البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
صنعاء – الجمهورية اليمنية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك العربي

فروع الجمهورية اليمنية

البيانات المالية مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جدول المحتويات **صفحة**

تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٢
البيانات المالية:	
- بيان المركز المالي	٣
- بيان الدخل الشامل	٤
- بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي	٥
- بيان التدفقات النقدية	٦-٧
- إيضاحات حول البيانات المالية	٨-٣٩

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
مع الدكتور حجر
مركز صنعاء التجاري
البرج الشرقي
شارع الجزائر
صندوق بريد الصافية ١٥٦٥٥
صنعاء، الجمهورية اليمنية

هاتف : ٣٧٤ ٤٤٨ ١ (٠) ٩٦٧+
فاكس : ٣٧٨ ٤٤٨ ١ (٠) ٩٦٧+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السيد/ مدير المنطقة
البنك العربي (ش.م.ع) – فروع الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - فروع الجمهورية اليمنية ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى كما هي مبينة في الصفحات من ٨ إلى ٣٩.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أخطاء جوهرية، سواءاً كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءاً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الـــــرأي

في رأينـا، أن البيانـات الماليـة تظهـر بصورة عادلـة، من جميع النواحي الجوهريـة، المركز المالي للبنك العربي - فروع الجمهورية اليمنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السيد/ مدير المنطقة
البنك العربي (ش.م.ع) – فروع الجمهورية اليمنية

تقرير عن مدى الإلتزام بالقوانين والتشريعات الأخرى

أثناء تدقيقنا للبيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم يتبين لنا أي مخالفة جوهرية لأي من أحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهري على مركز البنك المالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر
صنعاء – الجمهورية اليمنية
٢٣ ابريل ٢٠١٥

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إيضاح	٢٠١٤ ألف ريال يمني	٢٠١٣ ألف ريال يمني
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥	٣٣,٩٢٣,٥١٧	٣٠,٥٥١,٨٩٥
أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي	٦	٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٤٩,٧٣٢,٤٩٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	١٥٧,٢٣٠,٢٣٦	١٧٣,٠١٦,٦٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٢١,٤٨٩	٢١,٤٨٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩	٢٥,٥٢٦,١٠٣	٣٦,٢٩٣,٨٣١
أرصدة مدينة وموجودات أخرى	١٠	٢,٩١٦,٥٨٠	٥٨٥,٧٦٦
ممتلكات ومعدات	١١	٧٧١,٥٤٩	٨٠٤,٩٠٨
إجمالي الموجودات		٢٥٧,٦١٤,٥٦٠	٢٩١,٠٠٧,٠٣١
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات			
أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي	١٢	٢٣١,٣٨٤	٤,٤٢٦,٩١٩
ودائع عملاء	١٣	٢٣٨,٠٨١,٨٧٤	٢٦٦,٨٨٣,١٨٣
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	١٤	٤,٣٨٣,٠٦٤	٥,٢١٣,٣٢٢
مخصصات	١٥	١,٥٥٨,٥٤٠	١,٤٢٨,٢٤٤
إجمالي المطلوبات		٢٤٤,٢٥٤,٨٦٢	٢٧٧,٩٥١,٦٦٨
حقوق المركز الرئيسي			
رأس المال المدفوع		٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٦	٤,١١٠,١٧٢	٣,٨٦٧,٦٢٨
إحتياطي إختياري	١٧	١,٨٧٥,١١٣	١,٨٧٥,١١٣
أرباح محتجزة		١,٣٧٤,٤١٣	١,٣١٢,٦٢٢
إجمالي حقوق المركز الرئيسي		١٣,٣٥٩,٦٩٨	١٣,٠٥٥,٣٦٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		٢٥٧,٦١٤,٥٦٠	٢٩١,٠٠٧,٠٣١

تم الإعتماد والتخويل بإصدار البيانات المالية من قبل إدارة المركز الرئيسي للبنك في تاريخ ٢٣ ابريل ٢٠١٥، وتم التوقيع عليها بالنيابة من قبل:

شبان حسين شبان
مدير الرقابة المالية

عمر الصوص
مدير منطقة اليمن

بيان الدخل الشامل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء وأرصدة لدى بنوك	١٩	٢,٤٧٩,٢٤٩	٢,١٨٢,٩٤٥
إيرادات فوائد عن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٢٦,١٥٩,٤٢٢	٢٣,٧١٩,٧١٣
إيرادات فوائد عن شهادات إيداع لدى البنك المركزي		-	٣,٢٦٦,٩٠٠
إجمالي إيرادات الفوائد		٢٨,٦٣٨,٦٧١	٢٩,١٦٩,٥٥٨
تكلفة ودائع وإقتراض	٢٠	(٢٣,٣٨٢,٩٤٤)	(٢٣,٥٩٧,٢٧٧)
صافي إيرادات الفوائد		٥,٢٥٥,٧٢٧	٥,٥٧٢,٢٨١
إيرادات وعمولات خدمات مصرفية	٢١	٩٦٥,٣٤٢	٩٨١,٦٧٦
مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٢٢	(١١٣,٧٩٨)	(١٣٧,٣٩٤)
أرباح عمليات نقد أجنبي	٢٣	٧٤,٣٣٠	٨٤,٨٥٢
إيرادات أخرى	٢٤	١٨٦,٠٣٠	١٩٢,٥٢٩
إجمالي الدخل		٦,٣٦٧,٦٣١	٦,٦٩٣,٩٤٤
تكاليف موظفين	٢٥	(١,٤٥٧,٦٧٧)	(١,٤١٠,٠٨٩)
مصاريف إدارية وعمومية	٢٦	(١,٦٥٠,٨٥٤)	(١,٧٦٥,٠٦١)
حصة البنك من نفقات الإدارة العامة		(٨٣٤,٣٠٩)	(٩٠٩,٣٠٩)
المسترد/(المكون) من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (منتظمة وغير منتظمة)		٢١١,٣٧٥	(٣٧,٩٨٨)
فريضة الزكاة الشرعية		(٣٦١,٠٢٩)	(٣٤٤,٥٤٦)
ربح السنة قبل خصم الضريبة		٢,٢٧٥,١٣٧	٢,٢٢٦,٩٥١
ضرائب دخل سنوات سابقة	١-١٤	(٣٥,٩٤٠)	(٤٨,١٢٧)
ضريبة دخل السنة	٢-١٤	(٦٢٢,٢٤١)	(٦٣٤,٥٦٣)
صافي ربح السنة		١,٦١٦,٩٥٦	١,٥٤٤,٢٦١
إجمالي الدخل الشامل للسنة		١,٦١٦,٩٥٦	١,٥٤٤,٢٦١

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	إحتياطي إختياري ألف ريال يمني	أرباح محتجزة ألف ريال يمني	**الإجمالي** **ألف ريال يمني**
سنة ٢٠١٤					
الرصيد في ١ يناير	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٧,٦٢٨	١,٨٧٥,١١٣	١,٣١٢,٦٢٢	١٣,٠٥٥,٣٦٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,٦١٦,٩٥٦	١,٦١٦,٩٥٦
المحول الى المركز الرئيسي	-	-	-	(١,٣١٢,٦٢١)	(١,٣١٢,٦٢١)
المحول إلى الإحتياطيات	-	٢٤٢,٥٤٤	-	(٢٤٢,٥٤٤)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,١١٠,١٧٢	١,٨٧٥,١١٣	١,٣٧٤,٤١٣	١٣,٣٥٩,٦٩٨

	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	إحتياطي إختياري ألف ريال يمني	أرباح محتجزة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
سنة ٢٠١٣					
الرصيد في ١ يناير	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٣٥,٩٨٩	١,٨٧٥,١١٣	١,٨٨٢,١٦٢	١٣,٣٩٣,٢٦٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,٥٤٤,٢٦١	١,٥٤٤,٢٦١
المحول الى المركز الرئيسي	-	-	-	(١,٨٨٢,١٦٢)	(١,٨٨٢,١٦٢)
المحول إلى الإحتياطيات	-	٢٣١,٦٣٩	-	(٢٣١,٦٣٩)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٧,٦٢٨	١,٨٧٥,١١٣	١,٣١٢,٦٢٢	١٣,٠٥٥,٣٦٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح السنة	١,٦١٦,٩٥٦	١,٥٤٤,٢٦١
تعديلات:		
مصروف ضريبة الدخل المدرج في الأرباح والخسائر	٦٥٨,١٨١	٦٨٢,٦٩٠
مخصص فريضة الزكاة الشرعية	٣٦١,٠٢٩	٣٤٤,٥٤٦
إهلاك الممتلكات والمعدات	٨٤,٥٠٥	٨٥,٦٠٨
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣٨,١٩٨	٨٨,٤٩٦
المسترد من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(١٨١,١١٨)	(١٩,٧٢٧)
المستخدم من مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(٤١,٧٧٨)	(٤١,٤٥٨)
مخصص إلتزامات عرضية	-	٧,٨٨٩
المسترد من مخصص إلتزامات عرضية	(٦٨,٤٥٢)	(٣٨,٦٧٠)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٤٨,٨٦٦	٢٧٣,٤٧٢
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(١٩٣)	(٩١٢)
	٢,٧١٦,١٩٤	٢,٩٢٦,١٩٥
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	١,٨٩١,٥٢٦	(٢,٧١١,٥٦١)
ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	٢٤,٨٩٢,٠٠٠	٢,٢٣٨,٩٠٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣١,٧٠٠,٠٠٠	(١٥,٩٤٣,٤٦٠)
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٠,٩٧٧,٨٣٣	(١٥,٣٨٨,٣٧٦)
أرصدة مدينة وموجودات أخرى	(٢,٣٣٠,٨١٤)	٧٤٤,٧٣٨
أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي	(٤,١٩٥,٥٣٥)	٢,٥٥٧,٤٨٧
ودائع عملاء	(٢٨,٨٠١,٣٠٩)	٣٥,٥٠٩,٢٦٣
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	(٧٨٠,٠٠٠)	١,٦٩١,٧٠٦
صافي النقد المتأتي من العمليات	٣٦,٠٦٩,٨٩٥	١١,٦٢٤,٩٠١
المدفوع من ضريبة الدخل	(٦٥٤,٦٥٢)	(٩٠٤,٥٠٨)
المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية	(٤١٤,٨١٦)	(٣٦١,٠٦٩)
المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة	(٧٥,٥٢٥)	(١٣١,٦٢٦)
صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية	٣٤,٩٢٤,٩٠٢	١٠,٢٢٧,٦٩٨

بيان التدفقات النقدية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
مشتريات ممتلكات ومعدات	(٥١,٢٥٤)	(٥٨,٨٠٥)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٣٠١	١,٣٣٤
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	(٥٠,٩٥٣)	(٥٧,٤٧١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المحول إلى حساب المركز الرئيسي	(١,٣١٢,٦٢١)	(١,٨٨٢,١٦٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١,٣١٢,٦٢١)	(١,٨٨٢,١٦٢)
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة	٣٣,٥٦١,٣٢٨	٨,٢٨٨,٠٦٥
رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير	١٥٥,٠٣٦,٦٨٢	١٤٦,٧٤٨,٦١٧
رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر	١٨٨,٥٩٨,٠١٠	١٥٥,٠٣٦,٦٨٢
يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٣,٩٢٣,٥١٧	٣٠,٥٥١,٨٩٥
أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٤٩,٧٣٢,٤٩٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥٧,٢٣٠,٢٣٦	١٧٣,٠١٦,٦٤٥
ودائع لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	(٢١,٣٧١,٢٨٨)	(٤٦,٢٦٣,٢٨٨)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور	-	(٣١,٧٠٠,٠٠٠)
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	(١٨,٤٠٩,٥٤١)	(٢٠,٣٠١,٠٦٧)
رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر	١٨٨,٥٩٨,٠١٠	١٥٥,٠٣٦,٦٨٢

١. نبذة عامة

إن هذه البيانات المالية تتعلق بالأنشطة المالية بالجمهورية اليمنية والخاصة بالبنك العربي (ش.م.ع) ("البنك") شركة مساهمة عامة مسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية وتعمل في الجمهورية اليمنية كفرع لبنك أجنبي وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ولائحته التنفيذية. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال إدارة منطقته وفروعه في الجمهورية اليمنية وعددها تسعة فروع منتشرة في صنعاء، عدن، تعز، الحديده، إب والمكلا.

يمارس البنك نشاطه في الجمهورية اليمنية عبر مقره الرئيسي الكائن بشارع الزبيري بمدينة صنعاء.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بإعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأنشطته والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والواجب تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٤.

المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية

تم ايضاً تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية، حيث إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ الظاهرة في هذه البيانات المالية، ولكنها قد تؤثر على إحتساب التعاملات والترتيبات المستقبلية.

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: المنشآت الإستثمارية	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ يوضح تعريف المشأة الإستثمارية ويتطلب المنشأة المستوفية للتعريف عدم توحيد منشأتها التابعة، ويطلب منها قياس تلك المنشأت التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر في بيانتها المالية الموحدة والمنفصلة. لاحقا تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ لتقديم متطلبات إفصاح جديدة للمنشأت الإستثمارية.
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.	توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ المتطلبات المتعلقة بإجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية. بشكل خاص، توضح التعديلات معنى "يوجد حق قانوني حالي لإجراء المقاصة" و"تزامن التحقق والتسوية".
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦: الإفصاح عن المبالغ القابلة للإسترداد للأصول غير مالية.	حذفت التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المتجة للنقد والتي خصص لها الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات اعمار انتاجية قابلة للتحديد عند عدم وجود انخفاض في القيمة او عكس الانخفاض في القيمة للوحدة المنتجة للنقد ذات الصلة. بالإضافة الى ذلك، تقدم التعديلات متطلبات إفصاح إضافية يتم تطبيقها عند قياس القيمة القابلة للإسترداد للأصل أو للوحدة المنتجة للنقد بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة الإستبعاد.
معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١: الجبايات.	يتناول معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ مسألة توقيت إدراج الإلتزام بدفع الجباية المفروضة من قبل الحكومة. يقدم التفسير توجيهاً حول كيفية إحتساب الجبايات المختلفة ويوضح، بشكل خاص، بأن إعداد البانات المالية وفقاً لصعوبات اقتصادية او وفقاً لمبدأ الإستمرارية لا يعني بأن المنشأة لديها إلتزام حالي بدفع جباية يمكن اثارتها من خلال التشغيل في فترة مستقبلية.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

بتاريخ الموافقة على البيانات المالية، كانت المعايير والتفسيرات التالية تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد:

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
معايير جديدة	
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤: حسابات التأجيل التنظيمية (في فترة التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية)	يناير ٢٠١٦
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء	يناير ٢٠١٧
تعديلات على المعايير	
• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.	يناير ٢٠١٦
• التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ورقم ٣٨ لتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	يناير ٢٠١٦
• التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، و٤١ النباتات المثمرة.	يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولية رقم ١٩ خطة منافع الموظفين – مساهمات الموظفين.	يوليو ٢٠١٤
• التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٠ – ٢٠١٢	يوليو ٢٠١٤
• التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١١ – ٢٠١٣	يوليو ٢٠١٤

تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات في فترات مستقبلية لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدى بعض الأدوات المالية والتي تم تقييمها على أساس قيمتها العادلة، كما هو مبين في ملخص السياسات المحاسبية أدناه. ويستند مبدأ التكلفة التاريخية على القيمة العادلة المدفوعة مقابل تلك الموجودات.

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع اصل أو تدفع لتحويل التزام في اطار تعاملات منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما اذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره بإستخدام اساليب تقييم اخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو لالتزام، يأخذ البنك في عين الاعتبار خصائص الاصل أو الالتزام إذا كان المشاركين في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الاصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس الإعداد (تابع)

يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الافصاح في هذه البيانات المالية بناء على ذلك الاساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في اطار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

بالإضافة إلى ذلك ولأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و٢ و٣ بناءا على مدى إمكانية ملاحظة مدخلات قياس القيمة العادلة ودرجة أهميتها بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

المستوى ١ – عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لأصول أو التزامات متشابهة والتي لا يزال البنك يسيطر عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢ – عندما تكون المدخلات هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣ – عندما تكون المدخلات عبارة عن مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

تتمثل السياسات المحاسبية الاساسية في التالي:

المعاملات بالعملات الأجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

تعرض البنود المدرجة بالبيانات المالية للبنك بالريال اليمني، وهي عملة السوق الإقتصادي الرئيس الذي يعمل البنك ضمنه مقرباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

المعاملات والأرصدة

تحول قيمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التنفيذية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج بيان الدخل الشامل أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية. تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية والمثبته في السجلات بالقيمة العادله، إن وجدت، وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية السنة كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة.

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما يكون البنك طرفاً في علاقة تعاقدية مع الأداة المالية.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة الى حيازة او إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدى عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر) تضاف الى او تخصم من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية – عندما يكون ذلك ملائماً – عند الادراج المبدئي. تدرج تكاليف المعاملة المنسوبة مباشره الى حيازة الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر فوراً في الربح او الخسارة.

الموجودات المالية

يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلتزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) بالقيمة العادلة وبصافي تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بعملية الإقتناء بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر حيث تقيد بدايةً بالقمة العادلة ويتم تسجيل مصاريف الإقتناء في الربح او الخسارة.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة او القيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة إحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتخصيص إيرادات الفوائد خلال الفترة المعنية.

معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخفض فعلياً الإستلامات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المحصلة والتي تشكل جزءا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملات وغيرها من علاوات أو خصومات) على مدى العمر المتوقع أو عند اقتضاء فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الإعتراف بالإيراد على أساس الفائدة الفعلية لأدوات الدين، والتي تختلف عن الإعتراف بالإيراد للموجودات المالية التي صنفت كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تصنيف الموجودات المالية

الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل التسهيلات الإئتمانية المباشرة وأذونات الخزينة الصادرة عن البنك المركزي والسندات، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

أ. إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها.

ب. إذا توفر بالشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين التي تطابق هذين الشرطين بدايةً بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر). ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد طرح أي خسارة تدني في القيمة، ويتم الإعتراف بإيراد الفائدة في الأرباح او الخسائر.

في حال تغيرت أهداف نموذج الأعمال بحيث كان هنالك تعارض مع شروط التكلفة المطفأة، فيجب على البنك إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة سابقاً بالتكلفة المطفأة إلى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

وقد يختار البنك أن تصنيف أدوات الدين التي تطابق شروط التكلفة المطفأة المشار إليها أعلاه كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التوافق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن يصنف أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بهذا التصنيف إلا إذا كان الاستثمار في أداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها لغرض بيعها في المستقبل القريب؛ أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة يديرها البنك ولها طابع فعلي حديث لجني أرباح في فترات قصيرة؛ أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

يتم قياس الاستثمارات في ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بداية بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالارباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد تلك الموجودات المالية، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها سابقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المتراكمة.

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة في الأرباح او الخسائر عندما ينشأ حق للبنك في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

تسهيلات إئتمانية مباشرة

هي تلك الموجودات التي أحدثها البنك ولها دفعات ثابته أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط.

وتقاس التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتدرج في بيان المركز المالي بعد طرح المخصصات والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الإئتمانية المباشرة (المنتظمة وغير المنتظمة) عندما يتبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني.

تحدد قيمة التدني بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر الفائدة الأصلي، أو بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني (أي القيمتين أعلى)، وتسجل قيمة التدني في الأرباح او الخسائر.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي اليمني.

يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي (إن وجد) في الأرباح او الخسائر، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية النشطة القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها لحد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة/التكلفة المطفأة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على أي تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة. يتم تسجيل التدني في قيمة تلك الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي نتيجة لوقوع حدث أو أكثر لاحقاً لتاريخ الإعتراف الأولي لتلك الموجودات. يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرداً على إنخفاض قيمة موجودات مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لموجودات مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الأصل في مجموعة موجودات مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان ويقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعةً. الموجودات التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض بالقيمة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة ببيان الدخل. إذا كان لتسهيل إئتماني معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد يقيس البنك إنخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

لإغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف البنك التي تأخذ بالإعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة). تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الموجودات بكونها مشيرة إلى قدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة موجودات مالية لتقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات بالبنك وخبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي إرتكزت عليها خبرة الخسارة التاريخية ولإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات وأن تكون متوافقة مع التغييرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغييرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغييرات في إحتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحصيل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه مقابل المخصص المرتبط بإنخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقًا تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في الأرباح او الخسائر.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الإئتمائي للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقًا عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في الأرباح أو الخسائر.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية. وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

- قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة) ١٪

- قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية غير منتظمة

قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية دون المستوى	١٥٪
قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها	٤٥٪
قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية رديئة	١٠٠٪

تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة. يتم إعدام القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءاً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعدامها في بيان الدخل الشامل ضمن بند "إيرادات أخرى".

إلغاء إدراج الموجودات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج أحد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية الى طرف اخر. إذا لم يقم البنك بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل او لم يقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته واستمراره بالسيطرة عليها فان البنك يقوم بالاعتراف بمصالحه المستبقاة في الموجود المالي بالإضافة إلى الالتزامات ذات الصلة المتوجب عليه سدادها.

عند إلغاء موجودات مالية في مجملها، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمبلغ المستلم أوالمقبوض والمكاسب أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر والمتراكمة في حقوق المركز الرئيسي في الربح أو الخسارة (إن وجدت).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إلغاء إدراج الموجودات المالية (تابع)

عندما يقوم البنك بإلغاء إدراج جزء من الموجودات المالية وليس في مجملها (عند إحتفاظ البنك بخيار اعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، يخصص البنك القيمة الدفترية للموجودات المالية بين الجزء الذي لايزال البنك يعترف به على اساس المشاركة المتواصلة والجزء الذي لم يعد يعترف به على اساس القيمة العادلة لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل.

يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للجزء الذي لم يعد يُعترف به والمبلغ المستلم والمكاسب أو الخسائر المتراكمة الخاصة بها التي تم الاعتراف بها في الارباح أو الخسائر.

يتم تخصيص الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيمة العادلة بالنسبة والتناسب.

المطلوبات المالية

يصنف البنك مطلوباته المالية إلى المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (المطلوبات المالية الأخرى).

المطلوبات المالية الأخرى

تقاس المطلوبات المالية الأخرى (متضمنة أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي، ودائع العملاء، والأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة والمتمثلة في التكلفة بتاريخ المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم إستخدام معدل سعر الفائدة الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزء من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم احتساب مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي تكون عندها الفائدة ليست ذو أهمية نسبية. إن جميع المطلوبات المالية للبنك ذات طبيعة قصيرة الأجل.

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج المطلوبات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغائها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجة وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في حساب الأرباح او الخسائر .

النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد بالصناديق والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى شهادات الإيداع وأرصدة أذونات الخزينة التي تستحق خلال ثلاثة شهور.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات. فيما عدا الأراضي المملوكة والأعمال تحت التنفيذ، يتم إهلاك الممتلكات والمعدات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الممتلكات والمعدات (تابع)

تتم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للتحصيل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحصيل. القيمة القابلة للتحصيل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الإستخدام أيهما أعلى.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الموجودات، والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الدخل الشامل. يتم تحميل بيان الدخل الشامل بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الدخل الشامل كمصروفات عند تكبدها.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون بعض العملاء

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "أرصدة مدينة وموجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك. يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ بيان المركز المالي بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) وبشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الشامل ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على بيان الدخل الشامل سابقاً.

إلتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (قبل خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي يكون البنك طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي ضمن بند "الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ المركز المالي.

مخصصات

تدرج المخصصات في بيان المركز المالي عندما يكون لدى البنك إلتزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام معدل يعكس التقييمات الحالية للسوق وللقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام، متى كان ذلك ملائماً.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس المقاصة، أو عندما تتحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمبدأ الإستحقاق. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن تصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية إحتساب المخصصات اللازمة لها، يتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليتها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم أضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تحققها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإيجارات

يعرف عقد الإيجار التمويلي بأنه ذلك العقد الذي ينقل بشكل أساسي جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواءاً انتقلت ملكية الموجودات فعلياً في النهاية أو لم تنقل، بينما عقد الإيجار التشغيلي هو أي عقد إيجار خلافاً لعقد الإيجار التمويلي.

إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية ويتم تحميل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، بإستثناء عند وجود أساس نظامي أخر يعبر بشكل أفضل عن نمط الفترة التي سيتم فيها إستهلاك المنافع الإقتصادية. يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في نفس الفترة التي ظهرت فيها.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك بتكوين مخصص مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه، ويتم إعادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة نهاية الخدمة وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت في بيان الدخل الشامل على مدى فترة الخدمة.

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

يساهم البنك وموظفيه في برنامج المؤسسة العامه للتأمينات الاجتماعية وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية.

الضرائب

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.

فريضة الزكاة الشرعية

تحتسب الزكاة المستحقة على البنك طبقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية المستحقة، كما يقوم البنك بتوريد فريضة الزكاة الشرعية المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.

الموجودات برسم الأمانة

لا تعد الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة من موجوداته ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية للبنك.

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

القطاع هو أحد مكونات البنك القابلة للتمييز والذي يعنى إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالبنك هو قطاعات العمل بناءاً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالبنك هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات والبنوك.

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية من إدارة البنك القيام بإعداد تقديرات وإفتراضات تؤثر على الموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. هذه التقديرات مبنية على إفتراضات تتضمن العديد من العوامل التي تختلف درجة التأكد منها، ويؤدي إختلاف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة إلى تغيرات في المطلوبات والموجودات المستقبلية المقدرة.

يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات أحداث مستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية:

تصنيف الموجودات المالية

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على اسعار السوق المدرجة بتاريخ المركز المالي. وإذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة اعتمادا على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الاخرى.

وعند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على افضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح بالسوق لأدوات مماثلة بتاريخ المركز المالي.

خسائر تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلف والالتزامات العرضية والتعهدات ويتم دراستها تماشياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

إضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية في الدراسه:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي مبنياً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حسابهم مع البنك.
- الحد الائتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة البنك تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات الفردية بالإضافة إلى تقييم دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متعثرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن المخصص في خسائر القروض يتم احتسابه وادراجه في بيان الدخل الشامل.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة البنك بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقد في الصناديق	٥,٢١٥,٦٦٢	٤,٥١٠,١٥٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي:		
- أرصدة بالعملة المحلية	١٠,٨٨٣,٦٦٣	١١,٩٥٧,٧٤٨
- أرصدة بعملات أجنبية	٧,٥٢٥,٨٧٨	٨,٣٤٣,٣١٩
أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:		
- أرصدة بالعملة المحلية	١,٠٠٦,٨١٦	٣,٧٤٠,٢٠٠
- أرصدة بعملات أجنبية	٩,٢٩١,٤٩٨	٢,٠٠٠,٤٧٥
	٣٣,٩٢٣,٥١٧	٣٠,٥٥١,٨٩٥

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يحتفظ البنك بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٣: ٧٪ و١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية أسعار فائدة على أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني. كما بلغ متوسط الفائدة على أذونات الخزينة (سندات دين) ١٦,٠٤٪ (٢٠١٣: ١٧,٦٦٪).

٦. الأرصدة لدى البنوك المحلية والخارجية والمركز الرئيسي

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
حسابات جارية لدى البنوك المحلية	٥٣٧,٤٤١	-
حسابات جارية لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	١٥,٣١٦,٣٥٧	٣,٤٦٩,٢٠٩
ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	٢١,٣٧١,٢٨٨	٤٦,٢٦٣,٢٨٨
	٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٤٩,٧٣٢,٤٩٧

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى المؤسسات والشركات التابعة والشقيقة والإدارة العامة للبنك العربي والفروع الخارجية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل معظم الحسابات الجارية لدى تلك المؤسسات أية فائدة.

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في أذونات خزينة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتنطبق عليها أسعار فائدة مختلفة. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تستحق خلال ٣٠ يوماً	٨٩,٢٥٠,٠٠٠	٨٥,٠١٣,١٩٧
تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً	٧٠,١٥٠,٠٠٠	٦٠,٢٠٧,٦٧٣
تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً	-	١١,٧٠٠,٠٠٠
	١٥٩,٤٠٠,٠٠٠	١٧٦,٩٢٠,٨٧٠
ينزل: خصم الإصدار	(٢,١٦٩,٧٦٤)	(٣,٩٠٤,٢٢٥)
	١٥٧,٢٣٠,٢٣٦	١٧٣,٠١٦,٦٤٥

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مساهمة البنك في الشركة اليمنية للخدمات المالية (شركة مساهمة يمنية مقفلة)	٢١,٤٨٩	٢١,٤٨٩

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
سحب على المكشوف	١٨,١٧٥,٠٤٣	٢٣,٨٦٠,٣٧٧
قروض	٦,٢٥٧,٤٩٠	١٠,٤١٧,٤٥٠
أوراق تجارية مخصومة	١,٨٠٤,٢٢٥	٢,٩٢٧,٦٢٩
سلف مقابل بطاقات ائتمان	٤,٥٢٦	٣٥,٣٩٠
إجمالي التسهيلات الإئتمانية	٢٦,٢٤١,٢٨٤	٣٧,٢٤٠,٨٤٦
ناقصاً:		
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة غير منتظمة (إيضاح ٩-٢)	(٥١٠,٩٣١)	(٦٩٦,٧٢٨)
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة منتظمة (إيضاح ٩-٣)	(٨٩,١٩٧)	(١١٣,٥٠٥)
فوائد معلقة (إيضاح ٩-٤)	(١١٥,٠٥٣)	(١٣٦,٧٨٢)
	٢٥,٥٢٦,١٠٣	٣٦,٢٩٣,٨٣١

بلغت أرصدة التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة والتي توقف احتساب فوائد عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ٥٧٣,٨٢٧ ألف ريال يمني (٢٠١٣: ١,٠٥٠,١٠٣ ألف ريال يمني). يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة ممنوحة للعملاء.

٩-١ تسهيلات إئتمانية مستحقة الدفع سابقاً ولكنها منخفضة القيمة

	٢٠١٤		٢٠١٣	
	رصيد التسهيلات	المخصص	رصيد التسهيلات	المخصص
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تسهيلات إئتمانية دون المستوى	٣٢,٧٢٧	٤,٩٠٩	٢٣٠,١٧٣	٣٤,٥٢٦
تسهيلات إئتمانية مشكوك في تحصيلها	٦٣,٧٧٨	٢٨,٧٠٠	٢٨٦,٧٧٨	١٢٩,٠٥٠
تسهيلات إئتمانية رديئة	٤٧٧,٣٢٢	٤٧٧,٣٢٢	٥٣٣,١٥٢	٥٣٣,١٥٢
إجمالي التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة	٥٧٣,٨٢٧	٥١٠,٩٣١	١,٠٥٠,١٠٣	٦٩٦,٧٢٨
تسهيلات إئتمانية منتظمة	٢٥,٦٦٧,٤٥٧	٨٩,١٩٧	٣٦,١٩٠,٧٤٣	١١٣,٥٠٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٦,٢٤١,٢٨٤	٦٠٠,١٢٨	٣٧,٢٤٠,٨٤٦	٨١٠,٢٣٣

تم إحتساب مخصصات تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة (المنتظمة وغير المنتظمة) وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بعد خصم التأمينات النقدية. تم عرض أرصدة التسهيلات الإئتمانية المنخفضة القيمة أعلاه (الديون غير العاملة) بالصافي بعد خصم التأمينات النقدية إذ تم عرض الجزء المغطى بتأمينات ضمن أرصدة التسهيلات الإئتمانية المنتظمة.

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٩-٢ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير منتظمة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٦٩٦,٧٢٨	٦٨٤,٢٧١
المكون خلال السنة	٣٨,١٩٨	٥٣,٩١٥
المسترد خلال السنة	(١٥٦,٨١٠)	-
المحول الى المخصص العام	(٢٥,٤٠٧)	-
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٤١,٧٧٨)	(٤١,٤٥٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥١٠,٩٣١	٦٩٦,٧٢٨

٩-٣ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، تصنيف مخصصات القروض والسلفيات إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام لديون وتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ١٪ من كافة القروض والسلفيات المنتظمة.

وفقاً لأحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للقروض والسلفيات والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق الدراسة للإنخفاض في القيمة على مجموعات القروض والسلفيات والموجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل إفرادي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	١١٣,٥٠٥	٩٨,٦٥١
المكون خلال السنة	-	١٤,٨٥٤
المسترد خلال السنة	(٢٤,٣٠٨)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٩,١٩٧	١١٣,٥٠٥

٩-٤ الفوائد المعلقة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير	١٣٦,٧٨٢	١٢٠,١٥٦
المكون خلال السنة	١٩,٠٥٢	٣٣,٣٣٠
المستخدم خلال السنة	(٤٠,٧٨١)	(١٦,٧٠٤)
رصيد ٣١ ديسمبر	١١٥,٠٥٣	١٣٦,٧٨٢

٩-٥ التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية (ايضاح ١٣)

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
سحب على المكشوف	١٨,٥٧٩,٧٥٩	٢٢,٦٣٧,٩٢٤
قروض	٤,٤٢٢,٠٥٧	١١,٧٣٢,٨٨٥
أوراق تجارية مخصومة	١,٠٨٤,٧٢٥	١,١٢٨,٠٦٧
	٢٤,٠٨٦,٥٤١	٣٥,٤٩٨,٨٧٦

٩. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٩-٦ تسهيلات إئتمانية ليست مستحقة الدفع وليست منخفضة القيمة

يمكن تقييم نوعية ائتمان محفظة التسهيلات التي ليست مستحقة الدفع وليست منخفضة القيمة، بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي يطبقه البنك كالتالي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قروض وسلف العملاء		
الدرجات / الفئات		
الدرجة / الفئة ١	١٢,٨٧٣,٦٠١	١٨,٧٧٣,٥٤٩
الدرجة / الفئة ٢	١٢,١٦١,٣٩١	١٣,٥١٥,٦٦٤
الدرجة / الفئة ٣	٦٢٨,٧٥٢	٣,٤١٢,٠٦٦
الدرجة / الفئة ٤	٥٧٧,٥٤٠	١,٥٣٩,٥٦٧
	٢٦,٢٤١,٢٨٤	٣٧,٢٤٠,٨٤٦

إعادة التفاوض حول التسهيلات الإئتمانية

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط الإدارة الخارجية وتعديل وتأجيل السداد. بعد انتهاء إعادة الهيكلة، يتم تعديل حسابات العملاء المتأخرة الدفع إلى الوضع العادي وتدار مع بقية الحسابات المشابهة. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على المؤشرات والمعايير التي تدل، وفقاً لقرار إدارة البنك، على إمكانية استمرار السداد. تخضع هذه السياسات للمراجعة المستمرة. يتم تطبيق إعادة الهيكلة بشكل عام بالنسبة للقروض لأجل وبشكل خاص قروض تمويل العملاء.

١٠. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣٥,٧٧٥	٤٣,١٠٥
فوائد مستحقة غير مقبوضة	١٤١,٩٢٢	٣٠١,٤٨٤
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء	١٤,٥٤٣	١٤,٥٤٣
مخزون أدوات مكتبية	٩,٣٢٦	١٢,٠٣٠
سلف وعهد وأخرى	٣٨,٤٠٢	٣٩,٧٩٨
تسويات مابين الفروع المحلية	٢,٦٧٦,٦١٢	١٧٤,٨٠٦
	٢,٩١٦,٥٨٠	٥٨٥,٧٦٦

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاءاً لديون بعض العملاء والتي يتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي كموجودات ثابتة متاحة للبيع. قامت إدارة البنك بتكوين مخصص للأصول التي آلت ملكيتها للبنك بمبلغ ١٤,٥٤٣ ألف ريال يمني وفقاً لتعليمات وتوصيات مفتشي البنك المركزي اليمني، علماً بأن المخصص قد تم إدراجه ضمن بند الأرصده الدائنة والمطلوبات الأخرى (إيضاح ١٤).

١١. الممتلكات والمعدات

	مباني	أجهزة حاسب آلي	أثاث ومعدات	سيارات ووسائل نقل	إجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التكلفة					
رصيد ١ يناير ٢٠١٣	٨٠٢,٣٨٠	٧٠٧,٤٣٤	٤٦٢,٧٤٣	٥٣,٠٢٦	٢,٠٢٥,٥٨٣
إضافات	-	٧,٢٤٤	٥١,٥٦١	-	٥٨,٨٠٥
إستبعادات	-	-	(٢,٥٧٥)	(٥٥٩)	(٣,١٣٤)
رصيد ١ يناير ٢٠١٤	٨٠٢,٣٨٠	٧١٤,٦٧٨	٥١١,٧٢٩	٥٢,٤٦٧	٢,٠٨١,٢٥٤
إضافات	-	٣٦,٤٢٧	١١,٨٨١	٢,٩٤٦	٥١,٢٥٤
إستبعادات	-	-	(٤,٦٨٧)	-	(٤,٦٨٧)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٠٢,٣٨٠	٧٥١,١٠٥	٥١٨,٩٢٣	٥٥,٤١٣	٢,١٢٧,٨٢١
مجمع الإهلاك المتراكم					
رصيد ١ يناير ٢٠١٣	٢٣١,٩٩٨	٦٣٧,٠٥٢	٢٧٤,٢٤٠	٥٠,١٦٠	١,١٩٣,٤٥٠
إهلاك السنة	١٥,٦١٧	٣١,٤٧٠	٣٧,٥٨٢	٩٣٩	٨٥,٦٠٨
إستبعادات من مجمع الإهلاك	-	-	(٢,١٥٣)	(٥٥٩)	(٢,٧١٢)
رصيد ١ يناير ٢٠١٤	٢٤٧,٦١٥	٦٦٨,٥٢٢	٣٠٩,٦٦٩	٥٠,٥٤٠	١,٢٧٦,٣٤٦
إهلاك السنة	١٥,٦١٧	٢٧,٧٦٠	٤٠,٣٦٢	٧٦٦	٨٤,٥٠٥
إستبعادات من مجمع الإهلاك	-	-	(٤,٥٧٩)	-	(٤,٥٧٩)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٦٣,٢٣٢	٦٩٦,٢٨٢	٣٤٥,٤٥٢	٥١,٣٠٦	١,٣٥٦,٢٧٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٣٩,١٤٨	٥٤,٨٢٣	١٧٣,٤٧١	٤,١٠٧	٧٧١,٥٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٥٤,٧٦٥	٤٦,١٥٦	٢٠٢,٠٦٠	١,٩٢٧	٨٠٤,٩٠٨
نسبة الإهلاك المستخدمة	٪٢	٪٢٠	٪١٠	٪٢٠	

١٢. الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
بنوك خارجية ومركز رئيسي		
حسابات جارية	٢٣١,٣٨٤	٣,٣٨٩,٢٠٤
تمويل وقروض	-	١,٠٣٧,٧١٥
	٢٣١,٣٨٤	٤,٤٢٦,٩١٩

تحمل عمليات التمويل والقروض من البنك العربي الإدارة العامة والفروع الخارجية أسعار فائدة متغيرة بينما لا تحمل معظم الحسابات الجارية أية فائدة.

١٣. ودائع العملاء

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ودائع لأجل	١١٨,٨٩٣,٢٣٠	١٢٨,٢٢٩,٩٤٨
ودائع تحت الطلب	٦٢,٧٢٦,٢٨٢	٦٤,٦٠٥,٢٥٤
حسابات توفير	٢١,١١٩,٧١٢	٢٥,٤٣٦,٣٤٦
تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها – مربوطة	٥,٠٠٣,٩١٧	٥,٤١٣,٣٩٩
تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها – جارية	٥,٥٨٣,٤٣٠	٦,٧٢١,٠١٧
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى - مربوطة (إيضاح ٩-٥)	٢١,٣٣٢,١٤٦	٢٩,٨٥٩,٠٥٣
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى - جارية (إيضاح ٩-٥)	٢,٧٥٤,٣٩٥	٥,٦٣٩,٨٢٣
شيكات وحوالات	٦٦٨,٧٦٢	٩٧٨,٣٤٣
	٢٣٨,٠٨١,٨٧٤	٢٦٦,٨٨٣,١٨٣

تحمل ودائع الآجل والتامينات النقدية المربوطة أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة وفقا لتعليمات البنك المركزي، بينما لا تحمل بعض من الودائع تحت الطلب والودائع الاخرى أية فائدة.

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
فوائد مستحقة	١,٢٧٠,٨٦٠	٢,٠٢٣,١٢٩
إيرادات مؤجلة	٧٦,٢٠٩	١٤٥,١٦٥
مصاريف مستحقة	٢٧٥,٧٥٩	٢٢٩,٦٨٦
ضرائب الدخل (إيضاح ١٤-٢)	٦٧٣,٧٩٩	٦٧٠,٢٧٠
فريضة الزكاة الشرعية	٣٠١,٠٣٠	٣٥٤,٨١٧
مخصصات طوارىء وحالات قانونية	٢٠,٨٩٩	٢٠,٨٩٩
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	١,٧٦٤,٥٠٨	١,٧٦٩,٣٥٦
	٤,٣٨٣,٠٦٤	٥,٢١٣,٣٢٢

١٤-١ ضرائب دخل سنوات سابقة

خلال سنة ٢٠١٤ انهت مصلحة الضرائب مراجعتها للإقرارات الضريبية المقدمة من البنك حتى سنة ٢٠١٢ وقام البنك بسداد فروقات ضريبة عن سنوات سابقة بمبلغ ٣٥,٩٤٠ الف ريال يمني (٢٠١٣: ٤٨,١٢٧ الف ريال يمني).

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١٤-٢ ضرائب دخل السنة

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٣: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. ان حركة مخصص ضرائب الدخل هي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٦٧٠,٢٧٠	٨٩٢,٠٨٨
المكون خلال السنة	٦٥٨,١٨١	٦٨٢,٦٩٠
المدفوع خلال السنة	(٦٥٤,٦٥٢)	(٩٠٤,٥٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٧٣,٧٩٩	٦٧٠,٢٧٠

ربوطات قائمة

مازال الاقرار الضريبي للسنة ٢٠١٣ قيد المراجعة من قبل مصلحة الضرائب.

١٥. المخصصات

يتكون رصيد المخصصات مما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مخصص تعويضات نهاية الخدمة (إيضاح ١٥-١)	١,١٩٢,٤٣١	١,٠١٩,٠٩٠
مخصص إلتزامات عرضية (إيضاح ١٥-٢)	٣٦٦,١٠٩	٤٠٩,١٥٤
	١,٥٥٨,٥٤٠	١,٤٢٨,٢٤٤

١٥-١ مخصص تعويض نهاية الخدمة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	١,٠١٩,٠٩٠	٨٧٧,٢٤٤
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)	٢٤٨,٨٦٦	٢٧٣,٤٧٢
المدفوع خلال السنة	(٧٥,٥٢٥)	(١٣١,٦٢٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,١٩٢,٤٣١	١,٠١٩,٠٩٠

١٥-٢ مخصص إلتزامات عرضية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٤٠٩,١٥٤	٤٣٩,٩٣٥
المحول من المخصص المحدد	٢٥,٤٠٧	-
المسترد خلال السنة	(٦٨,٤٥٢)	(٣٠,٧٨١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٦٦,١٠٩	٤٠٩,١٥٤

١٦. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة ١٢-١ من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك عدم الاستمرارية في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك إستخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قام البنك بتحويل مبلغ ٢٤٢,٥٤٤ ألف ريال يمني (٢٠١٣: ٢٣١,٦٣٩ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة الحالية إلى الإحتياطي القانوني.

١٧. الإحتياطي الإختياري

يتم تكوين إحتياطي إختياري عندما ترى الإدارة ضرورة وجوب ذلك لدعم المركز المالي للبنك. لم يتم إحتجاز أية مبالغ من الأرباح المحتجزة إلى الإحتياطي الإختياري لدعم المركز المالي للبنك منذ السنة المالية ٢٠٠٩.

١٨. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
خطابات ضمان	١٥,٩٩٦,٨٧٦	٢٦,٤٩٣,٠٣٠
اعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	١٣,٣٥٥,٩٧٤	١٧,٨٦٠,٤٥٥
سحوبات مقبولة مكفولة	١٤,١٥٨,٠١٥	٦,٩٦٣,٤٧١
	٤٣,٥١٠,٨٦٥	٥١,٣١٦,٩٥٦

١٩. إيرادات الفوائد عن القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء الافراد:		
- عن قروض وسلفيات	١٢٢,٦٣٤	١٩٥,٠٦٥
- إيرادات فوائد بطائق إئتمانية	١٩,١٧٠	٢٣,٨٣٥
	١٤١,٨٠٤	٢١٨,٩٠٠
إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء الشركات:		
- عن قروض وسلفيات	٢,١٠٨,١٨٠	١,٦٤٦,٩٥٨
- عن كمبيالات مخصومة	٩٦,٨٥٩	١٤٥,٢٤٥
	٢,٢٠٥,٠٣٩	١,٧٩٢,٢٠٣
إيرادات فوائد عن أرصدة لدى البنوك:		
- عن ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	١٣٢,٤٠٦	١٧١,٨٤٢
	٢,٤٧٩,٢٤٩	٢,١٨٢,٩٤٥

٢٠. تكلفة الودائع والإقتراض

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مصاريف فوائد على ودائع العملاء:		
- ودائع لأجل	١٧,٤١٦,٣٥٤	١٧,٦٧٥,٦٤٨
- حسابات توفير	٢,٨٦٠,٤٧٨	٣,١٢٣,٧٦٥
- ودائع تأمينات نقدية – مربوطة	٣,١٠٥,٤٢٦	٢,٧٩٦,٢٥٦
	٢٣,٣٨٢,٢٥٨	٢٣,٥٩٥,٦٦٩
مصاريف فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك:		
- حسابات مدينة لدى البنك المركزي	٣١	٣٩٨
- أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي	٦٥٥	١,٢١٠
	٦٨٦	١,٦٠٨
	٢٣,٣٨٢,٩٤٤	٢٣,٥٩٧,٢٧٧

٢١. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
اعتمادات مستنديه	٤٢١,٦٦١	٤٦٦,٩٥٩
خطابات ضمان	١٨٧,٤٨٦	٢٢٠,٤٨٥
أوراق مباعة	٧٢,٨٥٢	٧٠,٧٨٥
حوالات وبوالص تحصيل	٦٩,٣١٥	٥٩,٩٨٩
أخرى	٢١٤,٠٢٨	١٦٣,٤٥٨
	٩٦٥,٣٤٢	٩٨١,٦٧٦

٢٢. مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عمولات بطاقات ائتمانية – فيزا	٧٤,٠٨٦	٧٨,٣٢٢
عمولات شحن النقد وأخرى	٣١,٦٠٣	٤٩,٣٥٤
عمولات شيكات وحوالات	٨,١٠٩	٩,٧١٨
	١١٣,٧٩٨	١٣٧,٣٩٤

٢٣. أرباح عمليات النقد الأجنبي

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرباح معاملات بعملات أجنبية	٨٠,٨٢٢	٧٧,٠٥٤
(خسائر)/أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٦,٤٩٢)	٧,٧٩٨
	٧٤,٣٣٠	٨٤,٨٥٢

٢٤. إيرادات أخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات رسوم اتصالات محلية	٣٢,٦٣٩	٢٥,٣٦٤
إيجار صناديق حديدية	٣,٣٦١	٤,٢٦١
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١٩٣	٩١٢
إيرادات أخرى	١٤٩,٨٣٧	١٦١,٩٩٢
	١٨٦,٠٣٠	١٩٢,٥٢٩

٢٥. تكاليف الموظفين

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رواتب وأجور	١,٠٦٢,١٨٦	٩٩٢,٧٢٠
اشتراكات التأمينات الاجتماعية	٦٦,٦١٥	٦١,٥١٩
تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ١٥-١)	٢٤٨,٨٦٦	٢٧٣,٤٧٢
مصاريف طبية	٤٩,٥٠٣	٥٠,٨٨٧
مصاريف تدريب	٤,٥٧٦	٢,٣٥٤
مصاريف أخرى	٢٥,٩٣١	٢٩,١٣٧
	١,٤٥٧,٦٧٧	١,٤١٠,٠٨٩

بلغ متوسط عدد الموظفين في البنك خلال السنة ٢٥١ موظف وموظفة (٢٠١٣: ٢٦٥ موظف وموظفة).

٢٦. المصاريف الإدارية والعمومية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مصاريف أنظمة معلومات	٦٥٥,٨٧٣	٧٥٢,٠٠٥
اشتراكات ورسوم	٣٥٥,٥٤٩	٣١٠,٦٧٥
إيجارات ومكاتب وعقارات	٣٣٩,٥٥٣	٣٤٦,٥١٥
إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)	٨٤,٥٠٥	٨٥,٦٠٨
نقل وانتقالات	٧٤,٢١٥	٩٠,٥٩٣
أتعاب قانونية ومهنية	٣٠,٢٥٦	٣٤,٧٦٨
إعلانات ونشر	٢٨,٠٤٩	٣٤,٢٩١
شبكات اتصالات	٢٥,٨٣٢	٤٣,٣٥٦
مصاريف اتصالات	٢١,٦٤٣	٢٠,٤٦٨
مصاريف بريد وطوابع	١٥,٤٣٥	١٥,٤٠٢
أدوات مكتبية ومطبوعات	١٣,٤٥٩	١٧,٩٦٨
تبرعات	٣٠	-
حفلات وضيافة وأخرى	٦,٤٥٥	١٣,٤١٢
	١,٦٥٠,٨٥٤	١,٧٦٥,٠٦١

٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في البيانات المالية فيما يلي:

	إدارة عامة وفروع خارجية		مؤسسات شقيقة وتابعة	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الودائع				
الرصيد في ١ يناير	٤٦,٢٦٣,٢٨٨	٤٨,٥٠٢,١٩٧	-	-
يضاف خلال السنة	٦٣٢,٣٩٢,٧٣٠	٧٦٤,٩١٢,٥٦٥	-	-
يخصم خلال السنة	(٦٥٧,٢٨٤,٧٣٠)	(٧٦٧,١٥١,٤٧٤)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢١,٣٧١,٢٨٨	٤٦,٢٦٣,٢٨٨	-	-

	إدارة عامة وفروع خارجية		مؤسسات شقيقة وتابعة	
	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تمويل وقروض				
الرصيد في ١ يناير	١,٠٣٧,٧١٤	١,٧٠٤,٠٦٠	-	-
يضاف خلال السنة	٢٨,٠٤١,٩٦٧	٤٩,٣٥٥,٢٦٣	-	-
يخصم خلال السنة	(٢٩,٠٧٩,٦٨١)	(٥٠,٠٢١,٦٠٩)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	-	١,٠٣٧,٧١٤	-	-

٢٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

	إدارة عامة وفروع خارجية		مؤسسات شقيقة وتابعة	
	٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة لدى البنوك – جارية	٧,٠٨٣,٦٧٣	٥٤٥,٨٤٣	١٠,٧٤٣,١٥٣	٧٠٠,٦٦٦
فوائد مستحقة القبض	٦٧,٨٧٥	٧٨,٥٣٩	٢	١٥
أرصدة مستحقة للبنوك- جارية	٣,٤٩٥	٢٠٢	١٦٥,٠٢٢	١٢

لا يوجد كفالات صادرة معلقة سيتم تسويتها بين الفروع أو مع البنوك الأخرى نقداً، ولكن البنك قد استلم كفالات واردة من الفروع والبنوك الأخرى بمبلغ ٤٩٦,٩١٢ ألف ريال يمني (٢٠١٣: ٢,٧١٧,٢١١ ألف ريال يمني).

الإيرادات والمصاريف

	إدارة عامة وبنوك خارجية	
	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات فوائد على أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	١٣٢,٤٠٦	١٧١,٢٨١
مصاريف فوائد على تمويل وقروض	٥٤٨	٥٤٦
مصاريف البنك من نفقات المركز الرئيسي	٨٣٤,٣٠٩	٩٠٩,٣٠٩

مكافاءات الاشخاص في الإدارة العليا

رواتب مدير منطقة اليمن خلال السنة كانت كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رواتب وعلاوات	٧,٢١٠	٦,٤٥٨
تعويض نهاية الخدمة	١,٣٢٦	٢,١٨٥

٢٨. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة البنك أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

أ- تقدير القيم العادلة

القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢٨. معلومات القيمة العادلة (تابع)

أ- تقدير القيم العادلة (تابع)

الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ بيان المركز المالي. في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الإستحقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الإستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي مقاربة لقيمها الدفترية.

ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في بيان المركز المالي.

٢٩. إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر المصرفية في البنك تشمل المدير العام، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والمدير المالي، ومدير الخزينة، ومدير إدارة المخاطر والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل المركز الرئيسي.

وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر لدى البنك:

أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان أنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي الى الإعسار و/أو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للبنك.

في سعية الحثيث لتطوير حجم الأعمال وزيادة محفظة القروض والتسهيلات المصرفية، يحرص البنك دائما على تبني أعلى مستويات المعايير الائتمانية، واتباع أفضل الأساليب والتقنيات في إدارة مخاطر الائتمان، والتي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية، وتمتعها بدرجة عالية من النوعية.

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

يطبق البنك أيضاً تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم إدارة البنك بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطرها الائتمانية. تشتمل إجراءات إدارة البنك لإدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
- الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية.
- تكوين المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر وضمن سقوف محددة لكل قطاع.

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي بحسب الاقليم الجغرافي ودرجة تركز العملاء ووفقا لقطاع الاعمال (صناعي، زراعي، خدمات، مالي، مقاولات، عقارات وأخرى) كما يلي:

١. التركز الجغرافي

	٢٠١٤			٢٠١٣		
	الموجودات	**المطلوبات**	**إلتزامات عرضية وارتباطات**	الموجودات	المطلوبات	إلتزامات عرضية وارتباطات
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الجمهورية اليمنية	٢٥٠,٠٧٨,١٢٩	٢٤٤,٠٣٤,٧٣١	٢٩,٢٨٢,٠٦٢	٢٤١,١٩٥,٩٩٩	٢٧٣,٥٢٤,٧٤٨	٣٥,٩٧٣,١٨٧
الشرق الأوسط	-	٥١,٥١٨	٢,١٧٥,٥٤٣	٤٧,٤٠٣,٩١٠	١,١٧٦,٠٤٦	٢,٧٧٦,٢٤٧
آسيا	١٠٥,٧١٣	١٦٨,٥٩٧	٧,٢٢١,٣٠٣	-	٣,٢٥٠,٨٥٨	٩,٠٦٣,٠٨٨
أوروبا	٧,٤٣٠,٧١٨	١٦	١,٩٣٢,٠٣٢	٨٣٠,٤١١	١٦	٢,٨٩٤,٢٧٦
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	١,٥٧٦,٧١١	-	٤٦,١٨٥
باقي دول العالم	-	-	٢,٨٩٩,٩٢٥	-	-	٥٦٣,٩٧٣
	٢٥٧,٦١٤,٥٦٠	٢٤٤,٢٥٤,٨٦٢	٤٣,٥١٠,٨٦٥	٢٩١,٠٠٧,٠٣١	٢٧٧,٩٥١,٦٦٨	٥١,٣١٦,٩٥٦

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

٢. التركز حسب العملاء

	موجودات		مطلوبات	
	أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض والسلف	أرصدة مستحقة لبنوك	ودائع العملاء
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
أفراد	-	٦٦٣,٠٩٠	-	١٤٤,٢٠٧,٠٨٦
شركات	-	٢٤,٦٥٨,٨١٥	-	٩٣,٨٧٤,٧٨٨
بنوك	٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٢٠٤,١٩٨	٢٣١,٣٨٤	-
	٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٢٥,٥٢٦,١٠٣	٢٣١,٣٨٤	٢٣٨,٠٨١,٨٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
أفراد	-	٩٩٤,١٥٢	-	١٥٥,٠٦٨,٦٧٨
شركات	-	٣٥,٠٩٥,٤٨١	-	١١١,٨١٤,٥٠٥
بنوك	٤٩,٧٣٢,٤٩٧	٢٠٤,١٩٨	٤,٤٢٦,٩١٩	-
	٤٩,٧٣٢,٤٩٧	٣٦,٢٩٣,٨٣١	٤,٤٢٦,٩١٩	٢٦٦,٨٨٣,١٨٣

٣. قطاع الأعمال

	٢٠١٤			٢٠١٣		
	الموجودات	المطلوبات	التزامات عرضية وارتباطات	الموجودات	المطلوبات	التزامات عرضية وارتباطات
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
صناعي وتجاري	٢١,٤٨٩,٦٣٥	٤٥,٩٦٧,١٢٣	٤٣,٥١٠,٨٦٥	٣٣,١٦٦,٧٩٠	٤٣,٣٦٠,٤٦٠	٥١,٣١٦,٩٥٦
زراعي	-	-	-	-	-	-
خدمات	-	٩,٦٩٧,٣٢١	-	٧٤,٢٥٢	٢,٥٠١,٥٦٥	-
مالي	٢٣٢,٠٠٠,٩٥٩	١٤,٢٣١,٣٨٣	-	٢٥٣,٩٧٠,٣٨٣	١٢,٩١٠,٨٥٥	-
مقاولات وعقارات	٣,٢٥٩,١٠٧	١٤,٣٥٨,٧٧٠	-	٢,٢٦٠,١٥٩	١٣,٢٥٨,٢٩٥	-
أخرى	٨٦٤,٨٥٩	١٦٠,٠٠٠,٢٦٥	-	١,٥٣٥,٤٤٧	٢٠٥,٩٢٠,٤٩٣	-
الإجمالي	٢٥٧,٦١٤,٥٦٠	٢٤٤,٢٥٤,٨٦٢	٤٣,٥١٠,٨٦٥	٢٩١,٠٠٧,٠٣١	٢٧٧,٩٥١,٦٦٨	٥١,٣١٦,٩٥٦

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

٤. التعرض لمخاطر الإئتمان بدون الأخذ في الإعتبار الضمانات المحتفظ بها

	٢٠١٤ ألف ريال يمني	٢٠١٣ ألف ريال يمني
بنود المركز المالي		
أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	٣٧,٢٢٥,٠٨٦	٤٩,٧٣٢,٤٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١,٤٨٩	٢١,٤٨٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٥,٥٢٦,١٠٣	٣٦,٢٩٣,٨٣١
أرصدة مدينة وموجودات أخرى	٢,٩١٦,٥٨٠	٥٨٥,٧٦٦
بنود خارج المركز المالي	٤٣,٥١٠,٨٦٥	٥١,٣١٦,٩٥٦

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية للوفاء بإلتزاماته عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق تقرير استحقاقات الأصول والالتزامات الذي تم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل الى سنة أو أكثر. يتولى قسم الخزينة بالبنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال البنك. وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلتزاماً تاماً بنسبة ٢٥٪ على المطلوبات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي اليمني.

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

	استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٣,٩٢٣,٥١٧	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي	٣٧,٢٢٥,٠٨٦	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	١٥٧,٢٣٠,٢٣٦	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢١,٤٨٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة	٢١,٦٨٣,٩٤٧	١٤٢,٦٥٤	٢٥٢,٣٤٦	٢,٥٢٠,٠٣٣	٩٢٧,١٢٣
	٢٥٠,٠٦٢,٧٨٦	١٤٢,٦٥٤	٢٥٢,٣٤٦	٢,٥٢٠,٠٣٣	٩٤٨,٦١٢
المطلوبات					
أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي	٢٣١,٣٨٤	-	-	-	-
ودائع العملاء	٢٢٠,٩٠٥,٢٤١	٢,٦٩٧,٨٤١	٢,٩٠١,١٥٩	١١,٥٧٧,٦٣٣	-
	٢٢١,١٣٦,٦٢٥	٢,٦٩٧,٨٤١	٢,٩٠١,١٥٩	١١,٥٧٧,٦٣٣	-

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ب- مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

	استحقاقات خلال ٣ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة	استحقاقات أكثر من سنة
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠,٥٥١,٨٩٥	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك محلية وخارجية والمركز الرئيسي	٤٩,٧٣٢,٤٩٧	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤٢,٠١٦,١٩٠	١٩,٥٥٨,٦٤٧	٩,١٩٢,٥٦٤	٢,٢٤٩,٢٤٤	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢١,٤٨٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣١,٨٦٢,٣٠٦	١,٢٢٧,٩٦٦	٣٧٦,٤٢٢	٧١٨,٥٠٢	٢,١٠٨,٦٣٥
	٢٥٤,١٦٢,٨٨٨	٢٠,٧٨٦,٦١٣	٩,٥٦٨,٩٨٦	٢,٩٦٧,٧٤٦	٢,١٣٠,١٢٤
المطلوبات					
أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي	٤,٤٢٦,٩١٩	-	-	-	-
ودائع العملاء	٢٤٠,٧٢٣,٥٦٦	١٢,٠٤٦,٥١٥	٧,٥١٥,٧٣٠	٦,٥٩٧,٣٧٢	-
	٢٤٥,١٥٠,٤٨٥	١٢,٠٤٦,٥١٥	٧,٥١٥,٧٣٠	٦,٥٩٧,٣٧٢	-

ج- مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات معدلات الفائدة.

١. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية (خاصة التعاملات بالدولار الأمريكي). وحيث أن العملة التي يظهر بها البنك بياناته المالية هي الريال اليمني لذا تتأثر البيانات المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال اليمني. ويؤدي تعرض البنك للتعاملات بالعملات الأجنبية إلى نشوء أرباح وخسائر يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

تتبع إدارة البنك تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (٣٠) لسنة ١٩٩٨ والذي ينص على أن لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأسمال البنك وإحتياطياته إضافة إلى عدم زيادة الفائض في المركز المجمع لكافة العملات عن ٢٥٪ من رأسمال البنك وإحتياطياته.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن إدارة البنك تطبق سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأسمال البنك وإحتياطياته وأن لا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته.

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق (تابع)

١. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة كما في تاريخ البيانات المالية:

	٢٠١٤		٢٠١٣	
	الفائض	النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي	الفائض	النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي
	ألف ريال يمني	٪	ألف ريال يمني	٪
دولار أمريكي	٦٢٦,٨٤٥	٪٥,٣٤	١٢٥,٢٠٩	٪١,٠٩
ريال سعودي	٢,٦٩٨	٪٠,٠٢	١,٩٥٧	٪٠,٠٢
جنيه إسترليني	١,٧١٢	٪٠,٠١	٢,١٧٠	٪٠,٠٢
يورو	١,٠٥٥	٪٠,٠١	١,٤٧٤	٪٠,٠١
عملات أخـرى	١٦,٣٢٩	٪٠,١٤	٩,٦٩٨	٪٠,٠٨
	٦٤٨,٦٣٩	٪٥,٥٢	١٤٠,٥٠٨	٪١,٢٢

٢. مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والإلتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الإختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والإلتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة البنك.

يقوم البنك بالإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

بافتراض حدوث تغيير في نسبة الفائدة بمقدار ٥٪ سينتج عن هذا التغيير التأثير ادناة على الأرباح او الخسائر:

	بيان الدخل	
حساسية أسعار الفائدة	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
+ ٥٪	٢,٠١٩,٧٤١	١,٨٢٢,٨٧٤
- ٥٪	١,٤٠٠,٤١٢	١,٢٦٥,٦٤٦

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر تقلبات معدلات الفائدة (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو
	٪	٪	٪	٪
الموجودات				
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	٪٠,١٣	٪٠,٩٠	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٪١٦,٠٤	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء				
- حسابات جارية مدينة	٪٢٠,٨١	٪٥,٢٠	-	-
- قروض	٪٢٠,٦٥	٪٥,٦٠	-	-
- كمبيالات مخصومه	٪١٩,٩٩	٪٧,٥	-	-
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	٪١٥	٪٠,٠٣	٪٠,٦٧	٪٠,٠٥
- حسابات توفير	٪١٥	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك				
- تمويل وقروض	-	٪٠,١٦	-	٪٠,٢٢

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو
	٪	٪	٪	٪
الموجودات				
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	٪٠,١٧	٪٠,٩٠	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٪١٧,١٧	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء				
- حسابات جارية مدينة	٪٢٠,٨٩	٪٥,١٥	-	-
- قروض	٪٢٠,٧٤	٪٦,٥٣	-	-
- كمبيالات مخصومه	٪٢٠,٠٩	٪٨,٥	-	-
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	٪١٥,٥٥	٪٠,٠٧	٪٠,٣١	٪٠,٠٨
- حسابات توفير	٪١٥	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك				
- تمويل وقروض	-	-	-	٪٠,١٣

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

د- مخاطر التشغيل

تبنى البنك منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٣٠. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المركز الرئيسي ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة البنك العامة عن السنة ٢٠١٣.

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع وحقوق الملكية المنسوبة للمركز الرئيسي للبنك والتي يتضمن رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣١. كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني. ويتم إحتساب كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند كما هو مبين في البيانات المالية للبنك بإجمالي موجودات والتزامات البنك المبينة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي والمساند	١٣,٧٩٤	١٣,٥٨٢
الأصول المرجحة بمخاطر		
الالتزامات العرضية والارتباطات	٢٧,٦٩٥	٢٩,٤٦١
رصيد الموجودات	٣٧,٥٨٨	٣٥,٦٠١
مجموع الأصول المرجحة بمخاطر	٦٥,٢٨٣	٦٥,٠٦٢
نسبة كفاية رأس المال	٪٢١,١٣	٪٢٠,٨٧

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والإحتياطيات والأرباح المحتجزة، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة.

٣٢. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

أ- خدمات مصرفية للإفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإئتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك.

ب- خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إئتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة.

ج- الخزينة والإستثمارات - تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.

تتمثل أصول وإلتزامات القطاع بأصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

٣٣. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٢,٣٣٦ مليون ريال (٢٠١٣: ٢,٣٣٦ مليون ريال). تعتقد إدارة البنك وبناء على رأي الإدارة القانونية في البنك، بان ما ينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

٣٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتفق مع تبويب البيانات المالية للسنة الحالية.