

# تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى مجلس إدارة QNB اليمن

## التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة QNB اليمن "الفرع" المكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذلك بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية للفرع والإيضاحات الأخرى اللازمة.

## مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية للفرع وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني وتشتمل هذه المسؤولية على تصميم وتنفيذ والإحفاظ بنظام رقابة داخلية يحمي إعداد وسلامة عرض البيانات المالية للفرع بصورة عادلة والتأكد من أنها لا تحتوي على أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الاحتيال أو الأخطاء. بالإضافة إلى ذلك تشتمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة ووضع تقديرات واقتراضات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

## مسئولية مدقق الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه البيانات المالية للفرع بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والأحكام والقوانين واللوائح السارية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة

ذات الصلة كما تتطلب منا تخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية للفرع خالية من أخطاء جوهرية.

تشتمل أعمال التدقيق على إجراءات متعددة بهدف الحصول على أدلة التدقيق الخاصة بالمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للفرع. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها وإبناؤها على تقديراتنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية للفرع ناتجة بسبب الاحتيال والأخطاء. وعند تقييمنا لهذه المخاطر فإننا نضع بالاعتبار أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الفرع بإعداد وسلامة عرض البيانات المالية للفرع بصورة عادلة وذلك بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف السائدة وليس بهدف إبداء الرأي حول مدى فاعلية الرقابة الداخلية للفرع. كما تتضمن أعمال التدقيق تقييمنا للمبادئ والسياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات الهامة التي اعدها الإدارة بالإضافة إلى تقييم سلامة العرض العام للبيانات المالية للفرع. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للفرع.

## الرأي

في رأينا أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي QNB اليمن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني والقوانين السارية.

## QNB اليمن

### بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

الموجودات	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
التدفق في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٥	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٠٢٥,٥٢٣
الأرصدة لدى البنوك	٦	١١,٦٠٧,٢٢٢	٨,٧٧٧,٩٦٦
أذون الخزانة	٧	١٩,٦٦٨,٣٢٣	١٨,٦٣٤,٥٧٧
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٨	٥٢٢,٨٣٢	٢,٦٦٩,٥٢٠
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٩	٥١,٩٦٦	٩٧,٠٣٠
الموجودات التالفة	١٠	٢٤,٣٩٤	٤٠,٢١٥
<b>إجمالي الموجودات</b>		<b>٣٤,٤١٠,٩٦٤</b>	<b>٣٢,٤٤٤,٦٣٤</b>
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١١	٥٥٩,٤١٣	١٣,٣٢٥
ودائع العملاء	١٢	٦٦,٩٤١,١٧٣	٢٣,٣٤٤,٩٨٨
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	١٣	٥٠٦,٦٩٦	١,٥٥٦,٠٠٣
المخصصات الأخرى	١٤	٩٦,٩٨٠	٥٣,٧١٠
مخصص ضريبة الأرباح	١٥	-	١٩١,٠٠٠
<b>إجمالي المطلوبات</b>		<b>٢٨,٠٠٤,٤٢٢</b>	<b>٢٥,١٥٩,٠٧٦</b>
حقوق المركز الرئيسي			
رأس المال	١٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي الفائض	١٧	٦٤٦,٢٤٤	٦٤٦,٢٤٤
الاحتياطي المؤقت		(٣٣٩,٧٦٠)	٦٣٩,٣٤٤
<b>إجمالي حقوق المركز الرئيسي</b>		<b>٦,٤٠٦,٤٨٤</b>	<b>٧,٢٨٥,٥٥٨</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</b>		<b>٣٤,٤١٠,٩٦٤</b>	<b>٣٢,٤٤٤,٦٣٤</b>
الالتزامات العرضية والائتمانات	١٨	٢٩,٣٨٣,١٩٤	٤,٨٣٠,٧٨١

محمد شوقي إسماعيل  
المراقب العام

خالد بلطرف  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## QNB اليمن

### بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

الإيرادات	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
الإيرادات من الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك	١٩	٢١٩,٠٥٥	٢٥٤,٧٩٥
الواردات من أذون الخزانة		٢,٩٣٣,٢٠٣	٣,٠٥٢,٨٢٢
<b>إجمالي إيرادات الفوائد</b>		<b>٣,١٥٢,٢٥٨</b>	<b>٣,٣٠٧,٦١٧</b>
تكلفة الودائع	٢٠	(١,٥٥٥,١٣٨)	(١,٥٣١,٩٥٩)
<b>صافي إيرادات الفوائد</b>		<b>١,٥٩٧,١٢٠</b>	<b>١,٧٧٥,٦٥٨</b>
المعمولات ورسوم الخدمات المصرفية	٢١	١٤٧,٨٣٣	١٤٤,٤٠٣
أرباح العمليات بالعملات الأجنبية	٢٢	٣٦,٣٣٣	٢٢,١٥٨
إيرادات أخرى	٢٣	٧,٤٤٤	١٠,٣٦٨
<b>صافي الإيرادات (١)</b>		<b>١,٨٣١,٧٥٠</b>	<b>١,٩٥٤,٦٥٧</b>
المصاريف			
المخصصات	٢٤	١,٣٩٨,٨٦٦	٣,٦٦٨,٦٥٠
المصاريف العمومية والإدارية	٢٥	٥٢٣,٦٢٤	٤٤٤,٦٥٨
<b>إجمالي المصاريف (٢)</b>		<b>١,٩٠٢,٥١٠</b>	<b>٨٢١,٥٢٣</b>
<b>صافي (خسائر) / أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة</b>		<b>(٧١,٧٦٠)</b>	<b>١,١٣٣,١٣٤</b>
بخصم			
المخصص لقاء الزكاة	٢٦	(١٦٨,٠٠٠)	(١٩٠,٠٠٠)
المخصص لقاء ضريبة الأرباح للسنة	١٥	-	(١٩١,٠٠٠)
<b>صافي (الخسائر) / الأرباح الشاملة للسنة</b>		<b>(٣٣٩,٧٦٠)</b>	<b>٧٥٢,١٣٤</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## QNB اليمن

### بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	رأس المال	الإحتياطي الفائض	الخسائر المرحلية	الإجمالي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٣,٤٢٤	-	١,١١٨,٦٢٢	٧,٦٥١,٦٢٦
-	-	-	٧٥٢,١٣٤	٧٥٢,١٣٤
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٣,٤٢٤	-	١,٨٧٠,٣٩٦	٨,٤٠٣,٨٢٠
-	-	-	(١,١١٨,٦٢٢)	(١,١١٨,٦٢٢)
-	١١٢,٨٢٠	-	(١١٢,٨٢٠)	-
-	١١٢,٨٢٠	-	(١,٣١٠,٨٢٠)	(١,١١٨,٦٢٢)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٤٤	-	٦٣٩,٣١٤	٧,٢٨٥,٥٥٨
-	-	-	(٣٣٩,٧٦٠)	(٣٣٩,٧٦٠)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٤٤	-	٣٩٩,٥٥٤	٧,٠٤٥,٧٩٨
-	-	-	(٣٣٩,٣١٤)	(٣٣٩,٣١٤)
-	-	-	(٣٣٩,٣١٤)	(٣٣٩,٣١٤)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٤٤	-	٦,٤٠٦,٤٨٤	١٣,٠٥٢,٧٢٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## التأكيد على أمرهام

دون التحفظ في رأينا، نلتفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية والظروف الاقتصادية المتدهورة التي تعيشها الجمهورية اليمنية في الفترة اللاحقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن هذه الأحداث قد تؤثر على بيان المركز المالي للفرع وعلى أرباحه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق ويحتفظ الفرع بسجلات محاسبية منتظمة والبيانات المالية المرفقة متفقة مع تلك السجلات كما لم يتبين لنا وجود أية مخالفات من قبل الفرع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لنظامه الأساسي ولأحكام قانون الشركات التجارية وتعديلاته على وجه قد يكون له تأثير جوهرية سلباً على نشاط الفرع أو مركزه المالي.



محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١٣  
نفاذ ٢٥/١٠/٢٠١٥ - صنعاء

## محمد طه حمود الهاشمي

رئيس جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا

## ٥,١,٢ التحسينات السنوية للفترة ٢٠١٠-٢٠١٢

في التحسينات السنوية للفترة ٢٠١٠-٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية سبعة تعديلات على ستة من المعايير والتي تضمنت تعديلاً على المعيار الدولي رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة". إن تعديل المعيار رقم ١٣ يتم تطبيقه فوراً وبالتالي ينطبق على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤، والتعديل يوضح في أساس الاستنتاجات بان التزم المعينة والدائنة قصيرة الأجل والتي لم يتم تحديد أسعار فائدة عليها يمكن قياسها من قيم الفوائض عندما يكون تأثير الخصم غير مادي. هذا التعديل للمعيار ١٣ ليس له أي تأثير على الفرع.

## ٦,١,٢ التحسينات السنوية للفترة ٢٠١١-٢٠١٣

في التحسينات السنوية للفترة ٢٠١١-٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أربعة تعديلات على أربعة معايير والتي تضمنت تعديلاً للمعيار الدولي رقم ١ "عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير لأول مرة". ويتم فوراً تطبيق التعديل على المعيار رقم ١ وبالتالي ينطبق على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤. ويوضح في أساس الاستنتاجات إن أي منشأة لها حق الاختيار بتطبيق إما معيار حالي أو التطبيق المبكر لمعياراً جديداً ليس إلزامياً بعد، بشرط أن يكون المعيار مطبقاً باستمرار طوال الفترات المعرضة في أول البيانات المالية المنشأة. إن هذا التعديل في المعيار الدولي رقم ١ ليس له أي تأثير على الفرع حيث أنه مترم بتطبيق المعايير الدولية منذ إنشائه.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها ليست سارية بعد لم يتم الفرع بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليست سارية بعد.

## ١,٢,٢ المعيار الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية"

في يوليو عام ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي يعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية". إن التعديل والقياس "كافة الإصدارات السابقة من المعيار رقم ٩، ويقدم المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس وتدهور ومحاسبة التحوط. يسري المعيار رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨، مع إمكانية التطبيق المبكر يتم التطبيق بأثر رجعي، ولكن المعلومات المقابلة ليست إلزامية. يسمح بالتطبيق المبكر عن الإصدارات السابقة للمعيار رقم ٩ للسنوات (٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ التطبيق الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥.

## ٢,٢,٢ المعيار الدولي رقم ١٤ "تنظيم الحسابات المؤجلة"

إن المعيار الدولي رقم ١٤ هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي أنشأتها تخضع لمعدل تنظيم الأسعار في تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة فوراً عند تطبيق المعايير الدولية للمرة الأولى. على المنشآت التي تتبنى المعيار الدولي رقم ١٤ أن تقوم بعرض الحسابات المؤجلة في بند منفصل في بيان المركز المالي مع بيان الحركات الموجودة في أرصدة هذه الحسابات في بند منفصل في بيان الربح والخسارة والدخل الشامل الأخر. ويتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة المخاطر المرتبطة بهذه الحسابات وتأثيرها على البيانات المالية المنشأة.

ويتم تطبيق المعيار رقم ١٤ في الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. نظراً لأن الفرع يطبق المعايير الدولية منذ إنشائه لا يسري هذا المعيار عليه.

## ٢,٢,٢ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ خطط المنافع المحددة: اشتراك الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ أن تقوم المنشأة بالأخذ في الاعتبار المساهمات المقدمة من الموظفين أو من أطراف ثالثة عند احتساب خطط المنافع المحددة. حيث ترتبط المساهمات في الخدمة، فينبغي أن تنسب إلى فترات الخدمة على شكل منافع سلبية. إن هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلة عن عدد سنوات الخدمة، يسمح للمنشأة بأن تعالج هذه المساهمات يخصمها من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، بدلاً من تخصيص المساهمات في فترات الخدمة. هذا التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤.

نظراً لالتزام الفرع بقانون التأمينات الاجتماعية في اليمن لا يسري عليه هذا المعيار

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة

### ١,٣ أساس إعداد البيانات المالية

تم إعداد وعرض هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين السارية.

### ٢,٣ اساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

### ٣,٣ العملة الوظيفية

تم إعداد وعرض هذه البيانات المالية بالريال اليمني وهي العملة الوظيفية للفرع وتظهر كل القيم بالقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أُشير إلى خلاف ذلك).

### ٤,٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة الحالية هي نفسها التي تم إتباعها في السنة السابقة.

### ٥,٣ ملخص الإدارة السياسات المحاسبية الهامة التالية والتي تلتزم بمعايير التقارير المالية الدولية بنيت واستمرار وذلك لمعالجة البنود التي تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية للفرع:

#### العملات الأجنبية

- يحتفظ الفرع بسجلاته بالريال اليمني وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو يتطلب سدادها بعملة أجنبية، ميدياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الريال اليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تدرج كافة الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل.

- لا يتعامل الفرع بعقود صرف العملات المستقبلية، ولا يدخل الفرع في العقود الأجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية. كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية.

#### الموجودات والمطلوبات المالية

##### أ. الاعتراف والقياس المبدي

يعترف الفرع بمبدياً بالفروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي نشأ فيه. كما يتم الاعتراف المبدي لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح الفرع طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير.

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

اتصل على ٠١٥١٧٥١٧ | ٩٦٧+ أو قم بزيارة [QNB Yemen@qnb.com](mailto:QNB Yemen@qnb.com)







الموجودات	أول من شهر ٣	من شهر ٣ إلى شهر ٦	من شهر ٦ إلى شهر ٩	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة	غير متأثر بالفائدة	٢٠١٣ الإجمالي
البنك في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٥,٥١٣
الأرصدة لدى البنوك	٧,٩٦٩,٦٢٢	-	-	-	-	-	٨,٧٧٧,٩٦٦
أذون الخزانة	١٨,٣٩٦,٩٤٣	٣٧٠,٤١٧	٤١٣,٢٩	٨٠,٤٤٦	-	-	٢٠,٢٥,٥١٣
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٣,٠٥,٣٩٨	-	-	-	-	-	٣,٠٥,٣٩٨
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	٩٧,٠٢٣
الموجودات التتابعية	-	-	-	-	-	-	٤٠,٢١٥
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٢٧,٦٩٩,٠٣٣</b>	<b>٦٠٨,٠٥١</b>	<b>٤١٣,٢٩</b>	<b>٨٠,٤٤٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٢,٤٤٤,٦٣٤</b>
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٢٥
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٣,٣٢٥	-	-	-	-	-	١٣,٣٢٥
ودائع العملاء	١٣,٢٦٣,٨٤٦	١٢,٢٠٠	-	-	-	-	١٣,٢٧٦,٠٤٦
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٦,٠٠٣
المخصصات	-	-	-	-	-	-	٢٤٤,٧٦٠
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	-	٧,٢٨٥,٥٥٨
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</b>	<b>١٢,٢٦٣,٨٤٦</b>	<b>١٢,٢٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٧٩٨,٥٥٨</b>
فجوة التآثر بسعر الفائدة	١٥,٣٣٥,١٨٧	٤٢٥,٨٥١	٤١٣,٢٩	٨٠,٤٤٦	-	-	(١٦,١٥٤,٥١٣)
فارق التآثر بسعر الفائدة الترتيكية	١٥,٣٣٥,١٨٧	١٥,٦٦١,٠٣٨	١٦,٠٧٤,٠٦٧	١٦,١٥٤,٥١٣	-	-	-

بالإضافة إلى ما سبق، يُظهر الإيضاح (٣٢) متوسط سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

#### مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

بسبب طبيعة نشاطاته، يتعامل الفرع بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، ويخضع الفرع على المحافظة على مركزه متوازناً للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والذي يحدد أن لا تتجاوز مركز 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 بمتشور البنك المركزي اليمني رقم (١) 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) مركز أهم العملات الأجنبية في الفرع.

بلغ صافي تعرض الفرع لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية كالتالي:

الموجودات	ريال يمني أمريكي	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	عملة أخرى	٢٠١٤ الإجمالي
المطلوبات	٢١,٣٠٧,٧٨٣	٦١٤,٥١١	٨٢,٣٣٦	٩٤٠,٨٧٦	٩٦٥,٣٩٠	٢٣,٤٤٤,٦٣٤
صافي مركز العملات الأجنبية	(٥٥٨,١٥٥)	٥٥٦,٨٥٥	(٦٩٩,٣١٣)	٨٥٨,٥٢٥	(٨٠,١٢٤)	-

المطلوبات	ريال يمني أمريكي	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	عملة أخرى	٢٠١٣ الإجمالي
المطلوبات	١٩,٠٦٩,٤٠٤	١٢,٧٩٦,٣٦٦	٣,٣٦٠	٥٥٥,٢٩١	٨	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
صافي مركز العملات الأجنبية	(١٩,٣٦٤,١٩١)	(١٢,٧١٦,٠٠٤)	(٣,٤٤٥)	(٣٤,٩٩٦)	(٢)	(٣٢,٤٤٤,٦٣٤)

#### مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن النقص في التكنولوجيا 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 للأجوات 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 بالإضباط والمتابعة، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج الفرع، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للحوادث المتعلقة بسمعة الفرع بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

#### ٤.٤ إدارة رأس المال

تمثل 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 المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية ورقابية. ويقوم الفرع بإعداد تقارير دورية ربع سنوية وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) 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 ودائع العملاء يساوي أو أعلى من ٧٥٪.

يُقسم إجمالي رأس مال الفرع إلى فئتين:

الفئة الأولى: وتتضمن رأس المال والاحتياطيات القانونية والأرباح المرجحة.

الفئة الثانية: وتتضمن المخصصات العامة التي يكونها الفرع للقروض والسلفيات المنتظمة بنسبة ١٪ ويحدث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

تُفاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعتها وتعكس تقدير المخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة. تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر الائتمان خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.

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

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

رأس المال	٢٠١٤	٢٠١٣
الاحتياطيات (الخسائر)/الأرباح المرجحة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي حقوق المركز الرئيسي	٦٤١,٢٤٤	٦٤١,٢٤٤
المخصصات العامة	(٣٩٧,٧١٠)	(٣٩٧,٧١٠)
<b>إجمالي رأس المال العامل</b>	<b>٦,٤٨٨,١٠٠</b>	<b>٦,٤٨٨,٠٠٨</b>
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:		
في بيان المركز المالي	٢,٨٤٠,٩٥٠	٢,٨٤٠,٩٥٠
خارج بيان المركز المالي	٣,٦٤٧,١٥٠	٣,٦٤٧,١٥٠
<b>إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر</b>	<b>٥,٤٨٨,١٠٠</b>	<b>٥,٤٨٨,١٠٠</b>
نسبة كفاية رأس المال:	١٢٠٪	٩١٪

#### ٥. النقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

النقد في الصندوق:	٢٠١٤	٢٠١٣
عملة محلية	٧٢,٠١٥	٣,٩٦١
عملة أجنبية	٤٥,٦١٧	١٣,٧٥٠
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني:	١١٧,٦٣٢	١٧,٧١١
بالعملة المحلية	٨٧٣,٠٢٩	٧٨٠,٤٠١
بالعملات الأجنبية	١,٥٠٥,٥١٩	١,٢٢٧,٤٥١
إجمالي أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢,٣٧٨,٥٤٨	٢,٠٠٧,٨٥٢
	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٠٢٥,٥١٣

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 ٧٪ ونسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الأجنبية ١٠٪.

#### ٦. الأرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى	٢٠١٤	٢٠١٣
الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني:	١٤٩,٥١٧	٩٣,٧٨٤
الحسابات الجارية-عملة محلية	-	١,١٨٥,٤٤٤
الحسابات الجارية-عملة أجنبية	١٤٩,٥١٧	١,٢٧٩,٦٣٨

الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:

الحسابات الجارية-عملة محلية	٢٠١٤	٢٠١٣
الحسابات الجارية-عملة أجنبية	٢٥,٨٥٥	٦٤٨
الودائع لأجل- عملة أجنبية	٣,٤٤٤,٠٤٦	٣,٤٤٤,٠٤٦
الأرصدة لدى البنوك الأجنبية	٢,٢١٤,٠٧٩	١٤٨,٢٩٦
الودائع لأجل لدى المركز الرئيسي (عملة أجنبية)	٥,٦٦٥,٨٣٩	٤,٨٥٢,٦٨٢
الودائع لأجل لدى المركز الرئيسي- (عملة أجنبية)	١١,٦٠٧,٢٢٢	٨,٧٧٧,٩٦٦

#### ٧. أذون الخزانة

القيمة الاسمية لأذون الخزانة المشتراة والمستحقة:	٢٠١٤	٢٠١٣
خلال ٩٠ يوماً	٢٠,٠٣٣,٩٩٨	١٨,٧٥٠,٩٣٧
من ٩١ إلى ١٨٢ يوماً	-	٢٥٠,٠٠٠
من ١٨٣ إلى ٣٦٤ يوماً	٢٠,٠٣٣,٩٩٨	١٩,٠٠٠,٩٣٧
إجمالي أذون الخزانة المشتراة	(٣١٦,٦٦٦)	(٣٦٦,٤١٠)
الخصم غير المتطابق	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٨,٦٦٨,٤٢٧

تحمّل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٩٨٪ إلى ١٦,٠١٪ خلال سنة ٢٠١٤ و ١٥,٨٠٪ إلى ١٥,٩٠٪ خلال سنة ٢٠١٣. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

#### ٨. القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (إيضاح ٨-أ)	٢٠١٤	٢٠١٣
جاري مدين	٤٠٠,٦٠٦	٤١٣,٥٥٦
جاري مستندي	١,٦٦١,٤٤٥	٢,٠١٠,٩٣٠
قروض مقدمة للعملاء	٤٧٩,٦٦٥	١,٠١٥,٠٣٢
قروض والسلفيات المقدمة للموظفين	٢١,٩٠٣	١٤,٩٦٨
<b>إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (إيضاح ٨-أ)</b>	<b>٢,٥٥٣,٦١٩</b>	<b>٣,٥٠٤,٤٤٦</b>
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨-ب)	(١,٧٦١,٧٤٨)	(٤٧٢,٤٤٠)
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨-ج)	(٣٦٩,٠٣٩)	(١٦٢,٦٦٦)
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨-د)	(٢,٠٣٠,٧٨٧)	(٣٣٥,١٠٦)
<b>إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (إيضاح ٨-أ)</b>	<b>٥١٢,٨٣٢</b>	<b>٢,٨٦٩,٣٤٠</b>

٨-أ صافي مخاطر الديون غير المدرة للدخل وفقاً للتقييم الدوري المستند على توجيهات البنك المركزي اليمني  
بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ١,٧٥٣,٨٧٧ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بعد خصم قيمة الأرصدة المغفأة بودائع وضمانات نقدية وكذا الفوائد المغفأة) مقابل مبلغ ٢,٨٦٩,٣٤٠ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبلغت ما يلي:

إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (إيضاح ٨-أ)	٢٠١٤	٢٠١٣
ديون دون المستوى	-	-
الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
الديون الوردية	٢,٠٨٦,٦٩٠	٢,٠٨٦,٦٩٠
<b>إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (إيضاح ٨-أ)</b>	<b>٢,٠٨٦,٦٩٠</b>	<b>٢,٠٨٦,٦٩٠</b>

تقوم إدارة الفرع بإجراء دراسة تقييمية لأرصدة القروض 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:

القروض والسلفيات المنتظمة	٢٠١٤	٢٠١٣
إجمالي القروض والسلفيات المدرة للدخل	٥٠٦,٩٢٩	٨٢٤,٧٩٦
القروض والسلفيات دون المستوى	-	-
القروض والسلفيات المشكوك في تحصيلها	-	-
القروض والسلفيات الوردية	٢,٠٨٦,٦٩٠	٢,٠٨٦,٦٩٠
<b>إجمالي القروض والسلفيات المدرة للدخل</b>	<b>٢,٠٨٦,٦٩٠</b>	<b>٢,٠٨٦,٦٩٠</b>
<b>إجمالي القروض والسلفيات</b>	<b>٢,٥٩٣,٦١٩</b>	<b>٣,٥٠٤,٤٤٦</b>

تتضمن القروض والسلفيات المصنفة منتظمة وتحت المراقبة أعلاه قروضا وسلفيات بمبلغ ٧٨,٠٦٧ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مغطاة بضمانات نقدية مقابل مبلغ ٨٣,٣١١ ألف ريال يمني كما في ٢٠١٣.

#### ٨-ب المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

الخصم على القروض والسلفيات غير المنتظمة	٢٠١٤	٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير	٤٦٤,١٩١	٤٦٤,١٩١
المحول من الفوائد المغفأة	٢٩,٣٩١	---
المحول للمخصص العام	١,٠٠٥	---
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٤)	١,٣٣٠,٣٦٢	٣٧١,٦٤٤
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٣)	(١٩,٠٦٢)	(١٠,٣٦٨)
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>	<b>١,٧٥٣,٨٧٧</b>	<b>١,٧٥٣,٨٧٧</b>

قامت إدارة الفرع بتجنيب مخصصات عامة بنسبة ١٪ في ٢٠١٣ (٢٠١٣: ١٪) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظه القروض والسلفيات المقدمة للعملاء.

#### ٨-ج الفوائد المغفأة

تمثل الفوائد المغفأة الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها كإيرادات عند تحصيلها فقط نقداً وهي جزء من المخصص المجنب 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 المكونة وفقاً للنظم والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني من النفقات غير القابلة للخصم.

الرصيد في ١ يناير	٢٠١٤	٢٠١٣
المحول الى مخصص القروض والسلفيات	(٢٩,٣٩١)	-
الفوائد المضافة والمغفأة خلال السنة	١٣٥,٧٤٤	١٥٠,٥٥٢
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>	<b>١٠٦,٣٥٣</b>	<b>١٦٢,٦٦٦</b>

#### ٩. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

الفوائد المستحقة	٢٠١٤	٢٠١٣
المصروفات المدفوعة مقدماً	٢٥,٢١١	٢٤,١١٢
الأرصدة المدينة الأخرى	٢,٨٥٥	٤,٩٠٦
	٥١,٩٦٦	٩٧,٠٢٣

#### ١٠. الموجودات التابعية

التكلفة	٢٠١٤	٢٠١٣
في ١ يناير ٢٠١٤	٥٩,٦٧٣	١٣,٠٨٥
الإضافات	١٨١	١٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٩,٤٥٤	١٣,٢٨٣
الإستهلاك	٥٥,١١٦	١٣,٠١٩
في ١ يناير ٢٠١٤	٣,٦٦٥	٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤,٢٣٨	٤٧
صافي القيمة الدفترية	٥٥,٢١٨	١٣,٢٣٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٥,٢١٨	١٣,٢٣٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٥,٢١٨	١٣,٢٣٦

#### ١١. الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

الحسابات الجارية المستحقة للبنوك:	٢٠١٤	٢٠١٣
المحلية	٥٠,٥١٤	١٠,٧٤٥
الخارجية- حساب المركز الرئيسي	٤٠٨,٨٤٩	٢,٥٨٠
	٤٥٩,٤١٣	١٣,٣٢٥

#### ١٢. ودائع العملاء

الحسابات الجارية وحت الطلب	٢٠١٤	٢٠١٣
ودائع قصيرة الأجل	١٤,٠٩٥,٤٢٧	١٠,٧٨٥,٣٠٠
التأمينات النقدية عن الاعتمادات المستدبة وخطابات الضمان	٢,٠٦٠,٧١٦	٨٠,٣٤٣
	١٦,١٥٦,١٤٣	١٠,٨٢٨,٦٤٣

#### ١٣. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

الفوائد المستحقة	٢٠١٤	٢٠١٣
المصروفات المستحقة	٤٣,٤٣٣	١٤١,٤٣٣
الأرصدة الدائنة الأخرى	١٦,٠٧٣	١٦,٠٧٣
الركبة (إيضاح ٢٦)	١٩١,٤٤٨	٢١٦,٠٧٩
شيكات مقبولة الدفع	٧٩,١١٣	١,١٣٧,٤١١
	٥٠٧,٨٦٦	١,٥٥٦,٠٠٣

#### ١٤. المخصصات

مخصص عام (١
-------------



### ٢٣. الإيرادات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	المخصص المسد من خسائر الفروض والسلفيات (إيضاح ٨-ب)
١٠,٣٦٨	٧٠,٤٤٤	

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

### ٢٤. المخصصات

٢٠١٣	٢٠١٤	المخصص لقاء خسائر الفروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨-ب)
٣٧١,٦٤٤	١,٣٣٠,٣٦٢	
٥,٢٢١	٤٩,٥٢٤	المخصص لقاء خسائر الالتزامات المحتملة (إيضاح ١٤)
٣٧١,٨٦٥	١,٣٧٩,٨٨٦	

### ٢٥. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة
١٩١,٩٧٨	٢١٣,٥٢٤	المراسلة والمطبوعات
٦,٢٢٥	٣,٨٢٢	البريد والهاتف والفاكس
١٣,٢٣٣	١١,٩٦٠	الكهرباء والمياه
٧,٤٩٠	٧,٦٧٢	حصة الفرع من مصروفات المركز الرئيسي
٥٨٨٠٠	٧٧,٧٨٤	الإعلان والنشر
١٧,٦٨٥	١٥,٩٩١	مصاريف التدريب
٤,٥٧٤	١١,٩٦٦	الإصلاحات والصيانة
٣٨,٦٤٩	٥١,١٣٦	استهلاك الموجودات الثابتة (إيضاح ١٠)
٢٢,١١٩	١٨,٢٢٩	مصروفات الطاقة
٦,١٨٩	٦,٤٤٧	الإيجارات
٤٢,٣٩٨	٤١,٧١٠	مصاريف التأمين
١,٧٧٦	٣,١٨٤	المصاريف العمومية والإدارية الأخرى
٣٠,٦٣٨	٣٨,٥٨٨	أنعاب مهنية واستشارات
٦,٩٥٧	٩,٨٤٢	مصاريف حراسة وأمن
٦,٤٤٧	٦,٧٩٩	
٤٤٤,٦٥٨	٥٢٣,٦٢٤	

### ٢٦. المخصص لقاء الركة

٢٠١٣	٢٠١٤	الربود في ا بنابر
٢١٧,٥٦١	٢١٦,٠٧٩	المكون خلال السنة
١٩٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	المدفوع خلال السنة
(١٩١,٤٨٢)	(١٩٢,٨٣١)	الربود في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٢)
٢١٦,٠٧٩	١٩١,٢٤٨	

حصل البنك على المخالصة النهائية من الإدارة العامة للواجبات الركونية حتى السنة المالية ٢٠١٣.

### ٢٧. النقد وشبه النقد

٢٠١٣	٢٠١٤	النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٥)
٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٤٩٦,١٨٠	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦)
٨,٧٧٧,٩٦٦	١١,٦٠٧,٢٢٢	أذون الخزنة (إيضاح ٧)
١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٩,٦٦٨,٣٣٢	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٥)
(٢,٠٠٧,٨٥٤)	(٢,٣٧٨,٥٤٨)	أذون الخزنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر بعد الخصم غير المغطأ (٣٣٧,٥٤٤)
٢٧,١٩٢,٦١٩	٣١,٣٩٣,١٨٦	

### 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 قيماً يلي:

### أ- الموجودات القائمة

٢٠١٣	٢٠١٤	أرصدة لدى البنوك:
٦,١٩٩٤	٥,٠٠٠,٩٧٨	الربود في بداية السنة
٤١,٢٥٩,٩٦٨	٥٦,١١٣,٥٠٢	معاملات مدينة خلال السنة
(٣٦,٨٦٥,٩٤٤)	(٥٣,٢٣٤,٥٦٢)	معاملات دائنة خلال السنة
٥,٠٠٠,٩٧٨	٧,٨٧٩,٩١٨	الربود في ٣١ ديسمبر

### الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية:

٢٠١٣	٢٠١٤	الربود في بداية السنة
-	(٢,٥٨٠)	معاملات مدينة خلال السنة
١,٢٤٣,٧٢٤	٩٩٩,١٨٤	معاملات دائنة خلال السنة
(١,٢٤٦,٣٤٤)	(١,٤٠٥,٤٥٣)	الربود في ٣١ ديسمبر
(٢,٥٨٠)	(٤٠٨,٨٤٩)	

### ب- الإيرادات والمصروفات خلال السنة

٢٠١٣	٢٠١٤	فوائد على أرصدة لدى البنوك
٢٠,٢٨	١٩,٧١٢	حصة البنك من مصاريف المركز الرئيسي
٥٨٨٠٠	٧٧,٧٨٤	مريئات ومريأ الإدارة العليا
٣١,١٨٨	٣٩,٠٨٥	

### ٢٩. الموقف الضريبي

تمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعة وكذا ضريبة المبيعات حتى نهاية سنة ٢٠١١.

تم تقديم الإفراز الضريبي لسنة ٢٠١٢ و٢٠١٣ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإفراز ولم يتم التحصن الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب.

### ٣٠. الموقف الركوني

يقوم الفرع بتقديم إفرازه الركوني سنوياً وسداد الركة من واقع الإفراز.

قام البنك بسداد الركة حتى نهاية عام ٢٠١٣ وسداد الركة من واقع الإفراز ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

### ٣١. استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠
١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢
١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢
٣١١,٠٤٠	٩٦,٩٤٥	١٢٩,٠٠٥	١٠٥,٨٤٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢
٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦
-	-	-	-	-	-
٣٤,٠٥٤,٧١٠	٣٤,٠٥٤,٧١٠	٣٤,٠٥٤,٧١٠	٣٤,٠٥٤,٧١٠	٣٤,٠٥٤,٧١٠	٣٤,٠٥٤,٧١٠
٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣
٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣
٥٠٦,٨٩٦	٥٠٦,٨٩٦	٥٠٦,٨٩٦	٥٠٦,٨٩٦	٥٠٦,٨٩٦	٥٠٦,٨٩٦
٩٦,٩٨٠	٩٦,٩٨٠	٩٦,٩٨٠	٩٦,٩٨٠	٩٦,٩٨٠	٩٦,٩٨٠
٦,٤٠٦,٤٨٤	٦,٤٠٦,٤٨٤	٦,٤٠٦,٤٨٤	٦,٤٠٦,٤٨٤	٦,٤٠٦,٤٨٤	٦,٤٠٦,٤٨٤
٣٤,٤١٠,٩٤٦	٣٤,٤١٠,٩٤٦	٣٤,٤١٠,٩٤٦	٣٤,٤١٠,٩٤٦	٣٤,٤١٠,٩٤٦	٣٤,٤١٠,٩٤٦
٦,٣٤٧,٢٧٨	٦,٣٤٧,٢٧٨	٦,٣٤٧,٢٧٨	٦,٣٤٧,٢٧٨	٦,٣٤٧,٢٧٨	٦,٣٤٧,٢٧٨

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣
٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦
١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧
٢,٠٠٧,٨٥٤	٢,٠٠٧,٨٥٤	٢,٠٠٧,٨٥٤	٢,٠٠٧,٨٥٤	٢,٠٠٧,٨٥٤	٢,٠٠٧,٨٥٤
٩٧,٠٢٣	٩٧,٠٢٣	٩٧,٠٢٣	٩٧,٠٢٣	٩٧,٠٢٣	٩٧,٠٢٣
-	-	-	-	-	-
٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥
٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨
١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣
٥٧٧٠	٥٧٧٠	٥٧٧٠	٥٧٧٠	٥٧٧٠	٥٧٧٠
٧,٢٨٥,٥٥٨	٧,٢٨٥,٥٥٨	٧,٢٨٥,٥٥٨	٧,٢٨٥,٥٥٨	٧,٢٨٥,٥٥٨	٧,٢٨٥,٥٥٨
٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
١٧,٩٨٤,٥٠٠	١٧,٩٨٤,٥٠٠	١٧,٩٨٤,٥٠٠	١٧,٩٨٤,٥٠٠	١٧,٩٨٤,٥٠٠	١٧,٩٨٤,٥٠٠
١٧,٢٨٥,٧٩٢	١٧,٢٨٥,٧٩٢	١٧,٢٨٥,٧٩٢	١٧,٢٨٥,٧٩٢	١٧,٢٨٥,٧٩٢	١٧,٢٨٥,٧٩٢

تحمّل أذون الخزنة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٠١٪ إلى ٢٢,٢٣٪ خلال سنة ٢٠١٤ (١٩,٢٪ إلى ٢٢,٥٧٪) خلال سنة ٢٠١٣. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزنة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدوشبه النقد.

### ٣٢. متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني
٠,٧٥	٠,٣	٠,٧٥	٠,٣	٠,٧٥	٠,٣
١٦	١٦	١٦	١٦	١٦	١٦
٢٢	٨	٢٢	٨	٢٢	٨
١٥	١	١٥	١	١٥	١
٠,٧٥	٠,٣	٠,٧٥	٠,٣	٠,٧٥	٠,٣
١٩	١٩	١٩	١٩	١٩	١٩
٢٢	٨	٢٢	٨	٢٢	٨
١٥	١	١٥	١	١٥	١

### ٣٣. توزيعات الموجودات والمطلوبات بحسب القطاعات الاقتصادية

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
شخصي	شخصي	شخصي	شخصي	شخصي	شخصي
٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠	٢,٤٩٦,١٨٠
١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢	١١,٦٠٧,٢٢٢
١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢	١٩,٦٦٨,٣٣٢
٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢
٣٤,٣٣٤,٥٦٦	٣٤,٣٣٤,٥٦٦	٣٤,٣٣٤,٥٦٦	٣٤,٣٣٤,٥٦٦	٣٤,٣٣٤,٥٦٦	٣٤,٣٣٤,٥٦٦
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣	٤٥٩,٤١٣
٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣	٦,٧٤١,١٧٣
١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧
١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧	١٤,٨٨٢,٦٤٧

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
شخصي	شخصي	شخصي	شخصي	شخصي	شخصي
٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣
٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦
١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧	١٨,٦٣٤,٥٧٧
٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢	٥٦٢,٨٣٢
٣٢,٣٣٤,٥٦٦	٣٢,٣٣٤,٥٦٦	٣٢,٣٣٤,٥٦٦	٣٢,٣٣٤,٥٦٦	٣٢,٣٣٤,٥٦٦	٣٢,٣٣٤,٥٦٦
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥
٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨	٣٢,٣٤٤,٩٨٨
١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣		