



البيانات المالية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

وبيين الإيضاح رقم (33) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والالتزامات 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 عالم للأصول والالتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

31 ديسمبر 2013

العملة	الفائدة المترتبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %	
		حساسية صافي إيرادات الفوائد	فارق التأثير بسعر الفائدة المترتبة
ريال يمني	١٧٨٠٢٦١١	٣٥٦٠٥٢	٣٨١٨٠٥٢
دولار أمريكي	٣٨١٨٠٥٢	٧٦٣٦١	٣٠٢٦٥٢
جنيه استرليني	٣٠٢٦٥٢	٥٩٧٦	٢٩٨٧٨٥
يورو	٢٩٨٧٨٥	١١٢٩٥	٥٦٤٧٣٤
أخرى	٥٦٤٧٣٤		

العملة	الفائدة المترتبة	أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %	
		حساسية صافي إيرادات الفوائد	فارق التأثير بسعر الفائدة المترتبة
ريال يمني	١٧٨٠٢٦١١	(٣٥٦٠٥٢)	(٣٨١٨٠٥٢)
دولار أمريكي	٣٨١٨٠٥٢	(٧٦٣٦١)	(٣٠٢٦٥٢)
جنيه استرليني	٣٠٢٦٥٢	(٥٩٧٦)	(٢٩٨٧٨٥)
يورو	٢٩٨٧٨٥	(١١٢٩٥)	(٥٦٤٧٣٤)
أخرى	٥٦٤٧٣٤		

31 ديسمبر 2012

العملة	الفائدة المترتبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %	
		حساسية صافي إيرادات الفوائد	فارق التأثير بسعر الفائدة المترتبة
ريال يمني	١٧٩٨١٩٨٩	٣٥٩٦٤٠	١٧٩٨١٩٨٩
دولار أمريكي	٥٨٦٨٩٩٩	١١٧٣٨٠	٥٨٦٨٩٩٩
جنيه استرليني	٣٣٢٠٠٤	٦٤٤٠	٣٣٢٠٠٤
يورو	٣٠٧٧٣٤	٦١٥٥	٣٠٧٧٣٤
أخرى	٦٥٧٤٢٤	١٣١٤٨	٦٥٧٤٢٤

العملة	الفائدة المترتبة	أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %	
		حساسية صافي إيرادات الفوائد	فارق التأثير بسعر الفائدة المترتبة
ريال يمني	١٧٩٨١٩٨٩	(٣٥٩٦٤٠)	(١٧٩٨١٩٨٩)
دولار أمريكي	٥٨٦٨٩٩٩	(١١٧٣٨٠)	(٥٨٦٨٩٩٩)
جنيه استرليني	٣٣٢٠٠٤	(٦٤٤٠)	(٣٣٢٠٠٤)
يورو	٣٠٧٧٣٤	(٦١٥٥)	(٣٠٧٧٣٤)
أخرى	٦٥٧٤٢٤	(١٣١٤٨)	(٦٥٧٤٢٤)

د

التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المتمدة 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 بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة 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 الالتزام بتعليمات البنك المركزي والوارد بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ تعمل المجموعة 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 :

البيانات	2013				
	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ريال سعودي	أخرى
الإجمالي	٤٨٣٦٦٥٧	١٧١٢٣٣٣	٢٦٨١٣٢٤	٣٣٧٧٤٥٥	٣٠١٦٣٣
الإجمالي	(٤٦٨٨٧٣٤٤)	(١٦٨٨٩٤٤)	(٢٦٦٣١٨٢)	(٣٤٩٩٤٥٥)	(٢١٧٤٤٤)
صافي مراكز العملات الأجنبية	١٤٤٧٩١٣	٢٢٣٣٨٩	١٠١٨٤٤٢	٣٢٧٧٩٥٥	١٤٤١٨٨٩

البيانات	2012				
	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ريال سعودي	أخرى
الإجمالي	٥٠٨٥٤٣٦	١٦٥٣٣٥٢	٢٤٣٠٦٢٣	٢٩٠٩٥٣٠	١٠٢٤٢٠
الإجمالي	(٤٩٢٢٩٠٤٧)	(١٦٣٠٤٣٣)	(٢٩٣٧٧٧٩)	(٢٩١٢٤٥٢)	(٦٨٨٠٥)
صافي مراكز العملات الأجنبية	١٠٦٢٥٣٨٩	٢٢٩٢٩١٩	١٤٩٢٨٤٤	٢٨١٧٠٧٨	٣٣٦١٦٥

العملة	التغير في سعر صرف العملة (١ %)	
	2013	2012
دولار أمريكي	١٤٦٩٢	١٠٢٧٤
جنيه استرليني	٢٣٨	٢٢٩
يورو	٤٥٠	(٧١)
ريال سعودي	(١٢٢٠)	(٢٩)
أخرى	٨٣٩	٣٣٦

وبيين إيضاح رقم (36) 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

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 الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي ، وأن 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 دولياً 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 والمسند بإجمالي أصول والالتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

البيانات	2013	2012
رأس المال الأساسي	١٥١٠٩	١٦٠٣٥
رأس المال المسند	١٣٦	٢٢٩
إجمالي رأس المال	١٥٢٤٥	١٦٢٦٤
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	١١٥٦٣	١١٤٤٥
إجمالي الأصول	١٢٣٩٩	١٣٣٨٦
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	٢٣٩٦٢	٢٤٨٣١
نسبة كفاية رأس المال	٦٣.٦ %	٦٥.٥ %

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية _ إن وجدت) ، أما رأس المال المسند فيتكون من المساهمات العامة التي يكوها البنك على الديون المنتظمة بنسبة ١ % وبحيث ألا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

البيانات	2013	2012
نقدية بالصندوق _ عملة محلية	٨٦٥٠١	٥٥١٤٠٧
نقدية بالصندوق _ عملة أجنبية	٧٦٢٧١٥	١١١٥٩٨٧
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة محلية	٦٠٥٣١٦٩	١٦٦٢٨٢١٦
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة أجنبية	٢٨٩١٧٩٩	٢٦٠٢٧٧٢
	٨٩٤٤٩٦٨	٧٨٤١٠٨٣
	١٠٥٧٣١٨٤	٩٥٠٨٤٧٧

تتمثل أرصدة الإحتياطي 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 للاستخدام اليومي للبنك .

٨- أرصدة لدى البنوك

البيانات	2013	2012
حسابات حارية _ عملة محلية	١٧٣٦٠٤٠	٢٠٢٩٢٠٧
حسابات حارية _ عملة أجنبية	١٦١٧٠٠٥	٧٦٨٧٥٨
شهادات إيداع لدى البنك المركزي اليمني (إستحقاق خلال ثلاثة أشهر)	٣٣٥٣٠٤٥	٢٧٩٧٩٦٥
بنوك محلية	٤١٣	١٠٦١٥
حسابات حارية _ عملة محلية	-	٢٨٩٥٨٢
ودائع لأجل _ عملة أجنبية	٤١٣	٣٠٠١٩٧
بنوك خارجية	٥٦٩٠٩٤٤	٣٦٠٠٤٦٨
حسابات حارية _ عملة أجنبية	١٤٦٤٣٩٨٦	١٨٦٩٧٦٨١
ودائع لأجل _ عملة أجنبية	٢٠٣٣٤٩٣٠	٢٢٢٩٨١٤٩
	٢٣٦٨٨٣٨٨	٢٧٨٩٦٣١١

تتمثل الودائع لأجل لدى البنوك المحلية والخارجية أسعار فائدة متغيرة في حين لا تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .

تتمثل شهادات إيداع لدى البنك المركزي اليمني أسعار فائدة تتراوح بين ١٩.٥٨ % إلى ١٩.٧٥ % خلال العام 2013 (معدل الفائدة من ١٩.٥٨ % إلى ١٩.٧٥ % خلال العام 2012) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات إيداع لدى البنك المركزي اليمني التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

٩- أدون خزائنة _ محفظ بها لتاريخ الإستحقاق

البيانات	2013	2012
أدون خزائنة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)	٤٧٣٧٢٦٧٥	٤٣٩٠٠٩٠٢
أدون خزائنة استحقاق ١٨٠ يوم (ستة أشهر)	١٦٠٩٦٠٠٠	١٣٤٨٥٣٦٠
أدون خزائنة استحقاق ٣٦٠ يوم (سنة)	٢٩٦٦٦٠٤٠	٢٢٦٦٨٧٤٠
يخصم : رصيد خصم الإصدار	٩٣١٦٤٧١٥	٨٠٠٥٥٠٠٢
	٣٢٨٢٧١١	٣٢١٩٧٢٨
	٨٩٨٨٢٠٠٤	٧٦٨٣٥٢٧٤

تتمثل أدون الخزائنة أسعار فائدة تتراوح بين ١٧.٤ % إلى ٢٢.٩ % خلال العام 2013 (١٩.٤٢ % إلى ٢٢.٩٣ % خلال عام 2012) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أدون الخزائنة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

١٠- القروض والسلفيات (بالصافي)

١- القروض والسلفيات وفقاً للنوع

البيانات	2013	2012	إيضاح رقم
حجاري مدين	٩٢٩٧٦٥٦	٤٣٠٠٣١٠	
قروض للمصلاء	٥٩٣٥٣٣	٨٧٦٩٠٩١	
قروض تمويل إعمادات مستندية	٤١٠٥٧	٢٦٠٠٥	
يخصم : خصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(٣١٦٤٢٨)	(٣٢٠٣٤٨١)	(١١)
يخصم : فوائد جنبية	(٥٠٨٢٥٦)	(١٠٣٨٦٦٩)	(١٢)
	١١٦١٩٤٢٢	٨٥٣٢٥٦	

طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة 2010 المادة رقم (١٤) ، فإن كافة المحصنات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخسوع لضريبة الدخل .

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ / ٤٢٤ ٦٣٢ ٣ ألف ريال يمني في 31 ديسمبر 2013 (بعد خصم الفوائد الجنبية بمبلغ / ٥٠٨ ٢٥٦ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ / ٣٩٥ ألف ريال يمني) مقابل مبلغ / ٣٧٠٩ ٨٤١ ألف ريال يمني في 31 ديسمبر 2012 (بعد خصم الفوائد الجنبية بمبلغ / ٣٨ ٦٦٩ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ / ٦٣٣ ٧٧٧ ألف ريال يمني) وبيان تلك الأرصدة كما يلي :

البيانات	2013	2012
قروض وسلفيات دون المستوى	٤٨٧٤٧٥	٥٠٢٣٤٣
قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	١٩٨٢٠١	١٩٨٣٧٢
قروض وسلفيات رديئة	٢٩٤٦٧٤٨	٣٠٠٩١٢٦
	٣٦٣٢٤٢٤	٣٧٠٩٨٤١

ب- القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

البيانات	2013	
	قروض تمويل	إعمادات مستندية
جاري مدين	٩١٧٠١٤١	٦٥٢٤٤٨٥
أقباري	٨٩٠٦٦	٥٦٨٠٢
صناعي	٣٨٤٤٩	-
خدمات	-	-
مالي	٢٣٦٩٦٥	-
أفراد وأخرى	٣٦٠١٨١	٣٦٠١٨١
	٩٢٩٧٦٥٦	٥٩٣٥٣٣٣

البيانات	2012	
	قروض تمويل	إعمادات مستندية
جاري مدين	٤١٦٣٧٧٨	٤٨٧١٣١٤
أقباري	٨٤٨٧٦	٩٠٦٤٧٤
صناعي	٥١٦٥٦	٩١٥٥
خدمات	-	-
مالي	١٣٤٧٩٦	-
أفراد وأخرى	٢٨٤٧٣٧٢	٢٨٤٧٣٧٢
	٤٣٠٠٣١٠	٨٧٦٩٠٩١

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم محصن تدني قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد الجنبية .

٩١- محصن تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)

أ- محصن تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

البيانات	2013	
	عام	محدد
الرصيد في ١ يناير 2013	٣١٧٣٧٤٥	٣١٧٣٧٤٥
فروق إعادة تقييم المحصن بالعملة الأجنبية	٢٩٣٩	٢٩٣٩
يضاف : المكون خلال العام	٧٤٠٦٢٠	١٥٥٣٤
يخصم : المستخدم خلال العام	(٢٠٩٢)	(٢٠٩٢)
يخصم : محصنات إنتفي الغرض منها	(٨٠٦١٥٣)	(٧٩٠١)
الرصيد في 31 ديسمبر 2013	٣١٠٩٠٥٩	٣٧٣٦٩