

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى مجلس إدارة QNB اليمن

التقرير حول البيانات المالية

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 والتعليقات المصادرة من البنك المركزي اليمني وتشتمل هذه المسؤولية على تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية بخصوص إعداد سلامة عرض البيانات المالية للفرع بصورة عادلة والتأكد من أنها لا تحتوي على أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الإخطاء أو الأخطاء، بالإضافة إلى ذلك تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة ووضع تقديرات واقراضات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسئولية مدقق الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه البيانات المالية للفرع بناء 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 أخذها وتبناها وإتباعها على تقديراً 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 أعدها الإدارة بالإضافة إلى تقييم سلامة العرض العام للبيانات المالية للفرع.

باعتقادنا 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 من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لبنك قطر الوطني (فرع اليمن) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليقات المصادرة من البنك المركزي اليمني والقوانين السارية.

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 ٢٠١٥. إن هذه الأحداث قد تؤثر على بيان المركز المالي للفرع وعلى أرباحه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق ويحفظ 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 ٢٠١٥ لأحكام قانون الشركات التجارية وتعديلاته على وجه قد يكون له تأثير جوهري سلباً على نشاط الفرع أو مركزه المالي.



محاسب قانوني
ترخيص رقم ١١٦٧
٢٥ يناير ٢٠١٦ - صنعاء

محمد طه حمود الهاشمي

رئيس جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا

QNB اليمن

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
الأنشطة التشغيلية		
صافي (خسائر) / أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح التعديلات:	١,٢١٦,٠٦٨	(٧١,٧١٠)
المخصص لفاء خسائر الفروض والسلفيات والحسابات النظامية المحملة على بيان الدخل الشامل	٤٩٨,٦٣٣	١,٣٩٨,٨٦٦
المخصص لفاء خسائر الفروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة إلى بيان الدخل الشامل	(٤٧٨,٢٧٥)	(٧٠,٤٤٤)
المحول من الفوائد المحببة إلى مخصص الفروض والسلفيات	-	٢٩,٣٩١
المستخدم خلال السنة من المخصص لفاء خسائر الفروض والسلفيات غير المنظمة	(٢٠٩)	-
المستخدم خلال السنة من المخصصات	(٢,٤٠٧)	(٦,٣٠٤)
ضريبة الأرباح المدفوعة	-	(١٩١,٠٠٠)
الزكاة المدفوعة	(١٦١,٥٩٢)	(١٩٢,٨٣١)
استهلاك العقارات والآلات والمعدات	١٤٣,٣٢١	١٨٢,٢٢٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	١,٠٦١,٥٢٩	٨٩٥,١٦٧
التغيرات في الموجودات:		
الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٤٣١,٦٣٩)	(٣٧٠,٦٩٦)
أذون الخزانة بتواريخ استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء، قبل المخصصات وبعد الفوائد المعقولة	٢٩١,٥١٤	١,٠١٧,٢٠٠
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	١,٠٨٤٣	٤٥,٠٣٧
صافي الزيادة/(النقص) في الموجودات	(١٢٩,٢٨٢)	٩٢٩,١٢٥
التغيرات في المطلوبات:		
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(٤١٩,٥٧٥)	٤٤١,٠٨٨
ودائع العملاء	٥,٩٠٢,٧٥٩	٣,٥٩١,١٨٥
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	(٧٥,٨٥٥)	(١,٠٢٤,٦٧٦)
صافي الزيادة في المطلوبات	٥,٤٠٧,٣٣٩	٣,٠١٧,٩٩٧
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)	٦,٣٣٤,٥٧٦	٤,٨٤٢,٢٨٩
شراء الموجودات الثابتة	(٤,٤١٣)	(٢,٤٠٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)	(٤,٤١٣)	(٢,٤٠٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(خسائر)/أرباح محولة إلى المركز الرئيسي	٢٣٩,٧١٠	(٦٣٩,٣١٤)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)	٢٣٩,٧١٠	(٦٣٩,٣١٤)
صافي الزيادة في النقد وشبه النقد (٣٠٢٠١)	٦,٥٧٣,٩٦٣	٤,٢٠٠,٥٦٧
النقد وشبه النقد في ١ يناير	٣١,٣٩٣,١٨٦	٢٧,١٩٢,٦١٩
النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر	٣٧,٩٦٧,١٠٩	٣١,٣٩٣,١٨٦

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

١. التأسيس والنشاط

إن بنك قطر الوطني (فرع اليمن) هو فرع بنك أجنبي مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني (قطر) وتم قيده بالسجل التجاري تحت رقم (٢١/٣٨٠٠) بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وقد حصل على ترخيص البنك المركزي اليمني بمزاولة النشاط بقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (٢٠٠٧/١٥) بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٧.

ويمارس البنك نشاطه في الجمهورية اليمنية كفرع بنك أجنبي من خلال مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ عدد موظفي الفرع ٢٥ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٢ موظفاً).

٢. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١,٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على السنة المالية الحالية

تم إصدار المعايير والتعديلات التالية والمصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقد يكون لها تأثير على البيانات المالية المصادرة.

قام الفرع بتطبيق بعض المعايير والتعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ كما تم يقوم بتطبيق المعايير والتعديلات المصادرة ولكنها غير سارية المفعول. على الرغم من أن التعديلات تتضمن تعديلات سارية المفعول للمرة الأولى في ٢٠١٥ إلا أنه ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للفرع.

بطبيعة هذه المعايير والتعديلات عليها موضح كالآتي:

١,١,٢ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ خطط المنافع المحددة: اشتراكات 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. عندما 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 خصمها من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، بدلاً من تخصيص المساهمات في فترات الخدمة. هذا التعديل ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤.

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

٢,١,٢ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمنشآت والمعدات وكذا معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الأصول غير الملموسة

يتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ على إمكانية إعادة تقييم الأصل بناء على البيانات التي يمكن ملاحظتها في أي تعديل سواء تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو عن طريق تحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي الدفترية نسبياً بحيث تتساوى القيمة الدفترية الناتجة مع القيمة السوقية. بالإضافة إلى ذلك يكون الإستهلاك المتراكم أو الإطفاء عبارة عن الفرق بين المبالغ الإجمالية والدفترية للأصل.

نظراً لعدم قيام الفرع بأي تقييم للأصول فإن هذا المعيار لا يسري عليه.

QNB اليمن

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
الموجودات		
النقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢,٨٨١,٥٥٤	٢,٤٩٦,١٨٠
الأرصدة لدى البنوك	١٩,٤٥١,٦٦٩	١١,٦٠٧,٢٢٢
أذون الخزانة	١٨,٤٧٠,٠٣٣	١٩,٦٦٨,٣٣٢
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء	١٨٤,٤٨١	٥٢٢,٨٣٢
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٤١,١٤٣	٥١,٩٨٦
الموجودات الثابتة	١٤,٤٨٦	٢٤,٣٩٤
إجمالي الموجودات	٤١,٠٤٣,٤٠٦	٣٤,٤١٠,٩٤٦
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٣,٩,٣٨٨	٤٥٩,٤١٣
ودائع العملاء	٣٢,٨٤٣,٩٣٢	٢٦,٩٤١,١٣٣
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٤٤٦,٤٤٩	٥٠٦,٨٩٦
المخصصات الأخرى	٦٧,٨٧٥	٩٦,٩٨٠
مخصص ضريبة الأرباح	٢٠,٦٥٠	-
إجمالي المطلوبات	٣٣,٥٦٤,٥٩٤	٢٨,٠٠٤,٤٢٢
حقوق المركز الرئيسي		
رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	٧٧١,١٢٩	٦٤٦,٢٤٤
الخسائر المرحلة	٧٠٧,٦٨٣	(٢٣٩,٧١٠)
إجمالي حقوق المركز الرئيسي	٧,٤٧٨,٨١٢	٦,٤٠٦,٤٨٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٤١,٠٤٣,٤٠٦	٣٤,٤١٠,٩٤٦
الالتزامات العرضية والإلتباطات	٢٥,١٧٥,٣٣٣	٢٩,٣٣٨,١٩٤

محمد شوقي إسماعيل
القائم بأعمال المدير العام

عارف مصطفى المصلي
القائم بأعمال 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 ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

الإيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
الإيرادات		
الفوائد من الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك	١٦٦,٦٠١	٢١٩,٠٥٥
الفوائد من أذون الخزانة	٢,٧٥١,٥٠٣	٢,٩٣٣,٢٠٣
إجمالي إيرادات الفوائد	٢,٩١٨,١٠٤	٣,١٥٢,٢٥٨
تكلفة الإيرادات	(١,٣١١,٦٠٨)	(١,٥٧٥,١٣٨)
صافي إيرادات الفوائد	١,٦٠٦,٤٩٦	١,٥٧٧,١٢٠
العمولات وبرسوم الخدمات المصرفية	٢٢,٠٥٠	١٤٧,٨٣٣
أرباح العمليات بالعملة الأجنبية	١١,٥٣٨	٣,٣٣٣
إيرادات أخرى	٤٧٨,٧٥٥	٧٠,٤٤٤
صافي الإيرادات (١)	٢,١٧٨,٨٩٩	١,٨٣١,٧٥٠
المصاريف		
المخصصات		
المصاريف العمومية والإدارية	٥٢٢,٢٠٨	٥٢٣,٦٢٤
إجمالي المصاريف (٢)	١,٠٦٠,٣٨١	١,٩٠٣,٥١٠
صافي الأرباح قبل الزكاة وضريبة	١,٢١٦,٠٦٨	(٧١,٧١٠)
بخصم:		
المخصص لفاء الزكاة	(١٧٧,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)
المخصص لفاء ضريبة الأرباح للسنة	(٢٠,٦٥٠)	-
صافي (الخسائر) / الأرباح الشاملة للسنة	٨٣٢,٥١٨	(٢٣٩,٧١٠)

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 ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

رأس المال	الإحتياطي القانوني	الخسائر المرحلة	الإجمالي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٤٤	٦٣٩,٣١٤	٧,٢٨٥,٥٥٨
-	-	(٢٣٩,٧١٠)	(٢٣٩,٧١٠)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٤٤	٣٩٩,٥٥٤	٧,٠٤٥,٧٩٨
-	-	(٦٣٩,٣١٤)	(٦٣٩,٣١٤)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٤٤	(٢٣٩,٧١٠)	٦,٤٠٦,٤٨٤
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٤٤	٦٣٩,٣١٤	٧,٢٨٥,٥٥٨
-	-	(٢٣٩,٧١٠)	(٢٣٩,٧١٠)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٦,٢٤٤	٣٩٩,٥٥٤	٧,٠٤٥,٧٩٨
-	-	٢٣٩,٧١٠	٢٣٩,٧١٠
-	١٤٤,٨٨٥	(١٤٤,٨٨٥)	-
-	١٤٤,٨٨٥	١١٤,٨٧٥	٢٣٩,٧١٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٧١,١٢٩	٧٠٧,٦٨٣	٧,٤٧٨,٨١٢

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

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتقرير مدقي الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٠١٥١٧٥١٧ | ٩٦٧٠ أو قم بزيارة QNB Yemen@qnb.com



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 منمما معدل 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. تتخفّض 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 إنخفاض قيمة الموجودات المالية، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقرض أو المصدر والتفصير 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 وبنك أو الظروف الإقتصادية المرتبطة بحالات التفصير

يأخذ الفرع بعين الإعتراف لدليل 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.

النقد وشبه النقد

تشتمل النقد وشبه النقد على كل من النقد 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 إنخفاض 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 ١0٪
- 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 إنخفاض 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 بمعرفة 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
- الإلات وأجهزة الكمبيوتر
- التحسيات على العقارات المستأجرة

عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلية عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المسأجر وتصنف 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 حصةهم لفاء التأمين الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١. وتحمل المساهمة السنوية للفرع على بيان الدخل الشامل.

الركاة

يقوم الفرع بدفع الركاة وفقاً لتأمن الركاة 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 ستستحق 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 الاعتراف 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		
النقد 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 (المتأصلة)

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات الفرع المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدتها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقي في إطار الحدود المسموح بها. وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق الفرع للأرباح. 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	٢,٨٨١,٥٥٤
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	٤٠,٨٣٨,٩٠٦	٣٤,٢٤٣,٧٠٩
الإلتزامات العرضية والإرباطات	٦٦,٤٩٣,٢٨٠	٣١,٤٤٣,٩١١
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٦٧,٤٣٦,١٨٦	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	٥٤,٦٨٤	٦٦,٤٤٤
التزامات عرضية وإرباطات	٦٦,٤٩٣,٢٨٠	٣١,٤٤٣,٩١١
	٦٧,٤٣٦,١٨٦	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 من 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	٣٢,٦٥٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	-	٣٣,٤٩٦,٨٨١
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ستة أشهر من سنة واحدة	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 المقترضة 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 من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	٢٠١٥ إجمالي
الموجودات					
النقد 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	٥,٧٧٥	---	١٨٤,٤٨١
الأرصدة المدبنة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	٤١,١٤٣
الموجودات الثابتة	-	-	-	-	١٤,٤٨٦
إجمالي الموجودات	٣١,٠٤٩,١٢٤	٩١,٠٥٩	٥,٧٧٥	٩,٨٩٤,٤٠٢	٤١,٠٤٣,٤٠٦
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي					
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	٣٩,٨٣٨
ودائع العملاء	١٠,٦٠٨,٠٢٣	-	٢٣٠,٠٠٠	-	٣٢,٨٤٣,٩٣٢
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٤٤٦,٤٤٩
المخصصات	-	-	-	-	٢٣٤,٣٧٥
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٧,٤٧٨,٨١٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٠,٦٠٨,٠٢٣	٢٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٢٠٥,٣٣٣	٤١,٠٤٣,٤٠٦
فجوة الأثر بسعر الفائدة	٢٠,٤٤١,١٠١	٩١,٠٥٩	(٢٦٦,٩٥٤)	٥,٧٧٥	(٢٠,٣١٠,٩٨١)
فارق التأخر بسعر الفائدة المتراكمة	٢٠,٤٤١,١٠١	٢٠,٣٥٢,٦٠٦	٢٠,٣٠٥,٢٠٦	-	٤١,

الموجودات	أول من شهر 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	٩,٤٥٥,٨٨٤	-	-	-	٣٣٨,٤١١	١١,٦٠٧,٢٢٢
أذون الخزنة	١٩,٦١٨,٣٣٢	-	-	-	-	١٩,٦١٨,٣٣٢
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٣١٠,٤٠٠	٩٦,٩٤٥	١٢٩,٠٠٥	١٠٥,٨٤٢	-	٥١٢,٨٣٢
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	٥,٠٣٣,٨٨٨	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	-	-	٢,٣١٥,٥١٩	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	١٥,٤٦,٧٧٤	١٥,١٧٥,٧٧٩	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) مركز أهم 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
مخاطر مركز	(١,٦١٨,٨١٧)	(٢٩,٨٩٠)	(٦٦,٠٦٣)	(٨٠,٤٩٨٢)	(٧,٨٨٢)	(٤١,٠٤٣,٤٠٦)
المطلوبات الأجنبية	(١,٦١٨,٨١٧)	(٢٩,٨٩٠)	(٦٦,٠٦٣)	(٨٠,٤٩٨٢)	(٧,٨٨٢)	-

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
مخاطر مركز	(٢١,٨٥٩,٩٦١)	(١٠٥,٧٦٦)	(١,٣٥١,٦٤٩)	(٨٢,٣٥١)	(٩٥,٣٣٢)	(٣٤,٤١٠,٩٤٦)
المطلوبات الأجنبية	(٥٥٨,١٥٥)	(٤٥٦,٨٨٥)	(٧٦٩,٣١٣)	(٨٥٨,٥٢٥)	(٥٨,١٢٤)	-

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.

تُفاس 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	٢,٠٣٠,٠٠٠	١,٥٠٥,٥١٩
إجمالي أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢,٨١٨,١٨٧	٣,٣٧٨,٥٤٨
	٣,٨٨١,٥٥٤	٣,٤٩٦,١٨٠

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 ١٠٠٪.

٦. الأرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني	٢٠١٥	٢٠١٤
الحسابات الجارية-عملة محلية	١,٣٠٥,٧١٩	١,٤٩٥,٥٣٧
الحسابات الجارية-عملة أجنبية	٣١٢,٩٤٣	-
الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:		
الحسابات الجارية-عملة محلية	٤٥,٤٨٤	٢٥,٨٥٥
الحسابات الجارية-عملة أجنبية	٥,٢٥٢	٧١,٨٦٦
الودائع لأجل-عملة أجنبية	٠	٣,٤٨٠,٤٦٠
الأرصدة لدى البنوك الأجنبية	٥٠,٧٣٩	٣,٥٧٧,٦٧٧
الحسابات الجارية لدى المركز الرئيسي (عملة أجنبية)	٥,٢٨٧,٨١٨	٢,٢١٤,٠٧٩
الودائع لأجل لدى المركز الرئيسي- (عملة أجنبية)	١٢,٤٩٤,٤٥٠	٥,٦٦٥,٨٣٩
	١٧,٧٨٢,٢٦٨	٧,٨٨٩,٩١٨
	١٩,٤٥١,٦٦٩	١١,٦٠٧,٢٢٢

٧. أذون الخزنة

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

تحمّل أذون الخزنة 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 الخزنة 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)
	(٢,٢٤١,٣٠٩)	(٢,٠٣٠,٧٨٧)
	١٨٤,٤٤١	٥١٢,٨٣٢

تتمثل مخاطر الديون غير المدرة للدخل وفقاً للتقييم الدوري المستند على توجيهات البنك المركزي اليمني (بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية وكذا الوفاء المجتنب) مقابل مبلغ ١,٧٣٣,٨٧٧ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبينها كما يلي:

ديون دون المستوى	٢٠١٤	٢٠١٣
الديون المشكوك في تحصيلها	١٦٩,٣٥١	(١,٠٥٦)
الديون الريبية	٢,٢٤٥,٧٧٦	(٤٢١,٩١٦)
الإجمالي	٢,٤١٥,١٢٧	(٤٢٠,٨٦٠)

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	٢,٢٤٥,٧٧٦	٢,٠٨٦,٦٩٠
إجمالي الفروض والسلفيات غير المدرة للدخل	٢,٤١٥,١٢٧	٢,٠٨٦,٦٩٠
إجمالي الفروض والسلفيات	٢,٤٥٠,٩٠٨	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	٢٠١٥	٢٠١٤
المحول من الفوائد المحبوبة	-	٤٧٢,٤٤٠
المحول للمخصص العام	٦٩٥	(٢٩,٣٩١)
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٤)	(٢٠٩)	(١,٠٠٥)
المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٣)	٤٩٨,٦٢٣	١,٣٣٠,٣١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٨٤٨,٣٦٦	٢,٤٥٠,٩٠٨

قامت إدارة الفرع بتجنيد مخصصات عامة بنسبة ٢٪ في سنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٪) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظه الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء.

٨- ج الفوائد المعطاة

تمثل الفوائد المعطاة الفوائد 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.	٢٠١٥	٢٠١٤
المحول من الفوائد المحبوبة	-	١٦٦,٦٦٦
المحول إلى مخصص الفروض والسلفيات	-	(٢٩,٣٩١)
الفوائد الإضافية والمجنية خلال السنة	١٥٦,٢٩٤	١٣٥,٧٦٤
الفوائد المقبوضة المستردة إلى الإبرادات (إيضاح ١٩)	(١٧,٧٦٨)	(١٧,٧٦٨)
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(١٤,٨١١)	(١٤,٨١١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٩٢,٧٥٤	٣٩٠,٣٩٩

٩. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

الفوائد المستحقة	٢٠١٥	٢٠١٤
المصرفات المدفوعة مقدماً	٢٢,٤٩٦	٣٢,٩٢٠
الأرصدة المدينة الأخرى	-	٢,٨٥٥
	٤١,٤٣٣	٣٥,٧٧٥

١٠. الموجودات التابعية

الائتلافات والمفروشات	السيارات	الأثاث والكمبيوتر وأجهزة التحسينات على العقارات	٢٠١٤ الإجمالي
٥٩,٤٥٤	١٣,٢٨٣	١٨١,٦٦٦	٢٥٤,٤٠٣
٧٦٦	---	١,١٨٠	٤,٤١٣
٦٠,٢٢٠	١٣,٢٨٣	١٨٢,٨٤٦	٢٥٤,٣٤٦
٥٨,٧٨١	١٣,٠٦٦	١٢٠,٦٤٢	٢٠١,٤٦٩
٢٤٥	٧١	١٠,٤٥٥	١٤,٣٧١
٥٩,٠٢٦	١٣,١٣٧	١٧٩,٩٣٠	٢٥٢,١٠٠
١,١٩٤	١٤٦	٢,٨٧٦	٤,٢١٦
٦٧٣	٢١٧	١٨,٢٥٨	٢٠,١٤٨
٥٨,٧٨١	١٣,٠٦٦	١٢٠,٦٤٢	٢٠١,٤٦٩
٢٤٥	٧١	١٠,٤٥٥	١٤,٣٧١
٥٩,٠٢٦	١٣,١٣٧	١٧٩,٩٣٠	٢٥٢,١٠٠
١,١٩٤	١٤٦	٢,٨٧٦	٤,٢١٦
٦٧٣	٢١٧	١٨,٢٥٨	٢٠,١٤٨

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	٢٠١٥	٢٠١٤
ودائع قصيرة الأجل	١٠,٨٣٨,٠٢٣	١٠,٧٨٥,٠٣٠
التأمينات النقدية عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	١,٣١٧,٨٥٧	٢,٠٦٠,٧١٦
	٣,٢٨٤,٩٣٢	١٢,٨٤٦,٧٩٣

١٣. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

الوفاء المستحقة	٢٠١٥	٢٠١٤
المصرفات المستحقة		

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
١,٣٣٠,٣١٢	٤٩٨,٦٢٣
٤٩,٥٢٤	-
١,٣٧٩,٨٦٦	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 وأرصدها والتي تتضمنها البيانات المالية فيما يلي:

١- الموجودات القائمة

٢٠١٤	٢٠١٥
٥,٠٠٠,٩٧٨	٧,٨٧٩,٩١٨
٥٦,١١٣,٥٠٢	٥٨,٧٦٨,٢٥٣
(٥٣,٣٤٥,٥١٢)	(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 والمصروفات خلال السنة

٢٠١٤	٢٠١٥
١٩,٧١٢	٥٢,٥٣٠
٧٧,٧٨٤	٨٩,١٠٠
٣٩,٠٨٥	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
٣,٧٨٣,٨٣٢	٣,٧٨٣,٨٣٢
٣٦,٦١٣,٩٣٢	٣٦,٦١٣,٩٣٢
٤٤٦,٤٤٩	٤٤٦,٤٤٩
٢٧,٨٧٥	٢٠,٦٥٠
٧,٤٧٨,١١٢	٧,٤٧٨,١١٢
٣٣,١٢٨,٠٩٤	٣٣,١٢٨,٠٩٤
٧,٨١٥,٤٣٢	(١١٥,٤٤١)
٣٠,٦٠٠	(٣٠,٠٠٠)
٣,٠٤١	(٧,٤٣٧)

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	٩٦,٩٥٥
٥١,٩٨٦	٥١,٩٨٦
٢٤,٣٩٤	٢٤,٣٩٤
٣٤,٠٤٣,٤٠٦	٣٤,٠٤٣,٤٠٦
٣,٧٨٣,٨٣٢	٣,٧٨٣,٨٣٢
٣٦,٦١٣,٩٣٢	٣٦,٦١٣,٩٣٢
٤٤٦,٤٤٩	٤٤٦,٤٤٩
٢٠,٦٥٠	٢٠,٦٥٠
٥٠,٦٨٦	٥٠,٦٨٦
٩٦,٩٨٠	٩٦,٩٨٠
٦,٤٠٦,٤٨٤	٦,٤٠٦,٤٨٤
٣٤,٠٤٣,٤٠٦	٣٤,٠٤٣,٤٠٦
١٢٩,٠٠٥	(٢٠٠,٣٥٠)
١٣٠,٣٣٦	(٦,٢٧١,٢٤٨)

تحمل أذون الخزانة 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 الخزانة 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	٤٠,٩٨١	-	-	-	٤٠,٩٨٧,٧٧٧
٣,٧٨٣,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٣,٨٣٢
٣٦,٦١٣,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦١٣,٩٣٢
٤٤٦,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	٤٤٦,٤٤٩
٢٧,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٧٥
٣٣,١٢٨,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٢٨,٠٩٤
٧,٨١٥,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٥,٤٣٢
٣٠,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٠٠
٣,٠٤١	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤١

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
١٨٤,٤٨١	٤٩,٩٣٠	٤٦٠,٩٨١	١٣٨,٧٨٩	١٨,٠٥٤	-	-	١٨٤,٤٨١
٤٠,٩٨٧,٧٧٧	-	٤٠,٩٨١	-	-	-	-	٤٠,٩٨٧,٧٧٧
٣,٧٨٣,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٣,٨٣٢
٣٦,٦١٣,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦١٣,٩٣٢
٤٤٦,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	٤٤٦,٤٤٩
٢٧,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٧٥
٣٣,١٢٨,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٢٨,٠٩٤
٢٠,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٥٠
٥٠,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٥٠,٦٨٦
٩٦,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	٩٦,٩٨٠
٦,٤٠٦,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	٦,٤٠٦,٤٨٤
٣٤,٠٤٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	٣٤,٠٤٣,٤٠٦

٣٤. توزيع الموجودات والمطلوبات بحسب المناطق الجغرافية

٢٠١٥	الجمهورية اليمنية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
٢,٨٨١,٥٥٤	-	-	-	-	٢,٨٨١,٥٥٤
١٩,٤٥١,٦٦٩	-	-	-	-	١٩,٤٥١,٦٦٩
١٨,٤٧٠,٠٧٣	-	-	-	-	١٨,٤٧٠,٠٧٣
١٨٤,٤٨١	٤٩,٩٣٠	٤٦٠,٩٨١	١٣٨,٧٨٩	١٨,٠٥٤	١٨٤,٤٨١
٤٠,٩٨٧,٧٧٧	-	-	-	-	٤٠,٩٨٧,٧٧٧
٣,٧٨٣,٨٣٢	-	-	-	-	٣,٧٨٣,٨٣٢
٣٦,٦١٣,٩٣٢	-	-	-	-	٣٦,٦١٣,٩٣٢
٤٤٦,٤٤٩	-	-	-	-	٤٤٦,٤٤٩
٢٧,٨٧٥	-	-	-	-	٢٧,٨٧٥
٣٣,١٢٨,٠٩٤	-	-	-	-	٣٣,١٢٨,٠٩٤
٢٠,٦٥٠	-	-	-	-	٢٠,٦٥٠
٥٠,٦٨٦	-	-	-	-	٥٠,٦٨٦
٩٦,٩٨٠	-	-	-	-	٩٦,٩٨٠
٦,٤٠٦,٤٨٤	-	-	-	-	٦,٤٠٦,٤٨٤
٣٤,٠٤٣,٤٠٦	-	-	-	-	٣٤,٠٤٣,٤٠٦

٢٠١٤	الجمهورية اليمنية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
٢,٤٩٦,١٨٠	-	-	-	-	٢,٤٩٦,١٨٠
١١,٦٠٧,٢٢٢	-	-	-	-	١١,٦٠٧,٢٢٢
١٩,٦٦٨,٣٣٢	-	-	-	-	١٩,٦٦٨,٣٣٢
١٨٤,٤٨١	٤٩,٩٣٠	٤٦٠,٩٨١	١٣٨,٧٨٩	١٨,٠٥٤	١٨٤,٤٨١
٤٠,٩٨٧,٧٧٧	-	-	-	-	٤٠,٩٨٧,٧٧٧
٣,٧٨٣,٨٣٢	-	-	-	-	٣,٧٨٣,٨٣٢
٣٦,٦١٣,٩٣٢	-	-	-	-	٣٦,٦١٣,٩٣٢
٤٤٦,٤٤٩	-	-	-	-	٤٤٦,٤٤٩
٢٧,٨٧٥	-	-	-	-	٢٧,٨٧٥
٣٣,١٢٨,٠٩٤	-	-	-	-	٣٣,١٢٨,٠٩٤
٢٠,٦٥٠	-	-	-	-	٢٠,٦٥٠
٥٠,٦٨٦	-	-	-	-	٥٠,٦٨٦
٩٦,٩٨٠	-	-	-	-	٩٦,٩٨٠
٦,٤٠٦,٤٨٤	-	-	-	-	٦,٤٠٦,٤