

البنك الأهلي اليمني

عدن – الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

البنك الأهلي اليمني

عدن – الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	- بيان المركز المالي
٤	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ٦	- بيان التدفقات النقدية
٥٨ - ٨	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

معالي الأخ / وزير المالية
البنك الأهلي اليمني
عدن - الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك الأهلي اليمني (البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسئولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن رأي حول هذه البيانات المالية بالاستناد إلى عملية التدقيق . ولقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . وتقتضي هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي وأن نقوم بتخطيط وأداء عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيد معقول حول خلو البيانات المالية من الأخطاء الجوهرية .

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات معينة من أجل الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المدقق ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك المخاطر .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بهدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة الداخلية بالبنك . كما تتضمن أعمال التدقيق

أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدها الإدارة ، إلى جانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأي التدقيق الخاص بنا .

الرأي

برأينا إن البيانات المالية تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي للبنك الأهلي اليمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار هذا تحفظاً على رأينا المشار إليه أعلاه.. فأنا نلفت الإنتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى تعرض مباني وممتلكات البنك بدءاً من شهر مارس ٢٠١٥ لأضرار بالغة نتيجة للأحداث الجارية في بعض محافظات الجمهورية اليمنية ، ولم تتمكن إدارة البنك من حصر وتحديد حجم الأضرار الناتجة بشكل واضح ودقيق ، كما لم تتمكن إدارة البنك من تحديد الأثر المالي لتلك الأضرار وذلك بسبب استمرار الأحداث المذكورة . إن هذه الأحداث إضافة إلى الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية بشكل عام خلال العام ٢٠١٥ يمكن أن تؤثر على بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للبنك لعام ٢٠١٤ وخلال الفترات المالية القادمة على نحو لا يمكن تحديده حالياً .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة البنك أو مركزه المالي .

صنعاء في ٩ يوليو ٢٠١٥



محمد زهدي مجنبي

محاسب قانوني معتمد

البنك الأهلي اليمني

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٠ ٥٧٣ ١٨٤	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	(٩)	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١١ ٦١٩ ٤٦٢	١١ ٩٦٢ ٢٥١	(١٠)	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٣٩ ٨١١	٢٧٠ ٠٢٤	(١٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦٤٣ ٤٤٥	٨١١ ٩٣٨	(١٤)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٢ ٧٢٥ ٤٨٤	٢ ٧٦٠ ٤٤٦	(١٦)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>١٣٩ ٣٧١ ٧٧٨</u>	<u>١٤٨ ٠٩١ ٤٣٧</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢ ٧٧٤	٥٦٩	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	(١٨)	ودائع العملاء
٢ ٨٦٨ ٧٥٧	٢ ٨٣٩ ٠٤٢	(١٩)	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
٢٤٩ ٢١٦	٢٠٧ ٣٧٢	(٢٠)	مخصصات أخرى
<u>١٢٣ ٤٨٣ ٥٥٥</u>	<u>١٣٢ ٨٠٥ ٧٩٠</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١-أ)	رأس المال
٣ ٠٢٥ ٧٨٥	٣ ٠٣٠ ١١٢	(٢١-ب)	إحتياطي قانوني
١ ٥٤١ ١٦٣	١ ٥٤٥ ٤٩٠	(٢١-ج)	إحتياطي عام
٦٣٩ ٧٦٢	٦٣٩ ٧٦٢	(٢١-د)	إحتياطي فائض إعادة تقييم العقارات
٥٠ ٠٩٠	٥٠ ٠٩٠	(٢١-هـ)	إحتياطي القيمة العادلة
٦٣١ ٤٢٣	٢٠ ١٩٣		توزيعات أرباح نقدية مقترحة
-	-		أرباح مرحلة
<u>١٥ ٨٨٨ ٢٢٣</u>	<u>١٥ ٢٨٥ ٦٤٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٣٩ ٣٧١ ٧٧٨</u>	<u>١٤٨ ٠٩١ ٤٣٧</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٢٠ ٨٣٨ ٨٧٢</u>	<u>٢٠ ١٥٤ ٢١٧</u>	(٢٢)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٨) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (٢٠١-٢٠٢) .



محمد عبد الله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة



عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام



البنك الأهلي اليمني


بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

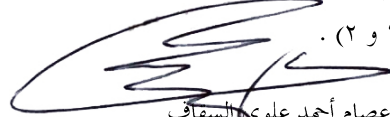
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٥ ٩٧٧ ٣٥٢	١٥ ٦٢١ ٩٦٧	(٢٣)	إيرادات الفوائد
(١١ ٠٥٩ ٢٨٩)	(١١ ٦٧١ ٧١٧)	(٢٤)	يُخصم : مصروفات الفوائد
٤ ٩١٨ ٠٦٣	٣ ٩٥٠ ٢٥٠		صافي إيرادات الفوائد
٤٩٦ ١٦٨	٥٥٨ ١٤٠	(٢٥)	إيرادات رسوم وعمولات
(١٩ ٣٠٧)	(٤ ٠٨٨)		يُخصم : مصروفات رسوم وعمولات
٤٧٦ ٨٦١	٥٥٤ ٠٥٢		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥ ٣٩٤ ٩٢٤	٤ ٥٠٤ ٣٠٢		
٣٣ ٥١٤	٣٣ ٤٧٣		إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣ ٧٥٥	١ ٩٨٥	(٢٦)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١ ٠٥٥ ٠٥٥	٩٣٦ ٦٧٢	(٢٧)	إيرادات عمليات أخرى
٦ ٥١٧ ٢٤٨	٥ ٤٧٦ ٤٣٢		إيرادات التشغيل
(٦٦ ٧٦٦)	-	(١٣-أ)	يُخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٨٦٧ ٢٦٢)	(٧٩٣ ٧٤٧)	(٢٨)	يُخصم : مخصصات
(٣ ٢٧٩ ٠٤٣)	(٣ ٥٣٩ ٢٧٩)	(٢٩)	يُخصم : تكاليف الموظفين
(١٤٣ ٩٩٩)	(١٥٤ ٠٢٣)	(١٦)	يُخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات
(٩٩٣ ٣٦١)	(٩٥٣ ٣٢٤)	(٣٠)	يُخصم : مصروفات أخرى
١ ١٦٦ ٨١٧	٣٦ ٠٥٩		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٢٦٤ ٧٨٤)	(٧ ٢١٢)	(١٩-أ)	يُخصم : ضرائب الدخل عن العام
٩٠٢ ٠٣٣	٢٨ ٨٤٧		صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٠٢ ٠٣٣	٢٨ ٨٤٧		إجمالي الدخل الشامل عن العام
٩٠,٢	٢,٩	(٣١)	عائد السهم من صافي أرباح العام (ريال يمني)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٨) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .


محمد عبد الله مقبل العامري
رئيس مجلس الإدارة


عصام أحمد علوي السقاقي
المدير العام



البنك الأهلي اليمني

بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	أرباح مرحلة	توزيعات أرباح نقدية مقترحة	إحتياطي القيمة العادلة	فائض إعادة تقييم العقارات	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
عام ٢٠١٤	١٥٨٨٨٢٢٣	-	٦٣١٤٢٣	٥٠٠٩٠	٦٣٩٧٦٢	١٥٤١١٦٣	٣٠٢٥٧٨٥	١٠٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٢٨٨٤٧	٢٨٨٤٧	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	٢٨٨٤٧	٢٨٨٤٧	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٢٨٨٤٧	٢٨٨٤٧	-	-	-	-	-	-
التغيرات في حقوق المساهمين والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	(٦٣١٤٢٣)	-	(٦٣١٤٢٣)	-	-	-	-	-
الحوول للإحتياطي القانوني (مقترح)	-	(٤٣٢٧)	-	-	-	٤٣٢٧	-	-
الحوول للإحتياطي العام (مقترح)	-	(٤٣٢٧)	-	-	٤٣٢٧	-	-	-
حصة الحكومة في ربح السنة (مقترح)	-	(١٧٣٠٨)	١٧٣٠٨	-	-	-	-	-
حصة الموظفين في الربح (مقترح)	-	(٢٨٨٥)	٢٨٨٥	-	-	-	-	-
إجمالي المعاملات مع الملاك	(٦٣١٤٢٣)	(٢٨٨٤٧)	(٦١١٢٣٠)	-	-	٤٣٢٧	٤٣٢٧	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٥٢٨٥٦٤٧	-	٢٠١٩٣	٥٠٠٩٠	٦٣٩٧٦٢	١٥٤٥٤٩٠	٣٠٣٠١١٢	١٠٠٠٠٠٠٠
عام ٢٠١٣	١٦٨١٢٧٠٢	-	١٨٢٦٥١٢	٥٠٠٩٠	٦٣٩٧٦٢	١٤٥٥٨٥٨	٢٨٩٠٤٨٠	١٠٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٩٠٢٠٣٣	٩٠٢٠٣٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	٩٠٢٠٣٣	٩٠٢٠٣٣	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٩٠٢٠٣٣	٩٠٢٠٣٣	-	-	-	-	-	-
التغيرات في حقوق المساهمين والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	(١٨٢٦٥١٢)	-	(١٨٢٦٥١٢)	-	-	-	-	-
الحوول للإحتياطي القانوني (مقترح)	-	(١٣٥٣٠٥)	-	-	-	١٣٥٣٠٥	-	-
الحوول للإحتياطي العام (مقترح)	-	(١٣٥٣٠٥)	-	-	١٣٥٣٠٥	-	-	-
حصة الحكومة في ربح السنة (مقترح)	-	(٥٤١٢٢٠)	٥٤١٢٢٠	-	-	-	-	-
حصة الموظفين في الربح (مقترح)	-	(٩٠٢٠٣)	٩٠٢٠٣	-	-	-	-	-
إجمالي المعاملات مع الملاك	(١٨٢٦٥١٢)	(٩٠٢٠٣٣)	(١١٩٥٠٨٩)	-	-	١٣٥٣٠٥	١٣٥٣٠٥	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٥٨٨٨٢٢٣	-	٦٣١٤٢٣	٥٠٠٩٠	٦٣٩٧٦٢	١٥٤١١٦٣	٣٠٢٥٧٨٥	١٠٠٠٠٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
إجمالي الدخل الشامل للعام
صافي أرباح العام
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للعام
التغيرات في حقوق المساهمين والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية
توزيعات أرباح مدفوعة
الحوول للإحتياطي القانوني (مقترح)
الحوول للإحتياطي العام (مقترح)
حصة الحكومة في ربح السنة (مقترح)
حصة الموظفين في الربح (مقترح)
إجمالي المعاملات مع الملاك
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

عام ٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
إجمالي الدخل الشامل للعام
صافي أرباح العام
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للعام
التغيرات في حقوق المساهمين والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية
توزيعات أرباح مدفوعة
الحوول للإحتياطي القانوني (مقترح)
الحوول للإحتياطي العام (مقترح)
حصة الحكومة في ربح السنة (مقترح)
حصة الموظفين في الربح (مقترح)
إجمالي المعاملات مع الملاك
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٨) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .



محمد عبد الله مقبل العامري
رئيس مجلس الإدارة

عصام أحمد علوي السقاف
المدير العام

البنك الأهلي اليمني

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١ ١٦٦ ٨١٧	٣٦ ٠٥٩		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تعديلات على :
١٤٣ ٩٩٩	١٥٤ ٠٢٣		إهلاك ممتلكات ومعدات
٨٦٧ ٢٦٢	٧٩٣ ٧٤٧	(٢٨)	مخصصات مكونة خلال العام
٣ ١٧٥	(٨ ٣٠٤)		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١ ٠٠٠ ٦١٧)	(٩٠٠ ٦٦٦)	(٢٧)	مخصصات إنتفى الغرض منها
٦٦ ٧٦٦	-		الإخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢ ٧٥٧)	(٤٧ ٦٥٥)		مخصصات مستخدمة خلال العام
٧ ٨٤٠	٨ ٠٩٢		حسائر فروق إعادة تقييم (غير محققة)
<u>١ ٢٥٢ ٤٨٥</u>	<u>٣٥ ٢٩٦</u>		
			التغير في :
٢ ١٣٦ ١٤٢	(٥ ٢٦٩ ٦٥٤)		أرصدة لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١ ١٠٣ ٨٨٥)	(٩١١ ٣٣٦)		أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
(٩ ٤٤٨ ٤٢٨)	(١٣ ٦١٩ ١٥٣)		أذون خزانة تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢ ٧٠٤ ٧٩٠)	(٢١٣ ٢٩٠)		قروض وسلفيات
٣٩٣ ٢٥٨	(١٦٧ ٣٥٧)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٤٢٨ ٤٢٢)	(٢ ٢٠٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٣ ٩٨٣ ٤٥٠	٩ ١٥٠ ١٩١		ودائع العملاء
(٣٠ ١٠٥)	٢٢٧ ٨٥٧		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(٦٢٧ ٦٥٠)	(٢٦٤ ٧٨٤)		ضرائب الدخل المسددة
<u>٣ ٤٢٢ ٠٥٥</u>	<u>(١١ ٠٣٤ ٤٣٥)</u>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٧٣ ٧٩٥)	(١٨٨ ٩٨٥)		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٠ ٢١٣)		(الزيادة) في إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٧٣ ٧٩٥)	(٢١٩ ١٩٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

البنك الأهلي اليمني


تابع : بيان التدفقات النقدية


عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١ ٨٢٦ ٥١٢)	(٦٣١ ٤٢٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١ ٨٢٦ ٥١٢)	(٦٣١ ٤٢٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١ ٤٢١ ٧٤٨	(١١ ٨٨٥ ٠٥٦)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٦٨ ١٠٦ ٦٠٦	٦٩ ٥٩٩ ١٩٧		النقدية وما في حكمها في أول العام
٧٠ ٨٤٣	٢٠٧ ٤٧٠		أثر التغير في أسعار الصرف
٦٩ ٥٩٩ ١٩٧	٥٧ ٩٢١ ٦١١		النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
١٠ ٥٧٣ ١٨٤	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	(٩)	أذون خزانة محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (بالصافي)
١٢٤ ١٤٣ ٥٧٦	١٣٢ ٢٨٦ ٧٧٨		
(٨ ٩٤٤ ٩٦٨)	(٩ ٨٥٦ ٣٠٤)		يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(٢ ٢٠٢ ٦٦٦)	(٧ ٤٩٢ ٩٦٥)		يخصم : أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٣ ٣٩٦ ٧٤٥)	(٥٧ ٠١٥ ٨٩٨)		يخصم : أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر (بالصافي)
٦٩ ٥٩٩ ١٩٧	٥٧ ٩٢١ ٦١١		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٨) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢)


محمد عبد الله مقبل العامري
رئيس مجلس الإدارة


عصام أحمد علوي السقاف
المدير العام



البنك الأهلي اليمني

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- نبذة عن البنك

- تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) عام ١٩٦٩ في عدن وهو مملوك بالكامل للحكومة اليمنية ومسجل في السجل التجاري تحت رقم (١٧٤٨) ، وبتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لعام ٢٠١٣ بإعادة تنظيم البنك الأهلي اليمني والذي تم تأسيسه بموجب القانون رقم (٣٧) لسنة ١٩٦٩ والمعدل بالقانون رقم (٣٦) لسنة ١٩٧٢ (الملغیان) طبقاً لأحكام قانون البنوك النافذ وقانون المصارف الإسلامية وقانون الشركات التجارية النافذ كبنك مملوك ملكية كاملة للدولة .
- يقوم البنك بمزاولة جميع الأعمال والخدمات المصرفية الشاملة للبنوك داخل الجمهورية اليمنية من خلال إدارته العامة في عدن وعدد ٢٧ فرعاً منتشرة في جميع المحافظات اليمنية .

٢- أسس إعداد البيانات المالية

١-٢ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- واستثناءً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :
- أ - استخدام حد أدنى لنسب تكوين محخص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .
- ب - إدراج محخص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن محخص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- ج - إدراج محخص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- تم إعتقاد البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٥ .

٢-٢ أسس القياس

- تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع وكذا بند الأراضي والمباني المدرج ضمن بند الممتلكات والمعدات والتي يتم قياسهم بالقيمة العادلة .

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية 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 التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .
والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية ضمن الإيضاحات رقم (٣-٤ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ، ٣-١٠ ، ٥ ، ١١ ، ١٥ ، ١٦ ، ١٩ ، ٢٠) .

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

أ - تشمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك على ما يلي :

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

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

عند تصنيف الأصول المالية "كمحتفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق" أو "متاحة للبيع" تحقق البنك بأنه يلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٢) .

- تقييم الأدوات المالية

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

ب- المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول

يمارس البنك حكمه في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول ، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه .

- إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

يمارس البنك حكمه حول الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع . تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإنخفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة. ولوضع هذه الأحكام يقوم البنك بتقديم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق . بالإضافة إلى ذلك يعتبر البنك بأن إنخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع ، أو التغيير التكنولوجي ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظراً لطبيعة عملياته ، قد يكون البنك طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعماله الإعتيادية . يركز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على احتمالية التدفق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة. تخضع مثل هذه الأمور 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 :

٣-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الربح أو الخسارة والدخل

الشامل الآخر ، 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 باستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

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

- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

٢-٣ الأصول والإلتزامات المالية

أ - الإعراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعراف المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك 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 ودمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب . ويتم الإعراف مبدئياً بهذه الأصول بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والدمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال خصوصاً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها .

٢- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى البنك النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من

ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية 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 باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال 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 الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .

يتم الإعتراف بإيراد الفائدة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عندما يصبح البنك مستحق لتلقي توزيعات الأرباح . أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الإستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الإعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 البنك النية والمقدرة على الإحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

د - الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج - إلغاء الإعتراف

- يلغى الإعتراف بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق البنك التعاقدية التي تمثل الأصول المالية،

وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى

طرف ثالث مستقل عن البنك .

- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي 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 الآخر ما لم يكن

ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي .

هـ - مبادئ القياس

يتم قياس الأصول 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 محصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو محصوماً منه

الإطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به

ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن إحْتساب معدل

الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة

الفعّال .

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في

معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في حالة

عدم وجوده — أفضل سوق يكون متاحاً للبنك 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 مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات

الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر . يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

يقوم البنك بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها .

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقترض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقترض وإعادة هيكلة الدين من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو عدم وجود سوق نشط للضمانات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين بالبنك أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير .

يأخذ البنك بعين الإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية . جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة محصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصول . يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل ويتم إظهارها كحساب محصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

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

خسائر الإخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف . 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 القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم إظهار التغيرات في محصنات 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 .

٣-٣ تحقيق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصرف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد القروض والتسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على إعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخضم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكماً لمعدل الفائدة الفعّال .
- إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصرف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .
- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإستخدام معدل الفائدة الفعّال .
- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .

- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٤-٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية ومخصص الإلتزامات العرضية

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

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

١ %	<u>القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة</u>
	(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
	<u>القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غير المنتظمة</u>
١٥ %	الديون دون المستوى
٤٥ %	الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠ %	الديون الرديئة

- يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية 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 .

٥-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

٦-٣ بيان التدفقات النقدية

يتبع البنك الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والإستثمار والتمويل .

٧-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .
تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي .

٨-٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك**أ - الإعتراف والقياس**

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً بجمع الإهلاك وحسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — (الأراضي والمباني تقاس بالقيمة العادلة) .
تشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور 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 باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .
عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار افتراضية مختلفة يتم إدراجها 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 إدراج 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 الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله 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 الأصول 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 إستحقاقها .

ج - الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الأصل ناقصاً قيمة 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها . وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك :

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني	٥٠ سنة
تحسينات مباني	مدة عقد الإيجار أو العمر المتوقع أيهما أقل
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات - ٥٠ سنة
سيارات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي وملحقاتها	٥ سنوات

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

وقد قام البنك بإعادة تقييم الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ بمعرفة مقيم خارجي ومستقل وتم إدراج الفائض الناتج عن إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية ببند إحتياطي فائض تقييم العقارات (إيضاح رقم ٢١-د) .

٩-٣ إخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إخفاض 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 وقيمتها 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 إخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

١٠-٣ مخصصات أخرى

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى البنك إلتزام حالي ، قانوني أو إستتاجي ، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية 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 .

١١-٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية — إن وجد — ، ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

١٢-٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلي . تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

١٣-٣ الضرائب

- تحسب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة 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 .

١٤-٣ الزكاة المستحقة على حقوق الملكية

يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة على حقوق الملكية إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

١٥-٣ مكافأة نهاية الخدمة

- يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب القانون رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للهيئة العامة للتأمينات والمعاشات قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة البنك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- تطبق أحكام قانون التأمينات والمعاشات على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

١٦-٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها بمعرفة المساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي في إيضاح مستقل .
- ووفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك يتم توزيع صافي الأرباح السنوية بعد تأدية الزكاة والضرائب كما يلي :

١٥ % للإحتياطي القانوني

١٥ % للإحتياطي العام

٦٠ % حصة الحكومة من فائض الأرباح

- ١٠ % حوافز للعاملين بحسب نشاطهم وفقاً لتقارير الأداء وبناء على إقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس .

١٧-٣ العائد على الأسهم

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

١٨-٣ أرقام المقارنة

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

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- ٤-١ تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك تطبيق معايير دولية جديدة من قبل البنك عند إعداد هذه البيانات المالية والواجبة التطبيق اعتباراً من أول يناير ٢٠١٤ :
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) — عرض الأدوات المالية . حيث تتعلق هذه التعديلات بتوجيهات التطبيق وتوضح بعض متطلبات مقاصد الأصول والإلتزامات المالية بالبيانات المالية .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) — " إنخفاض قيمة الأصول على إفصاحات المبالغ المستردة " ، ويتناول هذا التعديل الإفصاح عن المعلومات حول المبلغ القابل للإسترداد نتيجة الإنخفاض في قيمة الأصول إذا كان المبلغ يستند إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الإستبعاد .

٢-٤ معايير صادرة ولم تصبح بعد واجبة التطبيق

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كونها غير سارية التطبيق في تاريخ إعداد البيانات المالية .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) — الأدوات المالية والواجب التطبيق للبيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .
إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الكاملة تحل محل معظم توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

تحتفظ نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتبسط نمط القياس المختلط وتحدد ثلاث فئات رئيسة لقياس الأصول المالية .

أ - التكلفة المطفأة ؛

ب - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و

ج - القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يعتمد أساس التصنيف على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي . يتعين قياس الإستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع الاتفاق على خيار لا رجعة فيه عند التأسيس بأن يتم تقديم التغيرات بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر . يوجد حالياً نموذج جديد متوقع لخسائر الإئتمان سيحل محل نموذج خسائر إنخفاض القيمة المتكبدة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

بالنسبة للإلتزامات المالية ، لم تطرأ أي تغيرات على التصنيف والقياس بإستثناء الإعتراف بالتغيرات في مخاطر الإئتمان في الدخل الشامل الآخر وذلك فيما يتعلق بالإلتزامات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) — الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء والواجب التطبيق للبيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر .

ويعتبر ذلك المعيار هو المعيار الموحد للإعتراف بالإيرادات ، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) — عقود الإنشاء ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) — الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة .

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) — طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة والذي سيصبح واجب التطبيق إعتباراً من أول يناير ٢٠١٦ .

ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التقرير .

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٥ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والقروض والسلفيات للعملاء وأصول مالية أخرى ، وتتضمن الإلتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والإلتزامات مالية أخرى ، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

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

ب - تدرج القيمة العادلة

يقوم البنك 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 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 لأدوات مماثلة ، أو 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 الأداة .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ /٢٧٠.٠٢٤/ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ /٢٣٩ ٨١١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) .
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 مقارنة لقيمتها العادلة .

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية ، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .
وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

ويوضح الجدول التالي تصنيف البنك لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالبنك والمدرجة بالبيانات المالية . لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية .

القيمة العادلة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة المرحلة ألف ريال يمني	التكلفة المطفاة الأخرى ألف ريال يمني	المتاحة للبيع ألف ريال يمني	القروض والسلفيات ألف ريال يمني	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ألف ريال يمني	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الأصول المالية
						تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
١١ ٤٢٤ ٦٠٩	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	-	-	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	-	اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	-	-	٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	-	أرصدة لدى البنوك
						أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	-	-	-	٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	مقاسة بالتكلفة المطفاة
١١ ٩٦٢ ٢٥١	١١ ٩٦٢ ٢٥١	-	-	١١ ٩٦٢ ٢٥١	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٧٠ ٠٢٤	٢٧٠ ٠٢٤	-	٢٧٠ ٠٢٤	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١٤٤ ٥١٩ ٠٥٣</u>	<u>١٤٤ ٥١٩ ٠٥٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٠ ٠٢٤</u>	<u>٥٢ ٢١٦ ٩٦٠</u>	<u>٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩</u>	
						الإلتزامات المالية
٥٦٩	٥٦٩	٥٦٩	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	-	-	-	ودائع عملاء
<u>١٢٩ ٧٥٩ ٣٧٦</u>	<u>١٢٩ ٧٥٩ ٣٧٦</u>	<u>١٢٩ ٧٥٩ ٣٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
						الأصول المالية
						تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠ ٥٧٣ ١٨٤	١٠ ٥٧٣ ١٨٤	-	-	١٠ ٥٧٣ ١٨٤	-	اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	-	-	٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	-	أرصدة لدى البنوك
٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	-	-	-	٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
						مقاسة بالتكلفة المطفاة
١١ ٦١٩ ٤٦٢	١١ ٦١٩ ٤٦٢	-	-	١١ ٦١٩ ٤٦٢	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٣٩ ٨١١	٢٣٩ ٨١١	-	٢٣٩ ٨١١	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١٣٦ ٠٠٢ ٨٤٩</u>	<u>١٣٦ ٠٠٢ ٨٤٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٩ ٨١١</u>	<u>٤٥ ٨٨١ ٠٣٤</u>	<u>٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤</u>	
						الإلتزامات المالية
٢ ٧٧٤	٢ ٧٧٤	٢ ٧٧٤	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	-	-	-	ودائع عملاء
<u>١٢٠ ٣٦٥ ٥٨٢</u>	<u>١٢٠ ٣٦٥ ٥٨٢</u>	<u>١٢٠ ٣٦٥ ٥٨٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

إطار إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالإضافة لذلك توجد عدة جهات أخرى مسئولة عن إدارة مخاطر البنك ومنها ما يلي :

- لجنة الأصول والإلتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان المركز المالي للبنك من حيث الهيكل ، التوزيع ، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية .

- لجنة التدقيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة . تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالبنك ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للبنك 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 البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . ويتعرض البنك 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 الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والإستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة

لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

إدارة مخاطر الائتمان

يقوم البنك باستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الائتمانية 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 لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	قروض وسلفيات رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

وفيما يلي إجمالي محفظة القروض والسلفيات العاملة للبنك على أساس تصنيفات الائتمان الداخلية (بدون الأخذ في الاعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والسلفيات) :

الدرجة	الفئة	٢٠١٤	٢٠١٣
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٤ ٥٨٦ ٥٥٥	٤ ٢٤٦ ٦٥٩

بالإضافة إلى ذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الائتمان .. فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية 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 الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨ ٩٤٤ ٩٦٨	٩ ٨٥٦ ٣٠٤	نقدية بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصدوق)
٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	أرصدة لدى البنوك
٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١١ ٦١٩ ٤٦٢	١١ ٩٦٢ ٢٥١	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٣٩ ٨١١	٢٧٠ ٠٢٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع
		أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٩٣ ٧٨٢	٤٦١ ٤٠٢	(لا تتضمن الدفعات المقدمة)
١٣٤ ٤٦٨ ٤١٥	١٤٣ ٤١٢ ١٥٠	
٢٣ ٥١٠ ٥٨١	٢٢ ٥٠٤ ١١٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٥٧ ٩٧٨ ٩٩٦	١٦٥ ٩١٦ ٢٦٧	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٠٢ ١٨٠ ٠١٧	-	١٠٦ ٢٠٣ ٠٠٥	حكومي
٢٠ ٥٧٥ ١٥٤	٢٢ ٠٢٣ ٣٧٠	٢٤ ٧٨٥ ٤٩٢	٢٧ ٨٢٠ ٦٥٣	مالي
٦٥٧ ٨٦٨	٦٥٧ ٨٦٨	٩٢٩ ٤٨٤	٩٢٩ ٤٨٤	صناعي
٧ ٤٦٠ ١٢٥	٧ ٤٦٠ ١٢٥	٦ ٩٢٠ ٦٤٢	٦ ٩٢٠ ٦٤٢	تجاري
٢٧٥ ٤١٤	٢٧٥ ٤١٤	٢٧٦ ٨٢٢	٢٧٦ ٨٢٢	مقاولات
١ ٧٧٧ ٨٣٩	١ ٧٧٧ ٨٣٩	٩٦٠ ٨٦٢	٩٦٠ ٨٦٢	إستهلاكي
٩٣ ٧٨٢	٩٣ ٧٨٢	٣٠٠ ٦٨٢	٣٠٠ ٦٨٢	أخرى
٣٠ ٨٤٠ ١٨٢	١٣٤ ٤٦٨ ٤١٥	٣٤ ١٧٣ ٩٨٤	١٤٣ ٤١٢ ١٥٠	
٢٠ ٨٣٨ ٨٧٢	٢٣ ٥١٠ ٥٨١	٢٠ ١٥٤ ٢١٦	٢٢ ٥٠٤ ١١٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥١ ٦٧٩ ٠٥٤	١٥٧ ٩٧٨ ٩٩٦	٥٤ ٣٢٨ ٢٠٠	١٦٥ ٩١٦ ٢٦٧	

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الائتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة كما يبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

ب - مخاطر السيولة

تشأ 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 أية تكاليف أخرى .

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته 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 البنك بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام 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 ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما نسبته ٨٥ % مقابل ما نسبته ٥٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

والجدول التالي يوضح تحليل إستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية :

٢٠١٤

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٦٩	-	-	-	٥٦٩
ودائع العملاء	٩١ ٤٨٠ ٤٤٣	١٢ ٥٠٧ ٣١٥	٢٥ ٦٠١ ١٦٧	١٦٩ ٨٨٢	١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٢ ٣٣٨ ٩٦١	١٦١ ٥٧٨	٣٣٨ ٥٠٣	-	٢ ٨٣٩ ٠٤٢
إجمالي الإلتزامات	٩٣ ٨١٩ ٩٧٣	١٢ ٦٦٨ ٨٩٣	٢٥ ٩٣٩ ٦٧٠	١٦٩ ٨٨٢	١٣٢ ٥٩٨ ٤١٨

٢٠١٣

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٧٧٤	-	-	-	٢ ٧٧٤
ودائع العملاء	٨٣ ٩٤٦ ٤٢٩	١١ ٨٧٤ ٦٥٦	٢٤ ٣٩٧ ١٩٢	١٤٤ ٥٣١	١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٢ ٣٧٥ ٦٢٠	٢٦٤ ٧٨٤	٢٢٨ ٣٥٣	-	٢ ٨٦٨ ٧٥٧
إجمالي الإلتزامات	٨٦ ٣٢٤ ٨٢٣	١٢ ١٣٩ ٤٤٠	٢٤ ٦٢٥ ٥٤٥	١٤٤ ٥٣١	١٢٣ ٢٣٤ ٣٣٩

ويبين الإيضاح رقم (٣٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية .

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 البنك أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية . تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ، ومخاطر معدل الفائدة . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض البنك لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر .

إدارة مخاطر السوق

يقوم البنك بفصل تعرضاته لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة . لا يوجد لدى البنك مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدر الرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها البنك هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة .

لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملية الأجنبية ، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملية الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وحسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي . وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة .

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالبنك مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة 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 تغير في معدلات الفائدة السوقية . تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير . تقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية . كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك في هذا الشأن ما يلي :

- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .
 - الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ إستحقاقات الأصول والالتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

٢٠١٤

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ألف ريال يمني	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	الأصول
عملية محلية	عملية أجنبية							
-	-	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي
١,٠٣	-	٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	١ ٤٠٨ ٥١٧	-	٥٠٦ ٢٣٠	٢ ٧٤٥ ٥٧٥	٢٤ ١٦٩ ٧٧٨	لدى البنك المركزي اليمني
-	١٥,٩٧	٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	-	-	٣٦ ٧٨٢ ٢٠٨	٢٠ ٢٣٣ ٦٩٠	٣٥ ٠١٦ ١٧١	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٠	٢١,٠٠	١١ ٩٦٢ ٢٥١	-	١ ٦٤٥ ٢١٨	٧ ٧٧١ ٣٦٠	٣٩٣ ١٨٤	٢ ١٥٢ ٤٨٩	أذون خزانة — محفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	-	٢٧٠ ٠٢٤	٢٧٠ ٠٢٤	-	-	-	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	٣ ٥٧٢ ٣٨٤	٣ ٥٦٧ ٨٧٦	-	١٣٢	٧١٥	٣ ٦٦١	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	١٤٨ ٠٩١ ٤٣٧	١٦ ٦٧١ ٠٢٦	١ ٦٤٥ ٢١٨	٤٥ ٠٥٩ ٩٣٠	٢٣ ٣٧٣ ١٦٤	٦١ ٣٤٢ ٠٩٩	أصول أخرى (بالصافي)
-	-	٥٦٩	٥٦٩	-	-	-	-	إجمالي الأصول
-	-	١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	٢٩ ٦٢٩ ٥٠٧	-	٢١ ٧٠٢ ٧٠٤	١٠ ٣٥٩ ٣٧٢	٦٨ ٠٦٧ ٢٢٤	الإلتزامات وحقوق الملكية
٠,٢٥	١٥,٠٠	٢ ٨٣٩ ٠٤٢	١ ٢٧٧ ٣٠٠	-	٣٣٨ ٥٠٣	١٦١ ٥٧٨	١ ٠٦١ ٦٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٢٠٧ ٣٧٢	٢٠٧ ٣٧٢	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	-	١٥ ٢٨٥ ٦٤٧	١٥ ٢٨٥ ٦٤٧	-	-	-	-	أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى
-	-	١٤٨ ٠٩١ ٤٣٧	٤٦ ٤٠٠ ٣٩٥	-	٢٢ ٠٤١ ٢٠٧	١٠ ٥٢٠ ٩٥٠	٦٩ ١٢٨ ٨٨٥	مخصصات أخرى
-	-	(٢٩ ٧٢٩ ٣٦٩)	(٢٩ ٧٢٩ ٣٦٩)	١ ٦٤٥ ٢١٨	٢٣ ٠١٨ ٧٢٣	١٢ ٨٥٢ ٢١٤	(٧ ٧٨٦ ٧٨٦)	حقوق الملكية
-	-	-	-	٢٩ ٧٢٩ ٣٦٩	٢٨ ٠٨٤ ١٥١	٥ ٠٦٥ ٤٢٨	(٧ ٧٨٦ ٧٨٦)	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	فارق التأثر بسعر الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	-	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة

متوسط معدل الفائدة		٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٣		
عملية محلية	عملية أجنبية	الإجمالي	بنود غير متأثرة	بأكثر من عام	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	أصل	أصل	أصل	أصل	أصل	أصل	أصل	أصل	أصل	أصل	أصل	أصل	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	١٠ ٥٧٣ ١٨٤	١٠ ٥٧٣ ١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تقديمية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي
٠,٢١	-	٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	٢ ٦٤٨ ١٣٥	-	٥٢٦ ٦٥٠	٥١٥ ٦١٠	١٩ ٩٩٧ ٩٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لدى البنك المركزي اليمني
-	١٥,٩٦	٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	-	-	٢٧ ٥٢٤ ٩٦١	٢١ ٧٨٤ ٩٢١	٤٠ ٥٧٢ ١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٠	٢١,٠٠	١١ ٦١٩ ٤٦٢	-	٧ ٩٦٥ ٢٥٤	١ ٥٤٧ ٦٧٧	٨١٩ ٧٦٠	١ ٢٨٦ ٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	-	٢٣٩ ٨١١	٢٣٩ ٨١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	٣ ٣٦٨ ٩٢٩	٣ ٣٦٦ ٢٣٨	-	٩٨	٩٥	٢ ٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	١٣٩ ٣٧١ ٧٧٨	١٦ ٨٢٧ ٣٦٨	٧ ٩٦٥ ٢٥٤	٢٩ ٥٩٩ ٣٨٦	٢٣ ١٢٠ ٣٨٦	٦١ ٨٥٩ ٣٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى (بالصافي)
-	-	٢ ٧٧٤	٢ ٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول
-	-	٢ ٧٧٤	٢ ٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإلتزامات وحقوق الملكية
٠,٢٥	١٥,٢٥	١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	٢٩ ٩٩٩ ٧٨٤	-	٢٠ ٦٧٧ ٤٣٦	٩ ٨٨٥ ٠٧٣	٥٩ ٨٠٠ ٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٢ ٨٦٨ ٧٥٧	١ ٤٣٩ ٤٥٩	-	٣٢٨ ٢٨٩	١٥٦ ١٨١	٩٤٤ ٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	-	٢٤٩ ٢١٦	٢٤٩ ٢١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى
-	-	١٥ ٨٨٨ ٢٢٣	١٥ ٨٨٨ ٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	١٣٩ ٣٧١ ٧٧٨	٤٧ ٥٧٩ ٤٥٦	-	٢١ ٠٠٥ ٧٢٥	١٠ ٠٤١ ٢٥٤	٦٠ ٧٤٥ ٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	(٣٠ ٧٥٢ ٠٨٨)	٧ ٩٦٥ ٢٥٤	٨ ٥٩٣ ٦٦١	١٣ ٠٧٩ ١٣٢	١ ١١٤ ٠٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
-	-	-	-	٣٠ ٧٥٢ ٠٨٨	٢٢ ٧٨٦ ٨٣٤	١٤ ١٩٣ ١٧٣	١ ١١٤ ٠٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فارق التأثر بسعر الفائدة
-	-	-	-	٣٠ ٧٥٢ ٠٨٨	٢٢ ٧٨٦ ٨٣٤	١٤ ١٩٣ ١٧٣	١ ١١٤ ٠٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة . حساسية بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والإلتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي إيرادات الفوائد			
العملة	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
ريال يعني	٢٤ ٨٨٩ ٨٨٨	٤٩٧ ٧٩٨	٣٩٨ ٢٣٨
دولار أمريكي	٢ ٣٨٠ ٤٧٩	٤٧ ٦١٠	٣٨ ٠٨٨
جنيه استرليني	٥٤٦ ١٦٩	١٠ ٩٢٣	٨ ٧٣٨
يورو	١٨٢ ٥٣٩	٣ ٦٥١	٢ ٩٢١
أخرى	٨٥ ٠٧٦	١ ٧٠١	١ ٣٦١

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي إيرادات الفوائد			
العملة	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
ريال يعني	٢٤ ٨٨٩ ٨٨٨	(٤٩٧ ٧٩٨)	(٣٩٨ ٢٣٨)
دولار أمريكي	٢ ٣٨٠ ٤٧٩	(٤٧ ٦١٠)	(٣٨ ٠٨٨)
جنيه استرليني	٥٤٦ ١٦٩	(١٠ ٩٢٣)	(٨ ٧٣٨)
يورو	١٨٢ ٥٣٩	(٣ ٦٥١)	(٢ ٩٢١)
أخرى	٨٥ ٠٧٦	(١ ٧٠١)	(١ ٣٦١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		حساسية		العملة
إيراد الفوائد	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	حقوق الملكية	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٨٤ ٨٤٢	٣٥٦ ٠٥٢	٢٨٤ ٨٤٢	١٧٨٠٢ ٦١١	ريال يمني
٦١ ٠٨٩	٧٦ ٣٦١	٦١ ٠٨٩	٣ ٨١٨ ٠٥٢	دولار أمريكي
٤ ٨٤٢	٦ ٠٥٣	٤ ٨٤٢	٣٠٢ ٦٥٢	جنيه استرليني
٤ ٧٨١	٥ ٩٧٦	٤ ٧٨١	٢٩٨ ٧٨٥	يورو
٩ ٠٣٦	١١ ٢٩٥	٩ ٠٣٦	٥٦٤ ٧٣٤	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		حساسية		العملة
إيراد الفوائد	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	حقوق الملكية	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٢٨٤ ٨٤٢)	(٣٥٦ ٠٥٢)	(٢٨٤ ٨٤٢)	١٧٨٠٢ ٦١١	ريال يمني
(٦١ ٠٨٩)	(٧٦ ٣٦١)	(٦١ ٠٨٩)	٣ ٨١٨ ٠٥٢	دولار أمريكي
(٤ ٨٤٢)	(٦ ٠٥٣)	(٤ ٨٤٢)	٣٠٢ ٦٥٢	جنيه استرليني
(٤ ٧٨١)	(٥ ٩٧٦)	(٤ ٧٨١)	٢٩٨ ٧٨٥	يورو
(٩ ٠٣٦)	(١١ ٢٩٥)	(٩ ٠٣٦)	٥٦٤ ٧٣٤	أخرى

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 البنك 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 البنك يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات .

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنتشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ 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 :

٢٠١٤						
الإجمالي	أخرى	ريال سعودي	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٠١٩٨٩٠٣	١٠١٧٧٥	٣٨١١٣٩٨	٣٠٥٧٨٦٨	٢٢٨٧٩٧٣	٥٠٩٣٩٨٨٩	الأصول
(٥٦٨٨٤٠٨٤)	(١٦٥٤٦)	(٣٦٩١٠٩٤)	(٢٨٧٥٢٩٠)	(١٧٤١٨١٦)	(٤٨٥٥٩٣٣٨)	الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٣٣١٤٨١٩</u>	<u>٨٥٢٢٩</u>	<u>١٢٠٣٠٤</u>	<u>١٨٢٥٧٨</u>	<u>٥٤٦١٥٧</u>	<u>٢٣٨٠٥٥١</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية
٢٠١٣						
الإجمالي	أخرى	ريال سعودي	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٦٤٢٠١٦٢	٣٠١٦٢٣	٣٣٧٧٤٧٥	٢٦٨١٢٣٤	١٧١٣٢٣٣	٤٨٣٤٦٥٩٧	الأصول
(٥٤٩٢٠٢٢٧)	(٢١٧٧٤٤)	(٣٤٩٩٤٤٥)	(٢٦٣٦١٨٢)	(١٦٨٩٤٦٢)	(٤٦٨٧٧٣٩٤)	الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>١٤٩٩٩٣٥</u>	<u>٨٣٨٧٩</u>	<u>(١٢١٩٧٠)</u>	<u>٤٥٠٥٢</u>	<u>٢٣٧٧١</u>	<u>١٤٦٩٢٠٣</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر على بيان الربح أو الخسارة

والدخل الشامل الآخر

بالزيادة (الإنخفاض)

ألف ريال يمني		التغير في سعر صرف العملة (١ %)	العملة
٢٠١٣	٢٠١٤		
١٤٦٩٢	٢٣٨٠٥		دولار أمريكي
٢٣٨	٥٤٦٢		جنيه استرليني
٤٥٠	١٨٢٥		يورو
(١٢٢٠)	١٢٠٣		ريال سعودي
٨٣٩	٨٥٢		أخرى

ويبين إيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

هـ - 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 ، ويعمل البنك 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 البنك ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

٦- إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، وأن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به . ويقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ 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 احتساب 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 :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	رأس المال الأساسي
١٥ ١٠٩	١٤ ٥٠٧	رأس المال المساند
١٣٦	١٤٧	إجمالي رأس المال
١٥ ٢٤٥	١٤ ٦٥٤	الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
١١ ٥٦٣	١٩ ٠٧٦	إجمالي الأصول
١٢ ٣٩٩	١١ ٤٠٨	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٢٣ ٩٦٢	٣٠ ٤٨٤	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ٦٣,٦	% ٤٨	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية _ إن وجدت) ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها البنك على الديون المنتظمة بنسبة ١ % وبمقدار لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	نقدية بالصندوق _ عملة محلية
٨٦٥ ٥٠١	٦٨٦ ٩٩٣	نقدية بالصندوق _ عملة أجنبية
٧٦٢ ٧١٥	٨٨١ ٣١٢	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة محلية
١ ٦٢٨ ٢١٦	١ ٥٦٨ ٣٠٥	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة أجنبية
٦ ٠٥٣ ١٦٩	٦ ٥١١ ٥١٧	
٢ ٨٩١ ٧٩٩	٣ ٣٤٤ ٧٨٧	
٨ ٩٤٤ ٩٦٨	٩ ٨٥٦ ٣٠٤	
١٠ ٥٧٣ ١٨٤	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	

تتمثل أرصدة الإحتياطي 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 للاستخدام اليومي للبنك .

٨- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	البنك المركزي اليمني
١ ٧٣٦ ٠٤٠	١ ٠٤٤ ٩١٠	حسابات جارية — عملة محلية
١ ٦١٧ ٠٠٥	٣ ٢٦٩ ٧٢٢	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>٣ ٣٥٣ ٠٤٥</u>	<u>٤ ٣١٤ ٦٣٢</u>	
		بنوك محلية
		حسابات جارية — عملة محلية
<u>٤١٣</u>	<u>٤١٣</u>	
		بنوك خارجية
		حسابات جارية — عملة أجنبية
٥ ٦٩٠ ٩٤٤	٧ ١٩٤ ٨٢٠	
١٤ ٦٤٣ ٩٨٦	١٧ ٣٢٠ ٢٣٥	ودائع لأجل — عملة أجنبية
<u>٢٠ ٣٣٤ ٩٣٠</u>	<u>٢٤ ٥١٥ ٠٥٥</u>	
<u>٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨</u>	<u>٢٨ ٨٣٠ ١٠٠</u>	

٩- تحمل الودائع لأجل لدى البنوك الخارجية 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

٢٠١٣	٢٠١٤	
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٤٧ ٣٧٢ ٦٧٥	٣٥ ٨٠٦ ٧٧٠	أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)
١٦ ٠٩٦ ٠٠٠	٢٠ ٩٥٤ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٠ يوم (ستة أشهر)
٢٩ ٦٩٦ ٠٤٠	٣٨ ٩٥٢ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٠ يوم (سنة)
٩٣ ١٦٤ ٧١٥	٩٥ ٧١٢ ٧٧٠	
(٣ ٢٨٢ ٧١١)	(٣ ٦٨٠ ٧٠١)	يخصم : رصيد خصم الإصدار
<u>٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤</u>	<u>٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩</u>	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٨ % إلى ١٦,١ % خلال العام ٢٠١٤ (١٧,٤ % إلى ٢٢,٩ % خلال عام ٢٠١٣) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

١٠ - القروض والسلفيات (بالصافي)

أ - القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٩ ٢٩٧ ٦٥٦	٩ ٨٠٢ ٨١٦		حاري مدين
٥ ٩٣٥ ٤٣٣	٥ ٨٣٩ ٠٩٨		قروض للعملاء
٤١ ٠٥٧	-		قروض تمويل إعتمادات مستندية
١٥ ٢٧٤ ١٤٦	١٥ ٦٤١ ٩١٤		
(٣ ١٤٦ ٤٢٨)	(٣ ٠٢٦ ٥٣٠)	(١١)	يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
(٥٠٨ ٢٥٦)	(٦٥٣ ١٣٣)	(١٢)	يخصم : فوائد مجنبة
١١ ٦١٩ ٤٦٢	١١ ٩٦٢ ٢٥١		

- طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .
- بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ /٣ ٥٧١ ٣٣٢/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ /٦٥٣ ١٣٣/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٥ ٩٣٢ ١٨٣/ ألف ريال يمني (مبلغ /٣ ٦٣٢ ٤٢٤/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ /٥٠٨ ٢٥٦/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٧ ٣٩٥ ٠٦٣/ ألف ريال يمني) وبيان تلك الأرصدة كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٨٧ ٤٧٥	٤٨٠ ١٨٥	قروض وسلفيات دون المستوى
١٩٨ ٢٠١	٣٣١ ٧٦٥	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٢ ٩٤٦ ٧٤٨	٢ ٧٥٩ ٣٨٢	قروض وسلفيات رديئة
٣ ٦٣٢ ٤٢٤	٣ ٥٧١ ٣٣٢	

ب - القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٤

البيان	قروض تمويل			
	جاري مدين	قروض للعملاء	إعتمادات مستندية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تجاري	٩ ٦٨٣ ٦٥٩	١ ٤١٧ ١٠٨	-	١١ ١٠٠ ٧٦٧
صناعي	٨٠ ٦٧٤	٨٤٨ ٨٠٩	-	٩٢٩ ٤٨٣
خدمات	٣٨ ٤٨٣	٧ ٩٩٣	-	٤٦ ٤٧٦
مالي	-	٢٣٠ ٣٤٦	-	٢٣٠ ٣٤٦
أفراد وأخرى	-	٣ ٣٣٤ ٨٤٢	-	٣ ٣٣٤ ٨٤٢
	<u>٩ ٨٠٢ ٨١٦</u>	<u>٥ ٨٣٩ ٠٩٨</u>	<u>-</u>	<u>١٥ ٦٤١ ٩١٤</u>

٢٠١٣

البيان	قروض تمويل			
	جاري مدين	قروض للعملاء	إعتمادات مستندية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تجاري	٩ ١٧٠ ١٤١	١ ٥٢٤ ٤٨٥	٤١ ٠٥٧	١٠ ٧٣٥ ٦٨٣
صناعي	٨٩ ٠٦٦	٥٦٨ ٨٠٢	-	٦٥٧ ٨٦٨
خدمات	٣٨ ٤٤٩	-	-	٣٨ ٤٤٩
مالي	-	٢٣٦ ٩٦٥	-	٢٣٦ ٩٦٥
أفراد وأخرى	-	٣ ٦٠٥ ١٨١	-	٣ ٦٠٥ ١٨١
	<u>٩ ٢٩٧ ٦٥٦</u>	<u>٥ ٩٣٥ ٤٣٣</u>	<u>٤١ ٠٥٧</u>	<u>١٥ ٢٧٤ ١٤٦</u>

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم محخص تدني قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد المحبنة .

١١ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)

أ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١٤

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٤		
		محدد	عام	الإجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤		٣ ١٠٩ ٠٥٩	٣٧ ٣٦٩	٣ ١٤٦ ٤٢٨
فروق إعادة ترجمة المحخص بالعملة الأجنبية		(٧ ٦٦٢)	-	(٧ ٦٦٢)
يضاف : المكون خلال العام	(٢٨)	٧٤٤ ٣٢٦	١٨ ٢٧٢	٧٦٢ ٥٩٨
يخصم : المستخدم خلال العام		(٢ ١٥١)	-	(٢ ١٥١)
يخصم : محصلات إنتفى الغرض منها	(٢٧)	(٨٦٢ ٨٦٧)	(٩ ٨١٦)	(٨٧٢ ٦٨٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		<u>٢ ٩٨٠ ٧٠٥</u>	<u>٤٥ ٨٢٥</u>	<u>٣ ٠٢٦ ٥٣٠</u>

٢٠١٣			إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	عام	محدد		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣ ٢٠٣ ٤٨١	٢٩ ٧٣٦	٣ ١٧٣ ٧٤٥		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢ ٩٣٩	-	٢ ٩٣٩		فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٧٥٦ ١٥٤	١٥ ٥٣٤	٧٤٠ ٦٢٠	(٢٨)	يضاف : المكون خلال العام
(٢ ٠٩٢)	-	(٢ ٠٩٢)		يخصم : المستخدم خلال العام
(٨١٤ ٠٥٤)	(٧٩٠١)	(٨٠٦ ١٥٣)	(٢٧)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٣ ١٤٦ ٤٢٨</u>	<u>٣٧ ٣٦٩</u>	<u>٣ ١٠٩ ٠٥٩</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٤			إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	قروض إستهلاكية	قروض شركات		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣ ١٤٦ ٤٢٨	٣٧ ٣٦٩	٣ ١٠٩ ٠٥٩		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(٧ ٦٦٢)	-	(٧ ٦٦٢)		فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٧٦٢ ٥٩٨	١٨ ٢٧٢	٧٤٤ ٣٢٦		يضاف : المكون خلال العام
(٢ ١٥١)	-	(٢ ١٥١)		يخصم : المستخدم خلال العام
(٨٧٢ ٦٨٣)	(٩ ٨١٦)	(٨٦٢ ٨٦٧)		يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٣ ٠٢٦ ٥٣٠</u>	<u>٤٥ ٨٢٥</u>	<u>٢ ٩٨٠ ٧٠٥</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣			إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	قروض إستهلاكية	قروض شركات		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣ ٢٠٣ ٤٨١	٢٩ ٧٣٦	٣ ١٧٣ ٧٤٥		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢ ٩٣٩	-	٢ ٩٣٩		فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٧٥٦ ١٥٤	١٥ ٥٣٤	٧٤٠ ٦٢٠		يضاف : المكون خلال العام
(٢ ٠٩٢)	-	(٢ ٠٩٢)		يخصم : المستخدم خلال العام
(٨١٤ ٠٥٤)	(٧٩٠١)	(٨٠٦ ١٥٣)		يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٣ ١٤٦ ٤٢٨</u>	<u>٣٧ ٣٦٩</u>	<u>٣ ١٠٩ ٠٥٩</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ - فوائد مجنبية

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٣٨ ٦٦٩	٥٠٨ ٢٥٦	الرصيد في بداية العام
٤٥٣ ٠٠٩	١٧٠ ٢١١	المكون خلال العام
(٩٦٠ ٤٥٥)	-	مبالغ مشطوبة خلال العام
(١٣ ٦١٢)	(٢٢ ١٥٧)	مبالغ مستردة خلال العام
(٩ ٣٥٥)	(٣ ١٧٧)	فروق إعادة ترجمة الفوائد المجنبية بالعملات الأجنبية
<u>٥٠٨ ٢٥٦</u>	<u>٦٥٣ ١٣٣</u>	

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

١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٣	٢٠١٤	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	إيضاح رقم
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(سَهْم)	%	
				أ - إستثمارات مالية خارجية
٩٧ ١٣٥	٩٧ ١٣٥	٤٥ ٢٠٢	٠,٨٨	يونايتد كيراساو - باريس
١٤٧ ٨٦٦	١٧٨ ٠٧٩	١٦ ٥٧٤	٠,٣٣	بنك اليوفا العربي الدولي - البحرين
١٠ ٧٤٥	١٠ ٧٤٥	١٠ ٠٠٠	٠,١٦٧	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين
<u>٢٥٥ ٧٤٦</u>	<u>٢٨٥ ٩٥٩</u>			
				ب - إستثمارات مالية محلية
٦٦ ٧٦٦	٦٦ ٧٦٦	٣ ١٠٧	١٠	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن
٦١ ٢٠٠	٦١ ٢٠٠	١٢٠ ٠٠٠	٠,١٣٩	شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٢٠٠	١	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	١٠٠	١	مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن
<u>١٤٨ ٩٦٦</u>	<u>١٤٨ ٩٦٦</u>			
٤٠٤ ٧١٢	٤٣٤ ٩٢٥			
(١٦٤ ٩٠١)	(١٦٤ ٩٠١)			(١٣-أ) يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات
<u>٢٣٩ ٨١١</u>	<u>٢٧٠ ٠٢٤</u>			

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة . ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة .
- تم إحتساب إنخفاض قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة .
- جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات التصنيف العالمية .

١٣- أ الإخفاض في قيمة الإستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية العام
٩٨ ١٣٥	١٦٤ ٩٠١	يضاف : الإخفاض خلال العام
٦٦ ٧٦٦	-	الرصيد في نهاية العام
١٦٤ ٩٠١	١٦٤ ٩٠١	

١٤- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مصرفات مدفوعة مقدماً
١٦٩ ٢٥٤	٣٥٠ ٥٣٦		فوائد مستحقة
٢ ٧٠٧	٤ ٥٠٩		مشروعات قيد التنفيذ — دفعات
٣٨٠ ٤٠٩	٣٨٨ ٦٤٥		أصول آلت ملكيتها للبنك
٥٦ ٨٦٧	١٦ ٩٣٤		أرصدة مدينة أخرى
٩٤٤ ٩٠٣	٩٦٠ ٨٧٣		
١ ٥٥٤ ١٤٠	١ ٧٢١ ٤٩٧		
(٩١٠ ٦٩٥)	(٩٠٩ ٥٥٩)	(١٥)	يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٤٣ ٤٤٥	٨١١ ٩٣٨		للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

١٥- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		رصيد المخصص في بداية العام
٩١٠ ١٢٤	٩١٠ ٦٩٥		فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية
٢٣٦	(٦٤٢)		يضاف : المكون خلال العام
١ ٠٠٠	-	(٢٨)	يخصم : المستخدم خلال العام
(٦٦٥)	(٤٩٤)		رصيد المخصص في نهاية العام
٩١٠ ٦٩٥	٩٠٩ ٥٥٩		

١٦ - ممتلكات ومعدات (بالصادفي)

٢٠١٤							
البيان	التكلفة / إعادة التقييم في ٢٠١٤/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة / إعادة التقييم في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي ومباني	٢ ٤٤٧ ٥٤٨	١ ٥٩٨	٢ ٤٤٩ ١٤٦	١٨٩ ٧٨٨	٢٧ ١٠٧	٢١٦ ٨٩٥	٢ ٢٣٢ ٢٥١
التحسينات على العقارات	١٤٥ ٨٩١	١٥ ٤٦٥	١٦١ ٣٥٦	٧٨ ٦٦٤	١١ ٦٦٢	٩٠ ٣٢٦	٧١ ٠٣٠
الأثاث والتركيبات	٥٤٤ ٣١٠	١٣٩ ٦٧٢	٦٨٣ ٩٨٢	٣١٣ ٢٨٧	٤٢ ٦٩٨	٣٥٥ ٩٨٥	٣٢٧ ٩٩٧
السيارات	١٥٣ ٧٦٩	٥ ٥٨٧	١٥٩ ٣٥٦	١٢٦ ٨١٩	٧ ٥٣١	١٣٤ ٣٥٠	٢٥ ٠٠٦
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٥٣٣ ٥٧٨	٢٦ ٦٦٣	٥٦٠ ٢٤١	٣٩١ ٠٥٤	٦٥ ٠٢٥	٤٥٦ ٠٧٩	١٠٤ ١٦٢
الإجمالي	٣ ٨٢٥ ٠٩٦	١٨٨ ٩٨٥	٤ ٠١٤ ٠٨١	١ ٠٩٩ ٦١٢	١٥٤ ٠٢٣	١ ٢٥٣ ٦٣٥	٢ ٧٦٠ ٤٤٦

٢٠١٣							
البيان	التكلفة / إعادة التقييم في ٢٠١٣/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة / إعادة التقييم في ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٣/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي ومباني	٢ ٤١٢ ٩٤٥	٣٤ ٦٠٣	٢ ٤٤٧ ٥٤٨	١٦٣ ١٧٣	٢٦ ٦١٥	١٨٩ ٧٨٨	٢ ٢٥٧ ٧٦٠
التحسينات على العقارات	١٢٠ ٩٥٣	٢٤ ٩٣٨	١٤٥ ٨٩١	٦٧ ٩٠٥	١٠ ٧٥٩	٧٨ ٦٦٤	٦٧ ٢٢٧
الأثاث والتركيبات	٤٦٢ ٤٣٢	٨١ ٨٧٨	٥٤٤ ٣١٠	٢٧٨ ٥٣٥	٣٤ ٧٥٢	٣١٣ ٢٨٧	٢٣١ ٠٢٣
السيارات	١٣٦ ٩٢٦	١٦ ٨٤٣	١٥٣ ٧٦٩	١٢١ ٧٠٣	٥ ١١٦	١٢٦ ٨١٩	٢٦ ٩٥٠
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٥١٨ ٠٤٥	١٥ ٥٣٣	٥٣٣ ٥٧٨	٣٢٤ ٢٩٧	٦٦ ٧٥٧	٣٩١ ٠٥٤	١٤٢ ٥٢٤
الإجمالي	٣ ٦٥١ ٣٠١	١٧٣ ٧٩٥	٣ ٨٢٥ ٠٩٦	٩٥٥ ٦١٣	١٤٣ ٩٩٩	١ ٠٩٩ ٦١٢	٢ ٧٢٥ ٤٨٤

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٣٤٢	٥٦٩	بنوك محلية حسابات جارية — عملة محلية
١ ٤٣٢	-	بنوك خارجية حسابات جارية — عملة أجنبية
٢ ٧٧٤	٥٦٩	

لا تحمل الحسابات الجارية المستحقة للبنوك أي فوائد .

١٨- ودائع العملاء

أ- ودائع العملاء وفقاً للنوع

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩ ٩١٦ ٩٦٥	١٩ ٣٨٥ ٤٠٣	حسابات جارية
٦٢ ١٤٨ ٢٧٨	٧٠ ٧٨٩ ٧٣٤	ودائع لأجل
٣٤ ٧٦٤ ١٠٩	٣٦ ٣٥١ ٨٨٧	حسابات التوفير
٢ ٦٧١ ٧٠٩	٢ ٣٤٩ ٩٠٠	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان وأخرى
٨٦١ ٧٤٧	٨٨١ ٨٨٣	ودائع أخرى
١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	

تتضمن ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ /١١ ٠٧٩ ٨٦٤/ ألف ريال يمني قيمة مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة (مبلغ /٧ ٧٣٣ ٣٤٥/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

ب- ودائع العملاء وفقاً للقطاع

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠ ٥٤١ ١٧٥	٨ ٤٩٤ ٨٢٧	قطاع عام ومختلط
٩٤ ١٢٦ ٨٣٣	١٠٣ ٦٣٣ ٣٢٨	أفراد
١٠ ٧٠٠ ١٢٢	١٢ ٢٦٦ ١٧٢	شركات
٤ ٩٩٤ ٦٧٨	٥ ٣٦٤ ٤٨٠	أخرى
١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	

١٩- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢٦٤ ٧٨٤	٧ ٢١٢	(١٩-أ)	ضرائب الدخل
١ ٤٢٧ ٧٠٦	١ ٥٦١ ٧٤٢		فوائد مستحقة
١٩٨ ٩٣١	١٩٦ ٦٠٦		أرصدة غير مطالب بها *
٣٧ ٣٤٣	١٤٧ ٠٦٧		مصروفات مستحقة
٩٣٩ ٩٩٣	٩٢٦ ٤١٥		أرصدة دائنة أخرى
<u>٢ ٨٦٨ ٧٥٧</u>	<u>٢ ٨٣٩ ٠٤٢</u>		

* الأرصدة الغير مطالب بها تتمثل في أرصدة مرحلة من سنوات سابقة ولم يطالب بها أصحابها . تقوم الإدارة دورياً بمراجعة إحتمال المطالبة بهذه المبالغ ، وبناءً على نتيجة تلك المراجعة يتم تحديد المبالغ الواجب تحويلها لوزارة المالية وذلك وفقاً للمادة رقم (٧٩) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ .

١٩- أ ضرائب الدخل

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٢٧ ٦٥٠	٢٦٤ ٧٨٤	ضرائب الدخل في بداية العام
٢٦٤ ٧٨٤	٧ ٢١٢	يضاف : المكون خلال العام
(٦٢٧ ٦٥٠)	(٢٦٤ ٧٨٤)	يخصم : المستخدم خلال العام
<u>٢٦٤ ٧٨٤</u>	<u>٧ ٢١٢</u>	ضرائب الدخل في نهاية العام

٢٠- مخصصات أخرى

٢٠١٤			إيضاح	البيان
مخصص	مخصص	مخصص	رقم	
الإجمالي	مطالبات محتملة	إلتزامات عرضية		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٤٩ ٢١٦	١٥٠ ٦٤١	٩٨ ٥٧٥		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣١ ١٤٩	-	٣١ ١٤٩	(٢٨)	يضاف : المكون خلال العام
(٤٥ ٠١٠)	(٤٥ ٠١٠)	-		المستخدم من المخصصات
(٢٧ ٩٨٣)	-	(٢٧ ٩٨٣)	(٢٧)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٢٠٧ ٣٧٢</u>	<u>١٠٥ ٦٣١</u>	<u>١٠١ ٧٤١</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٣	
الإجمالي	مطالبات محتملة	إلتزامات عرضية	إيضاح	رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني			
٣٢٥ ٦٧١	٦٠ ٦٤١	٢٦٥ ٠٣٠			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١١٠ ١٠٨	٩٠ ٠٠٠	٢٠ ١٠٨	(٢٨)		يضاف : المكون خلال العام
(١٨٦ ٥٦٣)	-	(١٨٦ ٥٦٣)	(٢٧)		يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٢٤٩ ٢١٦</u>	<u>١٥٠ ٦٤١</u>	<u>٩٨ ٥٧٥</u>			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مخصص المخاطر العامة للإلتزامات العرضية يمثل ١ % من إجمالي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة .

٢١ - حقوق الملكية

أ - رأس المال

طبقاً للنظام الأساسي للبنك الصادر بقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣ ، يكون رأس المال المصرح به مبلغ خمسون مليار ريال يمني ورأس المال المدفوع مبلغ عشرون مليار ريال يمني . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ /١٠/ عشرة مليار ريال يمني (مبلغ /١٠/ عشرة مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) موزع على عدد /١٠/ عشرة مليون سهم القيمة الإسمية للسهم /١٠٠٠/ ألف ريال يمني . وبيانه كما يلي :

المبلغ	البيان
ألف ريال يمني	
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال طبقاً للنظام الأساسي
(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	يخصم : مبالغ غير مسددة
<u>١٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ب - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك والنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعفي رأس المال المصرح به ، ولا يمكن للبنك إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

ج - الإحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك يتم تكوين إحتياطي عام بنسبة ١٥ % من صافي أرباح العام حتى يساوي ضعف رأس المال المصرح به ويجوز للبنك أن يستخدم الإحتياطي العام في زيادة رأس المال أو تطوير أنشطة البنك وذلك بناء على إقتراح من إدارة البنك وموافقة المجلس ووزير المالية .

د - إحتياطي فائض إعادة تقييم العقارات

يتمثل هذا الإحتياطي في فارق إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة للبنك وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩

هـ - إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ /٥٠.٠٩٠ ألف ريال يعني نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع (مبلغ /٥٠.٠٩٠ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) .

٢٢ - إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٤			
صافي	تأمينات	إجمالي	البيان
قيمة الإلتزام	نقدية محتجرة	قيمة الإلتزام	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٧ ٢٩٩ ٩٨٩	(١ ٢٨٩ ٠٦١)	٨ ٥٨٩ ٠٥٠	إعتمادات مستندية
١١ ٣٨٢ ٢٩٧	(١ ٠٢٩ ٢٥٩)	١٢ ٤١١ ٥٥٦	خطابات ضمان
١ ٤٧١ ٩٣١	(٣١ ٥٨٠)	١ ٥٠٣ ٥١١	أخرى
<u>٢٠ ١٥٤ ٢١٧</u>	<u>(٢ ٣٤٩ ٩٠٠)</u>	<u>٢٢ ٥٠٤ ١١٧</u>	
٢٠١٣			
صافي	تأمينات	إجمالي	البيان
قيمة الإلتزام	نقدية محتجرة	قيمة الإلتزام	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٦ ٥١٩ ٦٨٣	(١ ٣٨٠ ٩١٠)	٧ ٩٠٠ ٥٩٣	إعتمادات مستندية
١٣ ٠٨٠ ٧٦١	(١ ٢٥٤ ٠٢٤)	١٤ ٣٣٤ ٧٨٥	خطابات ضمان
١ ٢٣٨ ٤٢٨	(٣٦ ٧٧٥)	١ ٢٧٥ ٢٠٣	أخرى
<u>٢٠ ٨٣٨ ٨٧٢</u>	<u>(٢ ٦٧١ ٧٠٩)</u>	<u>٢٣ ٥١٠ ٥٨١</u>	

٢٣- إيرادات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد من قروض وتسهيلات العملاء:
١ ٥٣٧ ٧٤٩	١ ٦١٢ ٣٦٩	فوائد الحسابات المدينة والقروض
٨٠٥	-	فوائد أخرى
١ ٥٣٨ ٥٥٤	١ ٦١٢ ٣٦٩	
		فوائد من الأرصدة لدى البنوك:
٨٤ ٨٣١	١٣١ ٩١٩	فوائد ودائع
١٥٠ ٢٧٧	-	فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣١١	١٣٩	فوائد حسابات جارية
٢٣٥ ٤١٩	١٣٢ ٠٥٨	
١٤ ٢٠٣ ٣٧٩	١٣ ٨٧٧ ٥٤٠	فوائد أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٥ ٩٧٧ ٣٥٢	١٥ ٦٢١ ٩٦٧	

٢٤- مصروفات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد على ودائع العملاء:
٨ ٢٠٧ ٧٥١	٨ ٧٠٥ ٣١٤	فوائد على الودائع لأجل
٢ ٨٥١ ٥٣٨	٢ ٩٦٦ ٤٠٣	فوائد على حسابات التوفير
١١ ٠٥٩ ٢٨٩	١١ ٦٧١ ٧١٧	

٢٥- إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات إتمادات مستندية
١٣٦ ٦٤٧	١١٨ ١٥٤	عمولات خطابات ضمان
١٤٦ ٤١٦	١٩٣ ٥١٨	عمولات حوالات
٢٢ ٨٣٢	٢٠ ٨٣٦	عمولات خدمات مصرفية أخرى
١٩٠ ٢٧٣	٢٢٥ ٦٣٢	
٤٩٦ ١٦٨	٥٥٨ ١٤٠	

٢٦- أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(خسائر) إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٢ ١٧٤)	(٥٥ ٩٤٦)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٥ ٩٢٩	٥٧ ٩٣١	
<u>٣٣ ٧٥٥</u>	<u>١ ٩٨٥</u>	

٢٧- إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصصات إنتفى الغرض منها
٨١٤ ٠٥٤	٨٧٢ ٦٨٣	(١١)	مخصص قروض وسلفيات
١٨٦ ٥٦٣	٢٧ ٩٨٣	(٢٠)	مخصصات أخرى
١ ٠٠٠ ٦١٧	٩٠٠ ٦٦٦		إيرادات أخرى ومتنوعة
٥٤ ٤٣٨	٣٦ ٠٠٦		
<u>١ ٠٥٥ ٠٥٥</u>	<u>٩٣٦ ٦٧٢</u>		

٢٨- مخصصات محملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
٧٥٦ ١٥٤	٧٦٢ ٥٩٨	(١١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١ ٠٠٠	-	(١٥)	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
١١٠ ١٠٨	٣١ ١٤٩	(٢٠)	مخصصات أخرى
<u>٨٦٧ ٢٦٢</u>	<u>٧٩٣ ٧٤٧</u>		

٢٩- تكاليف الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مرتبات أساسية وتعاقدية
١ ١٩٤ ٢٠٤	١ ٢٩٦ ٩٠٥	مكافآت وحوافز
١ ١٨٧ ٨٠٣	١ ٢٤٥ ٩٤٢	بدلات ومزايا
٦٩٢ ٠٦٢	٧٩٤ ١٢٣	تأمينات إجتماعية
٩٥ ٢٤٧	١٠٤ ٤٣٣	أخرى
١٠٩ ٧٢٧	٩٧ ٨٧٦	
٣ ٢٧٩ ٠٤٣	٣ ٥٣٩ ٢٧٩	

٣٠- مصروفات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	زكاة
٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠	إشتراكات
١٦١ ٨١٤	١٨٨ ٩٣٤	مياه وكهرباء وبتروول
٧٢ ٥٤٨	٧٩ ٥٧١	خدمات حراسة
٦٩ ٧١٨	٧٤ ٧٠٤	أتعاب مهنية وإستشارات
٦١ ٦٠١	٤٤ ٤٦٣	دعاية وإعلان ونشر
٥٨ ٦٧٠	٣٦ ٢٤٤	سفر وإنتقالات
٥٢ ٢٦٦	٤٦ ٣٢٣	دورات تدريبية
٤٩ ١٢٧	٢١ ٢٠٩	مصروفات صيانة
٤٨ ٩٣١	٤٦ ٧٧٧	إيجارات
٣٨ ٩٩٨	٤٦ ٤٧٩	أدوات كتابية ومطبوعات
٣٦ ٥٢٣	٣٠ ٨٨٤	تبرعات
٣٥ ٦٠٨	٢٨ ٧٨١	تلكس وهاتف وبريد
٢٦ ٥٣٥	٢٤ ٥٤٠	ضيافة وإستقبال
١٧ ٤٩٠	١٣ ٣٧٣	رسوم حكومية
٣ ٦٠٣	٣ ٤٧١	مصروفات أخرى
٣٩ ٩٢٩	٤٧ ٥٧١	
٩٩٣ ٣٦١	٩٥٣ ٣٢٤	

٣١- عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
٩٠٢ ٠٣٣	٢٨ ٨٤٧	صافي أرباح العام (ألف ريال يمني)
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
٩٠,٢	٢,٩	عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)

٣٢ - إستحقاق الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

إستحقاق	إستحقاق من ستة	إستحقاق من ثلاثة	إستحقاق	إستحقاق	البيان
خلال ٣ شهور	شهور إلى ستة شهور	شهور إلى ستة شهور	شهور إلى ستة شهور	خلال ٣ شهور	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
	أكثر من سنة	شهور إلى ستة	شهور إلى ستة	خلال ٣ شهور	نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني
					أرصدة لدى البنوك
١١ ٤٢٤ ٦٠٩	-	-	-	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	-	٥٠٦ ٢٣٠	٢ ٧٤٥ ٥٧٥	٢٥ ٥٧٨ ٢٩٥	قروض وسلفيات (بالصافي)
٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	-	٣٦ ٧٨٢ ٢٠٨	٢٠ ٢٣٣ ٦٩٠	٣٥ ٠١٦ ١٧١	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١ ٩٦٢ ٢٥١	١ ٦٤٥ ٢١٨	٧ ٧٧١ ٣٦٠	٣٩٣ ١٨٤	٢ ١٥٢ ٤٨٩	أصول أخرى
٢٧٠ ٠٢٤	٢٧٠ ٠٢٤	-	-	-	
٣ ٥٧٢ ٣٨٤	٣ ٥٦٧ ٨٧٦	١٣٢	٧١٥	٣ ٦٦١	
١٤٨ ٠٩١ ٤٣٧	٥ ٤٨٣ ١١٨	٤٥ ٠٥٩ ٩٣٠	٢٣ ٣٧٣ ١٦٤	٧٤ ١٧٥ ٢٢٥	
					الإلتزامات وحقوق الملكية
					أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦٩	-	-	-	٥٦٩	ودائع العملاء
١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	١ ٦٩٨ ٨٨٢	٢٥ ٦٠١ ١٦٧	١٢ ٥٠٧ ٣١٥	٩١ ٤٨٠ ٤٤٣	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
١٨ ٣٣٢ ٠٦١	١ ٦ ٧٧٠ ٣١٨	٣٣٨ ٥٠٣	١ ٦١ ٥٧٨	١ ٠ ٦١ ٦٦٢	
١٤٨ ٠٩١ ٤٣٧	١ ٦ ٩٤٠ ٢٠٠	٢٥ ٩٣٩ ٦٧٠	١٢ ٦٦٨ ٨٩٣	٩٢ ٥٤٢ ٦٧٤	
-	(١١ ٤٥٧ ٠٨٢)	١٩ ١٢٠ ٢٦٠	١٠ ٧٠٤ ٢٧١	(١٨ ٣٦٧ ٤٤٩)	الصافي

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

إستحقاق	إستحقاق من ستة	إستحقاق من ثلاثة	إستحقاق	إستحقاق	البيان
خلال ٣ شهور	شهور إلى ستة شهور	شهور إلى ستة شهور	شهور إلى ستة شهور	خلال ٣ شهور	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
	أكثر من سنة	شهور إلى ستة	شهور إلى ستة	خلال ٣ شهور	نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني
					أرصدة لدى البنوك
١٠ ٥٧٣ ١٨٤	-	-	-	١٠ ٥٧٣ ١٨٤	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	٩١ ٣٦٠	٥٢٦ ٦٥٠	٥١٥ ٦١٠	٢٢ ٥٥٤ ٧٦٨	قروض وسلفيات (بالصافي)
٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	-	٢٧ ٥٢٤ ٩٦١	٢١ ٧٨٤ ٩٢١	٤٠ ٥٧٢ ١٢٢	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١ ٦١٩ ٤٦٢	٧ ٩٦٥ ٢٥٤	١ ٥٤٧ ٦٧٧	٨١٩ ٧٦٠	١ ٢٨٦ ٧٧١	أصول أخرى
٢٣٩ ٨١١	٢٣٩ ٨١١	-	-	-	
٣ ٣٦٨ ٩٢٩	٣ ٣٦٦ ٢٣٨	٩٨	٩٥	٢ ٤٩٨	
١٣٩ ٣٧١ ٧٧٨	١١ ٦٦٢ ٦٦٣	٢٩ ٥٩٩ ٣٨٦	٢٣ ١٢٠ ٣٨٦	٧٤ ٩٨٩ ٣٤٣	
					الإلتزامات وحقوق الملكية
					أرصدة مستحقة للبنوك
٢ ٧٧٤	-	-	-	٢ ٧٧٤	ودائع العملاء
١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	١ ٤٤٥ ٥٣١	٢٤ ٣٩٧ ١٩٢	١١ ٨٧٤ ٦٥٦	٨٣ ٩٤٦ ٤٢٩	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
١٩ ٠٠٦ ١٩٦	١٥ ٨٨٨ ٢٢٣	٢٢٨ ٣٥٣	٢٦٤ ٧٨٤	٢ ٦٢٤ ٨٣٦	
١٣٩ ٣٧١ ٧٧٨	١٦ ٠٣٢ ٧٥٤	٢٤ ٦٢٥ ٥٤٥	١٢ ١٣٩ ٤٤٠	٨٦ ٥٧٤ ٠٣٩	
-	(٤ ٣٧٠ ٠٩١)	٤ ٩٧٣ ٨٤١	١٠ ٩٨٠ ٩٤٦	(١١ ٥٨٤ ٦٩٦)	الصافي

٣٣ - أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول وإلتزامات البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠١٤					
ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه استرليني	يورو	
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
					قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء
٢١,٠٠	٨,٠٠	-	-	-	سلفيات ممنوحة لعملاء
					أرصدة لدى البنوك
-	١,٠٣	٠,٣٣	٠,٥٣	-	ودائع لأجل
١٥,٩٧	-	-	-	-	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
					<u>الإلتزامات</u>
١٥,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	ودائع العملاء
١٥,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	حسابات توفير
٢٠١٣					
ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه استرليني	يورو	
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
					قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء
٢١,٠٠	٧,٦٠	-	-	-	سلفيات ممنوحة لعملاء
					أرصدة لدى البنوك
١٩,٧٥	-	-	-	-	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
-	٠,٢١	٠,٤٥	٠,٤٤	٠,١٥	ودائع لأجل
١٥,٩٦	-	-	-	-	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
					<u>الإلتزامات</u>
١٥,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	ودائع العملاء
١٥,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	حسابات توفير

٣٤ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٤							البيان الأصول
الإجمالي ألف ريال يعني	أفراد وأخرى ألف ريال يعني	مالي ألف ريال يعني	خدمات ألف ريال يعني	تجاري ألف ريال يعني	زراعي ألف ريال يعني	صناعي ألف ريال يعني	
							نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
١١ ٤٢٤ ٦٠٩	-	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	-	-	-	-	البنك المركزي اليمني
٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	-	٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
							أذون خزائنة — محتفظ بها لتاريخ
٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	-	٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	-	-	-	-	الإستحقاق
١١ ٩٦٢ ٢٥١	٢ ٧٧٥ ٠٢٠	-	-	٩ ١٨٧ ٢٣١	-	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٧٠ ٠٢٤	٢٧٠ ٠٢٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
							الإلتزامات
٥٦٩	-	٥٦٩	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	١٠٨ ١٦٧ ٥٣٩	٦٦٧ ٠٢٤	٩ ٣٣٥ ٣٢١	٩ ٦٠٢ ٦٢٦	٣٤٢ ٨١٥	١ ٦٤٣ ٤٨٢	ودائع العملاء
٢٠ ١٥٤ ٢١٧	١ ٦٨٠ ١٠٩	٩٠٨ ٥٦٣	٧ ٦٩٦ ٥٨٦	٩ ٦٩٧ ٠٥٥	-	١٧١ ٩٠٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)
٢٠١٣							البيان الأصول
الإجمالي ألف ريال يعني	أفراد وأخرى ألف ريال يعني	مالي ألف ريال يعني	خدمات ألف ريال يعني	تجاري ألف ريال يعني	زراعي ألف ريال يعني	صناعي ألف ريال يعني	
							نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
١٠ ٥٧٣ ١٨٤	-	١٠ ٥٧٣ ١٨٤	-	-	-	-	البنك المركزي اليمني
٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	-	٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
							أذون خزائنة — محتفظ بها لتاريخ
٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	-	٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	-	-	-	-	الإستحقاق
١١ ٦١٩ ٤٦٢	٢ ٧٠٤ ٦٨١	٢٩ ١٢٨	-	٨ ٨٨٥ ٦٥٣	-	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٣٩ ٨١١	-	١٧٨ ٦١١	٦١ ٢٠٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
							الإلتزامات
٢ ٧٧٤	-	٢ ٧٧٤	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	١٠١ ٦٨٤ ١٦٠	١ ٢٥٨ ٧٨٧	٨ ٣٦٧ ٤٣٣	٧ ٢٦٤ ٤٩٠	٤٩٦ ٥٠٦	١ ٢٩١ ٤٣٢	ودائع العملاء
٢٠ ٨٣٨ ٨٧٢	٣ ٠٠٩ ٦٣٦	١ ٠٩٠ ٩٧٦	٩٢١ ٤٢٧	١٥ ٧١٥ ٤٤٢	١ ٠٠٠	١ ٠٠ ٣٩١	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٣٥ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٤

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة		البيان
				الأمريكية	الجمهورية اليمنية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أصول
١١ ٤٢٤ ٦٠٩	-	-	-	-	١١ ٤٢٤ ٦٠٩	نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٨ ٨٣٠ ١٠٠	٢٥١ ١٤٠	٨ ٩٣٧ ٥٧٣	١٥ ٣٢٦ ٣٤٢	-	٤ ٣١٥ ٠٤٥	أرصدة لدى البنوك
٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	-	-	-	-	٩٢ ٠٣٢ ٠٦٩	أذون خزانه — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١١ ٩٦٢ ٢٥١	-	-	-	-	١١ ٩٦٢ ٢٥١	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٧٠ ٠٢٤	-	١٨٨ ٨٢٤	-	-	٨١ ٢٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥٦٩	-	-	-	-	٥٦٩	الإلتزامات
١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	-	-	-	-	١٢٩ ٧٥٨ ٨٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء
٢٠ ١٥٤ ٢١٧	٢٥٩ ٦٤١	٨ ٠٥١ ٧٢٦	٧ ٧٣١ ٥٦٩	٥٠ ٤٣٩	٤ ٠٦٠ ٨٤٢	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٣

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة		البيان
				الأمريكية	الجمهورية اليمنية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أصول
١٠ ٥٧٣ ١٨٤	-	-	-	-	١٠ ٥٧٣ ١٨٤	نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣ ٦٨٨ ٣٨٨	١٠٠ ٨٣٥	٨ ٧٦٠ ١٩٥	١١ ٤٧٣ ٩٠٠	-	٣ ٣٥٣ ٤٥٨	أرصدة لدى البنوك
٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	-	-	-	-	٨٩ ٨٨٢ ٠٠٤	أذون خزانه — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١١ ٦١٩ ٤٦٢	-	-	-	-	١١ ٦١٩ ٤٦٢	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٣٩ ٨١١	-	١٥٨ ٦١١	-	-	٨١ ٢٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢ ٧٧٤	-	١ ٤٣٢	-	-	١ ٣٤٢	الإلتزامات
١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	-	-	-	-	١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء
٢٠ ٨٣٨ ٨٧٢	٣٢٤ ٨٠٢	٦ ٨٦٥ ٨٥٨	١٠ ٠٨٧ ٧٤٠	٣٣ ٥٠٤	٣ ٥٢٦ ٩٦٨	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٣٦- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة ، وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته وكذا لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		اسم العملة
النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته %	الفائض (العجز) ألف ريال	النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته %	الفائض (العجز) ألف ريال	
٩,٥٩	١ ٤٦٩ ٢٠٣	١٥,٦٠	٢ ٣٨٠ ٥٥١	دولار أمريكي
٠,١٦	٢٣ ٧٧١	٣,٥٧٠	٥٤٦ ١٥٧	جنيه استرليني
٠,٢٩	٤٥ ٠٥٢	١,٢٠	١٨٢ ٥٧٨	يورو
(٠,٨٠)	(١٢١ ٩٧٠)	٠,٧٩	١٢٠ ٣٠٤	ريال سعودي
٠,٥٤	٨٣ ٨٧٩	٠,٥٦	٨٥ ٢٢٩	أخرى
٩,٧٨	١ ٤٩٩ ٩٣٥	٢١,٧٢	٣ ٣١٤ ٨١٩	صافي الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢١٤,٨٩/ ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (الدولار الأمريكي يعادل /٢١٤,٨٩/ ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) .

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك تطبيقاً لأحكام قانون البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة ، وتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمتلكونها — إن وجدت — وأعضاء الإدارة التنفيذية. وتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات ومعاملات بنكية أخرى متنوعة ، وتدخّل تلك المعاملات ضمن نشاط البنك العادي . وفيما يلي بيان بطبيعة هذه المعاملات وأرصدها في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٧ ١٥٢	١١ ٥٣٧	قروض وسلفيات (بالصافي)
٢٨ ١٦٦	٤٢ ٤٣٤	ودائع العملاء
٧٤	٨٣	فوائد وعمولات محصلة
١ ٣١٣	١ ٧٧٨	فوائد وعمولات مدفوعة
٥٢ ٤٩٧	٥٤ ٩٨٠	رواتب ومزايا

٣٨ - الموقف الضريبي

- لا يوجد فرق بين الربح الضريبي والربح المحاسبي ، وتم خضوع صافي الربح (الوعاء الخاضع للضريبة) لمعدل الضريبة البالغ ٢٠ % طبقاً لقانون ضرائب الدخل .
- تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى عام ٢٠٠٩ وسداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، وتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب ، وتم إبلاغ البنك بفروق ضرائب أرباح تجارية وصناعية طبقاً لقرار المجموعة الضريبية بمبلغ ٩١٦ / ٦٠ ألف ريال بمضي عن عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ (بعد خصم الضرائب المسددة) ووافق البنك على ذلك وقام بتكوين المخصص الكافي لمقابلة ذلك ، وتم الحصول على المخالصة النهائية من مصلحة الضرائب خلال عام ٢٠١٤ .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ، ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب .

٣٩ - الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً في المواعيد القانونية وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٣ من واقع الإقرار ، ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٠ - أنشطة الأمانة

- لا يحتفظ البنك أو يدير أصول لآخرين أو بالنيابة عن آخرين بإستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الحكومة .

٤١ - الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من البنك 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 البنك في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة البنك عدم وجود أي إلتزامات بشأنها بخلاف ما تم تكوينه من مخصصات والمدرجة ضمن بند مخصصات أخرى .

٤٢ - عقود الإيجار التشغيلية

بلغ إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء كما يلي :

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
فترة لا تزيد عن سنة واحدة	١٨ ٣٢٥	٨ ٤١٣
فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات	١٦ ٦٠٢	٢٨ ٢٧٢
فترة تزيد عن خمس سنوات	١٨ ٣٢٥	٢٦ ٤٠٩
	<u>٥٣ ٢٥٢</u>	<u>٦٣ ٠٩٤</u>

٤٣ - أحداث لاحقة لتاريخ البيانات المالية

بدءاً من شهر مارس ٢٠١٥ تعرضت مباني وممتلكات بعض فروع البنك في محافظة عدن وكذا في كل من محافظة لحج وأبين والضالع وشبوة وتعز والمكلا لبعض الأضرار نتيجة للقصف الناتج عن المعارك في تلك المحافظات مما أدى إلى توقف العمل في بعض الفروع المتضررة في تلك المحافظات .

لم تتمكن إدارة البنك من تقدير وحصر تلك الأضرار بشكل واضح ودقيق كما لم تتمكن إدارة البنك من تقدير الأثر المالي للأضرار المذكورة وذلك بسبب إستمرار أعمال القصف والتي ما زالت قائمة حتى تاريخ موافقة مجلس الإدارة على البيانات المالية .

بالإضافة إلى ما تم ذكره أعلاه فإنه بشكل عام .. فقد عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك إبتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .

وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٤ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٥ .