

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

٥,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

المطلوبات المالية

يتم تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

ج. إلغاء الإعتراف

يلغى الإعتراف بالموجودات المالية عندما تتوقف حقوق الفرع التعاقدية التي تمثل الموجودات المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن الفرع.

يلغى الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو انتهاء تلك المطلوبات.

د. مفاضة الأصول والإلتزامات المالية

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

لا تتم مفاضة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل الشامل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو بموجب البنك المركزي اليمني.

هـ. مبادئ القياس

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات أوالمطلوبات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات أو المطلوبات المالية عند الإعتراف المبردي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإلطفة المتجمّع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبردي المعترف به ومبلغ الإستحقاق نافصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة. يتضمن إـحساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متماً المعدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ المستلم مقابل بيع موجودات أو المدفوع مقابل سداد مطلوبات بين طرفين مطلعين وأغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية، وبالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات مؤتوقة تدعم هذه الزيادة. هذه المؤشرات المؤتوقة 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

و. تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

يقوم الفرع بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. تتخفض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبردي بالموجودات وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات التي يمكن تقديرها بصورة مؤتوق بها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

٥,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

و. تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة (تمتة)

قد يتضمن الدليل الموضوعي على الإنخفاض قيمة الموجودات المالية، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقرض أو المصدر والتفصيل أو التأخير من جانب المقرض وإعادة هيكلة الدين من جانب الفرع بشرطو لم يكن الفرع ليكفر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيبدل في الألاس أي أعدم وجود سوق نشط للضمانات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركزاؤدفع لدى المقرضين أو المصدرين والبنك أو الظروف الإقتصادية المرتبطة بحالات التقصير

يأخذ الفرع بعين الإعتراف دليل الإنخفاض في قيمة الفروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المتخفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الموجودات بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها. يتم تقييم جميع الفروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المتخفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل فردي لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الدرية. جميع الفروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المتخفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل فردي والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكديها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. الفروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المتخفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع الفروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المتخفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات.

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة العنلي الأصلي للموجودات. يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل ويتم إظهارها بحساب مخصص في مقابل الفروض والسلف للعملاء.

إثبات الإيرادات

١) يتم قيد الفوائد المقبوضة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق للمتبعي من المبلغ الأصلي. ويعترف بإيرادات رسوم الإلتزامات البنوك المصرفية المقدمة عند استحقاقها وعلى أساس سعر الفائدة المطبق. والتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ لا يعترف بإيرادات الفوائد على الفروض والسلفيات غير المنتظمة التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر حتى يتم تحصيلها فعلاً. تدرج الرسوم والعمولات الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل عند استحقاقها.

٢) تدرج المخصصات المستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ٢٠٠٢.

٥) يتم إثبات إيرادات وأنعاب الخدمات المصرفية الأخرى عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

التدف وشبه التدف

تشتمل التدف وشبه التدف على كل من التدف في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي وأذون الخزانة وتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

٥,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

أذون الخزانة

تدرج أذون الخزانة التي يصدها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطفأ (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق.

الأرصدة المستحقة من البنوك ومعاملات الأسواق المالية الأخرى

تدرج الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بسعر التكلفة بعد خصم أي مبالغ شطبت أو أي انخفاض في قيمها. تظهر جميع معاملات الأسواق المالية و ودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المطفأة.

المخصص لفاء الخسائر المحتملة للفروض والسلفيات والمطلوبات

التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ والمشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ والمشور رقم (٨) لسنة ٢٠١٥ يتم تكوين مخصصات لفاء الخسائر المحتملة للفروض والسلفيات والمطلوبات بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من إجمالي الفروض والسلفيات والمطلوبات، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية صادرة من بنوك خارجية وذلك في ضوء الدراسات الشاملة الدورية لمحاظ الفروض والسلفيات والمطلوبات. وبناء عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

- الفروض المنتظمة، متضمنة الفروض تحت المراقبة ٢٪
- الإلتزامات المحتملة المنتظمة، متضمنة الحسابات تحت المراقبة ١٪
- الفروض والإلتزامات المحتملة غير المنتظمة:

الديون دون التصفوي	٪١٥
الديون المشكوك في تحصيلها	٪٤٥
الديون الرديئة	٪١٠٠

يتم شطب الفروض، عند عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها، وذلك خصماً من المخصص الذي يُضاف إليه المبالغ المحصلة من الفروض التي سبق شطبها.تظهر الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي بعد خصم المخصص والفوائد المعلقة وتفيد

المخصصات بنفس عملة الفروض والسلفيات والمطلوبات المشكوك في تحصيلها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

٥,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك الموجودات الثابتة، إن وجد، ويتم إهلاك هذه الموجودات وتحميلها على بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الموجودات، فيماعداد الأراضي التي لا يتم إهلاكها.ويعاد النظر سنوياً لمعرفة إدارة الفرع في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخزدة في نهاية العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة، إن وجدت.

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الموجودات:

- الأثاث والمفروشات ٤ إلى ٧ سنوات
- السيارات ٤ سنوات
- الإلات وأجهزة الكمبيوتر ٣ إلى ٥ سنوات
- التحسيات على العقارات المستأجرة ٥ سنوات

عقود الإيجار

تصف العقود كعقود إيجار تمويلية عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المسأجر وتصف بنية عقود الإيجار كعقود تشغيلية. إن جميع العقود التي أبرمها الفرع هي عقود إيجار تشغيلي. تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار

الإلتزامات العرضية والإرباطات

تدرج الإلتزامات العرضية والإرباطات التي يدخل فيها الفرع طرفاً خارج بيان المركز المالي بعد خصم التأمينات المحصلة عنها تحت بند "إلتزامات عرضية وإرباطات" باعتبارها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية في تاريخ البيانات المالية.

التأمين الاجتماعي

يدفع موظفو الفرع حقتهم لفاء التأمين الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١. وتحمل المساهمة السنوية للفرع على بيان الدخل الشامل.

الركبة

يقوم الفرع بدفع الركبة وفقاً لتأمن الركبة رقم (٦) لسنة ١٩٩٩ إلى الإدارة العامة للواجبات الركوية والتي تقر توزيعها طبقاً لمصارفها الشريكة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

٥,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمتة)

تحسب الضرائب المستحقة على الفرع طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.

نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) عن ضرائب الدخل لا ينشأ عنه عادة التزامات ضريبية مؤجلة. وفي حالة نشوء موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة لتطبيق هذا المعيار فإن هذه الموجودات لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية على أنها ستتحقق في المستقبل المنظور

مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للإلتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لآحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التقييمية الممهدة من قبل الفرع لتقدير مبلغ الإلتزامات.

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ البيانات المالية يقوم الفرع بإعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للموجودات غير المالية حسب الأهمية النسبية لها من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر لانخفاض في قيمة تلك الموجودات. في حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإستردادية لتلك الموجودات ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل بأي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في قيمة الأصل إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

كما يتم الإعتراف بقيمة الزيادة في الموجودات والتي سبق تخفيضها في بيان الدخل الشامل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الدفترية قبل الإنخفاض.

٤ الأدوات المالية

تمثل الأدوات المالية للفرع في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية على أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزانة المتخفظ بها لتاريخ الاستحقاق والفروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، وتتضمن المطلوبات المالية على ودائع العملاء والأرصدة الدائنة واللتزامات الأخرى. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى".

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

تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادة.

٤ الأدوات المالية (تمتة)

١,٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى أسس التقييم المتبعة في تقييم الموجودات والمطلوبات المالية للفرع والواردة في الإيضاحات حول البيانات المالية، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

ويوضح الجدول التالي مقارنة بين صافي القيمة الدفترية و القيمة العادلة للأدوات المالية والمدرجة بالبيانات المالية (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية):

	٢٠١٥	٢٠١٤
	صافي القيمة الدفترية	صافية القيمة الدفترية
الموجودات		
التدف في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢,٨٨١,٥٥٤	٢,٨٨١,٥٥٤
الأرصدة لدى البنوك	١٩,٤٥١,٦٦٩	١١,٦٠٧,٢٢٢
أذون خزنة	١٨,٤٧٠,٠٧٣	١٨,٤٧٠,٠٧٣
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء	١٨٤,٤٨١	٥٦٢,٨٣٢
الإلتزامات المالية		
ودائع عملاء	٣٢,٨٤٣,٩٣٢	٦٦,٩٤١,١٧٣
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٤٤٦,٤٤٩	٥٠٦,٨٩٦
مخصص ضريبة الأرباح	٢٠٦,٥٠٠	-
٢,٤ الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية		
هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقارنة بقيمتها العادلة.		

٣,٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات الفرع المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقي في إطار الحدود المسموح بها. وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق الفرع لأرباحه ويتحمل كل فرد في الفرع المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية الفرع، ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر، وتعكس هذه الحدود إستراتيجيه عمل الفرع وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التبركعاعى قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للفرع وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها، ويتعرض الفرع لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى. .

يعتبر مجلس إدارة البنك في المركز الرئيسي هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر

٤ الأدوات المالية (تمتة)

٣,٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تمتة)

مخاطر الائتمان

تعتبر الفروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك 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. وتطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧

بشأن إدارة مخاطر الائتمان فإن الفرع يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل للمخاطر الائتمانية، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمشور أعلاه يقوم الفرع بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم.
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي تواجه العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للفروض والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة لدى البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركّزات مخاطر الائتمان.
- يظهر الجدول أدناه الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بمكونات بيان المركز المالي ويظهر الحد الاقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الموجودات:		
أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢,٨١٠,١٨٧	٢,٣٧٨,٥٤٨
الأرصدة لدى البنوك	١٩,٤٥١,٦٦٩	١١,٦٠٧,٢٢٢
أذون الخزانة	١٨,٤٧٠,٠٧٣	١٩,٦٦٨,٣٣٢
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء	١٨٤,٤٨١	٥٦٢,٨٣٢
الأرصدة المدبنة والموجودات الأخرى	٢٢,٤٩٦	٦١٧,٧٥٠
إجمالي الموجودات	٤٠,٣٨٣,٩٠٦	٣٤,٢٤٣,٧٠٩
الإلتزامات العرضية والإرباطات	٦٦,٤٩٣,٢٨٠	٣١,٤٤٣,٩١١
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٦٧,٤٣٢,١٨٦	٦٥,٦٨٧,٦٢٠

٤ الأدوات المالية (تمتة)

٣,٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تمتة)

مخاطر الائتمان
وفيما يلي تحليل للموجودات المالية والالتزامات العرضية والإرباطات حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع) :

	٢٠١٥	٢٠١٤
إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر
حكومي	-	٢٢,٨٩٨,٩٥١
صناعي	-	٢٤١,٩٩٥
تجاري	١٣٨,٧٨٩	٣٨١,١٦٨
خدمي	١٧,٨١٩,٢٤٣	١١,٤٥٧,٦٥٥
إسكان	٦٧,٦٣٩	-
أخرى	٥٤,٦٤٤	٦٦,٤٤٤
التزامات عرضية وإرباطات	٦٦,٤٩٣,٢٨٠	٣١,٤٤٣,٩١١
	٦٧,٤٣٢,١٨٦	٦٥,٦٨٧,٦٢٠
	١٩,٤٦٤,٣٢٠	١٥,٩٥٧,٨٥٥

يدير الفرع تركّزات المخاطر بتوزيع المحفظة الائتمانية على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة، ويظهر للإيضاح (٣٣) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٣٤) توزيع الأدوات المالية بحسب المناطق الجغرافية.

٤ الأدوات المالية (تمتة)

٣,٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية(تمتة)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة تتمثل في عدم قدرة الفرع على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية بالإضافة إلى المخاطر الناتجة من عدم قدرة الفرع من تسيليل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب. ولحد من هذه المخاطر تقوم إدارة الفرع بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة، وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي وتنظيم مصادر تمويل متنوعة وكافية.

يُظهر الجدول التالي تحليل الاستحقاق للمطلوبات المالية التي تظهر الاستحقاقات التعاقدية التالية:

	استحقاقات خلال ٣ أشهر	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	استحقاقات أكثر من سنة واحدة	٢٠١٤ إجمالي
المطلوبات				
ودائع العملاء	٣٢,٦١٣,٩٣٢	-	٢٣٠,٠٠٠	٣٢,٨٤٣,٩٣٢
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٤٤٦,٤٤٩	-	-	٤٤٦,٤٤٩
إجمالي المطلوبات	٢٠٦,٥٠٠	٢٠٦,٥٠٠	-	٢٠٦,٥٠٠
	٣٣,٠٦٠,٣٨١	٢٣٠,٠٠٠	-	٣٣,٢٩٦,٣٨١
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ستة أشهر	٢٠١٣ إجمالي
ودائع العملاء	٦٦,٧٤١,١٧٣	٢٠٠,٠٠٠	-	٦٦,٩٤١,١٧٣
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٥٠٦,٨٩٦	-	-	٥٠٦,٨٩٦
إجمالي المطلوبات	٦٧,٢٤٨,٠٦٩	٢٠٠,٠٠٠	-	٦٧,٤٤٨,٠٦٩

وبإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣١) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات ووصافي الفجوة بين الألتيين.

مخاطر سعر الفائدة

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

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

٤ الأدوات المالية (تمتة)

٣,٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تمتة)

مخاطر سعر الفائدة

يُظهر الجدول التالي تعرض الفرع إلى مخاطر سعر الفائدة:

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ستة أشهر	غير متأثر بالفائدة	٢٠١٥ إجمالي
الموجودات					
التدف في الصندوق وأرصدة المركز الرئيسي	-	-	-	-	٢,٨٨١,٥٥٤
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	١٩,٤٥١,٦٦٩
أذون الخزانة	-	-	-	-	١٨,٤٧٠,٠٧٣
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٨٤,٦٠١	٩١,٠٥٩	٣,٠٤٦	٥,٧٧٥	١٨٤,٤٨١
الأرصدة المدبنة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	٤١,١٤٣
الموجودات الثابتة	-	-	-	-	١٤,٤٨٦
إجمالي الموجودات	٣١,٠٤٩,١٢٤	٩١,٠٥٩	٣,٠٤٦	٥,٧٧٥	٤١,٠٤٣,٤٠٦
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٣٩,٨٣٨
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	٣٩,٨٣٨
ودائع العملاء	-	-	٢٣٠,٠٠٠	-	٢٣٠,٠٥٩,٠٠٩
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٤٤٦,٤٤٩
المخصصات	-	-	-	-	٢٣٤,٣٧٥
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٧,٤٧٨,٨١٢
إجمالي المطلوبات	١٠,٦٠٨,٠٢٣	-	٢٣٠,٠٠٠	-	١٠,٨٣٨,٠٢٣
فجوة الأثر بسعر الفائدة	٢٠,٤٤١,١٠١	٩١,٠٥٩	(٢٦٦,٩٥٤)	٥,٧	

الموجودات	أول من الشهر ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة	غير متأثر بالفائدة	٢٠١٣ الإجمالي
البنك في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠
الأرصدة لدى البنوك	٩,١٤٥,٨٨٤	-	-	-	٣٣٨,٤١١,٢	١١,٦٠٧,٢٢٢
أذون الخزانة	١٩,٦١٨,٣٣٢	-	-	-	-	١٩,٦١٨,٣٣٢
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٣١٠,٤٠٠	٩٦,٩٤٥	١٢٩,٠٠٥	١٠٥,٨٤٢	٥١٢,٨٣٢	١,٠٥٨,٤٢٤
الأرصدة المحبوبة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦
الموجودات التتابعية	-	-	-	-	٢٤,٣٩٤	٢٤,٣٩٤
إجمالي الموجودات	٢٩,٠٤٥,٢٥١	٩٦,٩٤٥	١٢٩,٠٠٥	١٠٥,٨٤٢	٥٠,٣٣,٨٨٨	٣٤,٤١٠,٩٤٦
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٣,٨٩٥,٤٢٧	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٨٤٥,٧٤٦	١٦,٩٤١,١٧٣
ودائع العملاء	-	-	-	-	٥٠٦,٨٩٦	٥٠٦,٨٩٦
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٩٦,٩٨٠	٩٦,٩٨٠
المخصصات	-	-	-	-	٦,٤٠٦,٤٨٤	٦,٤٠٦,٤٨٤
حقوق المركز الرئيسي	١٣,٨٩٥,٤٢٧	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٣١٥,٥١٩	٣٤,٤١٠,٩٤٦
فجوة التآثر بسعر الفائدة	١٥,١٤٩,٨٢٩	(١٠٣,٠٥٥)	١٢٩,٠٠٥	١٠٥,٨٤٢	(١٥,٢٨١,٢٢١)	-
فارق التآثر بسعر الفائدة المتراكمة	١٥,١٤٩,٨٢٩	١٥,١٤٩,٨٢٩	١٥٠,٤٦,٧٧٤	١٥٠,٤٦,٧٧٤	١٥,٢٨١,٢٢١	-

بالإضافة إلى ما سبق، يُظهر الإيضاح (٣٢) متوسط سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤. الأدوات المالية (تتمه)

٣.٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمه)

مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

بسبب طبيعة نشاطاته، يتعامل الفرع بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، ويحرص الفرع على المحافظة على مركز متوازنة للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ والذي يحدد أن لا تتجاوز مراكز العملات الأجنبية كل على حدة عن نسبة ١٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن ٢٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته.

والتزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يراقب الفرع دورياً مركز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة من العملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع، وبين الإيضاح (٣٥) مركزاتهم العملات الأجنبية في الفرع.

بلغ صافي تعرض الفرع لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية كالتالي:

الموجودات	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	عملات أخرى	٢٠١٤ الإجمالي
المطلوبات	١٨,٤٥٧,٩٦١	٢٠,٥٢٧,٤٤٢	١,٢٩,٢٠٥	٨٦,٩٩٦	١٠٢,٣٧٢	٤١,٠٤٣,٤٠٦
مطلوبات	(١٩,٦١٨,٢٠٨)	(٢٠,٣٣٥,٥٧٢)	(١,٠٦٣,١٤٢)	(٢٠,١٠٤)	(٩٥,٤٩٠)	(٤١,٠٤٣,٤٠٦)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(١,١٦٠,٢٤٧)	٢٩٠,٨٩٠	٦٦,٠٦٣	٨٠,٤٩٨	٦,٨٨٢	-

الموجودات	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	عملات أخرى	٢٠١٣ الإجمالي
المطلوبات	٢١,٣٠٧,٧٣٣	٦١٤,٥٦١	٥٨٢,٣٣٦	٩٤٠,٨٧٦	٩٦٥,٣٩٠	٣٤,٤١٠,٩٤٦
المطلوبات	(٢١,٨٥٩,٩٦٨)	(١,١٥٧,٦٧٦)	(١,٣٥١,٦٤٩)	(٨٢,٣٥١)	(٩٥,٣٣٢)	(٣٤,٤١٠,٩٤٦)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٥٥٨,٢٣٥)	٤٥٦,٨٨٥	(٧٩٣,٣١٣)	٨٥٨,٥٢٥	٠٨٠,٠٥٨	-

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 الفرع 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.

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 الفرع، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منظم للعوامل المتعلقة بسمعة الفرع بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

٤. الأدوات المالية (تتمه)

٤.٤ إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة الفرع لرأس المال في ضمان التزام الفرع بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن الفرع يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به، ويتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة الفرع باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المفرقة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية وقائية، ويقوم الفرع بإعداد تقارير دورية ربع سنوية وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ وتحفظ المعلومات المطلوبة في ملف لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

يلزم البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨٪ التي تمثل الحد الأدنى المتفق عليه دولياً، بالإضافة إلى ذلك يتطلب من الفرع أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى وديان العملاء يساوي أو أعلى من ٥٥٪.

يُقسم إجمالي رأس مال الفرع إلى فئتين:

الفئة الأولى: وتتضمن رأس المال والاحتياطيات القانونية والأرباح المرحلة.

الفئة الثانية: وتتضمن المخصصات العامة التي يكونها الفرع للفروض والسلفيات المنتظمة بنسبة ٢٪ ونسبة ١٪ للإلتزامات العرضية وحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مختلفة وفقاً لطبيعتها وتعكس تحديراً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى الصالحة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات تعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر المحتملة.

يعمل الفرع وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والخاضع لها.

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

رأس المال	٢٠١٥	٢٠١٤
الاحتياطيات	٧٧١,١٢٩	٦٤٦,٤٤٤
(الخسائر)/الأرباح المرحلة	٧٠٧,٦٨٣	(٣٩٦,٧١٠)
إجمالي حقوق المركز الرئيسي	٧,٤٧٨,٨١٢	٦,٤٠٦,٤٨٤
المخصصات العامة	٧,٢٦٦	٨١,٦١٦
إجمالي رأس المال العامل	٧,٤٨٠,٠٧٨	٦,٤٨٨,١٠٠
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:		
في بيان المركز المالي	٣,٧٧٠,٢١٠	٣,٨٤٠,٩٥٠
خارج بيان المركز المالي	٦٤٣,٦٦٠	٣,٥٣٦,٩٢٢
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	٤,٤١٣,٩٢٠	٥,٤١٤,٣٤٢
نسبة كفاية رأس المال:	٪١٧٠	٪١٢٠

٥. النقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

النقد في الصندوق:	٢٠١٥	٢٠١٤
عملة محلية	١٨,٢٦٦	٧٢,٠١٥
عملة أجنبية	٥٢,٠١٠	٤٥,٦١٧
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني:		
بالعملة المحلية	٧٨٨,١٨٧	٨٧٣,٠٢٩
بالعملات الأجنبية	٢٠,٣٠٠,٠٠٠	١,٥٠٥,٥١٩
إجمالي أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢,٠٨٦,٤٥٤	٢,٣٨١,٦١٨

٥. النقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

تمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فائدة) بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك. بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمنشور رقم ٤ لسنة ٢٠٠٩ نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني ٧٥٪ ونسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الأجنبية ٧١٪.

٦. الأرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى	٢٠١٥	٢٠١٤
الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني:	١,٣٠٥,٧١٩	١,٤٩٥,٥٣٧
الحسابات الجارية-عملة محلية	٣١٢,٩٤٣	-
الحسابات الجارية-عملة أجنبية	١,٦١٨,٦٦٢	١,٤٩٥,٥٣٧

الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:

الحسابات الجارية-عملة محلية	٢٠١٥	٢٠١٤
الحسابات الجارية-عملة أجنبية	٥,٢٥٢	٧١,٨٦٦
الودائع لأجل-عملة أجنبية	٠	٣,٤٨٠,٠٤٦

الأرصدة لدى البنوك الأجنبية

الحسابات الجارية لدى المركز الرئيسي (عملة أجنبية)	٢٠١٥	٢٠١٤
الودائع لأجل لدى المركز الرئيسي- (عملة أجنبية)	١٢,٤٩٤,٤٥٠	٥,٦٦٥,٨٣٩
	١٧,٧٨٢,٢٨٨	٨,٨٧٩,٩١٨
	١٩,٤٥١,٦٦٩	١١,٦٠٧,٢٢٢

٧. أذون الخزانة

القيمة الاسمية لأذون الخزانة المشتركة والمستحقة:	٢٠١٥	٢٠١٤
خلال ٩٠ يوم	١٨,٨٥٠,٠٠٠	٢٠,٣٣٩,٩٨٨
التخصم غير المطفأ	(٣,٩٦٧,٩٢٧)	(٣,٩٦٧,٩٢٧)
	١٤,٨٨٢,٠٧٣	١٦,٣٧٢,٠٦١

تحمّل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٠٥٪ إلى ١٦,٠٩٪ خلال سنة ٢٠١٥ (١٥,٩٨٨٪ إلى ١٦,٠١٪ خلال سنة ٢٠١٤). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

٨. الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء

جاري مدين	٢٠١٤	٢٠١٣
جاري مستندي	٥١٨,٢٥١	٤٠٠,٦٠٦
فروض مقدمة للعملاء	١,٤١٤,٥٨٠	١,٦٩١,٤٤٥
فروض والسلفيات المقدمة للموظفين	٤٣٧,١٧٧	٤٦٧,٤٦٥
إجمالي الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء (إيضاح ٨-أ)	٢,٤٥٠,٩٠٨	٢,٥٧٥,٥١٨
المخصص لقاء خسائر الفروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨-ب)	(١,٨٤٨,٥٥٥)	(١,٧٦١,٧٤٨)
الوفاء المعطاة (إيضاح ٨-ج)	(٣٩٢,٧٥٤)	(٢٦٩,٠٣٩)
	٢,٤٤٠,٣٣٩	٢,٣٠٦,٧٨٠
	١٨٤,٤٨١	٥١٢,٨٣٢

٨-أ صافي مخاطر الديون غير المدرة للدخل وفقاً للتقييم الدوري المستند على توجيهات البنك المركزي اليمني

بلغت قيمة الفروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ١,٩٨٧,١٥٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية وكذا الوفاء المجتنب) مقابل مبلغ ١,٧٥٣,٨٧٧ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبينها كما يلي:

إجمالي الفروض غير المدرة للدخل	الضمانات النقدية والوفاء المجتنب	٢٠١٥ إجمالي	٢٠١٤ إجمالي
١٦٩,٣٥١	(١,٠٥٦)	١٦٩,٣٥٥	-
٢,٤٤٥,٧٦٦	(٤٢١,٩١٦)	٢,٠٢٣,٨٥٠	١,٧٥٣,٨٧٧
٢,٤٤٥,١٢٧	(٤٢١,٩١٦)	١,٩٨٧,١٥٥	١,٧٥٣,٨٧٧

تقوم إدارة الفرع بإجراء دراسة تقييمية لأرصدة الفروض والسلفيات كل ثلاثة أشهر ويتم تنفيذ تلك الدراسة وفقاً للأسس والمبادئ المحددة بالمنشور الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ الصادر عن البنك المركزي اليمني والتعاميم اللاحقة له، وكانت نتائج الدراسة المنفذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما يلي:

الفروض والسلفيات المنتظمة	٢٠١٥	٢٠١٤
إجمالي الفروض والسلفيات المدرة للدخل	١٠,٦٩٣	٥٠,٦٩٢
الفروض والسلفيات دون المستوى	١٦٩,٣٥١	-
الفروض والسلفيات المشكوك في تحصيلها	٢,٤٤٥,٧٦٦	٢,٠٢٣,٨٥٠
إجمالي الفروض والسلفيات غير المدرة للدخل	٢,٤٤٥,١٢٧	٢,٠٢٣,٨٥٠
إجمالي الفروض والسلفيات	٢,٤٤٥,٨٢٠	٢,٥٧٥,٥١٨

تتضمن الفروض والسلفيات المصنفة منتظمة وتحت المراقبة أعلاه فروضاً وسلفيات بمبلغ ١,٢٣١ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مغطاة بضمانات نقدية مقابل مبلغ ٩٨٠,٦٧٧ ألف ريال يمني كما في ٢٠١٤.

٨-ب المخصص لقاء خسائر الفروض والسلفيات غير المنتظمة

الرصيد في ١ يناير	خاص	عام	٢٠١٥ إجمالي	٢٠١٤ إجمالي
١,٧٥٣,٨٧٧	٧,٨٧١	٤٦٤,١٩١	١,٧٦١,٧٤٨	٤٧٢,٤٤٠
-	(٦٩٥)	-	-	٢٩,٣٩١
٦٩٥	(٦٩٥)	١,٠٠٥	(٢٠٩)	-
٢,٠٩٠	-	٤٩٨,٦٢٣	٤٩٨,٦٢٣	١,٣٣٠,٣٦٢
(٢٠٩)	(٤٠,٤١٢)	(٦٩,٦١٢)	(١٠٧,٠٣٣)	(٧٠,٤٤٤)
١,٨٤٨,٣٦٦	٢١٩	١,٨٤٨,٥٨٥	١,٨٤٨,٣٦٦	١,٧٦١,٧٤٨

قامت إدارة الفرع بتجنيد مخصصات عامة بنسبة ٢٪ في سنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢١٪) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظه الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء.

٨-ج الفوائد المعطاة

تمثل الفوائد المعطاة الوفاء على الفروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها إكبرادات عند تحصيلها فقط نقداً وهي جزء من المخصص المجتنب لقاء الديون المشكوك في تحصيلها بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ والفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، والتي تنص على استثناء مخصصات البنوك مقابل الديون المشكوك في تحصيلها المكوبة وفقاً للنظم والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني من النفقات غير القابلة للخصم.

الرصيد في ١ يناير	٢٠١٥	٢٠١٤
المحول إلى مخصص الفروض والسلفيات	٢٦٩,٠٣٩	١٦٦,٦٦٦
الفوائد الإضافية والمجتنب خلال السنة	-	(٢٩,٣٩١)
الفوائد المقبوضة المستردة إلى الإبرادات (إيضاح ١٩)	١٥٢,٢٩٤	١٣٥,٧٦٤
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(١٤,٨١١)	(١٧,٧٦٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٩٢,٧٥٤	٢٦٩,٠٣٩

٩. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

الفوائد المستحقة	٢٠١٥	٢٠١٤
المصرفيات المدفوعة مقدماً	١٨,٦٤٧	٢٣,٩٢٠
الأرصدة المدينة الأخرى	-	٢,٨٥٥
	٤١,٤٣٣	٥١,٩٨٦

١٠. الموجودات التابعية

الآلات وأجهزة الكمبيوتر	السيارات	الأثاث والمفروشات	التكاليف	٢٠١٤ الإجمالي
١٨١,٦٦٦	١٣,٢٨٣	٥٩,٤٥٤	٣٩٣,٢٣٣	٦١٨,٦٦٦
١,١٨٠	---	٧٦٦	٤,٤١٣	٦,٣٦٩
١٤١,٣٧٧	١٣,٢٨٣	٦٠,٢٢٠	٣٩٧,٧٦٦	٦١٨,٦٦٦
١٢٠,٦٤٢	١٣,٠٦٦	٥٨,٧٨١	٣٦٨,٨٦٩	٦١٨,٦٦٦
١٠,٤٥٥	٧١	٢٤٥	١٤,٣٢١	٦١٨,٦٦٦
١٣١,٠٩٧	١٣,١٣٧	٥٩,٠٢٦	٣٨٣,١٩٠	٦١٨,٦٦٦
١٠,٢٧٠	١٤٦	١,١٩٤	١٤,٤٨٦	٦١٨,٦٦٦
١٨,٢٥٨	٢١٧	٦٧٣	٢٤,٣٩٤	٦١٨,٦٦٦

١١. الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

الحسابات الجارية المستحقة للبنوك:	٢٠١٥	٢٠١٤
المحلية	٢٤,٩٢٢	٥٠,٥٦٤
الخارجية- حساب المركز الرئيسي	١٤,٩١٦	٤٠,٨٨٤
	٣٩,٨٣٨	٩١,٤٤٨

١٢. وديان العملاء

الحسابات الجارية وبحت الطلب	
-----------------------------	--

٢١. العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١٤	٢٠١٥
٣٠,٦٧٤	٤١,٠٣٩
١٠١,٥٨٨	١٥٣,٨٣٨
٤,٣٣٨	١١,٣١٢
١٠,٨٣٣	٩,٤٠١
١٤٧,٨٣٣	٢٢٠,٥٩٠

٢٢. أرباح العمليات بالعملة الأجنبية

٢٠١٤	٢٠١٥
٣٦,٦٨٢	١٠,٨٠٤
٣,٦٨١	٧٣٤
٣٦,٣٣٣	١١,٥٣٨

٢٣. الإيرادات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
٧٠,٤٤٤	٤١١,٥٧٧
-	٦٦,٦٩٨
٧٠,٤٤٤	٤٧٨,٢٧٥

وفقاً للتعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (٨) لسنة ١٩٩٩ تدرج أي مخصصات مستردة في "إيرادات التشغيل الأخرى".

٢٤. المخصصات

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٣٣٠,٣٦٢	٤٩٨,٦٢٣
٤٩,٥٢٤	-
١,٣٧٩,٨٨٦	٤٩٨,٦٢٣

٢٥. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥
٢١٣,٥٣٤	٢٥٢,٧٧٧
٣,٨٢٢	٤,٤٧٠
١١,٩٦٠	١٣,٣٠١
٧,٦٧٢	٨,٦٣٣
٧٧,٧٨٤	٨٩,١٠٠
١٥,٩٩١	٣,٩٢٠
١١,٩٦٦	٧,٠٨٦
٥١,١٣٦	٥٢,٨٧٣
١٨,٢٢٩	١٤,٣٣١
٦,٤٤٧	٦,٤٤٧
٤١,٧١٠	٣٣,٨٢٤
٣,١٨٤	٣,٣٣٢
٣٨,٥٨٨	٣٨,٧٩٠
٩,٨٤٢	١٢,٦٦٥
٦,٧٩٩	٢١,٠٣٩
٥٢٣,٦٢٤	٥٢٢,٢٠٨

٢٦. المخصص لقاء الركة

٢٠١٤	٢٠١٥
٢١٦,٠٧٩	١٩١,٢٤٨
١٦٨,٠٠٠	١٧٧,٠٠٠
(١٩٢,٨٣١)	(١٦١,٥٩٢)
١٩١,٢٤٨	٢٠٦,٦٥٦

حصل البنك على المضالصة النهائية من الإدارة العامة للواجبات الرئوية حتى السنة المالية ٢٠١٣.

٢٧. النقد وشبه النقد

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٨٨١,٥٥٤
١١,٦٠٧,٢٢٢	١٩,٤٥١,٦٦٩
١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٨,٤٧٠,٠٧٣
(٢,٣٧٨,٥٤٨)	(٢,٨١٠,١٨٧)
-	-
٣١,٣٩٣,١٨٦	٣٧,٩٩٣,١٠٩

٢٨. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على الفرع عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

تمثل الأطراف ذوي العلاقة للفرع في مركزه الرئيسي وكافة الفروع والشركات التابعة للمركز الرئيسي وأعضاء الإدارة التنفيذية.

يتعامل الفرع مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم ٤ لسنة ١٩٩٩ التي قررت حدود المعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة.

تمثل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة وحجمها وأرصديتها والتي تتضمنها البيانات المالية فيما يلي:

١- الموجودات القائمة

٢٠١٤	٢٠١٥
٥,٠٠٠,٩٧٨	٧,٨٧٩,٩١٨
٥٦,١١٣,٥٠٢	٥٨,٧٦٨,٢٥٣
(٥٣,٣٤,٥١٢)	(٤٨,٨٦٥,٩٠٣)
٧,٨٧٩,٩١٨	١٧,٧٨٢,٢٦٨

الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية:

٢٠١٤	٢٠١٥
(٢,٥٨٠)	(٤٠٨,٨٤٩)
٩٩٩,١٨٤	٤٨٣,٩٩١
(١,٤٠٥,٥٤٣)	(٩٠,٠٥٨)
(٤٠٨,٨٤٩)	(١٤,٩١٦)

ب - الإيرادات والمصرفات خلال السنة

٢٠١٤	٢٠١٥
١٩,٧١٢	٥٢,٥٣٠
٧٧,٧٨٤	٨٩,١٠٠
٣٩٠,٨٥	٣٦,٨٨٤

٢٩. الموقف الضريبي

تمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعة وكذا ضريبة المبيعات حتى نهاية سنة ٢٠١٢.

تم تقديم الإقرار الضريبي لسنة ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ولم يتم المحض الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب.

٣٠. الموقف الرئوي

يقوم الفرع بتقديم إقراره الرئوي سنوياً وسداد الركة من واقع الإقرار.

قام البنك بسداد الركة حتى نهاية عام ٢٠١٤ وسداد الركة من واقع الإقرار ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٣١. استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١٥	٢٠١٤
٢,٨٨١,٥٥٤	٢,٨٨١,٥٥٤
١٩,٤٥١,٦٦٩	١٩,٤٥١,٦٦٩
١٨,٤٧٠,٠٧٣	١٨,٤٧٠,٠٧٣
٨٤,٦٠١	٩١,٠٥٩
٤١,١٤٣	٤١,١٤٣
١٤,٤٨٦	١٤,٤٨٦
٤١,٠٤٣,٤٠٦	٤١,٠٤٣,٤٠٦
٣,٦١٣,٩٣٢	٣,٦١٣,٩٣٢
٣,٨٣٨	٣,٨٣٨
٤٤١,٤٤٩	٤٤١,٤٤٩
٢٧,٨٧٥	٢٠,٦٥٠
٧,٤٧٨,١١٢	٧,٤٧٨,١١٢
٣٣,١٢٨,٠٩٤	٣٣,١٢٨,٠٩٤
٧,٨١٥,٤٣٢	(١١٥,٤٤١)
٣٠,٦٥٠	(٣٠,٦٥٠)
٣,٠٤١	(٧,٤٣٧)

٢٠١٤ خلال ٣ أشهر خلال ٦ أشهر خلال ٩ أشهر خلال سنة أكثر من سنة إجمالي الموجودات

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠
١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢
١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢
٣١,٠٤٠	٩٦,٩٤٥
٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦
٢٤,٣٩٤	٢٤,٣٩٤
٣٤,٠٩٦,٩٤٦	٣٤,٠٩٦,٩٤٦
١٢٩,٠٠٥	١٣٠,٣٣٦
١٢٩,٠٠٥	١٢٩,٠٠٥
٢٧,٧٠٧,٤٨٢	٢٧,٧٠٧,٤٨٢
٦,٤٠٦,٤٨٤	٦,٤٠٦,٤٨٤
١٢٩,٠٠٥	(٢٠٠,٣٥٠)
١٢٩,٠٠٥	(٦,٢٧٦,٢٤٨)

تحمّل أذون الخزنة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٠٥٪ إلى ١٦,٠٩٪ خلال سنة ٢٠١٥ (١٥,٩٨٪) إلى ١٦,٠١٪ خلال سنة ٢٠١٤. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزنة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

٣٢. متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

٢٠١٥	٢٠١٤
ريال يمني %	ريال يمني %
٠,٠٤٣	٠,٠٧٨
١٦,٠٧	١٦,٠٧
٨,٥	٨,٥
١٥	١٥

٢٠١٣	٢٠١٤
ريال يمني %	ريال يمني %
٠,٠٧٥	٠,٠٣
١٦	١٦
٨	٨
١٥	١٥

٣٣. توزيعات الموجودات والمطلوبات بحسب القطاعات الاقتصادية

٢٠١٥	شخصي	التمويل	البناء والتشييد	التجارة والصناعة	الزراعة	أخرى	الإجمالي
٢,٨٨١,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨١,٥٥٤
١٩,٤٥١,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٥١,٦٦٩
١٨,٤٧٠,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٧٠,٠٧٣
١٨٤,٤٨١	---	٧٧,٦٣٨	١٣٨,٧٨٩	١٨,٠٥٤	-	-	١٨٤,٤٨١
٤٠,٩٨٧,٧٧٧	-	٤٠,٨٠٣,٢٩٦	٤٠,٨٠٣,٢٩٦	٤٠,٨٠٣,٢٩٦	-	-	٤٠,٩٨٧,٧٧٧
٣,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	٣,٨٣٨
١٢,٩٧٣,٤٩٠	-	١٢,٩٧٣,٤٩٠	١٢,٩٧٣,٤٩٠	١٢,٩٧٣,٤٩٠	-	-	١٢,٩٧٣,٤٩٠
٣,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	٣,٨٣٨

٢٠١٤	شخصي	التمويل	البناء والتشييد	التجارة والصناعة	الزراعة	أخرى	الإجمالي
٢,٤٩٦,١٨٠	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٦,١٨٠
١١,٦٠٧,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	١١,٦٠٧,٢٢٢
١٩,٦٦٨,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	١٩,٦٦٨,٣٣٢
٤٩,٩٣٠	٤٩,٩٣٠	٤٦٠,٩٨١	١٣٨,٧٨٩	١٨,٠٥٤	-	-	٥١٢,٨٣٢
٣٣,٧٧١,٧٣٤	-	٣٣,٧٧١,٧٣٤	٣٣,٧٧١,٧٣٤	٣٣,٧٧١,٧٣٤	-	-	٣٣,٧٧١,٧٣٤
٤٥٩,٤١٣	-	-	-	-	-	-	٤٥٩,٤١٣
١٤,٨٢٢,٦٤٧	-	١٤,٨٢٢,٦٤٧	١٤,٨٢٢,٦٤٧	١٤,٨٢٢,٦٤٧	-	-	١٤,٨٢٢,٦٤٧
٣,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	٣,٨٣٨

٣٤. توزيع الموجودات والمطلوبات بحسب المناطق الجغرافية

٢٠١٥	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
٢,٨٨١,٥٥٤	-	-	-	-	-	٢,٨٨١,٥٥٤
١٦,٦٦٩,٤٠١	-	-	-	-	-	١٦,٦٦٩,٤٠١
١٨,٤٧٠,٠٧٣	-	-	-	-	-	١٨,٤٧٠,٠٧٣
١٨٤,٤٨١	-	-	-	-	-	١٨٤,٤٨١
٥٥,٢٦٩	-	-	-	-	-	٥٥,٢٦٩
٣٣,٧٧١,٧٣٤	-	-	-	-	-	٣٣,٧٧١,٧٣٤
٤٥٩,٤١٣	-	-	-	-	-	٤٥٩,٤١٣
١٤,٨٢٢,٦٤٧	-	-	-	-	-	١٤,٨٢٢,٦٤٧
٣,٨٣٨	-	-	-	-	-	٣,٨٣٨

٢٠١٤	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
٢,٤٩٦,١٨٠	-	-	-	-	-	٢,٤٩٦,١٨٠
١١,٦٠٧,٢٢٢	-	-	-	-	-	١١,٦٠٧,٢٢٢
١٩,٦٦٨,٣٣٢	-	-	-	-	-	١٩,٦٦٨,٣٣٢
٥١٢,٨٣٢	٥١٢,٨٣٢	١٠٥,٨٤٢	١٣٩,٠٠٥	١٠٥,٨٤٢	-	٥١٢,٨٣٢
٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦	-	-	-	-	٥١,٩٨٦
٢٤,٣٩٤	٢٤,٣٩٤	-	-	-	-	٢٤,٣٩٤
٣٤,٠٩٦,٩٤٦	٣٤,٠٩٦,٩٤٦	١٣٠,٣٣٦	١٢٩,٠٠٥	١٢٩,٠٠٥	-	٣٤,٠٩٦,٩٤٦
٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	-	-	-	-	٤٥٩,٤١٣
١٤,٨٢٢,٦٤٧	١٤,٨٢٢,٦٤٧	-	-	-	-	١٤,٨٢٢,٦٤٧
٣,٨٣٨	٣,٨٣٨	-	-	-	-	٣,٨٣٨

٣٥. مراكز العملات الأجنبية

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨, سقوفاً لمراكز العملات الأجنبية لكل عملة على حدة بالإضافة إلى سقف لإجمالي كل العملات. هذه السقوف هي نسبة ١٥٪ و ٢٥٪ من رأس المال والإحتياطيات على التوالي. كان لدى الفرع مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف ريال يمني %	ألف ريال يمني %
٤٥٦,٨٥٥	٤٣
(٧١٩,٣١٣)	٩٨
٨٥٨,٥٢٥	١١,٩
١٢,٠٥٨	١,٠
٥٥٨,١٥٥	١١,٦٨٨,٨١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٨٩,٢١٤ ريال يمني لكل دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨٩,٢١٤ ريال يمني لكل دولار أمريكي).

٣٦. الالتزامات الرأسمالية

لا توجد التزامات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا يوجد).

٣٧. الاحداث اللاحقة

في الفترة اللاحقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تعاني الجمهورية اليمنية من التدهور الأمني الحاد مما أدى إلى تراجع الأنشطة التجارية والاقتصادية بصورة عامة.

كما في تاريخ تقريرنا للتدقيق، لم تتمكن من تحديد تأثير الأحداث المذكورة أعلاه بصورة معقولة على المركز المالي للفرع وعلى نتائج أعماله للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وقد أكدت الإدارة أنها تتخذ التدابير المناسبة لدعم استمرارية الأعمال والمركز المالي للفرع واعتقادها أن القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لم تتغير بشكل جوهري.

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

اتصل على ٠١٧٥١٧١٠٩٦٧ أو قم بزيارة QNB Yemen@qnb.com

