١,٣٠٣	١٦٨,٥٩٧	١٠٥,٧١٣	٦,٤٤٨,٠٣٦	-	٣٥,٩٩٣
١,٩٣٢,٠٣٢	١٦	٧,٤٣٠,٧١٨	٣,٣٩٥,٠٠١	١٦	٨٤٥,٦٣٩
-	-	-	٢٢٢,١٣٢	-	-
٢,٨٩٩,٩٢٥	-	-	٥٩٤,٦١٨	٢٤	٣٤٠,٥٨٩
٤٣,٥١٠,٨٦٥	٢٤٤,٢٥٤,٨٦٢	٢٥٧,٦١٤,٥٦٠	١٩,٧٩٣,٨٢١	٢٣٤,٠٢٨,٠٢٧	٢٤٦,٥٥٤,٦٤٩

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

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

٢. التركيز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات	
ودائع العملاء	أرصدة مستحقة لبنوك	إجمالي القروض والسلف	أرصدة لدى البنوك
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٣٧,٨٤٢,٩٠٧	-	٢٩٧,١٧٨	-
٨٨,٤٨٥,٠٢٠	-	١٠,٨٥٦,٣٦٨	-
-	٣١٩,٦٥٨	٢٠٤,١٩٨	٤٢,٣٣٢,٢٧٤
٢٢٦,٣٢٧,٩٢٧	٣١٩,٦٥٨	١١,٣٥٧,٧٤٤	٤٢,٣٣٢,٢٧٤
١٤٤,٢٠٧,٠٨٦	-	٦٦٣,٠٩٠	-
٩٣,٨٧٤,٧٨٨	-	٢٤,٦٥٨,٨١٥	-
-	٢٣١,٣٨٤	٢٠٤,١٩٨	٣٧,٢٢٥,٠٨٦
٢٣٨,٠٨١,٨٧٤	٢٣١,٣٨٤	٢٥,٥٢٦,١٠٣	٣٧,٢٢٥,٠٨٦

٢٠١٤

٢٠١٥

٣. قطاع الأعمال

الالتزامات عرضية وارتباطات		الالتزامات عرضية وارتباطات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٣,٥١٠,٨٦٥	٤٥,٩٦٧,١٢٣	٢١,٤٨٩,٦٣٥	١٩,٧٩٣,٨٢١
-	-	-	-
-	٩,٦٩٧,٣٢١	-	-
-	١٤,٢٣١,٣٨٣	٢٣٢,٠٠٠,٩٥٩	-
-	١٤,٣٥٨,٧٧٠	٣,٢٥٩,١٠٧	-
-	١٦٠,٠٠٠,٢٦٥	٨٦٤,٨٥٩	-
٤٣,٥١٠,٨٦٥	٢٤٤,٢٥٤,٨٦٢	٢٥٧,٦١٤,٥٦٠	١٩,٧٩٣,٨٢١

صناعي وتجاري
زراعي
خدمات
مالي
مقاولات وعقارات
أخرى
الإجمالي

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		بنود المركز المالي
٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٤٢,٣٣٢,٢٧٤	أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢١,٤٨٩	٢١,٤٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٥٢٦,١٠٣	١١,٣٥٧,٧٤٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢,٩١٦,٥٨٠	٢٣٤,٩٦٩	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٤٣,٥١٠,٨٦٥	١٩,٧٩٣,٨٢١	بنود خارج المركز المالي

ب- مخاطر السيولة

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

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

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

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

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ب- مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
الموجودات					
-	-	-	-	٣٣,٩٢٣,٥١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	٣٧,٢٢٥,٠٨٦	أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية
-	-	-	-	١٥٧,٢٣٠,٢٣٦	والمركز الرئيسي
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢١,٤٨٩	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة
٩٢٧,١٢٣	٢,٥٢٠,٠٣٣	٢٥٢,٣٤٦	١٤٢,٦٥٤	٢١,٦٨٣,٩٤٧	المطفأة
٩٤٨,٦١٢	٢,٥٢٠,٠٣٣	٢٥٢,٣٤٦	١٤٢,٦٥٤	٢٥٠,٠٦٢,٧٨٦	
المطلوبات					
-	-	-	-	٢٣١,٣٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية
-	-	-	-	-	والمركز الرئيسي
-	١١,٥٧٧,٦٣٣	٢,٩٠١,١٥٩	٢,٦٩٧,٨٤١	٢٢٠,٩٠٥,٢٤١	ودائع العملاء
-	١١,٥٧٧,٦٣٣	٢,٩٠١,١٥٩	٢,٦٩٧,٨٤١	٢٢١,١٣٦,٦٢٥	

ج- مخاطر السوق

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

١. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

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

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

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

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق (تابع)

١. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي	الفائض	النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي	الفائض/ (العجز)	
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
٥,٣٤%	٦٢٦,٨٤٥	-٠,٦٤%	(٧٦,٨٥٦)	دولار أمريكي
٠,٠٢%	٢,٦٩٨	٠,٠٣%	٣,٠٧٨	ريال سعودي
٠,٠١%	١,٧١٢	٠,٠١%	١,٠٧٩	جنيه إسترليني
٠,٠١%	١,٠٥٥	٠,٠٢%	٢,٠٦٧	يورو
٠,١٤%	١٦,٣٢٩	٠,٦٩%	٨٣,٤٧١	عملات أخرى
٥,٥٢%	٦٤٨,٦٣٩	٠,١١%	١٢,٨٣٩	

٢. مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

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

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

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.

- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.

- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

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

بيان الدخل		
٢٠١٤	٢٠١٥	حساسية أسعار الفائدة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٠١٩,٧٤١	١,٠٩٨,٤٦٤	+ ٥%
١,٤٠٠,٤١٢	٦٣٦,٥٠٠	- ٥%

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر تقلبات معدلات الفائدة (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

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

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
<u>الموجودات</u>				
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	%٠,١٤	%٠,٩١	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	%١٦,٠٩	-	-	-
<u>قروض وسلفيات للعملاء</u>				
- حسابات جارية مدينة	%٢٠	%٦,٥٠	-	-
- قروض	%٢٠	%٥	-	-
- كمبيالات مخصومه	%٢٠	%٦	-	-
<u>المطلوبات</u>				
<u>ودائع العملاء</u>				
- ودائع لأجل	%١٥	%٠,٠٢	%٠,٢١	%٠,٠٤
- حسابات توفير	%١٥	-	-	-
<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>				
- تمويل وقروض	-	-	-	%٠,٢٥

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة السائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما يلي:

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
<u>الموجودات</u>				
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	%٠,١٣	%٠,٩٠	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	%١٦,٠٤	-	-	-
<u>قروض وسلفيات للعملاء</u>				
- حسابات جارية مدينة	%٢٠,٨١	%٥,٢٠	-	-
- قروض	%٢٠,٦٥	%٥,٦٠	-	-
- كمبيالات مخصومه	%١٩,٩٩	%٧,٥	-	-
<u>المطلوبات</u>				
<u>ودائع العملاء</u>				
- ودائع لأجل	%١٥	%٠,٠٣	%٠,٦٧	%٠,٠٥
- حسابات توفير	%١٥	-	-	-
<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>				
- تمويل وقروض	-	%٠,١٦	-	%٠,٢٢

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

د- مخاطر التشغيل

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

٣٠. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المركز الرئيسي ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة البنك العامة عن السنة ٢٠١٤. يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع وحقوق الملكية المنسوبة للمركز الرئيسي للبنك والتي يتضمن رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣١. كفاية رأس المال

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٣,٧٩٤	١٢,٧٣٦	رأس المال الأساسي والمساند
		الأصول المرجحة بمخاطر
٢٧,٦٩٥	١٢,٣٠٢	الالتزامات العرضية والارتباطات
٣٧,٥٨٨	٢٩,١٣٣	رصيد الموجودات
٦٥,٢٨٣	٤١,٤٣٥	مجموع الأصول المرجحة بمخاطر
%٢١,١٣	%٣٠,٧٤	نسبة كفاية رأس المال

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

٣٢. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

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

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

٣٣. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٤٥٤ مليون ريال (٢٠١٤: ٢,٣٣٦ مليون ريال). تعتقد إدارة البنك وبناء على رأي الإدارة القانونية في البنك، بأن ما ينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

٣٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتفق مع تبويب البيانات المالية للسنة الحالية.