جرانت ثورنتون

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية مقفلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

البنك التجاري اليمني
YEMEN COMMERCIAL BANK

المحتويات

الصفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل ..... صفر

بيان المركز المالي الموحد ١

بيان الدخل الشامل الموحد ٢

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ٣

بيان التدفقات النقدية الموحد..... ٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة..... ٦

جرانت ثورنتون

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق . ضرائب . إستشارات
جرانت ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء – الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٤٦٥٠٢٤/٥-١-٩٦٧ +
فاكس: ٤٦٥٠٢٦-١-٩٦٧ +
www.gtyemen.com

إلى: **السادة المساهمين**
البنك التجاري اليمني
(شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء – الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **للبنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة) البنك وشركاته التابعة (ويشار إليهما معاً ب "المجموعة")** والمكونة من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية (١–٤٥)، متضمنة ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي **للبنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة) البنك وشركاته التابعة** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ووفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. وقد تم توضيح مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير في تقريرنا هذا ضمن فقرة "مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة". ونود التأكيد بأننا مستقلين عن المجموعة وفقاً لمتطلبات مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، وتجدر الإشارة أيضاً بأننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. وفي إعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتكون أساساً معقولاً لرأينا.

فقرة تأكيدية

نود أن نلفت الإنتباه إلى ما يلي:

- ما ورد في الإيضاح رقم (٥-٢د) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث ألتزامت المجموعة بسعر الإقفال الصادر عن البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. إن رأينا غير معدل (غير متحفظ) فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير إستمرار الأزمة الاقتصادية والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الاقتصاد اليمني وعمليات المجموعة. إن رأينا غير معدل (غير متحفظ) فيما يتعلق بهذا الشأن.

- ما ورد في الإيضـــاح رقم (٤٣) من الإيضـــاحات المرفقة للبيانات المالية والذي يشـــير إلى تأثير تفشـــي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠م، مسـبباً إضـطرابات للأنشـطة الإقتصـادية والأعمال حول العالم مما قد يؤثر على إســـتثمارات ومعاملات البنك الخارجية في حال توقف الأعمال. وفي الجمهورية اليمنية لا توجد أي مؤشـــرات لتفشـــي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) حتى تاريخه وترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية الموحدة المستقبلية في هذه المرحلة. إن الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد أصـــحاب المصـــالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح في حال حدوث أي تغيرات جوهرية في الظروف الحالية أو إقرار أي تعديلات في البيانات المالية للمجموعة للفترات اللاحقة خلال العام الحالي ٢٠٢٠م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأياً متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٩م.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت بسبب الغش أو الأخطاء.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الإســتمرارية المحاســبي إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصــفية المجموعة أو إنهاء عملياتها أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

والمكلفين بالحوكمة مسئولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصـول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من التحريفات الجوهرية، ســواءً الناتجة عن الغش أو الأخطاء وكذلك إصـــدار تقرير مدقق الحســـابات الذي يتضـــمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يُعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ســـوف تقوم دائماً بتحديد التحريفات الجوهرية عند وقوعها. قد تنشـــأ التحريفات من الغش أو الخطاء وينظر فيها كأخطاء هامة، وبصـــورة فردية أو كلية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصـــادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارســـة التقديرات المهنية ونحافظ على إلتزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سـواءً الناتجة عن الغش أو الخطأ، والقيام بتصـــميم وتنفيذ إجراءات التدقيق إســـتجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصـــول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد التحريفات الجوهرية الناتجة عن الغش أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشـــمل الغش التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصـول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصـلة بأعمال التدقيق بغرض تصـميم إجراءات التدقيق المناسـبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملائمة السـياسـات المحاسـبية المسـتخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسـبية والإفصـاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- التوصـــل لمدى ملائمة إســـتخدام الإدارة لمبدأ الإســـتمرارية المحاســـبي، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصـول عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية يمكن أن تثير شـكوكاً هامة حول القدرة على الإســتمرار وفقاً لمبدأ الإســتمرارية. في حال أتضــح لنا وجود شــك جوهري، فإن علينا لفت الإنتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحســابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المســتقبلية إلى عدم إستمرار المجموعة كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة بما في ذلك الإفصــاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصـول على أدلة تدقيق كافية مناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسئولون عن التوجيه والإشراف على أعمال التدقيق.

ولقد قمنا بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت عملية التدقيق وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية والتي تم اكتشافها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتمسك المجموعة سجلات حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي بإستثناء عدم الإلتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني التي تقضي بتكوين المخصصات اللازمة للديون بالعملات الأجنبية بعملة الدين وكذلك تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة الخسائر المتعلقة بإنكشاف مراكزها القصيرة للعملات الأجنبية وإعداد البيانات المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً لذلك.

جرانت ثورنتون يمن

رمزي العريقي

صنعاء – الجمهورية اليمنية
١٤ نوفمبر ٢٠٢٠م

بيان المركز المالي الموحد

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ألف ريال يمني
الأصول			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٧	١٣,٠٢١,٦١٢	٩,٤٩٨,١٣٢
أرصدة لدى البنوك	٨	٩,٨١٤,٣٤٥	٩,٨١١,٥٠٠
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٩	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	٦٩,٩٨٣,٤٠٦
قروض وسلفيات	١٠	١١,٤٨٥,٠٩١	١٤,٨٢٥,٥٦٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٣	٣٠,٠٠٠	١٢٤,٤٥٨
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١٤	٦,٩١٨,١٧٤	٦,٩٩٧,٥١٦
ممتلكات ومعدات	١٦	٨٨٤,٨٦٥	٩٤٧,٤٥٤
إجمالي الأصول		**١١٥,٧٨٦,١٤٣**	**١١٢,١٨٨,٠٣٢**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧	٥,٠٣٤,٠٢٠	٥,٠٦٩,٦٢٥
ودائع العملاء	١٨	٩٧,٧٩١,٤٦٤	٩٥,٦٧٧,١٥٣
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١٩	١,٤١٨,٨١١	١,٠٤٨,٨٦٧
مخصصات أخرى	٢١	٥١٢,٨٤٣	٤٩١,١٦٥
إجمالي الإلتزامات		**١٠٤,٧٥٧,١٣٨**	**١٠٢,٢٨٦,٨١٠**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١,٢٢	٨,٠٠٠,١١٠	٨,٠٠٠,١١٠
إحتياطي قانوني	٢,٢٢	١,٦٠٣,٨٨٥	١,٤٣٢,٧٧٨
إحتياطي عام		١٢٦,٢٦٧	١٢,١٩٦
أرباح مرحلة		١,٢٩٤,٦٢٤	٤٣٩,٠٨٩
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك		**١١,٠٢٤,٨٨٦**	**٩,٨٨٤,١٧٣**
الحصص غير المسيطرة		٤,١١٩	١٧,٠٤٩
إجمالي حقوق الملكية		**١١,٠٢٩,٠٠٥**	**٩,٩٠١,٢٢٢**
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**١١٥,٧٨٦,١٤٣**	**١١٢,١٨٨,٠٣٢**
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٢٣	**١٠,٣٧١,٦٦٧**	**١٢,٩٤٧,٤٧٤**

المدير العام

أ/ ربيع عبدالقوي الحميدي

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

البنك التجاري اليمني
Head Office
الإدارة العامة
Yemen Commercial Bank

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	٢٤	١٣,٠٥٢,٠٧٢	١٣,٦٠٣,١٦٥
يخصم: مصروفات الفوائد	٢٥	(٩,٧٠٤,٦٢٢)	(١٠,٣٥٤,٠٤٢)
صافي إيرادات الفوائد		٣,٣٤٧,٤٥٠	٣,٢٤٩,١٢٣
إيرادات رسوم وعمولات	٢٦	٦٦٠,٢٨١	٦١١,٣٠٩
يخصم: مصروفات رسوم وعمولات		(١٣٦,٩٨٧)	(١٠٩,٧٢٠)
صافي إيرادات رسوم وعمولات		٥٢٣,٢٩٤	٥٠١,٥٨٩
أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي	٢٧	٢,٣٦٢,٤١٤	(٢٢٨,٨٧٠)
إيرادات عمليات أخرى	٢٨	٣٩٦,١٠٥	٤٥٦,١٥٦
		٢,٧٥٨,٥١٩	٢٢٧,٢٨٦
إيرادات التشغيل		٦,٦٢٩,٢٦٣	٣,٩٧٧,٩٩٨
يخصم: مخصصات	٢٩	(٢,٥٠٥,٣٤٥)	(١,٣١٣,٤٩٢)
يخصم: تكاليف الموظفين	٣٠	(٩٤٨,١٩٥)	(٩٠٦,٧١٦)
يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات	١٦	(١٧٤,٤٤٢)	(٢٢٦,٦١٩)
يخصم: مصروفات أخرى	٣١	(١,٣٩٢,٦١١)	(١,٥٦٦,٣٧٣)
صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضرائب		١,٦٠٨,٦٧٠	(٣٥,٢٠٢)
يخصم: ضرائب الدخل عن العام	١٩	(٤٦٩,١٤٥)	(٢٨,١١٦)
يخصم: ضرائب الدخل عن سنوات سابقة		(١١,٧٤٢)	(٢٤,٨٦٧)
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب		١,١٢٧,٧٨٣	(٨٨,١٨٥)
بنود الدخل الشامل الأخرى		–	–
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للعام		١,١٢٧,٧٨٣	(٨٨,١٨٥)
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		١,١٤٠,٧١٣	(٧٧,٥٧٠)
الحصص غير المسيطرة		(١٢,٩٣٠)	(١٠,٦١٥)
إجمالي الدخل (خسارة) الشامل للعام		١,١٢٧,٧٨٣	(٨٨,١٨٥)
عائد السهم من صافي ربح (خسارة) العام	٣٢	١,٤٢٦ ريال يمني	(٩٧) ريال يمني

المدير العام

أ/ ربيع عبدالقوي الحميدي

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

البنك التجاري اليمني
Head Office
الإدارة العامة
Yemen Commercial Bank

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	إحتياطي عام ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	إجمالي حقوق مساهمي البنك ألف ريال يمني	الحصص غير المسيطرة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م	٨,٠٠٠,١١٠	١,٤٣٢,٧٧٨	١٢,١٩٦	٤٣٩,٠٨٩	٩,٨٨٤,١٧٣	١٧,٠٤٩	٩,٩٠١,٢٢٢
صافي ربح العام	–	–	–	١,١٤٠,٧١٣	١,١٤٠,٧١٣	(١٢,٩٣٠)	١,١٢٧,٧٨٣
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	–	–	–
المحول إلى الإحتياطي القانوني	–	١٧١,١٠٧	–	(١٧١,١٠٧)	–	–	–
المحول إلى الإحتياطي العام	–	–	١١٤,٠٧١	(١١٤,٠٧١)	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٨,٠٠٠,١١٠	١,٦٠٣,٨٨٥	١٢٦,٢٦٧	١,٢٩٤,٦٢٤	١١,٠٢٤,٨٨٦	٤,١١٩	١١,٠٢٩,٠٠٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م	٨,٠٠٠,١١٠	١,٤٣٢,٧٧٨	١٢,١٩٦	٥١٦,٦٥٩	٩,٩٦١,٧٤٣	٢٧,٦٦٤	٩,٩٨٩,٤٠٧
صافي خسارة العام	–	–	–	(٧٧,٥٧٠)	(٧٧,٥٧٠)	(١٠,٦١٥)	(٨٨,١٨٥)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	–	–	–
المحول إلى الإحتياطي القانوني	–	–	–	–	–	–	–
المحول إلى الإحتياطي العام	–	–	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٨,٠٠٠,١١٠	١,٤٣٢,٧٧٨	١٢,١٩٦	٤٣٩,٠٨٩	٩,٨٨٤,١٧٣	١٧,٠٤٩	٩,٩٠١,٢٢٢

المدير العام

أ/ ربيع عبدالقوي الحميدي

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

البنك التجاري اليمني
Head Office
الإدارة العامة
Yemen Commercial Bank

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي (خسائر) أرباح العام قبل الضرائب		١,٦٠٨,٦٧٠	(٣٥,٢٠٢)
تعديلات على:			
إهلاك ممتلكات ومعدات		١٧٤,٤٤٢	٢٢٦,٦١٩
مخصصات مكونة خلال العام	٢٩	٢,٥٠٥,٣٤٥	١,٣١٣,٤٩٢
مخصصات إنتفى الغرض منها	٢٨	(٤٦,٩٤٣)	(٣٤,٨٢٧)
المستخدم من المخصصات		(٢٣٧,٧٣٠)	(١٦٢,٢٢٣)
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(٢٣,٧٩٧)	(٢,١٩٧)
		٣,٩٧٩,٩٨٧	١,٣٠٥,٦٦٢
التغير في:			
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني		١٢٨,٦٥٩	١٤٤,٥٤١
قروض وسلفيات للعملاء		١,٢٣٥,٩٦٥	(١,٤٢٨,١٥٤)
أرصدة مدينة وأصول أخرى		٧٩,٣١٦	١١٦,٢٣٩
أرصدة مستحقة للبنوك		(٣٥,٦٠٥)	(٨٥٣,٩١٩)
ودائع العملاء		٢,١١٤,٣١١	(١,٩٤١,٨٩٣)
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى		(١٦٣,٩٢٦)	(١٥٧,٠٣٨)
النقد المتاح من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٧,٣٣٨,٧٠٧	(٢,٨١٤,٥٦٢)
ضرائب الدخل المسددة		٥٢,٩٨٣	(٢١,٩٠٤)
صافي النقد المتاح من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٧,٣٩١,٦٩٠	(٢,٨٣٦,٤٦٦)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		(١١٢,٠٢٨)	(٩١,٦٧٨)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات		٢٣,٩٧١	٨,٤٦٨
صافي النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار		(٨٨,٠٥٧)	(٨٣,٢١٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام		٧,٣٠٣,٦٣٣	(٢,٩١٩,٦٧٦)
النقدية وما في حكمها أول العام		٨٢,١٩١,٥٣٦	٨٥,١١١,٢١٢
النقدية وما في حكمها في نهاية العام		٨٩,٤٩٥,١٦٩	٨٢,١٩١,٥٣٦

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٧	١٣,٠٢١,٦١٢	٩,٤٩٨,١٣٢
أرصدة لدى البنوك	٨	٩,٨١٤,٣٤٥	٩,٨١١,٥٠٠
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٩	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	٦٩,٩٨٣,٤٠٦
		٩٦,٤٦٨,٠١٣	٨٩,٢٩٣,٠٣٨
يخصم: إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني		(٦,٩٧٢,٨٤٤)	(٧,١٠١,٥٠٢)
		٨٩,٤٩٥,١٦٩	٨٢,١٩١,٥٣٦

المدير العام

أ/ ربيع عبدالقوي الحميدي

البنك التجاري اليمني
Head Office
ICB
الادارة العامة
Yemen Commercial Bank

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١. نبذة عن البنك

تأسس **البنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة)** في تاريخ ٢٠ فبراير ١٩٩٣م طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م والقوانين النافذة والقرار الوزاري رقم (٣٨٥) لسنة ٢٠٠٤م والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (٢١/١٤١٨) الصادر بتاريخ ١٤ فبراير ١٩٩٣م.

ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه الموجودة بمدن صنعاء (شارع الزبيري، شارع تعز، دار سلم، الجامعة، حده، باب السلام، الستين)، الحديدة، عدن (الملكة أروى، الشيخ عثمان)، تعز، المكلا، إب، ذمار، رداع بالإضافة للشركات التابعة للبنك داخل الجمهورية اليمنية (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") وبيانها كما يلي:

إسم الشركة التابعة	نوع النشاط	رأس مال الشركة ألف ريال يمني	نسبة الملكية ٢٠١٨م	نسبة الملكية ٢٠١٧م
الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات (شركة مساهمة يمنية مقفلة – غير مدرجة)	تشغيل وتسويق وسائل الدفع	١٩٥,٠٠٠	٪٩٠	٪٩٠
الشركة اليمنية الدولية للتكنولوجيا (شركة مساهمة يمنية مقفلة – غير مدرجة)	تجميع وصيانة الحاسوب وأجهزة الصراف الآلي	٢٤٣,٥٣١	٪٨٠	٪٨٠

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

١,٢ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية الموحدة للبنك على أساس مبدأ الإستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.
- تم إعداد وعرض البيانات المالية للشركات التابعة للمجموعة في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تم الموافقة والإعتماد على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (بما في ذلك أرقم المقارنة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠م (إنظر الإيضاح ٤٤).

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتأجرة والمصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣,٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخلاف ذلك).

٤,٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات في تاريخ البيانات المالية الموحدة وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير.

والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٣-٥ ، ٣-٩، ٣-١٠، ٣-١١ ،٥، ١٠، ١٤، ١٦، ١٩، ٢١).

وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية:

أ. تشتمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على مايلي:

- **تصنيف الأصول والإلتزامات المالية**

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاق للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة.

عند تصنيف الأصول المالية "كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" أو "متاحة للبيع" تحققت المجموعة بأنها تلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٣).

- تقييم الأدوات المالية

تم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (٥).

ب. المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- **إنخفاض قيمة الأصول**

تمارس المجموعة حكمها في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينه في السياسات المحاسبية الهامة أدناه:

- **إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع**

تمارس المجموعة حكمها حول الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.
تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإنخفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة لوضع هذه الأحكام تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق. بالإضافة إلى ذلك تعتبر المجموعة بأن إنخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع، أو التغير التكنولوجي، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

- **الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات**

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر.

- **الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة**

نظراً لطبيعة عملياتها، قد تكون المجموعة طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعمالها الاعتيادية. ويرتكز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إحتمالية التدفق الخارجي للموارد الاقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة. تخضع مثل هذه الإمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة.

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة:

١,٣ أساس توحيد البيانات المالية

يحدد المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أساس التوحيد. حيث يضع نموذج واحداً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشأة المنظمة، وتُعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على المنشأة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من شراكته مع المنشأة المستثمر فيها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على المنشأة المستثمر فيها.

بغرض تحقيق تعريف السيطرة الوارد في المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب أن يتوفر للمستثمر مايلي:

أ. يكون للمستثمر السلطة على المنشأة المستثمر فيها؛
ب. يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من الشراكة مع المنشأة المستثمر فيها؛ و
ج. يكون للمستثمر القدرة على إستخدام سلطته في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائد للمستثمر.

تتضمن البيانات المالية الموحدة كل من البيانات المالية المستقلة للبنك التجاري اليمني وكذا كافة الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال للشركات التابعة بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الناتجة عن العمليات المشتركة.

أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركات المستثمر بها إذا إستوفت معايير السيطرة المبينة في الإيضاح رقم (٣-١). يتم إدارج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ إنتهاء تلك السيطرة.

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

ب. زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بإيقاف الإعتراف بأصول وإلتزامات الشركات التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركات. أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الإعتراف به في بيان الدخل الشامل الموحد، وفي حالة إحتفاظ المجموعة بأية مساهمة في الشركات التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة المحاسبية في تاريخ زوال السيطرة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبيه للمجموعة للأدوات المالية إستناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

ج. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة مبالغ الأرباح والخسائر وصافي الأصول غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للمجموعة، وتدرج الحصص غير المسيطرة بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل وضمن إجمالي حقوق الملكية بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك.

د. المعاملات المستبعدة عند إعداد البيانات المالية الموحدة

عند إعداد البيانات المالية الموحدة يتم إستبعاد القيم الدفترية لإستثمارات البنك وحقوق الملكية في كل شركة تابعة، كما يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات المتقابلة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة.

٢,٣ المعاملات بالعملات الإجنبية

تمسك حسابات المجموعة (البنك وشركاته التابعة) بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف المادية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأ على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الدخل الشامل الأخر.

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل.

لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماتها بالعملة الأجنبية، كما لا تدخل المجموعة في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزماتها المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة.

٣,٣ الأصول والإلتزامات المالية

أ. الإعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الإعتراف المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي الموحد عندما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير.

ب. التصنيف

- **الأصول المالية**

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية:

١. قروض وذمم مدينة، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب. ويتم الإعتراف بهذه الأصول بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي بالأصول، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال مخصوماً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها.

٢. إستثمارت محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة. وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارت حيث يتم إثبات أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الأسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى. وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة.

٣. إستثمارات مالية متاحة للبيع وهي إستثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أخرى من فئات الأصول المالية. تسجل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة، يتم تسجيل جميع الإستثمارت المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة.

يتم الإعتراف بإيراد الفائدة في بيان الدخل الشامل بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عندما تصبح المجموعة مستحقة لتلقي توزيع الأرباح. أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الإستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الإعتراف بها في بيان الدخل الشامل.

يتم الإعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الإستثمار أو تنخفض قيمته، وعندها يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الشامل كتسوية إعادة تصنيف.

يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشتقة من فئة متاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى المجموعة النية والمقدرة على الإحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.

- **الإلتزامات المالية**

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

ج. إلغاء الإعتراف

- يلغي الإعتراف بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق المجموعة التعاقدية التي تمثل الأصول المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصول أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن المجموعة.
- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات.

د. مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة.

لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي.

ه. مبادئ القياس

يتم قياس الإصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فروق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة.

يتضـمن إحتسـاب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسـوم المدفوعة أو المسـتلمة والتي تشـكل جزء متمماً لمعدل الفائدة الفعال.

يتمثل معدل الفائدة الفعلية بالمعدل الذي يتم بموجبه خصـم مقبوضـات أو مدفوعات التدفقات النقدية المسـتقبلية خلال الأعمار المتوقعة للأدوات المالية أو، حينما يكون مناسـباً أو أقصـر فترة للقيمة الدفترية للأصـول أو الإلتزامات المالية، أيهما أقصر.

عند إحتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الإعتبار كافة شروط التعاقدية للأدوات المالية وليس خسائر الإئتمان المستقبلية.

تشـمل عملية الإحتسـاب على كافة المبالغ المدفوعة أو المسـتلمة من قبل المجموعة والتي تشـكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية لأحد الأدوات المالية، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السـعر الذي سـيتم إسـتلامه لبيع الأصـول أو الذي سـيتم سـداده لنقل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشـاركين في السـوق في تاريخ القياس في السـوق الرئيسـي أو – في حالة عدم وجوده – أفضـل سـوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام، يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية. بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشـرات موثوقة تدعم هذه الزيادة. هذه الموشـرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السـعر. يتم إدراج الإسـتثمار بالتكلفة بعد خصـم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

و. تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضـوعي على إنخفاض قيمة الأصـول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها.

قد يتضـمن الدليل الموضـوعي على إنخفاض قيمة الأصـول المالية، تلك المعلومات بشـأن الصـعوبات المالية الكبيرة لدى المقترض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقترض وإعادة هيكلة الدين من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو عدم وجود سـوق نشـط للضـمانات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة أصـول مثل التغيرات السـلبية في مركز الدفع لدى المقترضـين أو المصـدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصـادية المرتبطة بحالات التقصير.

تأخذ المجموعة بعين الإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسـلف للعملاء والإسـتثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإسـتحقاق على كل من مسـتوى الأصـول بشـكل منفرد والمسـتوى الجماعي لها. يتم تقييم جميع القروض والسـلف للعملاء والإسـتثمارت المالية المحتفظ بها لتاريخ الإسـتحقاق الهامة بشـكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسـائر إنخفاض في القيمة الفردية. جميع القروض والسـلف للعملاء والإسـتثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإسـتحقاق الهامة بشـكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد، القروض والسـلف للعملاء والإسـتثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإسـتحقاق التي لا تعتبر هامة بشـكل منفرد يتم تقييمها بصـورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسـائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسـلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في المجموعة.

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المسـتقبلية المقدرة مخصـومة بسـعر الفائدة الفعلي الأصـلي للأصـول. يتم

الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء.

الإنخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠٪ أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة.

خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات، والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة إنخفاض في قيمة معترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة.

في الفترات اللاحقة، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في إحتياطي القيمة العادلة.

٤,٣ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة الأشهر السابقة على إعتباره قروض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة. معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية. عند إحتساب معدل الفائدة الفعال تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية. يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعال. إن طريقة الفائدة الفعال هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها.
- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعال.
- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد.
- يتم إثبات المخصصات المستردة (أنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

٥,٣ مخصص القروض والتسهيلات ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦م (٥) لسنة ١٩٩٨م بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المشار إليها.

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

القروض والتسهيلات المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)	٢٪
الإلتزامات العرضية المنتظمة	١٪
القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية غير المنتظمة	١٥٪
الديون دون المستوى	
الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥٪
الديون الرديئة	١٠٠٪

- يتم إعدام القروض والتسهيلات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني – في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها – وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.
- تظهر القروض للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة.

٦,٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج المركز المالي تحت بند إلتزامات عرضية وإرتباطات – بعد خصم التأمينات المحصلة عنها – بإعتبارها لا تمثل أصولاً أو إلتزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية.

٧,٣ أرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنوك هي أصول مالية، وهي بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها إستحقاقات محددة وغير متداولة في أسواق فعاله. يتم قياس الأرصدة لدى البنوك مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للبدل المقدم مقابلها ويتم لاحقاً إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها المبلغ المطفأة أو أي إنخفاض في القيمة –إن وجد–.

٨,٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك – بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي –، وكذا أرصدة إذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدراها.

تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفاة في بيان المركز المالي.

٩,٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ. الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات والمعدات جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والإجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع. والبرمجيات التي يتم شراؤها بإعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات.

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدارجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات.

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل، يتم إدارج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى. إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحليه إلى الأرباح المرحلة.

ب. التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إستحاقها.

ج. الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية – إن وجدت –.

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل.

ويتم إهلاك هذه الممتلكات – فيما عدا الأراضي – بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك:

مباني وإنشاءات	٢٠ سنة
آلات ومعدات	١٠ سنوات
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٥ سنوات
سيارات و وسائل نقل	٥ سنوات
أثاث وديكورات	١٠ سنوات

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة المجموعة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت).

١٠,٣ إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. تتمثل القيمة القابلة للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقييم قيمة الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل. ويتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية لأصل قيمته القابلة للإستراد.

١١,٣ مخصصات أخرى

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة إلتزام حالي، قانوني أو إستنتاجي، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الإلتزام. وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ، عندما يكون مناسباً، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات.

١٢,٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة ببيان المركز المالي الموحد ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة ناقصاً أي إنخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية – إن وجدت –، ويتم تحميل قيمة هذا الإنخفاض على بيان الدخل الشامل.

١٣,٣ الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء

تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء إلتزامات مالية، ويتم الإعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٤,٣ عقود الإيجار

تصـــنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شـــروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المســـتأجر. وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية. إن جميع العقود التي أبرمتها المجموعة هي عقود إيجار تشغيلي. تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان والدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

١٥,٣ الضرائب

- تحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب الموجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة. وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور.

١٦,٣ الزكاة المستحقة

تقوم المجموعة بتوريد الزكاة المســتحقة على حســابات المســاهمين إلى الجهة الحكومية المختصــة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية.

١٧,٣ مخصص الضمان الاجتماعي

- يدفع موظفو المجموعة حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي، تحمل مساهمة المجموعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

١٨,٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتمادها بمعرفة المساهمين. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح مستقل.

١٩,٣ العائد على الأسهم

يُحسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام.

٢٠,٣ أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية.

٢١,٣ معلومات البنك الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر للبنك الأم المفصح عنها ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الإستثمار في الشركات التابعة حيث يتم تسجيلها بالتكلفة.

٤. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١,٤ 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 للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدّلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات السابقة، 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 بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مقدماً : يتناول التفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما:
  - يكون العرض مسعّر بعملة أجنبية؛
  - تعترف المنشأة بأصل الدفع المسبق أو إلتزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك العرض، قبل الاعتراف بالأصل أو المصروف أو الدخل ذات الصلة.
  - 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 ٢٠١٤م – ٢٠١٦م 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) الاستثمارات 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).

٢,٤ المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

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

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) الايجارات. 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 جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).	يناير ٢٠١٩م
معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩): الأدوات المالية	يناير ٢٠٢١م (بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني)
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الأدوات المالية المتعلقة بمميزات الدفع المسبق بتعويض سالب.	يناير ٢٠١٩م
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	يناير ٢٠١٩م

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) تكاليف الإقتراض.	
معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٣)عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل.	يناير ٢٠١٩م
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين المتعلقة بتعديل خطة المنافع المحددة أو توقفها أو تسويتها.	يناير ٢٠١٩م
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.	يناير ٢٠١٩م
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) إندماج الأعمال بتعريف الأعمال.	يناير ٢٠١٩م
تعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام (١ و ٨) المتعلقة بتعريف المواد.	يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين.	يناير ٢٠٢١م
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١م) والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى
تعديلات على الإشارات إلى إطار عمل مبادئ المعايير والتعديلات على كل من المعايير الدولية للتقارير المالية 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) ومعيار 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.	يناير ٢٠١٩م

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 و١٦)، لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الأدوات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩م متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية .تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠م لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية وإلغاء الإدراج، وفي نوفمبر ٢٠١٣م لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة .صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) في يوليو ٢٠١٤م لكي تتضمن: (أ) متطلبات إنخفاض 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 ٢٠١٤م 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 الإئتمان الخاصة بالبنك.
- **إنخفاض القيمة:** تقدم نسخة ٢٠١٤م من معيار التقارير المالية رقم (٩) نموذج "خسارة الإئتمان المتوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية. لذا لم يعد ضرورياً وقوع حدث إئتماني قبل إدراج خسارة الإئتمان.
- **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) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يسمح بالتطبيق المبكر للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع عملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦). لا يخطط البنك للتطبيق المبكر لهذا المعيار.

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

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 الإعتراف بمصروف الإيجار بطريقة القسط الثابت) بما يلي:

أ. الإعتراف بالحق في إستخدام أصول وإلتزامات عقد الإيجار في بيان المركز المالي الموحد.
ب. تقدير معدل الاقتراض التدريجي واستخدامه لتحديد القيمة الحالية لمدفوعات الايجار المستقبلية.
ج. الإعتراف بإستهلاك الحق في إستخدام الأصول والفوائد على إلتزامات الإيجار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
د. 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).

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٥,١ الأدوات المالية

أ. تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية أرصدة النقدية لدى البنوك وأذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والإستثمارات المالية والقروض والسلفيات للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى. وتتضمن الإلتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك وإلتزامات مالية أخرى. كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند إلتزامات عرضية وأرتباطات.

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممه للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب. تدرج القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس:

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات مماثلة في أسواق فعالة.
- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بإستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لإدوات مماثلة، او أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم بإستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأدوات.

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ وقدره ٣٠,٠٠٠ الف ريال يمني كمستوى ثالث من تدردج القيمة العادلة (مبلغ وقدره ١٢٤,٤٥٨ الف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م).

ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تندرج وفق المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة أعلاه.

ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والإلتزامات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

د. القيمة العادلة للأوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية (Bid Price). وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لإداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

وطبقاً لأسس القيمة المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للمجموعة والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ألف ريال يمني	القروض والسلفيات ألف ريال يمني	المتاحة للبيع ألف ريال يمني	التكلفة المطفأة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	–	١٣,٠٢١,٦١٢	–	–	١٣,٠٢١,٦١٢	١٣,٠٢١,٦١٢
أرصدة لدى البنوك	–	٩,٨١٤,٣٤٥	–	–	٩,٨١٤,٣٤٥	٩,٨١٤,٣٤٥
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	–	–	–	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	٧٣,٦٣٢,٠٥٦
القروض والسلفيات	–	١١,٤٨٥,٠٩١	–	–	١١,٤٨٥,٠٩١	١١,٤٨٥,٠٩١
إستثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	٣٠,٠٠٠	–	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	**٣٤,٣٢١,٠٤٨**	**٣٠,٠٠٠**	**–**	**١٠٧,٩٨٣,١٠٤**	**١٠٧,٩٨٣,١٠٤**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	–	–	–	٥,٠٣٤,٠٢٠	٥,٠٣٤,٠٢٠	٥,٠٣٤,٠٢٠
ودائع عملاء	–	–	–	٩٧,٧٩١,٤٦٤	٩٧,٧٩١,٤٦٤	٩٧,٧٩١,٤٦٤
	–	**–**	**–**	**١٠٢,٨٢٥,٤٨٤**	**١٠٢,٨٢٥,٤٨٤**	**١٠٢,٨٢٥,٤٨٤**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ألف ريال يمني	القروض والسلفيات ألف ريال يمني	المتاحة للبيع ألف ريال يمني	التكلفة المطفأة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	–	٩,٤٩٨,١٣٢	–	–	٩,٤٩٨,١٣٢	٩,٤٩٨,١٣٢
أرصدة لدى البنوك	–	٩,٨١١,٥٠٠	–	–	٩,٨١١,٥٠٠	٩,٨١١,٥٠٠
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦٩,٩٨٣,٤٠٦	–	–	–	٦٩,٩٨٣,٤٠٦	٦٩,٩٨٣,٤٠٦
القروض والسلفيات (بالصافي)	–	١٤,٨٢٥,٥٦٦	–	–	١٤,٨٢٥,٥٦٦	١٤,٨٢٥,٥٦٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	١٢٤,٤٥٨	–	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨
	٦٩,٩٨٣,٤٠٦	**٣٤,١٣٥,١٩٨**	**١٢٤,٤٥٨**	**–**	**١٠٤,٢٤٣,٠٦٢**	**١٠٤,٢٤٣,٠٦٢**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	–	–	–	٥,٠٦٩,٦٢٥	٥,٠٦٩,٦٢٥	٥,٠٦٩,٦٢٥
ودائع عملاء	–	–	–	٩٥,٦٧٧,١٥٣	٩٥,٦٧٧,١٥٣	٩٥,٦٧٧,١٥٣
	–	**–**	**–**	**١٠٠,٧٤٦,٧٧٨**	**١٠٠,٧٤٦,٧٧٨**	**١٠٠,٧٤٦,٧٧٨**

٢,٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

- **إطار إدارة المخاطر**

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان إستمرارية تحقيق المجموعة للأرباح. ويتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعة في إطار مسؤلياته لإستمرارية ربحية المجموعة.

- **عملية إدارة المخاطر**

يعتبر مجلس الإدارة هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالرغم من ذلك، توجد عدة جهات أخرى مسؤلة عن إدارة المخاطر بالمجموعة ومنها مايلي:

- اللجنة التنفيذية، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المجموعة.
- لجنة المخاطر، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمضمن والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الإئتمانية.
- لجنة الأصول والإلتزامات، والتي تقوم بوضع السياسات والإهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان المركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل، التوزيع، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية.
- لجنة التدقيق، والتي يتم تعينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذين من أعضاء مجلس الإدارة، تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسئولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمجموعة ونظام قياس المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للمجموعة وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

- **قياس المخاطر**

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمجموعة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. وتتعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ. مخاطر الإئتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحاق.

- **إدارة مخاطر الإئتمان**

تقوم المجموعة بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الإئتمانية للمقترض والأطراف المقابلة. يشتمل نظام المخاطر على (٥) مستويات، المستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي قروض وسلفيات غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني.

الدرجة	الفئة	معيار التصنيف
٣	قروض وسلفيات دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثرمن ١٨٠ يوم، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القروض
٥	قروض وسلفيات رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ.

وفيما يلي إجمالي محفظة القروض والسلفيات العاملة للمجموعة على أساس تصنيفات الإئتمان الداخلية (بدون الأخذ في الإعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والسلفيات):

الدرجة	الفئة	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
١-٢	منتظمة وتحت المراقبة	٨٢٣,١٠٣	٩٧٣,٠٢٧

بالإضافة إلى ذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن إدارة مخاطر الإئتمان .. فإن المجموعة تلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرها الإئتمانية، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه تقوم المجموعة بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الإئتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي:

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الإئتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والإئتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الإعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)	٦,٩٧٢,٨٤٣	٧,١٠١,٥٠٢
أرصدة لدى البنوك	٩,٨١٤,٣٤٥	٩,٨١١,٥٠٠
إذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	٦٩,٩٨٣,٤٠٦
قروض وسلفيات	١١,٤٨٥,٠٩١	١٤,٨٢٥,٥٦٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠,٠٠٠	١٢٤,٤٥٨
أرصدة مدينة وأصول أخرى بعد خصم المدفوعات المقدمة	٦,٥١٨,٧١٢	٦,٥٦٨,٤٤٥
	١٠٨,٤٥٣,٠٤٧	**١٠٨,٤١٤,٨٧٧**
إلتزامات عرضية وإرتباطات	١٤,٦٧٣,٠٣٣	١٧,١٩٠,٢٦٤
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	**١٢٣,١٢٦,٠٨٠**	**١٢٥,٦٠٥,١٤١**

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع وبعد خصم أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان حسب القطاع):

	٢٠١٨م		٢٠١٧م	
	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني
حكومي	٨١,٣٧٩,٣٤٠	–	٧٧,٨٤٩,٦١٩	–
تجاري	١٢,٩١٣,٠٥٢	٧,٩٦٥,٦١٦	١٢,٩٦١,٤٠٥	٩,٣٣٢,٢١٢
صناعي	١٢٨,٩٧١	١٢٨,٩٧١	٥٦,١٠٧	٥٦,١٠٧
مقاولات	٢٧٢,٥٢٥	٢٧٢,٥٢٥	٣٤٧,٠٦٥	٣٤٧,٠٦٥
أخرى	١٣,٧٥٩,١٥٩	١١,٦٩٧,٤١٢	١٧,٢٠٠,٦٨١	١٣,٧٦٠,٦٩١
الإجمالي	**١٠٨,٤٥٣,٠٤٧**	**٢٠,٠٦٤,٥٢٤**	**١٠٨,٤١٤,٨٧٧**	**٢٣,٤٩٦,٠٧٥**
إلتزامات عرضية وإرتباطات	١٤,٦٧٣,٠٣٣	١٠,٣٧١,٦٦٧	١٧,١٩٠,٢٦٤	١٢,٩٤٧,٤٧٤
	١٢٣,١٢٦,٠٨٠	**٣٠,٤٣٦,١٩١**	**١٢٥,٦٠٥,١٤١**	**٣٦,٤٤٣,٥٤٩**

وتقوم المجموعة بإدارة تركزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الاقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

ب. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أيه تكاليف أخرى.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بإلتزاماتها في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب.

- **إدارة مخاطر السيولة**

تقوم إدارة المجموعة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال إستخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ما نسبتة ٧٩٪ مقابل ما نسبته ٧٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

	٢٠١٨م				
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ اشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنه ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧٢٥,٤٥٧	–	١,٣٠٨,٥٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٣٤,٠٢٠
ودائع العملاء	٩٥,٦٣٨,٨٥٦	٦٦٠,٤٧١	١,١٩١,١٣٧	٣٠١,٠٠٠	٩٧,٧٩١,٤٦٤
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١,٤١٨,٨١١	–	–	–	١,٤١٨,٨١١
إجمالي الإلتزامات	**٩٩,٧٨٣,١٢٤**	**٦٦٠,٤٧١**	**٢,٤٩٩,٧٠٠**	**١,٣٠١,٠٠٠**	**١٠٤,٢٤٤,٢٩٥**

	٢٠١٧م				
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ اشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنه ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٦٤,٠٦٨	–	١,٧٤٥,٣٨٤	١,٩٦٠,١٧٣	٥,٠٦٩,٦٢٥
ودائع العملاء	٩٤,٢٦٣,٤٤٧	٢١٨,٢٢٧	٦٦,٤٧٨	١,١٢٩,٠٠١	٩٥,٦٧٧,١٥٣
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١,٠٤٨,٨٥٢	١٥	–	–	١,٠٤٨,٨٦٧
إجمالي الإلتزامات	**٩٦,٦٧٦,٣٦٧**	**٢١٨,٢٤٢**	**١,٨١١,٨٦٢**	**٣,٠٨٩,١٧٤**	**١٠١,٧٩٥,٦٤٥**

ويبين الإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي.

ج. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية. تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات، ومخاطر معدل الفائدة، إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض المجموعة لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

- **إدارة مخاطر السوق**

تقوم المجموعة بفصـــل تعرضـــاتها لمخاطر الســـوق بين محفظتين أحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أســهم حقوق الملكية والمصــدر الرئيســي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تعرضــات للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة.

لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماتها بالعملة الأجنبية، كما لا تدخل المجموعة في عقود الصــرف بالعملات الأجنبية لتغطية مخاطر ســداد إلتزاماتها المســتقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة.

تقوم إدارة الخزينة بإحتســاب جميع إيرادات وخســائر العملات الأجنبية الناشــئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصــول والإلتزامات في بيان المركز المالي. وتقع مسئولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة.

إن لجنة إدارة الأصـول والإلتزامات بالمجموعة مسـئولة كلياً عن إدارة مخاطر السـوق. إن قسـم إدارة المخاطر مسـؤول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسئولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات.

- **التعرض لمخاطر معدل الفائدة – محافظ غير تجارية**

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغيير في معدلات الفائدة السوقية. تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصـول على حدود معتمدة مسـبقاً لإعادة التسـعير. تقوم لجنة إدارة الأصـول والإلتزامات بالمجموعة بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود وتقوم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية.

كما تقوم المجموعة بعدة إجراءات من شـــأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى.ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها المجموعة في هذا الشأن ما يلي:

- ربط معدل الفائدة على الإقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض.
- الإسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية.

ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية:

	٢٠١٨م							
	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني	متوسط معدل الفائدة عملة محلية	متوسط معدل الفائدة عملة أجنبية
الأصول								
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	–	–	١٣,٠٢١,٦١٢	١٣,٠٢١,٦١٢	–	–
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٥١,٠٢١	–	–	–	٦,٢٦٣,٣٢٤	٩,٨١٤,٣٤٥	–	٣
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	–	–	–	–	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	١٦	–
قروض وسلفيات	٩,٤٣٦,٧٢٧	١,٠٧٩,٢٥٦	٧,١٥٠	٩٦١,٩٥٨	–	١١,٤٨٥,٠٩١	٢١	٨
إستثمارت مالية متاحة للبيع	–	–	–	–	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	–	–
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٣٢,٥٣٦	–	–	–	٦,٨٨٥,٦٣٨	٦,٩١٨,١٧٤	٢١	٨
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	٨٨٤,٨٦٥	٨٨٤,٨٦٥	–	–
إجمالي الأصول	**٨٦,٦٥٢,٣٤٠**	**١,٠٧٩,٢٥٦**	**٧,١٥٠**	**٩٦١,٩٥٨**	**٢٧,٠٨٥,٤٣٩**	**١١٥,٧٨٦,١٤٣**		
الإلتزامات وحقوق الملكية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧٢٥,٤٥٧		١,٣٠٨,٥٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠	–	٥,٠٣٤,٠٢٠	١٥	٥
ودائع العملاء	٦١,٨٠٢,٣٠٦	٦٦٠,٤٧١	١,١٩١,١٣٧	٣٠١,٠٠٠	٣٣,٨٣٦,٥٥٠	٩٧,٧٩١,٤٦٤	١٥	٢
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٤٤٣,٣١٩	–	–	–	٩٧٥,٤٩٢	١,٤١٨,٨١١	١٥	٢
مخصصات أخرى	–	–	–	–	٥١٢,٨٤٣	٥١٢,٨٤٣	–	–
حقوق الملكية	–	–	–	–	١١,٠٢٩,٠٠٥	١١,٠٢٩,٠٠٥	–	–
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	**٦٤,٩٧١,٠٨٢**	**٦٦٠,٤٧١**	**٢,٤٩٩,٧٠٠**	**١,٣٠١,٠٠٠**	**٤٦,٣٥٣,٨٩٠**	**١١٥,٧٨٦,١٤٣**		
فارق التأثر بسعر الفائدة	**٢١,٦٨١,٢٥٨**	**٤١٨,٧٨٥**	**(٢,٤٩٢,٥٥٠)**	**(٣٣٩,٠٤٢)**	**(١٩,٢٦٨,٤٥١)**	**–**		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	**٢١,٦٨١,٢٥٨**	**٢٢,١٠٠,٠٤٣**	**١٩,٦٠٧,٤٩٣**	**١٩,٢٦٨,٤٥١**	**–**	**–**		

	٢٠١٧م							
	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني	متوسط معدل الفائدة عملة محلية	متوسط معدل الفائدة عملة أجنبية
الأصول								
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	–	–	٩,٤٩٨,١٣٢	٩,٤٩٨,١٣٢	–	–
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٠٤,٤٩٤	–	–	–	٧,٥٠٧,٠٠٦	٩,٨١١,٥٠٠	–	٣
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦٩,٩٨٣,٤٠٦	–	–	–	–	٦٩,٩٨٣,٤٠٦	١٦	–
قروض وسلفيات	١٠,٠٠٦,٢٤٢	٣,٧٢٣,١٤١	٤٣٥,٨٦٣	٦٦٠,٣٢٠	–	١٤,٨٢٥,٥٦٦	٢١	٨
إستثمارت مالية متاحة للبيع	–	–	–	–	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨	–	–
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٢٠,٩٦١	–	–	–	٦,٩٧٦,٥٥٥	٦,٩٩٧,٥١٦	٢١	٨
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	٩٤٧,٤٥٤	٩٤٧,٤٥٤	–	–
إجمالي الأصول	**٨٢,٣١٥,١٠٣**	**٣,٧٢٣,١٤١**	**٤٣٥,٨٦٣**	**٦٦٠,٣٢٠**	**٢٥,٠٥٣,٦٠٥**	**١١٢,١٨٨,٠٣٢**		
الإلتزامات وحقوق الملكية								
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٦٤,٠٦٨	–	١,٧٤٥,٣٨٤	١,٩٦٠,١٧٣	–	٥,٠٦٩,٦٢٥	١٥	٥
ودائع العملاء	٦٠,٥٦٠,٥٢٩	٢١٨,٢٢٧	٦٦,٤٨٧	١,١٢٩,٠٠١	٣٣,٧٠٢,٩٠٩	٩٥,٦٧٧,١٥٣	١٥	٢
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٥١٩,٨٥٧	–	–	–	٥٢٩,٠١٠	١,٠٤٨,٨٦٧	١٥	٢
مخصصات أخرى	–	–	–	–	٤٩١,١٦٥	٤٩١,١٦٥	–	–
حقوق الملكية	–	–	–	–	٩,٩٠١,٢٢٢	٩,٩٠١,٢٢٢	–	–
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	**٦٢,٤٤٤,٤٥٤**	**٢١٨,٢٢٧**	**١,٨١١,٨٧١**	**٣,٠٨٩,١٧٤**	**٤٤,٦٢٤,٣٠٦**	**١١٢,١٨٨,٠٣٢**		
فارق التأثر بسعر الفائدة	**١٩,٨٧٠,٦٤٩**	**٣,٥٠٤,٩١٤**	**(١,٣٧٦,٠٠٨)**	**(٢,٤٢٨,٨٥٤)**	**(١٩,٥٧٠,٧٠١)**	**–**		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	**١٩,٨٧٠,٦٤٩**	**٢٣,٣٧٥,٥٦٣**	**٢١,٩٩٩,٥٥٥**	**١٩,٥٧٠,٧٠١**	**–**	**–**		

- **حساسية أسعار الفائدة**

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. حساسية بيان الدخل الشامل هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة وأحدة إعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والإلتزامات المالية، ويكون الأثر على حقوق المليكة هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

	٢٠١٨م أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪ حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)		
	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة ألف ريال يمني	الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق الملكية ألف ريال يمني
العملة			
ريال يمني	٢٧,٧٧٦,٦١٩	٥٥٥,٥٣٢	٤٤٤,٤٢٦
دولار أمريكي	(٧,٧٠٣,١٥٧)	(١٥٤,٠٦٣)	(١٢٣,٢٥١)
ريال سعودي	(٢٨٣,٩٦٥)	(٥,٦٧٩)	(٤,٥٤٣)
جنيه إسترليني	(١٤٩,٨٧٧)	(٢,٩٩٨)	(٢,٣٩٨)
يورو	(٣٢,٠٧٦)	(٦٤٢)	(٥١٣)
أخرى	(٥١)	(١)	(١)

	٢٠١٨م أثر النقص في سعر الفائدة ٢٪ حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)		
	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة ألف ريال يمني	الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق الملكية ألف ريال يمني
العملة			
ريال يمني	٢٧,٧٧٦,٦١٩	(٥٥٥,٥٣٢)	(٤٤٤,٤٢٦)
دولار أمريكي	(٧,٧٠٣,١٥٧)	١٥٤,٠٦٣	١٢٣,٢٥١
ريال سعودي	(٢٨٣,٩٦٥)	٥,٦٧٩	٤,٥٤٣
جنيه إسترليني	(١٤٩,٨٧٧)	٢,٩٩٨	٢,٣٩٨
يورو	(٣٢,٠٧٦)	٦٤٢	٥١٣
أخرى	(٥١)	١	١

	٢٠١٧م أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪ حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)		
	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة ألف ريال يمني	الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق الملكية ألف ريال يمني
العملة			
ريال يمني	٢٥,٢١٢,٥٩٥	٥٠٤,٢٥٢	٤٠٣,٤٠٢
دولار أمريكي	(٢,٨٨٧,٠٦٣)	(٥٧,٧٤١)	(٤٦,١٩٣)
ريال سعودي	(٢١٩,٦٣٤)	(٤,٣٩٣)	(٣,٥١٤)
جنيه إسترليني	(٣٠,٨٥١)	(٦١٧)	(٤٩٤)
يورو	(٧٥,٤٣٨)	(١,٥٠٩)	(١,٢٠٧)
أخرى	(٥٤)	(١)	(٠,٨٦)

	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة ألف ريال يمني	٢٠١٧م أثر النقص في سعر الفائدة ٢٪ حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق الملكية ألف ريال يمني
العملة			
ريال يمني	٢٥,٢١٢,٥٩٥	(٥٠٤,٢٥٢)	(٤٠٣,٤٠٢)
دولار أمريكي	(٢,٨٨٧,٠٦٣)	٥٧,٧٤١	٤٦,١٩٣
ريال سعودي	(٢١٩,٦٣٤)	٤,٣٩٣	٣,٥١٤
جنيه إسترليني	(٣٠,٨٥١)	٦١٧	٤٩٤
يورو	(٧٥,٤٣٨)	١,٥٠٩	١,٢٠٧
أخرى	(٥٤)	١	٠,٨٦

د. التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى إن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥٪ من رأس المال والإحتياطيات.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م تعمل المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية:

	٢٠١٨م دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	عملات أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
البيان						
الأصول	٢١,٦٣٦,١٩٢	١,٢٥٨,٧٣٥	١٠٢,٣١١	٢٦١,٠٠٤	١٢٣,٠٣٦	٢٣,٣٨١,٢٧٨
الإلتزامات	(٢١,٩٥١,٠٧٣)	(١,٠٦٢,١٣٩)	(٩٦٥,٩٩٧)	(١٤٢,٣٠٨)	(٥,٣٩٣)	(٢٤,١٢٦,٩١٠)
صافي مراكز العملات الأجنبية	**(٣١٤,٨٨١)**	**١٩٦,٥٩٦**	**(٨٦٣,٦٨٦)**	**١١٨,٦٩٦**	**١١٧,٦٤٣**	**(٧٤٥,٦٣٢)**

	٢٠١٧م دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنية إسترليني ألف ريال يمني	عملات أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
البيان						
الأصول	١٩,٨٩٦,٣٩٦	٦٦٨,٦٢٠	١٤١,١٨٢	١,٧١٨,٠١٧	٢,٠٣٩,٧٨٢	٢٤,٤٦٣,٩٩٧
الإلتزامات	(١٩,٢١٥,٦٨٥)	(٥٢٩,٥٧٣)	(١,١٠٤,٥٧١)	(٦٩٥,٨٥٩)	(١,٣١٣,١٩٢)	(٢٢,٨٥٨,٨٨٠)
صافي مراكز العملات الأجنبية	**٦٨٠,٧١١**	**١٣٩,٠٤٧**	**(٩٦٣,٣٨٩)**	**١,٠٢٢,١٥٨**	**٧٢٦,٥٩٠**	**١,٦٠٥,١١٧**

أثر التغير في القيمة العادلة (تحليل الحساسية)

يوضح الجدول التالي أسعار صرف العملات الأجنبية الهامة نهاية العام مقارنة بالعام الماضي:

	سعر الإقفال وفقاً لمنشور أسعار البنك المركزي اليمني		متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق	
	٢٠١٨م معادل ريال يمني	٢٠١٧م معادل ريال يمني	٢٠١٨م معادل ريال يمني	٢٠١٧م معادل ريال يمني
العملة				
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٥٢٠,٠٠	٤٤٥,٠٠
يورو أوروبي	٢٨٦,٣٣	٣٠٠,٢٥	٥٨٦,١٤	٤٦٤,١٤
ريال سعودي	٦٦,٧٥	٦٦,٧٤	١٣٨,٧٠	١١٨,٤٧
جنيه إسترليني	٣١٧,٩٦	٣٣٨,٢٠	٧٠٣,٢٨	٥٤٩,٥٧
درهم أماراتي	٦٨,٢٥	٦٨,١٤	١٤١,٨١	١٢١,١٨

* تم الإعتماد على آخر معاملات قامت بها إدارة المجموعة لتحديد متوسط سعر الصرف في السوق الموازي.

وبحسب تعليمات البنك المركزي اليمني الموجهة للبنوك والمصارف العاملة في الجمهورية اليمنية بأن سعر الإقفال للدولار الأمريكي لشهر ديسمبر ٢٠١٨م هو ٢٥٠,٢٥ ريال يمني/ للدولار الأمريكي وعليه يتم تقييم مراكزهم المالية في نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً لهذا السعر، فقد قامت إدارة البنك باستخدام الأسعار بموجب نشرة أسعار الإقفال الشهري لشهر ديسمبر ٢٠١٨م الصادرة من البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، ٢٠١٧م.

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي والظروف التي تمر بها البلاد خلال الفترة الحالية، الجدول التالي يبين تفاصيل الأثر لإنخفاض سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة والأثر المتوقع على بيان الدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:

	٢٠١٨م معادل ريال يمني	٢٠١٧م معادل ريال يمني
العملة		
دولار أمريكي	(٣٣٩,٤١٧)	٥٢٩,٧٤٤
يورو	٢٠٥,٨٥٠	٧٥,٨٩٨
ريال سعودي	(٩٣٠,٩٦٩)	(٧٤٦,٧٢٠)
جنيه إسترليني	١٤٣,٨٧٧	٦٣٨,٨٣٣
أخرى	١٠١,٤٣٠	٥٤٤,٧٠١

ويبين إيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي.

ه. مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين، وتعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

و. مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج المجموعة، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حسب ما كان ذلك ملائماً.

٦. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادر عن البنك المركزي اليمني، والتأكد من أن المجموعة تحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس المال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به. وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك بإستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. وتقوم المجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ أشهر) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨٪) كحد أدنى، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥٪) كحد أدنى.

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

	٢٠١٨م مليون ريال يمني	٢٠١٧م مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي	١٠,٩٩٥	٥,٩٨٥
رأس المال المساند	١٠٤	١٣١
إجمالي رأس المال	**١١,٠٩٩**	**٦,١١٦**
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
إجمالي الأصول	١٦,٨٧٧	١٧,١٢٦
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	٧,٩٦٦	٧,٦٦٤
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	**٢٤,٨٤٣**	**٢٤,٧٩٠**
نسبة كفاية رأس المال	**٤٤,٦٧٪**	**٢٤,٦٧٪**

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح (والخسائر) المرحلة والعجز في المخصصات (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية)، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يتم تكوينها على الديون المنتظمة وبحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٧. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق – عملة محلية	٥,٤٨٩,٩٠٣	٢,٠٤٨,٦١٣
نقدية بالصندوق – عملة أجنبية	٥٥٨,٨٦٦	٣٤٨,٠١٧
	٦,٠٤٨,٧٦٩	**٢,٣٩٦,٦٣٠**
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني – عملة محلية	٥,٠٠٩,٣٨٢	٥,٠٢٦,٦٧٩
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني – عملة أجنبية	١,٩٦٣,٤٦١	٢,٠٧٤,٨٢٣
	٦,٩٧٢,٨٤٣	**٧,١٠١,٥٠٢**
	١٣,٠٢١,٦١٢	**٩,٤٩٨,١٣٢**

تتمثل أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فوائد)، وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للمجموعة.

٨. أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني		
حسابات جارية – عملة محلية	٧١٧,٠٩٥	٦٨٣,٦٧٦
حسابات جارية – علمة أجنبية	٥٧,٠٤٥	٨١,٠٣٥
	٧٧٤,١٤٠	**٧٦٤,٧١١**
بنوك محلية		
حسابات جارية – عملة أجنبية	١٣٢,٦٠٨	٣٢
ودائع قصيرة الأجل – عملة محلية	٢,٣٠٤,٩٦٢	١,٥٤٠,٦٢٣
	٢,٤٣٧,٥٧٠	**١,٥٤٠,٦٥٥**
بنوك خارجية		
حسابات جارية – عملة أجنبية	٥,١٣٤,٦٧١	٦,٥٢٣,٤٠٠
ودائع قصيرة الأجل – عملة أجنبية	١,٢٦٤,٣٧٠	٧٦٣,٨٧٠
تأمينات لدى المراسلين – عملة أجنبية	٢٠٣,٥٩٤	٢١٨,٨٦٤
	٦,٦٠٢,٦٣٥	**٧,٥٠٦,١٣٤**
	٩,٨١٤,٣٤٥	**٩,٨١١,٥٠٠**

تحمل الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية والخارجية أسعار فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد.

٩. أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)	٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧٢,٤٠٠,٠٠٠
يخصم: رصيد خصم الأصدار	(٢,٥٦٧,٩٤٤)	(٢,٤١٦,٥٩٤)
	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	**٦٩,٩٨٣,٤٠٦**

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٦٠٪ إلى ١٦,٦١ خلال العام ٢٠١٨م (١٦,٦٠٪ إلى ١٦,٦١٪ خلال عام ٢٠١٧م). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

١٠. قروض وسلفيات

١,١٠ القروض والسلفيات وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	الإيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
قروض للعملاء		٧,٣٥٩,٨٣٨	٧,٢٢٢,٢٣٦
جاري مدين		٧,٢٤٦,٧٠٠	٧,٢١٨,٧٦٨
قروض تمويل إعتمادات مستندية		٥,٣٤٢,٠٦٨	٦,٥٠١,٢٦٩
قروض موظفين		٨٩,٧٩١	**١١٣,٠٩٩**
أخرى		١,٥١٨,٦٢٦	٦٩٤,١٣٣
		٢١,٥٥٧,٠٢٣	**٢١,٧٤٩,٥٠٥**
يخصم: مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	١١	(٦,٤٣٢,٥٨٦)	(٤,٣٢٨,٠٧٥)
يخصم: فوائد مجنبة	١٢	(٣,٦٣٩,٣٤٦)	(٢,٥٩٥,٨٦٤)
		١١,٤٨٥,٠٩١	**١٤,٨٢٥,٥٦٦**

- طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م المادة رقم (١٤)، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركز اليمني عن القروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.
- بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ وقدره ١١,٩٣٧,٠١٨ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ ٣,٦٣٩,٣٤٦ ألف ريال يمني وكذا الأرصـــدة المغطاة بودائع وضـــمانات نقدية بمبلغ ٥,٣٩٢,٥٦٤ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بلغت القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ وقدره ١٠,٦٠٢,٥٦٥ ألف ريال يمني بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ وقدرة ٢,٥٩٥,٨٦٤ ألف ريال يمني وكذا الأرصـــدة المغطاة بودائع وضـــمانات نقدية بملغ وقدره ٧,٥٧٨,٠٤٩ ألف ريال يمني، وبيان تلك الأرصدة كما يلي:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
قروض وسلفيات دون المستوى	٥٥,١٨٦	٤٣٥,٨٦٣
قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	٢,٨٤٢,٥٩٦	٣,٧٢٣,١٤١
قروض وسلفيات رديئة	٩,٠٣٩,٢٣٦	٦,٤٤٣,٥٦١
	١١,٩٣٧,٠١٨	**١٠,٦٠٢,٥٦٥**

٢,١٠ القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م					
	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض العملاء ألف ريال يمني	قروض تمويل إعتمادات مستندية ألف ريال يمني	قروض موظفين ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	٩٧٣,٩٢٧	١,٤٢٧,٧٢٨	–	٨٩,٧٩١	١,٥١٨,٦٢٦	٤,٠١٠,٠٧٢
تجاري	٦,٠٩٥,٤٦٠	٥,٩٣٢,١١٠	٥,٣٤٢,٠٦٨	–	–	١٧,٣٦٩,٦٣٨
صناعي	١٧٧,٣١٣	–	–	–	–	١٧٧,٣١٣
	٧,٢٤٦,٧٠٠	**٧,٣٥٩,٨٣٨**	**٥,٣٤٢,٠٦٨**	**٨٩,٧٩١**	**١,٥١٨,٦٢٦**	**٢١,٥٥٧,٠٢٣**

	٢٠١٧م					
	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض العملاء ألف ريال يمني	قروض تمويل إعتمادات مستندية ألف ريال يمني	قروض موظفين ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	٩١٨,٧٥٦	٢,٦٧٧,٩٦٧	–	١١٣,٠٩٩	٦٩٤,١٣٣	٤,٤٠٣,٩٥٥
تجاري	٦,٢٤٣,٩٠٥	٤,٥٤٤,٢٦٩	٦,٥٠١,٢٦٩	–	–	١٧,٢٨٩,٤٤٣
صناعي	٥٦,١٠٧	–	–	–	–	٥٦,١٠٧
	٧,٢١٨,٧٦٨	**٧,٢٢٢,٢٣٦**	**٦,٥٠١,٢٦٩**	**١١٣,٠٩٩**	**٦٩٤,١٣٣**	**٢١,٧٤٩,٥٠٥**

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد المجنبة.

١١. مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)

١,١١ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م			
	الإيضاحات	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م		٤,٣٢٨,٠٧٥	–	٤,٣٢٨,٠٧٥
المكون خلال العام	٢٩	٢,١٠٨,٠٦٧	–	٢,١٠٨,٠٦٧
المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		(٣,٥٥٦)	–	(٣,٥٥٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		**٦,٤٣٢,٥٨٦**	**–**	**٦,٤٣٢,٥٨٦**

	٢٠١٧م			
	الإيضاحات	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م		٣,٣٠٤,٦٦٩	–	٣,٣٠٤,٦٦٩
المكون خلال العام	٢٩	١,٠٣٨,٥١٩	–	١,٠٣٨,٥١٩
المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		(١٥,١١٣)	–	(١٥,١١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		**٤,٣٢٨,٠٧٥**	**–**	**٤,٣٢٨,٠٧٥**

٢,١١ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م			
	قروض شركات ألف ريال يمني	قروض إستهلاكية ألف ريال يمني	قروض الرهن العقاري ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م	٢,٦٩٦,٧٢٠	٥٥٢,١٦٤	١,٠٧٩,١٩١	٤,٣٢٨,٠٧٥
المكون خلال العام	٩٧٤,٦٥٩	١٠٦,٢٤١	١,٠٢٧,١٦٧	٢,١٠٨,٠٦٧
المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	(٣,٥٥٦)	–	–	(٣,٥٥٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	**٣,٦٦٧,٨٢٣**	**٦٥٨,٤٠٥**	**٢,١٠٦,٣٥٨**	**٦,٤٣٢,٥٨٦**

	٢٠١٧م			
	قروض شركات ألف ريال يمني	قروض إستهلاكية ألف ريال يمني	قروض الرهن العقاري ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م	١,٧٠٥,٢٩٤	٥٢٠,١٨٤	١,٠٧٩,١٩١	٣,٣٠٤,٦٦٩
المكون خلال العام	٩٩١,٤٢٦	٤٧,٠٩٣	–	١,٠٣٨,٥١٩
المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	–	(١٥,١١٣)	–	(١٥,١١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	**٢,٦٩٦,٧٢٠**	**٥٥٢,١٦٤**	**١,٠٧٩,١٩١**	**٤,٣٢٨,٠٧٥**

١٢. الفوائد المجنبة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٢,٥٩٥,٨٦٤	١,٨٥١,٦٩٩
الفوائد المجنبه المعدومة أو المحصلة خلال العام	(٢١٢,٧٢٧)	(٢٦٣,٣٦٦)
الزيادة خلال العام	١,٢٥٦,٢٠٩	١,٠٠٧,٥٣١
الرصيد في نهاية العام	**٣,٦٣٩,٣٤٦**	**٢,٥٩٥,٨٦٤**

تمثل الفوائد المجنبة قيمة الفوائد المستحقة عن القروض والسلفيات غير المنتظمة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن الفوائد لا تعتبر إيراد إلا عند تحصيلها فعلاً.

١٣. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	نسبة المساهمة	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
شركة سبأ للطيران (تحت التأسيس)	٣,٩٪	٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠
شركة النقل الجماعي اليمني والدولي	٥٪	٥٥,٤٥٨	٥٥,٤٥٨
بنك الأمل للتمويل الأصغر	٢,٠٩٪	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
		١٢٤,٤٥٨	**١٢٤,٤٥٨**
يخصم: مخصص استثمارات مالية متاحه للبيع		(٩٤,٤٥٨)	–
		٣٠,٠٠٠	**١٢٤,٤٥٨**

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات (غير مدرجة). ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات، وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذلك عدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية، لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.

١٤. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	الإيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
أصول آلت ملكيتها للمجموعة		٥,٨٦٥,٩٦٠	٥,٩١٣,٥٣٦
مصروفات مدفوعة مقدماً		٣٩٩,٤٦٢	٤٢٩,٠٧١
أرصدة خاصة ببنك الإعتماد والتجارة الدولي لدى البنك المركزي اليمني		١٩٧,٨٨٢	١٩٧,٨٨٢
مخزون قرطاسية ومطبوعات		٧٦,٤٦٨	٨١,٧٠١
فوائد مستحقة		٣٢,٥٣٦	٢٠,٩٦١
أرصدة مدينة أخرى		٤٦٤,٥٧٩	٤٧٣,٠٥٣
		٧,٠٣٦,٨٨٧	**٧,١١٦,٢٠٤**
يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١٥	(١١٨,٧١٣)	(١١٨,٦٨٨)
		٦,٩١٨,١٧٤	**٦,٩٩٧,٥١٦**

١٥. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	الإيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام		١١٨,٦٨٨	١٠٧,٧٦٩
يضاف: المكون خلال العام	٢٩	١٩,٥٢٠	١٢,٦٧٨
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها	٢٨	(١٩,٤٩٥)	(٤٤٤)
يخصم: المستخدم خلال العام		–	(١,٣١٥)
		١١٨,٧١٣	**١١٨,٦٨٨**

١٦. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	أراضي الف ريال يمني	مباني وإنشاءات الف ريال يمني	أجهزة ومعدات كمبيوتر الف ريال يمني	آلات ومعدات الف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل الف ريال يمني	أثاث وديكورات الف ريال يمني	الإجمالي الف ريال يمني
إجمالي المبلغ المرحل							
في ١ يناير ٢٠١٨م	٢٧٢,٤٢٩	٨٠٧,٧٣٠	١,٢٥٧,٢٢٧	٦٦١,١٩٩	٢٩٣,٨٠٤	١,١٤١,٢٣٥	٤,٤٣٣,٦٢٤
إضافات خلال العام	–	–	٤٧,١٦٧	٦,٢٧٥	١٤,٩٠٥	٤٣,٦٨١	١١٢,٠٢٨
إستبعادات	–	–	(٢,٥٥١)	–	(٣١,٠٣٠)	–	(٣٣,٥٨١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٢٧٢,٤٢٩	٨٠٧,٧٣٠	١,٣٠١,٨٤٣	٦٦٧,٤٧٤	٢٧٧,٦٧٩	١,١٨٤,٩١٦	٤,٥١٢,٠٧١
مجمع الإهلاك							
في ١ يناير ٢٠١٨م	–	٤٨١,٥٣٩	١,١٥٠,٦٠٥	٥٨١,٨٩٩	٢٧٨,٢٤٩	٩٩٣,٨٧٨	٣,٤٨٦,١٧٠
إهلاكات العام	–	٣٧,١٧٨	٥٠,٥١٤	٢٤,٠٦١	١١,٩٢٨	٥٠,٧٦١	١٧٤,٤٤٢
إستبعادات	–	–	(٢,٣٧٦)	–	(٣١,٠٣٠)	–	(٣٣,٤٠٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	–	٥١٨,٧١٧	١,١٩٨,٧٤٣	٦٠٥,٩٦٠	٢٥٩,١٤٧	١,٠٤٤,٦٣٩	٣,٦٢٧,٢٠٦
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٢٧٢,٤٢٩	٢٨٩,٠١٣	١٠٣,١٠٠	٦١,٥١٤	١٨,٥٣٢	١٤٠,٢٧٧	٨٨٤,٨٦٥
إجمالي المبلغ المرحل							
في ١ يناير ٢٠١٧م	٢٧٢,٤٢٩	٨٠٣,٧٩٥	١,٢٣٢,٥٨٣	٦٦٦,١٤٨	٣١٨,٤٩٣	١,١٢٩,٢٧٢	٤,٤٢٢,٧٢٠
إضافات خلال العام	–	٣,٩٣٥	٣٣,٣٢٩	١٢,٦٩٣	–	٤١,٧٢١	٩١,٦٧٨
إستبعادات	–	–	(٨,٦٨٥)	(١٧,٦٤٢)	(٢٤,٦٨٩)	(٢٩,٧٥٨)	(٨٠,٧٧٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٢٧٢,٤٢٩	٨٠٧,٧٣٠	١,٢٥٧,٢٢٧	٦٦١,١٩٩	٢٩٣,٨٠٤	١,١٤١,٢٣٥	٤,٤٣٣,٦٢٤
مجمع الإهلاك							
في ١ يناير ٢٠١٧م	–	٤٤٣,٩١٣	١,١١٠,٢١٠	٥٥٦,٣٧٠	٢٨٧,٧١٣	٩٣٥,٨٤٨	٣,٣٣٤,٠٥٤
إهلاكات العام	–	٣٧,٦٢٦	٤٩,٠٨٠	٤١,٥٦٨	١٥,٢٢٣	٨٣,١٢٢	٢٢٦,٦١٩
إستبعادات	–	–	(٨,٦٨٥)	(١٦,٠٣٩)	(٢٤,٦٨٧)	(٢٥,٠٩٢)	(٧٤,٥٠٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	–	٤٨١,٥٣٩	١,١٥٠,٦٠٥	٥٨١,٨٩٩	٢٧٨,٢٤٩	٩٩٣,٨٧٨	٣,٤٨٦,١٧٠
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٢٧٢,٤٢٩	٣٢٦,١٩١	١٠٦,٦٢٢	٧٩,٣٠٠	١٥,٥٥٥	١٤٧,٣٥٧	٩٤٧,٤٥٤

١٧. أرصدة مستحقة للبنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
بنوك محلية		
ودائع لأجل – عملة محلية	٢,٣٥٢,٥٤٩	٢,٦٦٤,٢٤٣
ودائع لأجل – عملة أجنبية	١,٤٢١,٤٧٥	١,٦٨٧,٧١٦
حسابات جارية – عملة محلية	١,١٣٩,٤٤٠	٦٤١,٣٣١
حسابات جارية – عملة أجنبية	١٢٠,٥٥٦	٧٦,٣٣٥
	٥,٠٣٤,٠٢٠	**٥,٠٦٩,٦٢٥**

تحمل الأرصدة المستحقة للبنوك (الحسابات الجارية والودائع لأجل) معدلات فائدة متغيرة.

١٨. ودائع العملاء

١,١٨ ودائع العملاء وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
ودائع لأجل	٤٨,٨٠٢,٤١٤	٤٧,٠٦١,٣٣١
حسابات جارية	٢٣,٣٣٣,٨١٩	٢٢,٥٧٧,٣٦٥
حسابات التوفير	١٥,٩٤٦,٢٦٢	١٤,٩١٢,٦٧٩
تأمينات إعتمادات مستندية وخطابات ضمان	٥,٤٠٧,٦٠٣	٤,٢٤٢,٧٩٠
ودائع أخرى	٤,٣٠١,٣٦٦	٦,٨٨٢,٩٨٨
	٩٧,٧٩١,٤٦٤	**٩٥,٦٧٧,١٥٣**

تتضمن ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٩,٨٢٥ مليون ريال يمني قيمة مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة مبلغ ١٢,٤٤٥ مليون ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٢,١٨ ودائع العملاء وفقاً للقطاع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
أفراد وأخرى	٧٠,٠٣٣,٠١٠	٥٣,٩٩٢,٢٠٠
تجاري	١٩,٥٥٢,٠٦٢	٣٠,١١١,٦٤٦
زراعي	١,٧٥٤,٨٥٢	١,٧٢٣,١٢٧
صناعي	١,٨٩٥,٥٧٢	٤,١٥٩,٣٧٦
خدمات	٤,٥٥٥,٩٦٨	٥,٦٩٠,٨٠٤
	٩٧,٧٩١,٤٦٤	**٩٥,٦٧٧,١٥٣**

١٩. أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
ضرائب الدخل عن العام	٢٠	٤٦٩,١٤٥	٢٨,١١٦
فوائد مستحقة		٤٤٠,٣٨٨	٥١٩,٨٥٧
إيرادات مقبوضة مقدماً		٩٢,٤٥٢	٩٢,٣١٧
مصروفات مستحقة		١٩,١٦٥	٢٠,٠١٤
أرصدة متقابلة بين الفروع		١٥,٢٨٠	١٤,٦٩٥
أرصدة دائنة أخرى		٣٨٢,٣٨١	٣٧٣,٨٦٨
		١,٤١٨,٨١١	**١,٠٤٨,٨٦٧**

٢٠. ضرائب الدخل عن العام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٢٨,١١٦	٢١,٩٠٤
يخصم: المستخدم خلال العام	(٢٨,١١٦)	(٢١,٩٠٤)
المحول للأرصدة الدائنة الأخرى	–	–
يضاف: المكون خلال العام	٤٦٩,١٤٥	٢٨,١١٦
الرصيد في نهاية العام	**٤٦٩,١٤٥**	**٢٨,١١٦**

٢١. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاحات	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصص مطالبات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م		١٣١,١٦٥	٣٦٠,٠٠٠	٤٩١,١٦٥
يضاف: المكون خلال العام	٢٩	–	٢٨٣,٣٠٠	٢٨٣,٣٠٠
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها	٢٨	(٢٧,٤٤٨)	–	(٢٧,٤٤٨)
يخصم: المستخدم خلال العام		–	(٢٣٤,١٧٤)	(٢٣٤,١٧٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		**١٠٣,٧١٧**	**٤٠٩,١٢٦**	**٥١٢,٨٤٣**

	إيضاحات	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصص مطالبات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م		١٦٢,٠٣٥	٢٤٧,٠١٣	٤٠٩,٠٤٨
يضاف: المكون خلال العام	٢٩	–	٢٦٢,٢٩٥	٢٦٢,٢٩٥
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها	٢٨	(٣٠,٨٧٠)	(٣,٥١٣)	(٣٤,٣٨٣)
يخصم: المستخدم خلال العام		–	(١٤٥,٧٩٥)	(١٤٥,٧٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		**١٣١,١٦٥**	**٣٦٠,٠٠٠**	**٤٩١,١٦٥**

مخصص المخاطر العامة للإلتزامات العرضية يمثل ١٪ من صافي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملائمة.

٢٢. حقوق الملكية

١,٢٢ رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ وقدره ٨,٠٠٠,١١٠ ألف ريال يمني (مبلغ ٨,٠٠٠,١١٠ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م) موزع على (٨٠٠,٠١١) سهم القيمة الإسمية للسهم ١٠,٠٠٠ ريال يمني، وذلك طبقاً لقرار الجميعة العامة غير العادية المنعقد في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥م

وجاري إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لإثبات ذلك بالسجل التجاري والنظام الأساسي.

٢,٢٢ الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك يتم إحتجاز ١٥٪ من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعفي رأس المال المدفوع، ولا يمكن للمجموعة إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني.

٢٣. إلتزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م		
	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٥,٦٠٨,٠٩١	(١,٩٩١,٤٢٧)	٣,٦١٦,٦٦٤
خطابات ضمان	٩,٠٦٤,٩٤٢	(٢,٣٠٩,٩٣٩)	٦,٧٥٥,٠٠٣
	١٤,٦٧٣,٠٣٣	**(٤,٣٠١,٣٦٦)**	**١٠,٣٧١,٦٦٧**

	٢٠١٧م		
	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٦,٣٧١,٣٣٣	(١,٧٥١,٣٩٩)	٤,٦١٩,٩٣٤
خطابات ضمان	١٠,٨١٨,٩٣١	(٢,٤٩١,٣٩١)	٨,٣٢٧,٥٤٠
	١٧,١٩٠,٢٦٤	**(٤,٢٤٢,٧٩٠)**	**١٢,٩٤٧,٤٧٤**

٢٤. إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
فوائد أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١١,٧٣٢,٢١٧	١١,٩٨٥,٨٢١
فوائد من القروض والتسهيلات	١,٠٠٥,٩١٦	١,٣٨٨,٠٦٤
فوائد من الأرصدة لدى البنوك	٣١٣,٩٣٩	٢٢٩,٢٨٠
	١٣,٠٥٢,٠٧٢	**١٣,٦٠٣,١٦٥**

٢٥. مصروفات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
فوائد على ودائع العملاء:		
فوائد على الودائع لأجل	٥,٩٠٣,٤٨٢	٥,٩٨٤,٧٨٤
فوائد على حسابات التوفير	١,٩٩٢,٠٩٣	١,٨٥٤,٨٤٥
فوائد على الودائع تحت الطلب	٣٤١,٣٨٥	٧٣٣,٧٣٢
أخرى ومختلفة	٩٠٢,٢١٩	١,١٣٩,٩٨٢
	٩,١٣٩,١٧٩	**٩,٧١٣,٣٤٣**
فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك:		
فوائد مدفوعة لبنوك محلية	٥٦٥,٤٤٣	٦٤٠,٦٩٩
	٥٦٥,٤٤٣	**٦٤٠,٦٩٩**
	٩,٧٠٤,٦٢٢	**١٠,٣٥٤,٠٤٢**

٢٦. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
عمولات إعتمادات مستندية	١٩٩,٠١١	١٩٨,٧٠٢
عمولات خطابات ضمان	١٨١,٢٧٤	١٥٢,٩٩٦
عمولات حوالات	٥١,١٩٦	٨١,٧٨٣
عمولات أخرى	٢٢٨,٨٠٠	١٧٧,٨٢٨
	٦٦٠,٢٨١	**٦١١,٣٠٩**

٢٧. أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	٢,٣٦٢,٣٤٤	(١٦٧,٩١١)
أرباح (خسائر) إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٧٠	(٦٠,٩٥٩)
	٢,٣٦٢,٤١٤	**(٢٢٨,٨٧٠)**

٢٨. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	الإيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
مخصصات أنتفى الغرض منها			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١٥	١٩,٤٩٥	٤٤٤
مخصصات أخرى	٢١	٢٧,٤٤٨	٣٤,٣٨٣
		٤٦,٩٤٣	**٣٤,٨٢٧**
متحصلات من ديون سبق إعدامها		٤٧,١٢٢	١٣,٢٧٧
إيجارات		٣٥,٨٧٠	٣٠,٤٣٠
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات		٢٣,٧٩٧	٢,١٩٧
إيرادات متنوعة		٢٤٢,٣٧٣	٣٧٥,٤٢٥
		٣٩٦,١٠٥	**٤٥٦,١٥٦**

٢٩. مخصصات (محملة على بيان الدخل الشامل الموحد)

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	الإيضاحات	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	١١	٢,١٠٨,٠٦٧	١,٠٣٨,٥١٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١٥	١٩,٥٢٠	١٢,٦٧٨
مخصصات إستثمارات مالية متاحة للبيع		٩٤,٤٥٨	–
مخصصات أخرى	٢١	٢٨٣,٣٠٠	٢٦٢,٢٩٥
		٢,٥٠٥,٣٤٥	**١,٣١٣,٤٩٢**

٣٠. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
مرتبات أساسية ومؤقتة	٦١٦,٢٤٥	٥٨٨,٣٢٢
بدلات ومزايا	٢٢٢,٢٩٣	٢١٧,٩٩٣
تأمينات إجتماعية	٥٠,٠٥١	٥٢,٧١٦
تأمين صحي	٣٩,١١٨	٣٢,٠٢٢
مكافآت وحوافز	١٢,١٦٢	١٤,٤٤٥
أخرى	٨,٣٢٦	١,٢١٨
	٩٤٨,١٩٥	**٩٠٦,٧١٦**

٣١. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
إشتراكات	٢٢٤,٢٥٦	١٨٥,٦٩٢
وقود وزيوت وصيانة	٢٠٣,١٨٧	١٥٤,١٣٤
إيجارات تشغيلية	١٢٥,٥٢٦	١٣٢,٦١٤
خدمات حراسة	١١٣,٦٢٨	١٠٥,٤٦٣
سفر وإنتقالات	٦٨,١٧٤	٥٣,٣٥٠
دعاية وإعلان	٤٢,٢٧٥	٢٦,٩٧٩
مصروفات نظافة	٤١,٨٧٩	٤١,٢٤٣
مصروفات ضيافة وإستقبال	٤١,٤٩١	٧٣,٤٥٤
مصروفات حاسب آلي	٤٠,٢٠٨	٤٢,٧٠٠
تأمين	٣٩,٧٨٧	٣٨,٤٩٤
أتعاب مهنية وإستشارات	٣٤,٢٩٩	٨٤,٧٨٨
مياه وكهرباء	٣٣,٢٠٤	٢١,٢٧٣
تلكس وهاتف وبريد	٣٢,٦٢٢	٣٣,٥٨٧
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	١٧,٧٨٨	١٧,٧٨٨
أدوات كتابية ومطبوعات	١٧,٠٧٨	٢٣,١٦٩
دورات تدريبية	٤,٩٩٦	٤,٧٨٥
رسوم حكومية	٣,٦٦٨	٦,٦٦٧
تبرعات وإعانات	٦٩٧	١,٦٧٩
مصروفات اخرى	٣٠٧,٨٤٨	٥١٨,٥١٤
	١,٣٩٢,٦١١	**١,٥٦٦,٣٧٣**

٣٢. عائد السهم من صافي ربح (خسارة) العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٨م	٢٠١٧م
صافي الأرباح (الخسائر) العائد لمساهمي البنك (ألف ريال يمني)	١,١٤٠,٧١٣	(٧٧,٥٧٠)
عدد الأسهم (ألف سهم)	٨٠٠	٨٠٠
عائد السهم من صافي الأرباح (الخسائر) (ريال يمني)	**١,٤٢٦**	**(٩٧)**

٣٣. إستحقاق الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

	إستحقاق خلال ٣ شهور مليون ريال يمني	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور مليون ريال يمني	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة مليون ريال يمني	إستحقاق أكثر من سنة مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٣,٠٢٢	–	–	–	١٣,٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	٩,٨١٤	–	–	–	٩,٨١٤
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧٣,٦٣٢	–	–	–	٧٣,٦٣٢
قروض وسلفيات	٩,٤٣٨	١,٠٧٩	٧	٩٦١	١١,٤٨٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	–	٣٠	٣٠
أصول أخرى	٣٣	–	–	٧,٧٧٠	٧,٨٠٣
	١٠٥,٩٣٩	**١,٠٧٩**	**٧**	**٨,٧٦١**	**١١٥,٧٨٦**
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧٢٥	–	١,٣٠٩	١,٠٠٠	٥,٠٣٤
ودائع العملاء	٩٥,٦٣٩	٦٦٠	١,١٩١	٣٠١	٩٧,٧٩١
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	٩٣٦	–	–	١٢,٠٢٥	١٢,٩٦١
	٩٩,٣٠٠	**٦٦٠**	**٢,٥٠٠**	**١٣,٣٢٦**	**١١٥,٧٨٦**
الصافي	**٦,٦٣٩**	**٤١٩**	**(٢,٤٩٣)**	**(٤,٥٦٥)**	**–**

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

	إستحقاق خلال ٣ شهور مليون ريال يمني	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور مليون ريال يمني	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة مليون ريال يمني	إستحقاق أكثر من سنة مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩,٤٩٨	–	–	–	٩,٤٩٨
أرصدة لدى البنوك	٩,٨١٢	–	–	–	٩,٨١٢
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦٩,٩٨٣	–	–	–	٦٩,٩٨٣
قروض وسلفيات	١٠,٠٠٧	٣,٧٢٣	٤٣٦	٦٦٠	١٤,٨٢٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	–	١٢٤	١٢٤
أصول أخرى	٢١	–	–	٧,٩٢٤	٧,٩٤٥
	٩٩,٣٢١	**٣,٧٢٣**	**٤٣٦**	**٨,٧٠٨**	**١١٢,١٨٨**
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣٦٤	–	١,٧٤٥	١,٩٦١	٥,٠٧٠
ودائع العملاء	٩٤,٢٦٤	٢١٨	٦٦	١,١٢٩	٩٥,٦٧٧
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	١,٠٤٩	–	–	١٠,٣٩٢	١١,٤٤١
	٩٦,٦٧٧	**٢١٨**	**١,٨١١**	**١٣,٤٨٢**	**١١٢,١٨٨**
الصافي	**٢,٦٤٤**	**٣,٥٠٥**	**(١,٣٧٥)**	**(٤,٧٧٤)**	**–**

٣٤. توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

يوضح الجدول التالي توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

	٢٠١٨م						
	مالي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	زراعي مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول							
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٣,٠٢٢	–	–	–	–	–	١٣,٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	٩,٨١٤	–	–	–	–	–	٩,٨١٤
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧٣,٦٣٢	–	–	–	–	–	٧٣,٦٣٢
قروض وسلفيات	–	٦,٣٠٤	١٢٩	–	٨٧٨	٢,٤١٢	٩,٧٢٣
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠	–	–	–	–	–	٣٠
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٣٤	–	–	–	–	–	٥,٠٣٤
ودائع العملاء	–	١٩,٥٥٢	١,٨٩٥	١,٧٥٥	٤,٥٥٦	٧٠,٠٣٣	٩٧,٧٩١
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)							
إعتمادات مستندية	–	٣,٦١٦	–	–	–	–	٣,٦١٦
خطابات ضمان	–	٦,٦٩١	–	–	–	٦٤	٦,٧٥٥

يوضح الجدول التالي توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

	٢٠١٧م مالي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	زراعي مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول							
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩,٤٩٨	–	–	–	–	–	٩,٤٩٨
أرصدة لدى البنوك	٩,٨١٢	–	–	–	–	–	٩,٨١٢
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦٩,٩٨٣	–	–	–	–	–	٦٩,٩٨٣
قروض وسلفيات	–	٦,٩٦١	–	–	٤,٠٩٤	٣,٧٧١	١٤,٨٢٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠	–	–	–	–	٩٤	١٢٤
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٧٠	–	–	–	–	–	٥,٠٧٠
ودائع العملاء	٥٧٨	١٠٦٠٠	٨,٠٨٥	٢٥٦	١٠,٦٣٨	٦٥,٥٢٠	٩٥,٦٧٧
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)							
إعتمادات مستندية	–	٤,٦٢٠	–	–	–	–	٤,٦٢٠
خطابات ضمان	–	٥,١١١	–	–	٢,٠٧١	١,١٤٦	٨,٣٢٨

٣٥. توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

يوضح الجدول التالي توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

	٢٠١٨م					
	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	أمريكا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٣,٠٢٢	–	–	–	–	١٣,٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	٣,٢١١	–	٣٠٩١	٣,٥١٢	–	٩,٨١٤
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧٣,٦٣٢	–	–	–	–	٧٣,٦٣٢
قروض وسلفيات	١١,٤٨٥	–	–	–	–	١١,٤٨٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠	–	–	–	–	٣٠
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٣٤	–	–	–	–	٥,٠٣٤
ودائع العملاء	٩٧,٧٩١	–	–	–	–	٩٧,٧٩١
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
إعتمادات مستندية	–	–	٣,٤٣٢	١٨٤	–	٣,٦١٦
خطابات ضمان	٦,٧٥٥	–	–	–	–	٦,٧٥٥

يوضح الجدول التالي توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

	٢٠١٧م					
	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	أمريكا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩,٤٩٨	–	–	–	–	٩,٤٩٨
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٠٦	–	٤,٤٢٢	٣,٠٨٤	–	٩,٨١٢
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦٩,٩٨٣	–	–	–	–	٦٩,٩٨٣
قروض وسلفيات	١٤,٨٢٦	–	–	–	–	١٤,٨٢٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤	–	–	–	–	١٢٤
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٧٠	–	–	–	–	٥,٠٧٠
ودائع العملاء	٩٥,٦٧٧	–	–	–	–	٩٥,٦٧٧
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
إعتمادات مستندية	–	٢٣١	٣,٩٢٧	٤٦٢	–	٤,٦٢٠
خطابات ضمان	٨,١٠٣	–	٩٩	١٢٦	–	٨,٣٢٨

٣٦. متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

	٢٠١٨م		٢٠١٧م	
	ريال يمني %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	دولار أمريكي %
الأصول				
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء				
سلفيات ممنوحة للعملاء	٢١	٨	٢١	٨
قروض ممنوحة للعملاء	٢١	٨	٢١	٨
أرصدة لدى البنوك				
ودائع لأجل	١٥	٣	١٥	٣
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١٦	–	١٦	–
الإلتزامات				
ودائع عملاء	١٥	٢	١٥	٢
حسابات توفير	١٥	٠,٠٣	١٥	٠,٠٣
أرصدة مستحقة للبنوك				
ودائع لأجل بنوك	–	٥	–	٥

٣٧. مركز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م فإن على المجموعة وضع حدود لكل مركز عملة على حده فضـــلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة. وبناءً عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال والإحتياطيات وبحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات .

ويوضح الجدول التالي مراكز أهم العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

	٢٠١٨م		٢٠١٧م	
	الفائض (العجز) %	النسبة إلى رأس المال والإحتياطي %	الفائض (العجز) %	النسبة إلى راس المال والإحتياطي %
اسم العملة				
دولار أمريكي	(٣١٤,٨٨١)	%(٣,٢٤)	٦٨٠,٧١١	٪٧,٢
جنيه إسترليني	١١٨,٦٩٦	٪١,٢٢	١,٠٢٢,١٥٨	٪١٠,٨
يورو	١٩٦,٥٩٦	٪٢,٠٢	١٣٩,٠٤٧	٪١,٥
ريال سعودي	(٨٦٣,٦٨٦)	%(٨,٨٨)	(٩٦٣,٣٨٩)	% (١٠,٢)
أخرى	١١٧,٦٤٣	٪١,٢١	٧٢٦,٥٩٠	٪٧,٧
الصافي	**(٧٤٥,٦٣٢)**	**%(٧,٦٧)**	**١,٦٠٥,١١٧**	٪١٧

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (دولار أمريكي) يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٣٨. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على المجموعة عند إتخاذ القرارات المالية والتشغيلية، وتتعامل المجموعة مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي تتعامل بها مع الغير، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة بالإضافة إلى ضرورة إلتزام المجموعة بنفس الأسس والشروط التي تتعامل بها مع الغير عند القيام بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.

وتقتضي طبيعة نشاط المجموعة أن تتعامل مع بعض المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم. وتتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح إعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المجموعة العادية.

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات كما في تاريخ البيانات المالية:

	٢٠١٨م مليون ريال يمني	٢٠١٧م مليون ريال يمني
قروض وسلفيات	٦,٥٦٠	٥,٨٤٣
حسابات جارية دائنة وودائع لأجل	١٠,١٤٩	٨,٤٣٤
تسهيلات غير مباشرة	٣,٦٧٤	٤,٦٩١
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	١٨	١٨
فوائد وعمولات محصلة	٧٩٣	٨٦٨
فوائد مدفوعة	٦٥٣	١,١٣٢
رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية	**١١٣**	**١١٣**

٣٩. الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل للأعوام ٢٠٠٨م، ٢٠٠٩م، ٢٠١٠م، ٢٠١١م، ٢٠١٢م، ٢٠١٣م، ٢٠١٤م، ٢٠١٥م.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٦م و٢٠١٧م في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار، وجاري التحاسب مع مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

٤٠. الموقف الزكوي

- تم تقديم إقرار ذاتي مبدئي لعام ٢٠١٨م وتم سداد المبلغ من واقع الاقرار ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط نهائية من قبل الهيئة العامة للزكاة.
- تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار. وقامت المجموعة بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٧م من واقع الإقرار ولم تبلغ بأي إخطارات ربط نهائية من قبل الهيئة العامة للزكاة.

٤١. الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأنها.

٤٢. الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية، وذلك إبتداء من شهر مارس ٢٠١٥م وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهوية، وحيث أنه من الصعب التنبؤ بأثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٨م. تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات، وكذلك الخطط المالية المستقبلية.

٤٣. الأحداث اللاحقة

إن حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠م وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الإقتصادية والأعمال مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات البنك الخارجية في حال توقف الأعمال. يعتقد البنك أن هذا الحدث من الأحداث الواقعة بعد تاريخ البيانات المالية وغير قابل للتعديل. ونظراً لعدم وجود أي مؤشرات لتفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في الجمهورية اليمنية حتى تاريخه، ترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة.

٤٤. إعتماد البيانات المالية

تم إعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (بما في ذلك أرقام المقارنة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠م.

٤٥. البيانات المالية المستقلة للبنك التجاري اليمني – الشركة الأم

١,٤٥ بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ألف ريال يمني
الأصول		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٣,٠١٨,٤٢٩	٩,٤٨٩,٩٦١
أرصدة لدى البنوك	٩,٨١٤,٣٤٥	٩,٨١١,٥٠٠
أذون خزانة – محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧٣,٦٣٢,٠٥٦	٦٩,٩٨٣,٤٠٦
قروض وسلفيات	١٢,٠١٣,٢٣٠	١٤,٨٢٥,٥٦٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠,٠٠٠	١٢٤,٤٥٨
إستثمارات	١٧٥,٥٠٠	١٧٥,٥٠٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٦,٤٧٠,٢١٣	٦,٥٢٥,٨٤١
ممتلكات ومعدات، صافي	٨٧٢,٥٩١	٩٣١,٢١٣
إجمالي الأصول	**١١٦,٠٢٦,٣٦٤**	**١١١,٨٦٧,٤٤٥**
الإلتزامات وحقوق الملكية		
الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٣٤,٠٢٠	٥,٠٦٩,٦٢٥
ودائع العملاء	٩٨,٢٧٧,٩٩٦	٩٦,١٣٤,١٧٢
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١,٢٤٠,٢٤٨	٩٠٦,٤٥٥
مخصصات أخرى	٥٠١,٤٣٢	٤٨٠,٩٥١
إجمالي الإلتزامات	**١٠٥,٠٥٣,٦٩٦**	**١٠٢,٥٩١,٢٠٣**
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	٨,٠٠٠,١١٠	٨,٠٠٠,١١٠
إحتياطي قانوني	١,٥٨٩,٩٦٨	١,٣٣٥,٥٠٣
إحتياطي عام	١٨١,٨٣٨	١٢,١٩٦
أرباح (خسائر) مرحلة	١,٢٠٠,٧٥٢	(٧١,٥٦٧)
إجمالي حقوق الملكية	**١٠,٩٧٢,٦٦٨**	**٩,٢٧٦,٢٤٢**
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	**١١٦,٠٢٦,٣٦٤**	**١١١,٨٦٧٤٤٥**
إلتزامات عرضية وإرتباطات	**١٠,٣٧١,٦٦٧**	**١٢,٩٤٧,٤٧٤**

٢,٤٥ بيان الدخل الشامل

	٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٧م ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	١٣,٠٧٩,٢٥٨	١٣,٦٢٩,٤٧١
يخصم: مصروفات الفوائد	(٩,٧٥٤,٨٩١)	(١٠,٤٠٩,٥٦١)
صافي إيرادات الفوائد	٣,٣٢٤,٣٦٧	٣,٢١٩,٩١٠
إيرادات رسوم وعمولات	٦٦٠,٣٣١	٦١٢,٣٥٤
يخصم: مصروفات رسوم وعمولات	(١٣٦,٩٨٧)	(١٠٩,٧٢٠)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٥٢٣,٣٤٤	٥٠٢,٦٣٤
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٢,٣٥٣,٤٨٦	(١٩٠,٧٥٢)
إيرادات عمليات أخرى	١٦٦,٥٥٦	٩٢,٤٤١
	٢,٥٢٠,٠٤٢	(٩٨,٣١١)
صافي إيرادات التشغيل	٦,٣٦٧,٧٥٣	٣,٦٢٤,٢٣٣
يخصم: مخصصات	(١,٩٦٣,١٩٤)	(١,٣٠٧,٠٣١)
يخصم: تكاليف الموظفين	(٩٠٣,٥٣٠)	(٨٦٧,٠٩٧)
يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات	(١٦٨,٨٣٦)	(٢٠٩,٨٥٧)
يخصم: مصروفات أخرى	(١,١٧٧,٠٧٢)	(١,٢٤٠,٢٤٨)
صافي نتيجة العام قبل الضرائب	٢,١٥٥,١٢١	–
يخصم: ضرائب الدخل عن العام	(٤٥٨,٦٩٧)	(٢٤,٧٠٧)
يخصم: ضرائب الدخل عن سنوات سابقة	–	(٢٤,٨٦٧)
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب	١,٦٩٦,٤٢٤	(٤٩,٥٧٤)
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–
إجمالي الدخل (خسارة) الشامل للعام	١,٦٩٦,٤٢٤	(٤٩,٥٧٤)
عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام	٢,١٢١ ريال يمني	(٦٢) ريال يمني