

# بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

( شركة مساهمة يمنية )

صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

# بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

( شركة مساهمة يمنية )

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

## فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	- بيان المركز المالي
٤	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ٦	- بيان التدفقات النقدية
٦٨ - ٨	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

---

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمين  
المحترمين  
بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار ( شركة مساهمة يمنية )  
صنعاء — الجمهورية اليمنية

### تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار — شركة مساهمة يمنية ( البنك ) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

### مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسئولية مدقق الحسابات

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

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات معينة من أجل الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المدقق ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك المخاطر .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات التدقيق

المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بهدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة الداخلية بالبنك . كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة ، إلى جانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

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

### الرأي

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

### فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً على رأينا المشار إليه أعلاه فإننا نلفت الإنتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الخاص بالأحداث اللاحقة الجارية في الجمهورية اليمنية خلال العام ٢٠١٥ . إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر على بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للبنك لعام ٢٠١٤ على نحو لا يمكن تحديده حالياً .

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



صنعا في ٣ أكتوبر ٢٠١٥



# بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

( شركة مساهمة يمنية )

## بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦٨٤٩٦٠١	٩١٥١٩٢٢	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧٥١٨٦٧٨	١٦٩٧٧٠٣١	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٤١٧٥٥٩١٦	٤٥٧٣٢٠٤٧	(٩)	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٧٠٧٨٤٧٠	٢٠٠٣٨١٩٦	(١٠)	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية ( بالصافي )
٣٠٠٠	٣٠٠٠	(١٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٢٥٩٤	٢٧٤٥٥٣	(١٥)	إستثمارات في شركات زميلة
٢٣٤٧٢١٤	٢٤٦٣٨٧٧	(١٦)	أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )
١٤١٥٨٥٦	١٧٦٥٣٥٢	(١٨)	ممتلكات ومعدات ( بالصافي )
<u>٧٧٢٤١٣٢٩</u>	<u>٩٦٤٠٥٩٧٨</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٦٩٧٢٣	٤٢٩٨٦	(١٩)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٧٨٤٨٢٩٢	٨٧٢٥٢٥٤٣	(٢٠)	ودائع العملاء
١٦٥٩٩٧٧	١٥١٤٦٧٥	(٢١)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٤٩٢٢٩	١٨٦٥١٨	(٢٢)	مخصصات أخرى
<u>٦٩٧٢٧٢٢١</u>	<u>٨٨٩٩٦٧٢٢</u>		إجمالي الإلتزامات
		(٢٣)	<u>حقوق الملكية</u>
٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	(٢٣-أ)	رأس المال المدفوع
٩٩٣٨٦١	١٠٥٤٧٥١	(٢٣-ب)	إحتياطي قانوني
٥٢٠٢٤٧	٣٥٤٥٠٥		أرباح مرحلة
<u>٧٥١٤١٠٨</u>	<u>٧٤٠٩٢٥٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٧٢٤١٣٢٩</u>	<u>٩٦٤٠٥٩٧٨</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>١٥٣٠٣١٢٥</u>	<u>١٨٩٥٠١٠٧</u>	(٢٤)	إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٨) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

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

حسين المسوري  
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور  
المدير العام

صادق علي الربيعي  
المدير المالي



# بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

( شركة مساهمة يمنية )

## بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٧ ٦٤٥ ٣٣٦	٩ ٣٩٦ ٦٠٢	(٢٥)	إيرادات الفوائد
( ٥ ٤٦٦ ٢١٨ )	( ٦ ٦٧٥ ٧٢٧ )	(٢٦)	يخصم : مصروفات الفوائد
٢ ١٧٩ ١١٨	٢ ٧٢٠ ٨٧٥		صافي إيرادات الفوائد
٥٦٥ ٨٨٣	٧٢٦ ٢٦١	(٢٧)	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
( ٢٢١ ٨٤٥ )	( ٢٩٥ ٠٩٢ )	(٢٨)	يخصم : عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
٣٤٤ ٠٣٨	٤٣١ ١٦٩		صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٤١٤ ٧٣٣	٣٩٩ ٢٠٧	(٢٩)	إيرادات رسوم وعمولات
( ٦ ٥٧١ )	( ٤ ٧٠٤ )		يخصم : مصروفات رسوم وعمولات
٤٠٨ ١٦٢	٣٩٤ ٥٠٣		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢ ٩٣١ ٣١٨	٣ ٥٤٦ ٥٤٧		
٣٣ ٧٠٠	٢٢ ٧٢٥	(٣٠)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢١ ٣٦١	١٩ ٩٥٩		إيرادات إستثمارات في شركات زميلة
١٤٨ ٩٧٥	١٩ ٤٣٦	(٣١)	إيرادات عمليات أخرى
٣ ١٣٥ ٣٥٤	٣ ٦٠٨ ٦٦٧		إيرادات التشغيل
( ٥١ ٧٠٦ )	( ٢٨٣ ٨٤٥ )	(٣٢)	يخصم : مخصصات
( ٥٩ ٧٧٣ )	-	(١٤)	يخصم : الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١ ١١٤ ١٠٠ )	( ١ ٢٥٤ ٤٩٠ )	(٣٣)	يخصم : تكاليف الموظفين
( ٢٣١ ٦٧٢ )	( ٢٩٥ ٥٣٦ )	(١٨)	يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات
( ٨٩٢ ٩٨١ )	( ١ ٢٥٨ ٨٥٩ )	(٣٤)	يخصم : مصروفات أخرى
٧٨٥ ١٢٢	٥١٥ ٩٣٧		صافي أرباح العام قبل الضرائب
( ١٦٥ ٨٦٠ )	( ١١٠ ٠٠٤ )	(٢١-أ)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
( ٣٥ ٠١٨ )	-		يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة
٥٨٤ ٢٤٤	٤٠٥ ٩٣٣		صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٨٤ ٢٤٤	٤٠٥ ٩٣٣		إجمالي الدخل الشامل للعام
٩,٧	٦,٨	(٣٥)	عائد السهم من صافي أرباح العام (ريال يمني)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٨) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

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

حسين المسوري  
رئيس مجلس الإدارة



صادق علي الربيعي

المدير المالي

# بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

( شركة مساهمة يمنية )

## بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام ٢٠١٤
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٥١٤١٠٨	٥٢٠٢٤٧	٩٩٣٨٦١	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤٠٥٩٣٣	٤٠٥٩٣٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠٥٩٣٣	٤٠٥٩٣٣	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
				إجمالي الدخل الشامل للعام
				التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة
				مباشرة في حقوق الملكية
( ٥١٠٧٨٥ )	( ٥١٠٧٨٥ )	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	( ٦٠٨٩٠ )	٦٠٨٩٠	-	المحول للإحتياطي القانوني ( مقترح )
( ٥١٠٧٨٥ )	( ٥٧١٦٧٥ )	٦٠٨٩٠	-	
٧٤٠٩٢٥٦	٣٥٤٥٠٥	١٠٥٤٧٥١	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٩١٩٨٦٤	١٠١٣٦٤٠	٩٠٦٢٢٤	٦٠٠٠٠٠٠	عام ٢٠١٣
٥٨٤٢٤٤	٥٨٤٢٤٤	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي أرباح العام
٥٨٤٢٤٤	٥٨٤٢٤٤	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
				إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
				إجمالي الدخل الشامل للعام
				التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة
				مباشرة في حقوق الملكية
( ٩٩٠٠٠٠ )	( ٩٩٠٠٠٠ )	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	( ٨٧٦٣٧ )	٨٧٦٣٧	-	المحول للإحتياطي القانوني
( ٩٩٠٠٠٠ )	( ١٠٧٧٦٣٧ )	٨٧٦٣٧	-	
٧٥١٤١٠٨	٥٢٠٢٤٧	٩٩٣٨٦١	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٨) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

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

حسين المسوري  
رئيس مجلس الإدارة



عبد الملك الثور  
المدير العام

صادق علي الربيعي  
المدير المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
( شركة مساهمة يمنية )

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٤ ألف ريال يمني	إيضاح رقم	البيان
٧٨٥ ١٢٢	٥١٥ ٩٣٧		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u> صافي أرباح العام قبل الضرائب التعديلات على :
٢٣١ ٦٧٢	٢٩٥ ٥٣٦	(١٨)	إهلاك ممتلكات ومعدات
٥١ ٧٠٦	٢٨٣ ٨٤٥	(٣٢)	مخصصات مكونة خلال العام
( ١٤ ١٧٦ )	( ٣٣ ٧٨٨ )		مخصصات مستخدمة خلال العام
( ٣ ٥٥٨ )	( ١٥ ٦٧٠ )		( أرباح ) فروق إعادة تقييم ( غير محققة )
( ١٣٦ ٢١٤ )	( ٨ ٣٢٥ )	(٣١)	مخصصات إنتفى الغرض منها
( ٢١ ٣٦١ )	( ١٩ ٩٥٩ )		حصة البنك من أرباح شركات زميلة
٥٩ ٧٧٣	-		الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
( ٤ ٠٦٧ )	( ٥ ١٥٢ )		صافي ( أرباح ) بيع ممتلكات ومعدات
٩٤٨ ٨٩٧	١ ٠١٢ ٤٢٤		
			التغير في :
( ٨٧٨ ٠٢٩ )	( ١ ٧٢٢ ٩٣٢ )		أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
( ٤ ٦١٣ ٩٧٢ )	١٥ ٨٦٠ ٠٤٧		أذون خزانة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
( ١ ١٨١ ٨٩٥ )	١٠٧ ٤٤٥		أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
( ٤ ٥٦٨ ٣٧٣ )	( ٣ ٢١٢ ٢٠٠ )		إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٨٤ ٢٧٩	( ١٦٨ ٧٥٧ )		قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية
٦٩ ٧٢٣	( ٢٦ ٢٤٩ )		أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٣ ٠٧٥ ٣١٢	١٩ ٥٦٨ ٠٥٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٥ ٩٧٤	( ٨٩ ٤٤٦ )		ودائع العملاء
( ٣٠٣ ٩١٠ )	( ١٦٥ ٨٦٠ )		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٣١٤٨ ٠٠٦	٣١ ١٦٢ ٥٢٦		ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
( ٢٩٥ ٣٢١ )	( ٦٤٨ ١٤٥ )		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
١٦ ٦٢٢	٨ ٢٦٥		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
١ ٠٠٠ ٠٠٠	-		مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
( ١٢٠ ٠٠٠ )	-		النقص في إستثمارات في صكوك إسلامية
١٢ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠		( الزيادة ) في إستثمارات بشركات زميلة
٦١٣ ٣٠١	( ٦٢١ ٨٨٠ )		توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة
			صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) المتاحة من أنشطة الإستثمار



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
( شركة مساهمة يمنية )

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
( ٩٩٠ ٠٠٠ )	( ٥١٠ ٧٨٥ )		توزيعات أرباح مدفوعة
( ٩٩٠ ٠٠٠ )	( ٥١٠ ٧٨٥ )		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل
٢ ٧٧١ ٣٠٧	٣٠ ٠٢٩ ٨٦١		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٣٠ ٤٢٠ ٤٨٣	٣٣ ٢١٢ ٥٤٧		النقدية وما في حكمها في أول العام
٢٠ ٧٥٧	( ٤٨ ٤٩٦ )		أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٣٣ ٢١٢ ٥٤٧</u>	<u>٦٣ ١٩٣ ٩١٢</u>		النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :</u>
٦ ٨٤٩ ٦٠١	٩ ١٥١ ٩٢٢	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧ ٥١٨ ٦٧٨	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٤١ ٧٥٥ ٩١٦	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	(٩)	أذون خزانة محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ( بالصافي )
٥٦ ١٢٤ ١٩٥	٧١ ٨٦١ ٠٠٠		
( ٤ ٧٢١ ٩١٢ )	( ٦ ٤٤٤ ٨٤٤ )	(٧)	يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
			يخصم : أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
( ١ ١٨١ ٨٩٥ )	( ١ ٠٧٤ ٤٥٠ )		إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
( ١٧ ٠٠٧ ٨٤١ )	( ١ ١٤٧ ٧٩٤ )		يخصم : أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر ( بالصافي )
<u>٣٣ ٢١٢ ٥٤٧</u>	<u>٦٣ ١٩٣ ٩١٢</u>		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٨) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .  
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١) و (٢) .

حسين المسوري  
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور  
المدير العام

صادق علي الربيعي  
المدير المالي





# بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

( شركة مساهمة يمنية )

## إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

### ١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

- تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار \_ شركة مساهمة يمنية بتاريخ أول يناير ١٩٧٧. بموجب قرار مجلس القيادة رقم ( ٥٨ ) لسنة ١٩٧٧ . ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه ( عدد ١١ فرع و ٤ مكاتب ) الموجودة بمدن صنعاء وعدن والحديدة وتعز والمكلا وإب .
- يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار للمعاملات الإسلامية. بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية . وقد حصل البنك على الموافقة النهائية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٠ .

### ٢- أسس إعداد البيانات المالية

#### ١-٢ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- واستثناءً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :
- أ - استخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .
- ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- تتضمن البيانات المالية للبنك كافة الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال لفرع بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار للمعاملات الإسلامية بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة الناتجة عن العمليات المشتركة .
- تم إتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٥ .



## ٢-٢ أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

## ٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

## ٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .  
والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم (٣-٤ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ، ٣-١٠ ، ١٠ ، ١٣ ، ١٦ ، ٢١ ، ٢٢) .

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

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

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للبنك نطاق للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة .  
عند تصنيف الأصول المالية "كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" أو "متاحة للبيع" تحقق البنك بأنه يلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٢) .

- تقييم الأدوات المالية

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

ب- المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول

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

- إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتوزيع تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر .

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظراً لطبيعة عملياته ، قد يكون البنك طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعماله الإعتيادية . يركز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إحصائية التدفق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة. تخضع مثل هذه الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية :

٣-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني ( العملة الوظيفية ) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على



أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها باستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

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

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

### ٢-٣ الأصول والإلتزامات المالية

#### أ - الإعتراف والقياس المبدي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعتراف المبدي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

#### ب - التصنيف

#### - الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

١- قروض وذمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب . ويتم الإعتراف مبدئياً بهذه الأصول بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدي بالأصول ، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال مخصوماً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها.

٢- إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى البنك النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة ( القيمة العادلة ) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء ، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

### ٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

وهي إستثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أخرى من فئات الأصول المالية . تسجل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة . يتم تسجيل جميع الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .

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

يتم الإعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الإستثمار أو تنخفض قيمته ، وعندها يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كنسوية إعادة تصنيف .

يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشتقة من فئة متاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى البنك النية والمقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

#### ج - الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

#### ج - إلغاء الإعتراف

- يلغى الإعتراف بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق البنك التعاقدية التي تمثل الأصول المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن البنك .  
- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

#### د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة ، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .  
لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي .

#### هـ - مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

#### - قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعتراف المبدئي مخصوصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوصاً منه الإطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعّال .

## - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في حالة عدم وجوده — أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو للإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر . يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

## و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

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

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

يأخذ البنك بعين الإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية . جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت

هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أي الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعّال الأصلي للأصول . يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

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

خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف . الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات ، والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أية خسارة إنخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة .

في الفترات اللاحقة ، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في إحتياطي القيمة العادلة .

### ٣-٣ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات

الأخرى باعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكماً لمعدل الفائدة الفعّال .

إن طريقة الفائدة الفعّالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

- تثبت أرباح عقود المراجعة على أساس الإستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجعة كإيرادات مؤجلة ، وترحل لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد . تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المراجعة غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة . بينما تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية .

- يتم الإعتراف بالإيرادات المقدرة للوكالة على أساس الإستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إستلامها ويتم إحتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل .

- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي بإستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك .

- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة .

- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال .

- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .

- يتم إثبات المخصصات المستردة ( إنتفى الغرض منها ) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الربح أو الخسارة الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

### ٤-٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية ومخصص الإلتزامات العرضية

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

- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المنتظمة ١ %  
( متضمنة الحسابات تحت المراقبة )

- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة  
الديون دون المستوى ١٥ %

الديون المشكوك في تحصيلها ٤٥ %  
الديون الرديئة ١٠٠ %

- يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني — في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها — وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها .

- تظهر القروض والأنشطة التمويلية للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المخبئة .

### ٥-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

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

### ٦-٣ بيان التدفقات النقدية

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

**٧-٣ النقدية وما في حكمها**

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

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

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأي مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار افتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة ( المكونات الرئيسية ) ضمن الممتلكات والمعدات .

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد ( الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل ) ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة .

**ب - التكاليف اللاحقة**

تتم رسمة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل ، وتتم رسمة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إستحقاقها .



**ج - الإهلاك**

يُحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمة التخريرية - إن وجدت - يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل .  
ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .  
وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك :

<u>البيان</u>	<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>
مباني وإنشاءات	٤٠ سنة
أثاث ومفروشات	٤ - ٥ سنوات
آلات ومعدات	٤ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤-٥ سنوات

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

**٩-٣ إخفاض قيمة الأصول غير المالية**

تتم مراجعة القيم المرحلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إخفاض القيمة . في حال وجود هذا المؤشر ، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد . تتمثل القيمة القابلة للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أكبر . عند تقييم قيمة الإستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل . ويتم الإعتراف بخسائر إخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

**١٠-٣ مخصصات أخرى**

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى البنك إلترام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية

لتسوية الإلتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً ، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، عندما يكون مناسباً ، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات .

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

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

### ٣-١٢ عقود الإيجار

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

### ٣-١٣ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

- يتم تصنيف الإستثمار كإستثمار في شركات زميلة عندما يكون للبنك تأثير هام على عملياتها المالية وسياساتها التشغيلية مع عدم وجود سيطرة ، ويوجد هذا التأثير الهام عندما يملك البنك بين ٢٠ إلى ٥٠ بالمائة من القوة التصويتية للشركة .

- تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للبنك تأثير هام عليها بتكلفة الإقتناء ، وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب البنك في حقوق الملكية للشركة الزميلة ، وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ، ويتم إثبات قيمة هذا التغير ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

### ٣-١٤ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

#### أ - تمويل عمليات المراجعة

المراجعة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف ( البائع ) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر ( المشتري ) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل ، بعد قيام البائع بشراء الأصل

على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المراجعة . يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه . يسدد سعر البيع ( التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح ) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها . يعتبر البنك الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المراجعة لصالح البائع ملزماً . تدرج المراجعات المستحقة القبض بالتكلفة مخصوصاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

### ب - المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين ، الذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى ( برب المال ) ، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال ( رأسمال المضاربة ) إلى الطرف الآخر ويسمى ( بالمضارب ) . ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأسمال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً . لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة . سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو إنتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة ، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة . بموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة . يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم مخصص الإنخفاض، إن وجد ، وتم سداد مبلغ رأسمال المضاربة . إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للبنك .

### ج - المشاركة

تستخدم المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع . يساهم البنك والعميل في رأسمال المشاركة . ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة . يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال . وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية ، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة . تدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة.

#### د - الوكالة

الوكالة هي إتفاق يقوم البنك بموجبه بتقديم مبلغ محدد من المال إلى مؤسسات مالية ( الوكيل ) ، الذي يقوم بإستثمار هذا المبلغ بمعاملات تتوافق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب محددة ( مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر ) .

#### هـ - عائد أصحاب حسابات الإستثمار

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن المعاملات الإسلامية المختلفة خلال الفترة المالية .

#### ٣-١٥ الضرائب

- تحسب الضرائب على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

#### ٣-١٦ مخصص الضمان الإجتماعي

- يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة البنك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

#### ٣-١٧ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

- يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتمادها بمعرفة المساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي في إيضاح مستقل .

### ١٨-٣ العائد على الأسهم

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

### ١٩-٣ أرقام المقارنة

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

### ٢٠-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

### ٢١-٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع المعاملات بالفرع الإسلامي لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ، والتي تنحصر مسئوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط الفرع الإسلامي طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

## ٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١-٤ تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك تطبيق معايير دولية جديدة من قبل البنك عند إعداد هذه البيانات المالية والواجبة التطبيق اعتباراً من أول يناير ٢٠١٤ :

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) — عرض الأدوات المالية . حيث تتعلق هذه التعديلات بتوجيهات التطبيق وتوضح بعض متطلبات مقاصة الأصول والإلتزامات المالية بالبيانات المالية .

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

٢-٤ معايير صادرة ولم تصبح بعد واجبة التطبيق

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

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

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

أ - التكلفة المطفأة ؛

ب - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و

ج - القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يعتمد أساس التصنيف على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي .  
يتعين قياس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع الإتفاق على خيار لا رجعة فيه عند التأسيس بأن يتم تقديم التغيرات بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر .

يوجد حالياً نموذج جديد متوقع لخسائر الإئتمان سيحل محل نموذج خسائر إنخفاض القيمة المتكبدة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

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

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

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

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

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

## ٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١-٥ الأدوات المالية

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

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

### ب - تدرج القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة باستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة ( غير المعدلة ) لأصول مماثلة في أسواق فعالة .

- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر ( من خلال الأسعار ) أو بشكل غير مباشر ( يتم إشتقاقها من الأسعار ) . تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٠٠٠ / ألف ريال يعني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة ( مبلغ / ٣٠٠٠ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ) ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تدرج وفق المستوى الأول والثاني لإيضاحات القيمة العادلة .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والإلتزامات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة .

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية ( Bid Price ) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

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



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة العادلة	إجمالي	التكلفة	المتاحة للبيع	القروض والسلفيات	محتفظ بما حتى	
ألف ريال يعني	القيمة المرحلة	المطفاة / الأخرى	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	تاريخ الإستحقاق	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
						<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>
						<b>الأصول المالية</b>
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٩ ١٥١ ٩٢٢	٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	٩ ١٥١ ٩٢٢	-	في إطار نسبة الاحتياطي
١٦ ٩٧٧ ٠٣١	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	-	-	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	-	أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	-	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	أذون خزانة محتفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	-	-	٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية ( بالصافي )
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	٣ ٠٠٠	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٩١ ٩٠٢ ١٩٦</u>	<u>٩١ ٩٠٢ ١٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٣ ٠٠٠</u>	<u>٤٦ ١٦٧ ١٤٩</u>	<u>٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧</u>	
						<b>الإلتزامات المالية</b>
						أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٢ ٩٨٦	٤٢ ٩٨٦	٤٢ ٩٨٦	-	-	-	ودائع العملاء
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	-	-	-	
<u>٨٧ ٢٩٥ ٥٢٩</u>	<u>٨٧ ٢٩٥ ٥٢٩</u>	<u>٨٧ ٢٩٥ ٥٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة العادلة	إجمالي القيمة المرحلة	التكلفة المطفاة / الأخرى	المتاحة للبيع	القروض والسلفيات	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
						<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</b>
						<b>الأصول المالية</b>
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٦ ٨٤٩ ٦٠١	٦ ٨٤٩ ٦٠١	-	-	٦ ٨٤٩ ٦٠١	-	في إطار نسبة الإحتياطي
٧ ٥١٨ ٦٧٨	٧ ٥١٨ ٦٧٨	-	-	٧ ٥١٨ ٦٧٨	-	أرصدة لدى البنوك
٤١ ٧٥٥ ٩١٦	٤١ ٧٥٥ ٩١٦	-	-	-	٤١ ٧٥٥ ٩١٦	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٧ ٠٧٨ ٤٧٠	١٧ ٠٧٨ ٤٧٠	-	-	١٧ ٠٧٨ ٤٧٠	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية ( بالصافي )
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	٣ ٠٠٠	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٧٣ ٢٠٥ ٦٦٥</u>	<u>٧٣ ٢٠٥ ٦٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٣ ٠٠٠</u>	<u>٣١ ٤٤٦ ٧٤٩</u>	<u>٤١ ٧٥٥ ٩١٦</u>	
						<b>الإلتزامات المالية</b>
						أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٩ ٧٢٣	٦٩ ٧٢٣	٦٩ ٧٢٣	-	-	-	ودائع العملاء
٦٧ ٨٤٨ ٢٩٢	٦٧ ٨٤٨ ٢٩٢	٦٧ ٨٤٨ ٢٩٢	-	-	-	
<u>٦٧ ٩١٨ ٠١٥</u>	<u>٦٧ ٩١٨ ٠١٥</u>	<u>٦٧ ٩١٨ ٠١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

## ٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

### - إطار إدارة المخاطر

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

### - عملية إدارة المخاطر

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

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

- لجنة التدقيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة . تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالبنك ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للبنك وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية .

### - قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . ويتعرض البنك لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ( مخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية ) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

## أ - مخاطر الائتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية 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 الإستحقاق .

## إدارة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية العاملة ( منتظمة وتحت المراقبة ) والمستويات من الثالث للخامس هي قروض غير عاملة ولكل منها بيان خاص بتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني .

الدرجة	الفئة	معيار التصنيف
٣	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

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

الدرجة	الفئة	٢٠١٤	٢٠١٣
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	ألف ريال يمني ١٩ ٤٥٧ ٧١٢	ألف ريال يمني ١٦ ٨٣٥ ٠٢٧

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

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
  - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
  - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
  - توزيع محفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .
- والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات ( قبل خصم أي ضمانات ) :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
٤ ٧٢١ ٩١٢	٦ ٤٤٤ ٨٤٤	أرصدة لدى البنوك
٧ ٥١٨ ٦٧٨	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤١ ٧٥٥ ٩١٦	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية ( بالصافي )
١٧ ٠٧٨ ٤٧٠	٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	إستثمارات في شركات زميلة
٢٧٢ ٥٩٤	٢٧٤ ٥٥٣	أرصدة مدينة وأصول أخرى بعد خصم المدفوعات المقدمة ( بالصافي )
٢ ١٥٦ ٥٨٣	٢ ١٩٦ ٣٢١	
٧٣ ٥٠٧ ١٥٣	٩١ ٦٦٥ ٩٩٢	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٨ ٢٢٦ ٦٠١	٢١ ٧٩٩ ٠٣٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
٩١ ٧٣٣ ٧٥٤	١١٣ ٤٦٥ ٠٢٦	

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٤٨ ٦١٣ ٦٨١	-	٥٢ ٨٩١ ٠٩٢	حكومي
١ ٢٤٦ ٦٣١	٦ ٢٣٣ ١٥٤	١ ٠٧٤ ٤٥٠	١ ٦٥٤ ٠٣٨٣	مالي
٧ ٥٠٢ ٩٧٧	٨ ٦٣٩ ٧٧٢	١١ ٥٩٤ ٩٤٦	١٣ ٠٨٠ ٢٦٢	تجاري
٢ ٧٦٩ ٢٥٥	٣ ٥٨١ ٢٥٢	٢ ٥١٥ ٣٨٩	٣ ٢٦٦ ٧٥١	صناعي
-	-	-	-	خدمات
٨٩٢ ٠٣٤	١ ٤٢٥ ٩٣٨	١ ٧٢٦ ٤٠٤	٢ ٧٨٤ ٥٢٣	أفراد أخرى
٢ ٠٤٤ ٧٧٦	٢ ٨٥٦ ٧٧٣	٦٤٣ ٧٢٩	٩٠٦ ٦٦٠	مقاولات
٢ ١٥٦ ٥٨٣	٢ ١٥٦ ٥٨٣	٢ ١٩٦ ٣٢١	٢ ١٩٦ ٣٢١	أخرى
١٦ ٦١٢ ٢٥٦	٧٣ ٥٠٧ ١٥٣	١٩ ٧٥١ ٢٣٩	٩١ ٦٦٥ ٩٩٢	الإجمالي
١٤ ٧٦٩ ٢٢١	١٨ ٢٢٦ ٦٠١	١٨ ٩٥٠ ١٠٧	٢١ ٧٩٩ ٠٣٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٣١ ٣٨١ ٤٧٧	٩١ ٧٣٣ ٧٥٤	٣٨ ٧٠١ ٣٤٦	١١٣ ٤٦٥ ٠٢٦	

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

#### ب - خطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات ، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى .

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب .

إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة البنك بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما نسبته ٦٤,٨٩ % مقابل ما نسبته ٧٧,٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

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

٢٠١٤					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢ ٩٨٦	-	-	-	٤٢ ٩٨٦
ودائع العملاء	٧٧ ٧١٥ ٣٨٥	١ ٨٨٦ ٩١٢	٧ ٦٥٠ ٢٤٦	-	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ١١٤ ٥٧٢	٣٣١ ٩٤٣	٦٨ ١٦٠	-	١ ٥١٤ ٦٧٥
إجمالي الإلتزامات	٧٨ ٨٧٢ ٩٤٣	٢ ٢١٨ ٨٥٥	٧ ٧١٨ ٤٠٦	-	٨٨ ٨١٠ ٢٠٤
٢٠١٣					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩ ٧٢٣	-	-	-	٦٩ ٧٢٣
ودائع العملاء	٥٧ ٧١٠ ٣٥٣	٣ ٤٨٤ ٢٥١	٦ ٦٥٣ ٦٨٨	-	٦٧ ٨٤٨ ٢٩٢
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ٠٧٩ ٨٢٠	٣٣١ ١٥٥	٢٤٩ ٠٠٢	-	١ ٦٥٩ ٩٧٧
إجمالي الإلتزامات	٥٨ ٨٥٩ ٨٩٦	٣ ٨١٥ ٤٠٦	٦ ٩٠٢ ٦٩٠	-	٦٩ ٥٧٧ ٩٩٢

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

## ج - مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار ، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية ، وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات البنك أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية . تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات، ومخاطر معدل الفائدة . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض البنك لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر .

## إدارة مخاطر السوق

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

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

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

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالبنك مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر ( خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة ) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

## التعرض لمخاطر معدل الفائدة — محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية . تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير . تقوم لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالبنك بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية .



- كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها في هذا الشأن ما يلي :
- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .
  - الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
  - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .
  - ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

٢٠١٤

متوسط معدل الفائدة		بنود غير متأثرة		من ٦ أشهر		من ٣ أشهر		أقل من ٣ أشهر		الأصول
عملية محلية	عملية أجنبية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٩١٥١٩٢٢	٩١٥١٩٢٢	-	-	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٥٢	-	١٦٩٧٧٠٣١	١١٦٢١١٠٧	-	-	-	-	٥٣٥٥٩٢٤	أرصدة لدى البنوك	
-	١٦	٤٥٧٣٢٠٤٧	-	١١٤٧٧٩٤	-	-	-	٤٤٥٨٤٢٥٣	أذون خزانة مخنفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ( بالصافي )	
٩,٦١	٢١	٢٠٠٣٨١٩٦	١١٦٥٨٢٠	٤٩٩٩٧٥٥	١٠٢٥٢٧٠٥	٨٤٦٧٩٤	٢٧٧٣١٢٢	٢٧٧٣١٢٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصافي )	
-	-	٣٠٠٠	٣٠٠٠	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع	
-	-	٢٧٤٥٥٣	٢٧٤٥٥٣	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة	
-	-	٢٤٦٣٨٧٧	٢٤٦٣٨٧٧	-	-	-	-	-	أرصدة مدنية وأصول أخرى ( بالصافي )	
-	-	١٧٦٥٣٥٢	١٧٦٥٣٥٢	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ( بالصافي )	
		<u>٩٦٤٠٥٩٧٨</u>	<u>٢٦٤٤٥٦٣١</u>	<u>٦١٤٧٥٤٩</u>	<u>١٠٢٥٢٧٠٥</u>	<u>٨٤٦٧٩٤</u>	<u>٥٢٧١٣٢٩٩</u>		إجمالي الأصول	
<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>										
٨	-	٤٢٩٨٦	-	-	-	-	-	٤٢٩٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	
٢	١٥	٨٧٢٥٢٥٤٣	٢٦٢٦٦٥٥٧	-	٧٦٥٠٢٤٦	١٨٨٦٩١٢	٥١٤٤٨٨٢٨	٥١٤٤٨٨٢٨	ودائع العملاء	
-	-	١٥١٤٦٧٥	١٥١٤٦٧٥	-	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى	
-	-	١٨٦٥١٨	١٨٦٥١٨	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
-	-	٧٤٠٩٢٥٦	٧٤٠٩٢٥٦	-	-	-	-	-	حقوق الملكية	
		<u>٩٦٤٠٥٩٧٨</u>	<u>٣٥٣٧٧٠٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٥٠٢٤٦</u>	<u>١٨٨٦٩١٢</u>	<u>٥١٤٩١٨١٤</u>	<u>٥١٤٩١٨١٤</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	
		-	( ٨٩٣١٣٧٥ )	٦١٤٧٥٤٩	٢٦٠٢٤٥٩	( ١٠٤٠١١٨ )	١٢٢١٤٨٥	١٢٢١٤٨٥	فارق التأثير بسعر الفائدة	
		-	-	<u>٨٩٣١٣٧٥</u>	<u>٢٧٨٣٨٢٦</u>	<u>١٨١٣٦٧</u>	<u>١٢٢١٤٨٥</u>	<u>١٢٢١٤٨٥</u>	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	

٢٠١٣

متوسط معدل الفائدة		بنود غير متأثرة		من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الأصول
عملية محلية	عملية أجنبية	بالفائدة	أكثر من عام	إلى عام	إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٦٨٤٩٦٠١	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٠,٦٥	٨	٧٥١٨٦٧٨	-	١٨٧٣٦٢٦	-	٥٤٠٤٦٩	أرصدة لدى البنوك
-	١٧	٤١٧٥٥٩١٦	-	٩٣٠٠٠٤١	٧٧٠٧٨٠٠	٢٤٧٤٨٠٧٥	أذون خزينة مخنفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ( بالصافي )
٨,٧٨	٢٢	١٧٠٧٨٤٧٠	-	٨٠٨٧٩٦١	٣٤١٥٦٩٤	٤٢٦٩٦١٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصافي )
-	-	٣٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	٢٧٢٥٩٤	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
-	-	٢٣٤٧٢١٤	-	-	-	-	أرصدة مدنية وأصول أخرى ( بالصافي )
-	-	١٤١٥٨٥٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ( بالصافي )
		<u>٧٧٢٤١٣٢٩</u>	<u>-</u>	<u>١٩٢٦١٦٢٨</u>	<u>١١١٢٣٤٩٤</u>	<u>٢٩٥٥٨١٦١</u>	إجمالي الأصول
<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>							
٨	-	٦٩٧٢٣	-	-	-	٦٩٧٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣	١٥	٦٧٨٤٨٢٩٢	-	٦٦٥٣٦٨٨	٣٤٨٤٢٥١	٣٩٣٠٨٥٤١	ودائع العملاء
-	-	١٦٥٩٩٧٧	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	١٤٩٢٢٩	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٧٥١٤١٠٨	-	-	-	-	حقوق الملكية
		<u>٧٧٢٤١٣٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٦٦٥٣٦٨٨</u>	<u>٣٤٨٤٢٥١</u>	<u>٣٩٣٧٨٢٦٤</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
		-	( ١٠٤٢٧٠٨٠ )	١٢٦٠٧٩٤٠	٧٦٣٩٢٤٣	( ٩٨٢٠١٠٣ )	فارق التأثير بسعر الفائدة
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٤٢٧٠٨٠</u>	<u>( ٢١٨٠٨٦٠ )</u>	<u>( ٩٨٢٠١٠٣ )</u>	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية .

حساسية أسعار الفائدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي إيرادات الفوائد			
حساسية	(بيان الربح أو الخسارة	فارق التأثير بسعر	العملة
حقوق الملكية	والدخل الشامل الآخر)	الفائدة المتراكمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٤٤ ٦٧٤	١٨٠ ٨٤٣	٩٠٤٢ ١٤٤	ريال يمني
( ٩٣ ٦٣٢ )	( ١١٧ ٠٤٠ )	( ٥ ٨٥١ ٩٧٦ )	دولار أمريكي
٤ ٩٥٦	٦ ١٩٥	٣٠٩ ٧٤٢	ريال سعودي
( ١٠ ٩٠٧ )	( ١٣ ٦٣٤ )	( ٦٨١ ٧٠٨ )	يورو
( ٥٥٠ )	( ٦٨٨ )	( ٣٤ ٣٧٦ )	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي إيرادات الفوائد			
حساسية	(بيان الربح أو الخسارة	فارق التأثير بسعر	العملة
حقوق الملكية	والدخل الشامل الآخر)	الفائدة المتراكمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
( ١٤٤ ٦٧٤ )	( ١٨٠ ٨٤٣ )	٩٠٤٢ ١٤٤	ريال يمني
٩٣ ٦٣٢	١١٧ ٠٤٠	( ٥ ٨٥١ ٩٧٦ )	دولار أمريكي
( ٤ ٩٥٦ )	( ٦ ١٩٥ )	٣٠٩ ٧٤٢	ريال سعودي
١٠ ٩٠٧	١٣ ٦٣٤	( ٦٨١ ٧٠٨ )	يورو
٥٥٠	٦٨٨	( ٣٤ ٣٧٦ )	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر) ألف ريال يعني		
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني		
١١٦ ٤٦٣	١٤٥ ٥٧٨	٧ ٢٧٨ ٩٢٤	ريال يمني
٤٨ ٠٠١	٦٠ ٠٠١	٣ ٠٠٠ ٠٥٣	دولار أمريكي
٦ ١٥٦	٧ ٦٩٥	٣٨٤ ٧٦٧	ريال سعودي
( ٢ ٦١٩ )	( ٣ ٢٧٣ )	( ١ ٦٣ ٦٨٠ )	يورو
( ١ ١٦٨ )	( ١ ٤٦٠ )	( ٧٢ ٩٨٤ )	أخرى

## أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر) ألف ريال يعني		
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني		
( ١١٦ ٤٦٣ )	( ١٤٥ ٥٧٨ )	٧ ٢٧٨ ٩٢٤	ريال يمني
( ٤٨ ٠٠١ )	( ٦٠ ٠٠١ )	٣ ٠٠٠ ٠٥٣	دولار أمريكي
( ٦ ١٥٦ )	( ٦ ٦٩٥ )	٣٨٤ ٧٦٧	ريال سعودي
٢ ٦١٩	٣ ٢٧٤	( ١ ٦٣ ٦٨٠ )	يورو
١ ١٦٨	١ ٤٦٠	( ٧٢ ٩٨٤ )	أخرى

## د - التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى البنك هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض

في مركز كل عملة على حده عن ١٥% من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأس المال والإحتياطيات .  
ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .  
ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٤

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
٥٥ ٦٩٣ ٤٩٨	٣١ ٤٠٣	٣٦٣ ٩٤٥	١٥٠٧ ٤٣٢	٢ ٨٢٤ ٦٧٨	٥٠ ٩٦٦ ٠٤٠	
( ٥٧ ٨٤١ ٥٥٨ )	( ٩ ٠١٧ )	( ٣٤٩ ٨٣٢ )	( ١ ٤٩١ ٣٤٧ )	( ٢ ٧٠٣ ٢٨٨ )	( ٥٣ ٢٨٨ ٠٧٤ )	الإلتزامات
( ٢ ١٤٨ ٠٦٠ )	٢٢٣٨٦	١٤ ١١٣	١٦ ٠٨٥	١٢١ ٣٩٠	( ٢ ٣٢٢ ٠٣٤ )	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠١٣

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
٢٨ ٦٣٩ ٦٠٧	٣٦ ٠٣٦	٣٤٩ ١٠٨	١ ٣٥٨ ٥٠٥	٧٨٥ ٣٥٨	٢٦ ١١٠ ٦٠٠	
( ٢٨ ٨٦٥ ٤٧٩ )	( ٢٥ ٦٢١ )	( ٣٤٥ ٥٤٤ )	( ١ ٢٧٩ ٣١١ )	( ٨٤٣ ٠٧٢ )	( ٢٦ ٣٧١ ٩٣١ )	الإلتزامات
( ٢٢٥ ٨٧٢ )	١٠ ٤١٥	٣ ٥٦٤	٧٩ ١٩٤	( ٥٧ ٧١٤ )	( ٢٦١ ٣٣١ )	صافي مراكز العملات الأجنبية

### أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

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

الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

بالزيادة ( الإنخفاض )

التغير في سعر صرف العملة (١%)	ألف ريال يمني	العملة
٢٠١٣	٢٠١٤	
( ٢ ٦١٣ )	( ٢٣ ٢٢٠ )	دولار أمريكي
( ٥٧٧ )	١ ٢١٤	يورو
٧٩٢	١٦١	ريال سعودي
٣٦	١٤١	جنيه استرليني
١٠٤	٢٢٤	أخرى

ويبين إيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

### هـ - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، ويعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

### و - مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة . ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة ، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج البنك ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

## ٦- إدارة رأس المال

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

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها تبلغ ( ٨ % ) كحد أدنى ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ( ٥ % ) كحد أدنى .

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
<u>مليون ريال يمني</u>	<u>مليون ريال يمني</u>	
٧ ١٧٣	٧ ٠٦٥	رأس المال الأساسي
٢٩٢	٣٧٨	رأس المال المساند
<u>٧ ٤٦٥</u>	<u>٧ ٤٤٣</u>	إجمالي رأس المال
<b>الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</b>		
٢٢ ٣٠٩	٢٦ ٣١٨	إجمالي الأصول
١٠ ٤٦٧	٨ ٠٨٧	الالتزامات العرضية والارتباطات
<u>٣٢ ٧٧٦</u>	<u>٣٤ ٤٠٥</u>	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>% ٢٢,٨</u>	<u>% ٢١,٦٣</u>	نسبة كفاية رأس المال

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

#### ٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٩٢٦ ٤٣٣	١ ٤٠٨ ٣٨٨	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
١ ٢٠١ ٢٥٦	١ ٢٩٨ ٦٩٠	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
<u>٢ ١٢٧ ٦٨٩</u>	<u>٢ ٧٠٧ ٠٧٨</u>	
٣ ٠٦٠ ٥٩٧	٣ ٣٠٠ ٧٨٨	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
١ ٦٦١ ٣١٥	٣ ١٤٤ ٠٥٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
<u>٤ ٧٢١ ٩١٢</u>	<u>٦ ٤٤٤ ٨٤٤</u>	
<u>٦ ٨٤٩ ٦٠١</u>	<u>٩ ١٥١ ٩٢٢</u>	

تتمثل أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية ( بدون فوائد ) ، وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك .



٨- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني
١ ٢٢١ ٢٣٢	٢٠٩ ٧٥٩	حسابات جارية — عملة محلية
٣٣٦ ٨٨٦	٥٠٤ ٤٤٢	حسابات جارية — عملة أجنبية
١ ٥٥٨ ١١٨	٧١٤ ٢٠١	
		بنوك محلية
٣٥٩	٤٥٧	حسابات جارية — عملة محلية
٣٤ ٨٨٥	٣٣ ١٨٠	حسابات جارية — عملة أجنبية
-	٤ ٣٤٠ ٨٠٣	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
٣٥ ٢٤٤	٤ ٣٧٤ ٤٤٠	
		بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٣ ٥١١ ٢٢١	٩ ٥٨٣ ٩٢٨	حسابات جارية — عملة أجنبية
٥٨٧ ٥٣٠	١ ٠١٥ ١٢٢	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
١ ٨٢٦ ٥٦٥	١ ٢٨٩ ٣٤٠	إيداعات الوكالة — عملة أجنبية
٥ ٩٢٥ ٣١٦	١١ ٨٨٨ ٣٩٠	
٧ ٥١٨ ٦٧٨	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	

تحمل الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية والخارجية معدلات فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .

٩- أذون خزانة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥ ٣٣٣ ٩٣٩	٤٥ ٤٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)
٨ ٠٥٠ ٠٠٠	-	أذون خزانة إستحقاق ١٨٠ يوم (ستة أشهر)
١٠ ٠٥٠ ٠٠٠	١ ١٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٠ يوم (سنة)
٤٣ ٤٣٣ ٩٣٩	٤٦ ٥٥٠ ٠٠٠	
( ١ ٦٧٨ ٠٢٣ )	( ٨١٧ ٩٥٣ )	يخصم : رصيد خصم الإصدار
٤١ ٧٥٥ ٩١٦	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	

- تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٨% إلى ١٦,١% خلال العام ٢٠١٤ (١٧% إلى ١٩,٧٥% خلال عام ٢٠١٣). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

## ١٠ - قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصادي )

١-١٠ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للنوع		إيضاح	البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			أ - قروض وسلفيات تجارية
			جاري مدين
١٠٠١٢٠٨٨	١١٢٧٥٧١٤		قروض
٤٠٦٣٥٩٢	٥٥٦٧٦٥٣		أخرى
٧١٧٦٨	٦٣٦٦٢		
١٤١٤٧٤٤٨	١٦٩٠٧٠٢٩		
( ١٥٩٠٧٨٣ )	( ١٧٢٣٧٨٦ )	(١١-أ)	يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
( ١٨٢٤٩٨ )	( ١٤٤٨٠٢ )	(١٢)	يخصم : فوائد مجنبة
١٢٣٧٤١٦٧	١٥٠٣٨٤٤١		
			ب - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية الإسلامية
			تمويل عمليات المراجعة
٤٩٧٨٨٥٥	٥٠٩١٩٩٣		إستثمارات في عقود المشاركة
٦٢٨٥٥	٦٢٨٥٥		إستثمارات في عقود المضاربة
١١٢١١	١٢٩٨٧٧		
٥٠٥٢٩٢١	٥٢٨٤٧٢٥		
( ٤٣٥٨٧ )	( ٦٢٩٤٥ )	(١١-ب)	يخصم : مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
( ٣٠٥٠٣١ )	( ٢٢٢٠٢٥ )		يخصم : إيرادات مؤجلة
٤٧٠٤٣٠٣	٤٩٩٩٧٥٥		
١٧٠٧٨٤٧٠	٢٠٠٣٨١٩٦		

- طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .
- بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /٧٣٤٠٤٢ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بعد خصم قيمة الفوائد المجنبة بمبلغ /١٤٤٨٠٢ / ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية والبالغ قيمتها /٩٢٣ ٨٢٥ / ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /٣٤٢ ٣٦٥ / ألف ريال يمني بعد خصم قيمة الفوائد المجنبة بمبلغ /٤٩٨ ٤٩٨ / ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ /٦٥١ ٧٦٨ / ألف ريال يمني . وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٩٦٩ ٨٦٢	٨١٠ ٥٥٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى
٩٠ ٢٨٢	٨٢٠ ٤٩٠	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها
١ ٣٠٥ ١٩٨	١ ١٠٢ ٩٩٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديئة
<u>٢ ٣٦٥ ٣٤٢</u>	<u>٢ ٧٣٤ ٠٤٢</u>	

## ٢-١٠ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

٢٠١٤					
البيان	جاري مدين	قروض	أخرى	أنشطة تمويلية	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
زراعي	-	-	-	٣٧ ٦٠٦	٣٧ ٦٠٦
تجاري	٦ ٧١٩ ٨٢٦	٢ ٦٧٣ ٢٠٥	-	٤ ٦٣٧ ٠٤٤	١٤ ٠٣٠ ٠٧٥
صناعي	٢ ٧٣٥ ٧٦٩	٨٦٩ ٣٩٠	-	٥٣ ١٧٧	٣ ٦٥٨ ٣٣٦
خدمات	٦٥٨ ٣٣٣	٨٥١ ٤٢٩	-	٩٦ ٥٢٤	١ ٦٠٦ ٢٨٦
مالي	-	-	-	-	-
أفراد وأخرى	١ ١٦١ ٧٨٦	١ ١٧٣ ٦٢٩	٦٣ ٦٦٢	٤٦٠ ٣٧٤	٢ ٨٥٩ ٤٥١
	<u>١١ ٢٧٥ ٧١٤</u>	<u>٥ ٥٦٧ ٦٥٣</u>	<u>٦٣ ٦٦٢</u>	<u>٥ ٢٨٤ ٧٢٥</u>	<u>٢٢ ١٩١ ٧٥٤</u>

٢٠١٣					
البيان	جاري مدين	قروض	أخرى	أنشطة تمويلية	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
زراعي	٥٧٦ ٠١١	-	-	-	٥٧٦ ٠١١
تجاري	٣ ٩٤٣ ٧٩٩	١ ٢٧٦ ٩٧٤	-	٤ ٠٤٣ ٤٠٥	٩ ٢٦٤ ١٧٨
صناعي	٣ ١٢٥ ٢٦٩	٧١٤ ٨٠٤	-	-	٣ ٨٤٠ ٠٧٣
خدمات	٢ ٠٧٢ ٣٣٨	١ ٢٤٤ ٩٢١	-	-	٣ ٣١٧ ٢٥٩
مالي	١٩ ٠٤٠	-	-	-	١٩ ٠٤٠
أفراد وأخرى	٢٧٥ ٦٣١	٨٢٦ ٨٩٣	٧١ ٧٦٨	١ ٠٠٩ ٥١٦	٢ ١٨٣ ٨٠٨
	<u>١٠ ٠١٢ ٠٨٨</u>	<u>٤ ٠٦٣ ٥٩٢</u>	<u>٧١ ٧٦٨</u>	<u>٥ ٠٥٢ ٩٢١</u>	<u>١٩ ٢٠٠ ٣٦٩</u>

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وكذا الفوائد المجنبة والإيرادات المؤجلة .

## ١١- محصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية (منتظمة وغير المنتظمة)

## ١-١١ محصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع

## أ - محصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية

٢٠١٣			٢٠١٤			البيان
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٧٣٤ ٤٢٣	٩٧ ١٧١	١ ٦٣٧ ٢٥٢	١ ٥٩٠ ٧٨٣	٩٩ ٤٧٨	١ ٤٩١ ٣٠٥	رصيد المحصص في بداية العام
-	-	-	١٦٦ ٧٩١	-	١٦٦ ٧٩١	يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٢)
( ٧ ٤٢٦ )	-	( ٧ ٤٢٦ )	( ٣٣ ٧٨٨ )	-	( ٣٣ ٧٨٨ )	يخصم : المستخدم خلال العام
( ١٣٦ ٢١٤ )	-	( ١٣٦ ٢١٤ )	-	-	-	يخصم : محصصات إنتفى الغرض منها
-	٢٣٠٧	( ٢٣٠٧ )	-	٤١ ١٣٦	( ٤١ ١٣٦ )	الحول من المحصص المحدد للمحصص العام
<u>١ ٥٩٠ ٧٨٣</u>	<u>٩٩ ٤٧٨</u>	<u>١ ٤٩١ ٣٠٥</u>	<u>١ ٧٢٣ ٧٨٦</u>	<u>١٤٠ ٦١٤</u>	<u>١ ٥٨٣ ١٧٢</u>	رصيد المحصص في نهاية العام

## ب - محصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٣			٢٠١٤			البيان
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣ ٧٣٩	٢٣ ٧٣٩	-	٤٣ ٥٨٧	٤٣ ٥٨٧	-	رصيد المحصص في بداية العام
١٩ ٨٤٨	١٩ ٨٤٨	-	١٩ ٣٥٨	٨ ٧٣١	١٠ ٦٢٧	يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٢)
<u>٤٣ ٥٨٧</u>	<u>٤٣ ٥٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٦٢ ٩٤٥</u>	<u>٥٢ ٣١٨</u>	<u>١٠ ٦٢٧</u>	رصيد المحصص في نهاية العام

## ١١-٢ محصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

## أ - محصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية

٢٠١٤			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٥٩٠ ٧٨٣	٧٧١ ٣٩٠	٨١٩ ٣٩٣	رصيد المحصص في بداية العام
١٦٦ ٧٩١	-	١٦٦ ٧٩١	يضاف : المكون خلال العام
( ٣٣ ٧٨٨ )	( ١٤ ١١٦ )	( ١٩ ٦٧٢ )	يخصم : المستخدم خلال العام
<u>١ ٧٢٣ ٧٨٦</u>	<u>٧٥٧ ٢٧٤</u>	<u>٩٦٦ ٥١٢</u>	رصيد المحصص في نهاية العام

٢٠١٣			
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧٣٤٤٢٣	٨٢٦٤٥٣	٩٠٧٩٧٠	رصيد المخصص في بداية العام
-	-	-	يضاف : المكون خلال العام
( ٧٤٢٦ )	( ٥٣١٧ )	( ٢١٠٩ )	يخصم : المستخدم خلال العام
( ١٣٦٢١٤ )	( ٤٩٧٤٦ )	( ٨٦٤٦٨ )	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>١٥٩٠٧٨٣</u>	<u>٧٧١٣٩٠</u>	<u>٨١٩٣٩٣</u>	رصيد المخصص في نهاية العام

## ب - مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٤			
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٣٥٨٧	٥٦١٢	٣٧٩٧٥	رصيد المخصص في بداية العام
١٩٣٥٨	٤٥٤٣	١٤٨١٥	يضاف : المكون خلال العام
<u>٦٢٩٤٥</u>	<u>١٠١٥٥</u>	<u>٥٢٧٩٠</u>	رصيد المخصص في نهاية العام

٢٠١٣			
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣٧٣٩	٣٤٢٩	٢٠٣١٠	رصيد المخصص في بداية العام
١٩٨٤٨	٢١٨٣	١٧٦٦٥	يضاف : المكون خلال العام
<u>٤٣٥٨٧</u>	<u>٥٦١٢</u>	<u>٣٧٩٧٥</u>	رصيد المخصص في نهاية العام

## ١٢ - الفوائد المجنبة

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧٥٤٧٩	١٨٢٤٩٨	الرصيد في بداية العام
( ٢٠٨٥٣ )	( ٤٣٤١٤ )	الفوائد المجنبة المعدومة أو المحصلة خلال العام
٢٧٨٧٢	٥٧١٨	الزيادة خلال العام
<u>١٨٢٤٩٨</u>	<u>١٤٤٨٠٢</u>	الرصيد في نهاية العام

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

## ١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		شركة الخدمات المالية اليمنية
٦٥ ٨١١	٦٥ ٨١١		فندق السعيد
٣٧٥	٣٧٥		بنك الأمل
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠		
<u>٦٩ ١٨٦</u>	<u>٦٩ ١٨٦</u>		
			يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات
( ٦٦ ١٨٦ )	( ٦٦ ١٨٦ )	(١٤)	المالية المتاحة للبيع
<u>٣ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٠٠٠</u>		

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

## ١٤ - الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية العام
٦ ٤١٣	٦٦ ١٨٦	يضاف : الإنخفاض خلال العام
٥٩ ٧٧٣	-	الرصيد في نهاية العام
<u>٦٦ ١٨٦</u>	<u>٦٦ ١٨٦</u>	

## ١٥ - إستثمارات في شركات زميلة

البيان	٢٠١٤	نسبة المساهمة	٢٠١٣	نسبة المساهمة
شركة أمان للتأمين ( شركة مساهمة يمنية )	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%
	٢٧٤ ٥٥٣	٣٠ %	٢٧٢ ٥٩٤	٣٠ %

ويتمثل الرصيد فيما يلي :

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
الرصيد في أول يناير	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	٢٧٢ ٥٩٤	١٤٣ ٢٣٣
الزيادة في قيمة الإستثمار خلال العام	-	١٢٠ ٠٠٠
حصة البنك من الأرباح	١٩ ٩٥٩	٢١ ٣٦١
توزيعات نقدية مستلمة خلال العام	( ١٨ ٠٠٠ )	( ١٢ ٠٠٠ )
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٧٤ ٥٥٣	٢٧٢ ٥٩٤

بلغ إجمالي الأصول لشركة أمان للتأمين ما قيمته /٦٣٥ ٩٧٧ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ( مقارنة بمبلغ /١٣٧ ٦٦٧ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ) . كما بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته /٤٥٩ ٠٦٢ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ( مقارنة بمبلغ /٧٣١ ١٥٩ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ) ، كما حققت شركة أمان للتأمين صافي أرباح بمبلغ /٥٣٠ ٦٦ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ( مقارنة بمبلغ /٢٠٥ ٧١ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية معتمدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .



## ١٦- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦٢ ٨٥٩	١٤٣ ٢٥٤		فوائد وإيرادات مستحقة
٧ ٧٥٦	٢٢ ٤٩١		عهد وسلف عاملين
٨٤ ٥٨١	٧٠ ٤٩٧		مصروفات مدفوعة مقدماً
١٠٦ ٠٥٠	١٩٧ ٠٥٩		مشروعات قيد التنفيذ ( دفعات )
			أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون
١ ٩٨٨ ٢٣٥	١ ٩٨٧ ٠٣٨		بعض العملاء
١٠٧ ٤٦٣	١٠٥ ٣٥٠		أرصدة مدينة أخرى
٢ ٣٥٦ ٩٤٤	٢ ٥٢٥ ٦٨٩		
			يخصم :مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
( ٩ ٧٣٠ )	( ٦١ ٨١٢ )	(١٧)	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢ ٣٤٧ ٢١٤	٢ ٤٦٣ ٨٧٧		

## ١٧- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٣ ٣٢٤	٩ ٧٣٠		رصيد المخصص في بداية العام
٣ ١٥٦	٥٢ ٠٨٢	(٣٢)	يضاف : المكون خلال العام
( ٦ ٧٥٠ )	-		يخصم : المستخدم خلال العام
٩ ٧٣٠	٦١ ٨١٢		رصيد المخصص في نهاية العام

## ١٨ - الممتلكات والمعدات (بالصافي)

٢٠١٤									
البيان	التكلفة في ٢٠١٤/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الاستيعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع إهلاك الاستيعادات ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٠٢٢٤٣	١٢٩٥	-	٩٠٣٥٣٨	٧٦٠٨١	١٥٤٨٨	-	٩١٥٦٩	٨١١٩٦٩
آلات ومعدات	٢٩١٩٩٧	١١٨٥٣٠	( ٥١٧٤ )	٤٠٥٣٥٣	٢١٦٥٤٩	٥٣٤٣٤	( ٦٠٧٦ )	٢٦٣٩٠٧	١٤١٤٤٦
سيارات ووسائل نقل	١٣٨٩٤٦	٤٠٥٢٨	( ٩٧٣١ )	١٦٩٧٤٣	١٠٣٧٤٨	١٨٧٦١	( ٧١٧٩ )	١١٥٣٣٠	٥٤٤١٣
أثاث ومفروشات	٣٧٦٨٦٦	٢٠٣٤٦٦	( ٤٩١٢ )	٥٧٥٤٢٠	٢٤٥٠٥٩	٨٢٠٣٢	( ٣٤٦٦ )	٣٢٣٦٢٥	٢٥١٧٩٥
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	٨٩١٠١٦	٢٨٤٣٢٦	( ٤٣٧ )	١١٧٤٩٠٥	٥٤٣٧٧٥	١٢٥٨٢١	( ٤٢٠ )	٦٦٩١٧٦	٥٠٥٧٢٩
الإجمالي	٢٦٠١٠٦٨	٦٤٨١٤٥	( ٢٠٢٥٤ )	٣٢٢٨٩٥٩	١١٨٥٢١٢	٢٩٥٥٣٦	( ١٧١٤١ )	١٤٦٣٦٠٧	١٧٦٥٣٥٢

٢٠١٣									
البيان	التكلفة في ٢٠١٣/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الاستيعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٣/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع إهلاك الاستيعادات ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي ومباني وإنشاءات	٨٥٢٦٥١	٤٩٥٩٢	-	٩٠٢٢٤٣	٦٠٦٦٢	١٥٤١٩	-	٧٦٠٨١	٨٢٦١٦٢
آلات ومعدات	٢٧٦٧٩٧	٢٣٥١٥	( ٨٣١٥ )	٢٩١٩٩٧	١٨٤٦٢١	٣٨٠٧٣	( ٦١٤٥ )	٢١٦٥٤٩	٧٥٤٤٨
سيارات ووسائل نقل	١٤١٠٩٧	١٢٧٩٧	( ١٤٩٤٨ )	١٣٨٩٤٦	٩٢٢١٥	١٨٨١٦	( ٧٢٨٣ )	١٠٣٧٤٨	٣٥١٩٨
أثاث ومفروشات	٣٤٦٦٦١	٣٩٣٥٣	( ٩١٤٨ )	٣٧٦٨٦٦	١٩٢٨٣٢	٥٩٤٢٠	( ٧١٩٣ )	٢٤٥٠٥٩	١٣١٨٠٧
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	٧٣٠٥٤٢	١٧٠٠٦٤	( ٩٥٩٠ )	٨٩١٠١٦	٤٥٢٦٥٦	٩٩٩٤٤	( ٨٨٢٥ )	٥٤٣٧٧٥	٣٤٧٢٤١
الإجمالي	٢٣٤٧٧٤٨	٢٩٥٣٢١	( ٤٢٠٠١ )	٢٦٠١٠٦٨	٩٨٢٩٨٦	٢٣١٦٧٢	( ٢٩٤٤٦ )	١١٨٥٢١٢	١٤١٥٨٥٦

**١٩ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية**

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بنوك خارجية
٦٩ ٧٢٣	٤٢ ٩٨٦	حسابات جارية — عملة أجنبية

تحمل الحسابات الجارية المستحقة للبنوك الخارجية معدلات فائدة متغيرة .

**٢٠ - ودائع العملاء****أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع**

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية
١٤ ٣١٤ ١١٩	٢٢ ٢٩٤ ٩٨١	ودائع لأجل
٤٣ ٥٤٤ ٠٤٨	٥٤ ٧٤١ ٥٦١	حسابات التوفير
٥ ٩٠٢ ٤٣٢	٦ ٢٤٤ ٤٢٥	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان
٢ ٩٢٣ ٤٧٦	٢ ٨٤٨ ٩٢٧	ودائع أخرى
١ ١٦٤ ٢١٧	١ ١٢٢ ٦٤٩	
٦٧ ٨٤٨ ٢٩٢	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ / ٥ ٨٧٣ ٨٣٩ / ألف ريال يمني (مقابل مبلغ / ٤ ٣٢٣ ١٧٥ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) .

**ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاعات**

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القطاع العام والمختلط
٢ ٢٩٢ ٦٢٩	٣ ٢٣٠ ٧٦٩	الأفراد
٤٠ ٢٤٣ ٥٢٢	٥٩ ٦٣٩ ٩٣٨	الشركات
٢٤ ١٤٧ ٩٢٤	٢٣ ٨٧٠ ١٨٨	أخرى
١ ١٦٤ ٢١٧	٥١١ ٦٤٨	
٦٧ ٨٤٨ ٢٩٢	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	

## ٢١- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(٢١-١)	ضرائب الدخل عن العام
١٦٥ ٨٦٠	١١٠ ٠٠٤		زكاة مستحقة
١٥٩ ٩٤٣	١٤٠ ٤٩٦		فوائد مستحقة
٨٤٥ ٨١٤	٨٠٥ ٤٩٠		إعتمادات مراجعة آجلة
١٧٥ ٧٩٣	١٤٧ ٢٥٦		مصروفات مستحقة
٨٩ ٥٩٣	٤٣ ٦٠٢		إيرادات مقبوضة مقدماً
١٩ ٤٥١	٢١ ٣٠٥		دائنو توزيعات
١٠٥ ٠٤١	٧٣ ٣٤٧		أرصدة دائنة أخرى
٩٨ ٤٨٢	١٧٣ ١٧٥		
١ ٦٥٩ ٩٧٧	١ ٥١٤ ٦٧٥		

## ٢١- ١ ضرائب الدخل عن العام

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ضرائب الدخل في بداية العام
٢٦٨ ٨٩٢	١٦٥ ٨٦٠	يخصم : المستخدم خلال العام
( ٢٦٨ ٨٩٢ )	( ١٦٥ ٨٦٠ )	يضاف : المكون خلال العام
١٦٥ ٨٦٠	١١٠ ٠٠٤	
١٦٥ ٨٦٠	١١٠ ٠٠٤	

## ٢٢- محصنات أخرى

٢٠١٤					البيان
الرصيد في	المحصنات إنتفى	المستخدم	المكون	الرصيد في	
٢٠١٤/١٢/٣١	الغرض منها	خلال العام	خلال العام	٢٠١٤/١/١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٤ ٧٩٩	( ٨ ٣٢٥ )	-	٤٣ ٨٩٥	١٤٩ ٢٢٩	محصنات التزامات عرضية
١ ٧١٩	-	-	١ ٧١٩	-	محصنات التزامات محتملة
١٨٦ ٥١٨	( ٨ ٣٢٥ )	-	٤٥ ٦١٤	١٤٩ ٢٢٩	

٢٠١٣

الرصيد في	المكون	المستخدم	الرصيد في	البيان
٢٠١٣/١٢/٣١	خلال العام	خلال العام	٢٠١٣/١/١	
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
<u>١٤٩ ٢٢٩</u>	-	<u>٢٨ ٧٠٢</u>	<u>١٢٠ ٥٢٧</u>	مخصص لإلتزامات عرضية

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

## ٢٣ - حقوق الملكية

## أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٦/ ستة مليار ريال يمني ( مبلغ ستة مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ) موزع على عدد (٦٠) ستون مليون سهم القيمة الإسمية للسهم /١٠٠/ مائة ريال يمني ، وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح ٦/ مليار ريال يمني .

## ب - الإحتياطي القانوني

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

## ٢٤ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات ( بالصافي )

٢٠١٤

إجمالي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الإلتزام	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١١ ١٨٢ ٧٨٨	( ١ ١٦١ ٢٧٥ )	١٠ ٠٢١ ٥١٣	إعتمادات مستندية
١٠ ١٥٢ ٨٣٢	( ١ ٦٨٧ ٦٥٢ )	٨ ٤٦٥ ١٨٠	خطابات ضمان — عملاء
٤٦٣ ٤١٤	-	٤٦٣ ٤١٤	أخرى
<u>٢١ ٧٩٩ ٠٣٤</u>	<u>( ٢ ٨٤٨ ٩٢٧ )</u>	<u>١٨ ٩٥٠ ١٠٧</u>	

٢٠١٣			
إجمالي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٧ ١٤٩ ٠٤٧	( ١ ١٠٤ ٢٨٢ )	٦ ٠٤٤ ٧٦٥	إعتمادات مستندية
١٠ ٢٦٧ ٦٢٠	( ١ ٨١٩ ١٩٤ )	٨ ٤٤٨ ٤٢٦	خطابات ضمان — عملاء
٨٠٩ ٩٣٤	-	٨٠٩ ٩٣٤	أخرى
<u>١٨ ٢٢٦ ٦٠١</u>	<u>( ٢ ٩٢٣ ٤٧٦ )</u>	<u>١٥ ٣٠٣ ١٢٥</u>	

## ٢٥- إيرادات الفوائد

٢٠١٣		٢٠١٤		
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	البيان
١ ٤٤٢ ٢٥١	١ ٩٧٨ ٨٢٤	١ ٩٧٨ ٨٢٤	١ ٩٧٨ ٨٢٤	فوائد من القروض والسلفيات
٩٣ ٣٢٠	٥٧ ١٣٣	٥٧ ١٣٣	٥٧ ١٣٣	فوائد من الأرصدة لدى البنوك
٦ ١٠٩ ٧٦٥	٧ ٣٦٠ ٦٤٥	٦ ١٠٩ ٧٦٥	٧ ٣٦٠ ٦٤٥	فوائد أذون خزانة
<u>٧ ٦٤٥ ٣٣٦</u>	<u>٩ ٣٩٦ ٦٠٢</u>	<u>٧ ٦٤٥ ٣٣٦</u>	<u>٩ ٣٩٦ ٦٠٢</u>	

## ٢٦- مصروفات الفوائد

٢٠١٣		٢٠١٤		
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	البيان
٤ ٧٠٣ ٦٨٢	٥ ٧٨٩ ٢٨٠	٤ ٧٠٣ ٦٨٢	٥ ٧٨٩ ٢٨٠	فوائد على ودائع العملاء :
٧٥٩ ٧١٩	٨٨٤ ٩٣٠	٧٥٩ ٧١٩	٨٨٤ ٩٣٠	فوائد على الودائع لأجل
٥ ٤٦٣ ٤٠١	٦ ٦٧٤ ٢١٠	٥ ٤٦٣ ٤٠١	٦ ٦٧٤ ٢١٠	فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية
٢ ٨١٧	١ ٥١٧	٢ ٨١٧	١ ٥١٧	فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :
<u>٥ ٤٦٦ ٢١٨</u>	<u>٦ ٦٧٥ ٧٢٧</u>	<u>٥ ٤٦٦ ٢١٨</u>	<u>٦ ٦٧٥ ٧٢٧</u>	فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

## ٢٧- إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦٠ ٧٨١	٥٨٧ ٨٥٤	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
-	١٣ ٢٨٥	إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة
٧٧ ٧٨٠	١١٩ ٧٥٠	إيرادات ودائع الوكالة
٢٧ ٣٢٢	-	إيرادات صكوك إسلامية
-	٥ ٣٧٢	إيرادات إستثمارات في عقود المشاركات
<u>٥٦٥ ٨٨٣</u>	<u>٧٢٦ ٢٦١</u>	

## ٢٨- عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار والبنك من عائد الإستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والإستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء وأصحاب رأس المال ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناء على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة .  
وقد بلغ متوسط نسبة عائد الإستثمار كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
%	%	
٩,٥	١٠	الودائع الإستثمارية لمدة عام — عملة محلية
٤,٥	٥	الودائع الإستثمارية لمدة عام — عملة أجنبية
٤,٥	٥	حسابات الإدخار الإستثماري — عملة محلية
٢	٢	حسابات الإدخار الإستثماري — عملة أجنبية

### ٢٩- إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات الإعتمادات المستندية
١٧٧ ٤٣٤	١٧٦ ٢٧٠	عمولات خطابات الضمان
١٠٩ ٠٨٥	١٠٨ ١١٤	عمولات الحوالات
٨١ ٧٩٦	٧٤ ٤٩٠	أتعاب خدمات مصرفية أخرى
٤٦ ٤١٨	٤٠ ٣٣٣	
٤١٤ ٧٣٣	٣٩٩ ٢٠٧	

### ٣٠- أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣١ ٤٣٧	٢٢ ٨١٨	( خسائر ) أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢ ٢٦٣	( ٩٣ )	
٣٣ ٧٠٠	٢٢ ٧٢٥	

### ٣١- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مخصصات إنتفى الغرض منها
١٣٦ ٢١٤	٨ ٣٢٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤ ٠٦٧	٥ ١٥٢	أخرى
٨ ٦٩٤	٥ ٩٥٩	
١٤٨ ٩٧٥	١٩ ٤٣٦	



**٣٢- مخصصات ( محملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر )**

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
-	١٦٦ ٧٩١	(١/١١-أ)	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
١٩ ٨٤٨	١٩ ٣٥٨	(١/١١-ب)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣ ١٥٦	٥٢ ٠٨٢	(١٧)	( أرصدة مدينة وأصول أخرى )
٢٨ ٧٠٢	٤٥ ٦١٤	(٢٢)	مخصصات أخرى
<u>٥١ ٧٠٦</u>	<u>٢٨٣ ٨٤٥</u>		

**٣٣- تكاليف الموظفين**

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥١٨ ٨٨٣	٥٥٥ ٠٥١	مرتبات أساسية
٥٥٣ ٣٢٩	٦٤٢ ٦٤٧	مكافآت وبدلات ومزايا أخرى
٤١ ٨٨٨	٥٦ ٧٩٢	حصة البنك في التأمينات الاجتماعية
<u>١ ١١٤ ١٠٠</u>	<u>١ ٢٥٤ ٤٩٠</u>	

### ٣٤ - مصروفات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٧٣ ٦١٤	٢١٦ ٤٣٨	دعاية وإعلان
١٥٤ ٣٧٠	١٤٠ ٥٦١	زكاة
٧٩ ٣٢٢	١٣٠ ٤٩٦	إشتراكات
٧٤ ٦٨٤	١٢١ ٤٣٠	إيجار تشغيلي
٧٠ ٥٦٤	١١٩ ٧٠٧	سفر وانتقالات
٣٨ ١٢٩	٨٥ ٩٧٩	مصروفات تأمين
٥٨ ٣٦٩	٨٣ ٥٩٥	وقود وزيت وكهرباء ومياه
٦٣ ٣٦٥	٥١ ٦٩٣	مصروفات إصلاح وصيانة
٣١ ٤١١	٥٠ ٥٤٣	أدوات كتابية ومطبوعات
٣٦ ١١٦	٣٦ ٢٣٣	إتصالات
٤٨ ٣١٢	٣٥ ٩٣٥	أتعاب مهنية واستشارات
٢٨ ٢٧٤	٣٢ ١٧٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٢٢ ٨١٩	٢٩ ٨٨٧	ضيافة وإستقبال
١٥ ٠٢٣	٢٤ ٤٦٨	مصروفات نظافة
-	٢١ ٢٤٨	مصروفات صرافات آلية
١٤ ٩٤١	١٧ ٢٥٨	مصروفات تدريب
١٣ ٤١٨	١٥ ٦١٠	تبرعات وإعانات
١ ٥٦١	٩ ٣٨٥	رسوم وتراخيص
٣٥ ١١٠	٤٠٣	خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
٣٣ ٥٧٩	٣٥ ٨١٥	أخرى ومتنوعة
<u>٨٩٢ ٩٨١</u>	<u>١ ٢٥٨ ٨٥٩</u>	

### ٣٥ - عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٨٤ ٢٤٤	٤٠٥ ٩٣٣	صافي الأرباح ( ألف ريال يعني )
٦٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠	عدد الأسهم ( ألف سهم )
<u>٩,٧</u>	<u>٦,٨</u>	عائد السهم من صافي الأرباح ( ريال يعني )

## ٣٦- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

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

٢٠١٤					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	إستحقاقات	البيان
أكثر من سنة	شهور إلى سنة	شهور إلى ٦ أشهر	شهور	خلال ٣ شهور	أ - الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩١٥١٩٢٢	-	-	-	٩١٥١٩٢٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٦٩٧٧٠٣١	١٠٧٤٤٥٠	٢٦٢٠٥٣٠	-	١٥٦٤٠٠٥١	أرصدة لدى البنوك
٤٥٧٣٢٠٤٧	-	-	-	٤٥٧٣٢٠٤٧	أذون خزانة محفظ لها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠٠٣٨١٩٦	٣١٤٧٩٢١	٨٤١٦١٤٣	١٦٠٢١٧٥	٦٨٧١٩٥٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصافي )
٣٠٠٠	٣٠٠٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٤٥٥٣	٢٧٤٥٥٣	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٤٢٢٩٢٢٩	-	-	-	٤٢٢٩٢٢٩	أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )
٩٦٤٠٥٩٧٨	٤٤٩٩٩٢٤	٨٦٧٨٦٧٣	١٦٠٢١٧٥	٨١٦٢٥٢٠٦	
					ب- الإلتزامات
٤٢٩٨٦	-	-	-	٤٢٩٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٨٧٢٥٢٠٤٤٣	-	٧٦٥٠٢٤٦	١٨٨٦٩١٢	٧٧٧١٥٣٨٥	ودائع العملاء
٩١١٠٤٤٩	٧٠٥٤٧٥١	٣٥٩٦٩٣	٨٢٥١٠٨	٨٧٠٨٩٧	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٩٦٤٠٥٩٧٨	٧٠٥٤٧٥١	٨٠٠٩٩٣٩	٢٧١٢٠٢٠	٧٨٦٢٩٢٦٨	
-	( ٢٥٥٤٨٢٧ )	٦٦٨٧٣٤	( ١١٠٩٨٤٥ )	٢٩٩٥٩٣٨	الصافي

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

٢٠١٣					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	إستحقاقات	البيان
أكثر من سنة	شهور إلى سنة	شهور إلى ٦ أشهر	شهور	خلال ٣ شهور	أ - الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٨٤٩٦٠١	-	-	-	٦٨٤٩٦٠١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧٥١٨٦٧٨	-	١٨٧٣٦٢٦	-	٥٦٤٥٠٥٢	أرصدة لدى البنوك
٤١٧٥٥٩١٦	-	٩٣٠٠٠٤١	٧٧٠٧٨٠٠	٢٤٧٤٨٠٧٥	أذون خزانة محفظ لها حتى تاريخ الإستحقاق
١٧٠٧٨٤٧٠	-	٨٠٨٧٩٦١	٣٤١٥٦٩٤	٥٥٧٤٨١٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصافي )
٣٠٠٠	٣٠٠٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٢٥٩٤	٢٧٢٥٩٤	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٣٧٦٣٠٧٠	-	-	-	٣٧٦٣٠٧٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )
٧٧٢٤١٣٢٩	٢٧٥٥٩٤	١٩٢٦١٦٢٨	١١١٢٣٤٩٤	٤٦٥٨٠٦١٣	
					ب- الإلتزامات
٦٩٧٢٣	-	-	-	٦٩٧٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٧٨٤٨٢٩٢	-	٦٦٥٣٦٨٨	٣٤٨٤٢٥١	٥٧٧١٠٣٥٣	ودائع العملاء
٩٣٢٣٣١٤	٦٩٩٣٨٦١	٢٤٧٣٥٩	٩٩١٣٢٠	١٠٩٠٧٧٤	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٧٧٢٤١٣٢٩	٦٩٩٣٨٦١	٦٩٠١٠٤٧	٤٤٧٥٥٧١	٥٨٨٧٠٨٥٠	
-	( ٦٧١٨٢٦٧ )	١٢٣٦٠٥٨١	٦٦٤٧٩٢٣	( ١٢٢٩٠٢٣٧ )	الصافي

## ٣٧- متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

٢٠١٤					
ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	ريال يمني	البيان
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
٠,٤٤	-	-	١,٣٥	-	بنوك ودائع لأجل
-	-	-	-	١٦	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠	-	٧,٢٥	٩,٩٤	٢٠,١٥	قروض العملاء
					<u>الإلتزامات</u>
٢	١,١٧	٣	٣,٦٥	١٥	ودائع لأجل — العملاء
١	٢	٢	١,٥٠	١٥	حسابات التوفير
٢٠١٣					
ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	ريال يمني	البيان
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
٠,١٣	-	-	٠,٧٠	-	بنوك ودائع لأجل
-	-	-	-	١٧	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠	١٠	٨,٣	٩,٨٠	٢١,٢٠	قروض العملاء
					<u>الإلتزامات</u>
١	١,١٣	٣	٣	١٥,١٣٤	ودائع لأجل — العملاء
٢	٢	٢	١,٥	١٥	حسابات التوفير

## ٣٨ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

٢٠١٤

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٦ ٩٧٧ ٠٣١	-	-	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	-	-	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	٢ ١٣٨ ٨٦١	٦٠٨ ٠٥٦	-	٩٠٦ ٦٦٠	١٣ ٠٨٠ ٢٦٢	٣٧ ٦٠٦	٣ ٢٦٦ ٧٥١	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصافي )
٣ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٤ ٥٥٣	-	-	٢٧٤ ٥٥٣	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٤٢ ٩٨٦	-	-	٤٢ ٩٨٦	-	-	-	-	الإلتزامات
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	٥٢ ٨٨٨ ٨٣١	٦٢ ٨٤٨	٣ ٣٧٠ ١٩٧	٢ ١٣٠ ٩٧٧	٢٥ ٨٤٧ ٢٠٢	٥٧ ١٤٣	٢ ٨٩٥ ٣٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء
١٨ ٩٥٠ ١٠٧	٧٥٨ ٠٠٤	-	-	٧ ٢٠١ ٠٤١	٨ ٥٢٧ ٥٤٨	-	٢ ٤٦٣ ٥١٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )

٢٠١٣

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	الأصول
٦٨٤٩٦٠١	-	-	٦٨٤٩٦٠١	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧٥١٨٦٧٨	-	-	٧٥١٨٦٧٨	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٤١٧٥٥٩١٦	-	-	٤١٧٥٥٩١٦	-	-	-	-	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٧٠٧٨٤٧٠	١٤٠٥٦٢٢	-	١٩٠٤٠	٢٨٥٦٧٧٣	٨٦٣٩٧٧٢	٥٧٦٠١١	٣٥٨١٢٥٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصافي )
٣٠٠٠	-	-	٣٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٢٥٩٤	-	-	٢٧٢٥٩٤	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٦٩٧٢٣	-	-	٦٩٧٢٣	-	-	-	-	الإلتزامات
٦٧٨٤٨٢٩٢	٣٠٩٣٨٤٦٦	٣٣٩٢٤١	٣١٩٢٤٣	٩٣٨٣٤١٩	٢١٠٦٠١٠٩	٦٢٤٢٠٤	٥١٨٣٦١٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء
١٥٣٠٣١٢٥	٦١٢١٢٥	-	-	٥٨١٥١٨٨	٦٨٨٦٤٠٦	-	١٩٨٩٤٠٦	إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )

## ٣٩ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٤						
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	-	-	٩ ١٥١ ٩٢٢	تقديمية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٦ ٩٧٧ ٠٣١	٩ ٨٣٣	٢ ٣٣٩ ٠٩٥	٣ ٣٢٥ ٧٥١	٦ ٢١٣ ٧١١	٥ ٠٨٨ ٦٤١	أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	-	-	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	-	-	-	-	٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصفائي )
٣ ٠٠٠	-	-	-	-	٣ ٠٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٤ ٥٥٣	-	-	-	-	٢٧٤ ٥٥٣	إستثمارات في شركات زميلة
<b>الإلتزامات</b>						
٤٢ ٩٨٦	-	-	٤٢ ٩٨٦	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	-	-	-	-	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	ودائع العملاء
١٨ ٩٥٠ ١٠٧	١٨٩ ٥٠١	٦ ٩٦٠ ٨١٠	٣ ٣٣٤ ٦١٦	-	٨ ٤٦٥ ١٨٠	الإلتزامات العرضية والإرتباطات ( بالصفائي )
<b>٢٠١٣</b>						
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
٦ ٨٤٩ ٦٠١	-	-	-	-	٦ ٨٤٩ ٦٠١	تقديمية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧ ٥١٨ ٦٧٨	٨ ٣٨٤	٢ ٥٩٨ ٧٢٤	٢ ٣٢١ ٠٧٠	٩٩٧ ١٣٨	١ ٥٩٣ ٣٦٢	أرصدة لدى البنوك
٤١ ٧٥٥ ٩١٦	-	-	-	-	٤١ ٧٥٥ ٩١٦	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٧ ٠٧٨ ٤٧٠	-	-	-	-	١٧ ٠٧٨ ٤٧٠	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية ( بالصفائي )
٣ ٠٠٠	-	-	-	-	٣ ٠٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٢ ٥٩٤	-	-	-	-	٢٧٢ ٥٩٤	إستثمارات في شركات زميلة
<b>الإلتزامات</b>						
٦٩ ٧٢٣	-	٨ ٠٤٣	-	٦١ ٦٨٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٧ ٨٤٨ ٢٩٢	-	-	-	-	٦٧ ٨٤٨ ٢٩٢	ودائع العملاء
١٥ ٣٠٣ ١٢٥	٣ ٨٢٧	٣ ٩٨٩ ٤٠٦	٢ ٦٩٢ ٨٦٣	١ ٦٨ ٦٠٣	٨ ٤٤٨ ٤٢٦	الإلتزامات العرضية والإرتباطات ( بالصفائي )

## ٤٠ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم ( ٦ ) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٣		٢٠١٤		اسم العملة
النسبة المئوية إلى	فائض	النسبة المئوية إلى	فائض	
رأس المال	(عجز)	رأس المال	(عجز)	
والإحتياطيات	ألف ريال يمني	والإحتياطيات	ألف ريال يمني	
( ٣,٧٣ % )	( ٢٦١ ٣٣١ )	( ٣٣,٩١ % )	( ٢٣٢٢ ٠٣٤ )	دولار أمريكي
( ٠,٨٣ % )	( ٥٧ ٧١٤ )	١,٧٢ %	١٢١ ٣٩٠	يورو
١,١٣ %	٧٩ ١٩٤	٠,٢٣ %	١٦ ٠٨٥	ريال سعودي
٠,٠٥ %	٣ ٥٦٤	٠,٢٠ %	١٤ ١١٣	جنيه استرليني
٠,١٥ %	١٠ ٤١٥	٠,٣٢ %	٢٢ ٣٨٦	عملات أخرى
( ٣,٢٣ % )	( ٢٢٥ ٨٧٢ )	( ٣١,٤٤ % )	( ٢١٤٨ ٠٦٠ )	الصافي (عجز)

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

## ٤١ - 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 البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة . وتمثل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم. وتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط البنك العادي . وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٣ ١٣٩	٣ ٩٢٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية ( بالصافي )
١١ ٧٧٣	١٤ ٣٤٦	حسابات تجارية دائنة وودائع لأجل
٢٧٣	٢٧٤	الإستثمارات في شركات زميلة
٢٥٠	٢٧٥	فوائد وعمولات محصلة
١ ٠٦٠	١ ٠٣٢	فوائد مدفوعة
١٩٤	٢٥١	رواتب ومزايا



**٤٢ - الموقف الضريبي**

- يتمثل الفرق بين الربح الضريبي والربح المحاسبي للبنك لعام ٢٠١٤ في إضافة مبلغ /٣٤ ٠٨٢ ألف ريال يعني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والإيرادات المحصلة عن الإستثمارات في شركات سبق خضوعها للضريبة وذلك على أساس معدل ضريبة (٢٠ %) للوعاء الخاضع للضريبة .
- تمت المحاسبة لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب الأجور والمرتببات حتى نهاية عام ٢٠٠٨ وتم سداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .
- تم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنماذج الربط رقم (٤) كربط إضافي عن عامي ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ بشأن تطبيق الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الإستثمار بمبلغ /٢٤ ٥٤٠ ألف ريال يعني عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ /٢٨ ٩٠٩ ألف ريال يعني عن عام ٢٠٠٨ .
- وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١٨ أغسطس ٢٠١٣ لصالح البنك عن عام ٢٠٠٧ ، لذلك تعتقد إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ، في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار وجاري الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب حتى تاريخه .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .
- يقوم البنك بسداد ضرائب الأجور والمرتببات عن الفترة من عام ٢٠٠٩ وحتى نهاية عام ٢٠١٤ شهرياً في الموعد القانوني من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك السنوات حتى تاريخه .

**٤٣ - الموقف الزكوي**

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٣ من واقع الإقرار ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

**٤٤ - عقود الإيجار التشغيلية**

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

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧.٠٠٠	٥.٦٥٥	فترة لا تزيد عن سنة واحدة
٨٣.١٩٣	٢٥١.٩٨٠	فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات
-	-	فترة تزيد عن خمس سنوات
<u>١٢٠.١٩٣</u>	<u>٢٥٧.٦٣٥</u>	

**٤٥ - الإلتزامات المحتملة**

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من البنك ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة البنك عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .

**٤٦ - الأحداث اللاحقة**

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك ابتداءً من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .  
وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٤ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٥ .