

البنك الأهلي اليمني

عدن – الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

البنك الأهلي اليمني

عدن – الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
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 الدخل الشامل
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ٦	- بيان التدفقات النقدية
٥٣ - ٨	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

معالي الأخ / وزير المالية
البنك الأهلي اليمني
عدن - الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك الأهلي اليمني (البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وكل من بيان الدخل الشامل ، 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 مسؤولية 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 . وتتطلب هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات 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 أعدها 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 للبنك الأهلي اليمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمعرفة مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٢ .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وبمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون الهيئات والمؤسسات والشركات العامة رقم (٣٥) لسنة ١٩٩١ أو قانون البنوك رقم ٣٨ لسنة ١٩٩٨ خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهرية على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٩ يونيو ٢٠١٣

البنك الأهلي اليمني

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٧ ٨١١ ١٧٤	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	٢٧ ٨٩٦ ٣١١	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	(٩)	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٦ ٢٥٢ ٧١٥	٨ ٨٥٣ ٢٥٦	(١٠)	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٣٣ ٧٥٦	٣٠٦ ٥٧٧	(١٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع (بالصافي)
٤٣٩ ٧٢٠	١ ٠٣٧ ٢٧٤	(١٤)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٢ ٧١٣ ٣٣٩	٢ ٦٩٥ ٦٨٨	(١٦)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>١٠٤ ٤٦٣ ٣٨٨</u>	<u>١٢٧ ١٣٢ ٨٥٧</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٤٢٣ ٣٦٠	٤٣١ ١٩٦	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠	(١٨)	ودائع العملاء
٣ ٣٩٨ ٩٣٠	٣ ٢٦١ ٧٢٨	(١٩)	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
١٣٩ ٤٣٤	٣٢٥ ٦٧١	(٢٠)	مخصصات أخرى
<u>٩٠ ٢٣٦ ٦٤٩</u>	<u>١١٠ ٣٢٠ ١٥٥</u>		إجمالي الإلتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢١-أ)	رأس المال المدفوع
٢ ٤٩٩ ٠٨٤	٢ ٨٩٠ ٤٨٠	(٢١-ب)	إحتياطي قانوني
١ ٠١٤ ٤٦٢	١ ٤٠٥ ٨٥٨	(٢١-ج)	إحتياطي عام
٦٣٩ ٧٦٢	٦٣٩ ٧٦٢	(٢١-د)	إحتياطي فائض إعادة تقييم العقارات
٧٣ ٤٣١	٥٠ ٠٩٠	(٢١-هـ)	إحتياطي القيمة العادلة
-	١ ٨٢٦ ٥١٢		توزيعات أرباح نقدية مقترحة
-	-		أرباح مرحلة
<u>١٤ ٢٢٦ ٧٣٩</u>	<u>١٦ ٨١٢ ٧٠٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٤ ٤٦٣ ٣٨٨</u>	<u>١٢٧ ١٣٢ ٨٥٧</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>١٧ ٣٠٨ ٤٠٥</u>	<u>٢٤ ٤٣٦ ٧٠٦</u>	(٢٢)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٣) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

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

محمد عبد الله مقبل العامري
رئيس مجلس الإدارة

عصام أحمد علوي السقاف
المدير العام

البنك الأهلي اليمني

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

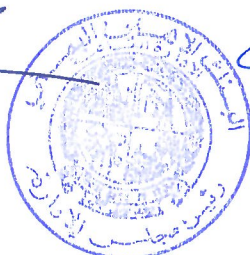
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٤ ٦٩٨ ٠٩٧	١٦ ٥١٩ ٨٦٩	(٢٣)	إيرادات الفوائد
(٩ ٤٤٧ ٠٠٧)	(١١ ١٥٢ ٧٣٤)	(٢٤)	يخصم : مصروفات الفوائد
٥ ٢٥١ ٠٩٠	٥ ٣٦٧ ١٣٥		صافي إيرادات الفوائد
٥٣٥ ٩٥٥	٦٢٤ ٥٦٩	(٢٥)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(٢١ ٠٢٥)	(١٣ ٥٩٣)		يخصم : مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٣٢ ٣٧٣	٣٩ ٥٦٣		إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨٨ ٥٧٥	١٧ ٨٨٤	(٢٦)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١ ٤٠٣ ١٦١	١ ٥٠١ ٢٦٩	(٢٧)	إيرادات عمليات أخرى
٧ ٢٩٠ ١٢٩	٧ ٥٣٦ ٨٢٧		صافي إيرادات التشغيل
(٢ ١١٩ ٥٧٦)	(٧٧٨ ٠٥١)	(٢٨)	يخصم : مخصصات
(٢ ٤١٥ ٥٦٠)	(٣ ٥٤٥ ٦٨٥)	(٢٩)	يخصم : مصاريف عمومية وإدارية وإهلاك
٢ ٧٥٤ ٩٩٣	٣ ٢١٣ ٠٩١		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٥٥٠ ٩٩٩)	(٦٠٣ ٧٨٧)	(١٩-أ)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
٢ ٢٠٣ ٩٩٤	٢ ٦٠٩ ٣٠٤		صافي أرباح العام بعد الضرائب
			بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠ ٧٧٩	(٢٥ ١٠٤)		صافي التغير في القيمة العادلة
-	٣ ٧٦١		أرباح إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع (خلال العام)
-	(١ ٩٩٨)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع (مستردة)
١٠ ٧٧٩	(٢٣ ٣٤١)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢ ٢١٤ ٧٧٣	٢ ٥٨٥ ٩٦٣		إجمالي الدخل الشامل عن العام
٢٢٠ ريال يمني	٢٦١ ريال يمني	(٣٠)	عائد السهم من صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٣) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

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

محمد عبد الله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة



عصام أحمد علوي السقاف

المدير العام

البنك الأهلي اليمني

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	اليان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٢ ٧٥٤ ٩٩٣	٣ ٢١٣ ٠٩١		صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣٣ ٣٨٩	١٤٢ ٠٥٧		إهلاك ممتلكات ومعدات
٢ ١١٩ ٥٧٦	٧٧٨ ٠٥١	(٢٨)	مخصصات مكونة خلال العام
(٣ ٠٣٧)	٨ ٥٣٠		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
-	(١ ٩٩٨)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية مستردة
(١ ٣١٧ ٥٦٦)	(١ ٤٤١ ٩١٠)	(٢٧)	مخصصات إنتفى الغرض منها
-	(٢ ٠٠٠)	(٢٧)	المسترد من قيمة الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٤ ٢٩٩)	(٤٣٠ ٧٤٩)		مخصصات مستخدمة خلال العام
٤ ٧٥٥	-		صافي خسائر إستعدادات ممتلكات ومعدات
٧ ٠١٣	١ ٨٣٥		خسائر فروق إعادة تقييم (غير محققة)
٣ ٦٧٤ ٨٢٤	٢ ٢٦٦ ٩٠٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<u>صافي (الزيادة) النقص في الأصول</u>
١ ٧٥٧ ٤٧٦	(٢ ١٤٨ ٩٩٨)		أرصدة لدى البنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر
٣ ٥٩١ ٢٥٩	(١ ٣٩٠ ٤٩٨)		أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
(١٠ ٥٨٢ ٠١١)	(٨ ٧٨٥ ٤٦٣)		أذون خزانة تستحق بعد ثلاثة أشهر
١ ٠٦٧ ٦١٠	(١ ٧٠٨ ٧٧٩)		قروض وسلفيات
١٧٩ ٣١٠	(٥٨٥ ٥٩٨)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
			<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>
١٣١ ٨٢٣	٧ ٨٣٦		أرصدة مستحقة للبنوك
(٥ ٥٥٣ ٥٦٤)	١٩ ٨٣٧ ٠٩٩		ودائع العملاء
٦٩٠ ٣٤٥	(٢١٣ ٨٥٣)		أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
(٤١٨ ٩٦٩)	(٥٢٧ ١٣٦)		ضرائب الدخل المسددة
(٥ ٤٦١ ٨٩٧)	٦ ٧٥١ ٥١٧		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٢٦ ٧٦٥)	(١٢٤ ٤٠٦)		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
(١٠ ٠٠٠)	٣٨٨ ٥٣٨		النقص (الزيادة) في إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	٥ ٣٧٢		المحصل من قيمة الإستثمارات المالية
(١٣٦ ٧٦٥)	٢٦٩ ٥٠٤		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

البنك الأهلي اليمني

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
(١ ٥٤٢ ٧٩٦)	-		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١ ٥٤٢ ٧٩٦)	-		حصة الحكومة (توزيعات نقدية)
(٧ ١٤١ ٤٥٨)	٧ ٠٢١ ٠٢١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٦٨ ٠٩٤ ٤٧٨	٦٠ ٩٥١ ٧٧٤		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
(١ ٢٤٦)	١٣٣ ٨١١		النقدية وما في حكمها في أول العام
٦٠ ٩٥١ ٧٧٤	٦٨ ١٠٦ ٦٠٦		أثر التغير في أسعار الصرف
			النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
٧ ٨١١ ١٧٤	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	٢٧ ٨٩٦ ٣١١	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	(٩)	أذون خزانة محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (بالصافي)
٩٤ ٧٢٣ ٨٥٨	١١٤ ٢٤٠ ٠٦٢		
(٦ ٤٣٨ ٥٥٠)	(٧ ٨٤١ ٠٨٣)		بخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(٢ ١٧٠ ٦٨٠)	(٤ ٣٤٤ ٠٥٦)		بخصم : أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٥ ١٦٢ ٨٥٤)	(٣٣ ٩٤٨ ٣١٧)		بخصم : أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر (بالصافي)
٦٠ ٩٥١ ٧٧٤	٦٨ ١٠٦ ٦٠٦		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٣) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

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

محمد عبد الله مقبل العامري
رئيس مجلس الإدارة



عصام أحمد علوي السقاف
المدير العام

البنك الأهلي اليمني

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١- نبذة عن البنك

- تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) عام ١٩٦٩ في عدن وهو مملوك بالكامل للحكومة اليمنية ومسجل في السجل التجاري تحت رقم (١٧٤٨) .
- يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية ونشاط التجزئة المصرفي داخل الجمهورية اليمنية من خلال إدارته العامة في عدن وعدد ٢٧ فرعاً منتشرة في جميع المحافظات اليمنية .

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 محخص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .
- ب - إدراج محخص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن محخص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- ج - إدراج محخص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .
- تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٩ يونيو ٢٠١٣ .

٢-٢ أسس القياس

- تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الإستثمارات المالية المتاحة للبيع وكذا بند الأراضي والمباني المدرج ضمن بند الممتلكات والمعدات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (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 التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .
والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية ضمن الإيضاحات رقم (٥ ، ١١ ، ١٣ ، ١٥ ، ١٦ ، ٢٠) .
وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة البنك في إعداد هذه البيانات المالية :

أ - 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 .

ب - 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 .

ج - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٣-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الدخل الشامل ، 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 لبيان الدخل الشامل .
يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل ، فروق العملة الناتجة من إعادة ترجمة أدوات الملكية — المتاحة للبيع يتم إثباتها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى .

- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لتغطية متطلباته من العملة الأجنبية وكذا في عقود العملة الأجنبية لتغطية خطر تسوية إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية .

٣-٢ الأصول والإلتزامات المالية**أ - الإعراف والقياس المبدئي**

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعراف المبدئي 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 ودمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط . ويتم الإعراف بهذه الأصول بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والدمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال مخصوماً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها .

٢- إستثمارات 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 باستخدام 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 الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل عندما يصبح البنك مستحق لتلقي توزيعات الأرباح . أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الإستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الإعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى .

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 الدخل الشامل كتسوية 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 الإحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

د - 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 ويدرج 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 الدخل الشامل 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 مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً 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 المبلغ الذي يمكن من مبادلة أصول أو سداد إلتزامات بين طرفين مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الإعتيادية في تاريخ القياس . 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

لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر .

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

يقوم البنك بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . 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 المقترض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقترض وإعادة هيكلة الدين من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض 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 المقترضين 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 أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة محصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصول . يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

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

خسائر الإخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الشامل كتسوية إعادة تصنيف . الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الشامل 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 الدخل الشامل . يتم إظهار التغيرات في محصنات 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 ومصرف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الدخل الشامل بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد القروض والتسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور 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 إعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها 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 ومصرف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .
- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإستخدام 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 الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٤-٣ مخصص القروض والتسهيلات 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 والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المشار إليها .

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

١ %	<u>القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة</u>
	(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
١٥ %	<u>القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غير المنتظمة</u>
	الديون دون المستوى
٤٥ %	الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠ %	الديون الرديئة

- يتم إعدام القروض 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 اعدامها .
- تظهر القروض للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة .

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 والإستثمار 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 الإحتياطي — والأرصدة لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .

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

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — (الأراضي والمباني تقاس بالقيمة العادلة) .
تشمل 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 إفتراضية 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 الدخل الشامل 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

تم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل ، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الأصول ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل الشامل عند إستحقاقها .

ج - الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته التخريدية — 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 الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .
وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك :

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني	٥٠ سنة
تحسينات مباني	مدة عقد الإيجار أو العمر المتوقع أيهما أقل
أثاث وتركيبات وخزائن	١٠ سنوات - ٥٠ سنة
سيارات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي وملحقاتها	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) .

وقد قام البنك بإعادة تقييم الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ بمعرفة مقيم
خارجي ومستقل وتم إدراج الفائض الناتج عن إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية ببنود إحتياطي
فائض تقييم العقارات (إيضاح رقم ٢١-د) .

٩-٣ إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول غير المالية — حسب أهميتها النسبية
— في تاريخ البيانات المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإخفاض في قيمة تلك الأصول .
وإذا ما وجد مثل هذا المؤشر فيتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل .
يتم التسجيل والإعتراف بخسارة الإخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة
المدردة للنقد قيمته الإستردادية المقدرة .

القيمة الإستردادية للأصل أو الوحدة المدردة للنقد هي القيمة الإستخدامية أو القيمة العادلة ، مطروحاً
منها تكاليف البيع ، أيهما أكبر . ولأغراض تقييم القيمة الإستخدامية للأصل أو الوحدة المدردة للنقد
يتم خصم التدفقات المستقبلية المتوقعة لإحتساب القيمة الحالية بإستخدام معدل الخصم قبل الضرائب
والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود بالإضافة إلى المخاطر المحددة لتلك

الأصول بذاتها ، ولإغراض إختبار الإنخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول ، والتي لا يمكن إجراء الإختبار بمفردها ، في أصغر مجموعات مدرة للتدفقات النقدية من الإستخدام المستمر ، والتي يمكن إعتبارها مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية المتولدة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول (الوحدات المدرة للنقد) .

لا تولد أصول البنك تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم إستخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد ، حيث يتم توزيعها على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول وثابت ، ويتم إختبار إنخفاض القيمة كجزء من إختبار الإنخفاض لتلك الوحدة المنتجة للنقد والتي خصص إليها ذلك الأصل.

يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل . يتم الأعتراف بخسائر الإنخفاض للوحدات المنتجة للنقد بتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على هذه الوحدة أولاً وبعد ذلك يتم تخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى المكونة للوحدة المنتجة للنقد على أساس نسبي .

لا يتم رد خسارة الإنخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة ، وفيما يتعلق بالأصول الأخرى يتم تقييم خسائر الإنخفاض في القيمة المرحلة ، المعترف بها سابقاً ، عند تاريخ إعداد البيانات المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر عن نقص أو تلاشي في تلك الخسائر . ويتم رد خسائر الإنخفاض في القيمة في حالة حدوث تغيرات في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الإستردادية . ويتم رد خسائر الإنخفاض في القيمة بما لا يتجاوز القيمة الدفترية للأصول ، المتمثلة بالصافي بعد الإهلاك أو الإستهلاك ، إذا لم يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة وتسجيلها في بادئ الأمر .

١٠-٣ مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للإلتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل البنك لتقدير مبلغ الإلتزامات .

١١-٣ 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 . تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

١٢-٣ الضرائب

- تحسب الضرائب المستحقة 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 .

١٣-٣ الزكاة المستحقة على حقوق الملكية

- يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة على حقوق الملكية إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

١٤-٣ مكافأة نهاية الخدمة

- يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب القانون رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للهيئة العامة للتأمينات والمعاشات قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة البنك في بيان الدخل الشامل الموحد .
- تطبق أحكام قانون التأمينات والمعاشات على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

١٥-٣ 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 .
- ووفقاً لأحكام قانون الهيئات والمؤسسات والشركات العامة رقم (٣٥) لسنة ١٩٩١ يتم توزيع الأرباح السنوية بعد تأدية الضرائب كما يلي :

١٥ % للإحتياطي القانوني

١٥ % للإحتياطي العام

٦٥ % حصة الحكومة من فائض الأرباح

٢ % حوافز للعاملين

٣ % لدعم المنشآت الإجتماعية والثقافية للعاملين

١٦-٣ 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 .

١٧-٣ أرقام المقارنة

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

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم "١" (معدل) — عرض بنود بيان الدخل الشامل . يتطلب التعديل بأن تقوم المنشأة بعرض بنود بيان الدخل الشامل القابلة لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل بشكل مستقل وذلك عند تحقق شروط معينة تؤدي إلى عدم قابليتها لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل . يصبح هذا التعديل ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٢ مع إمكانية تطبيقه في وقت مبكر .

- معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٨" (٢٠١١) — الإستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة . تم تعديل المعيار ليتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٥" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبق على الإستثمارات أو جزء منها أو المشاريع المشتركة التي ينطبق عليها شروط التصنيف كمحتفظ بها للبيع . وكذلك عند توقف التأثير الهام أو السيطرة المشتركة ، حتى لو أصبح الإستثمار في الشركة الزميلة إستثمار في مشروع مشترك أو العكس ، لا تقوم المنشأة بإعادة قياس الحصة المستبقاه . يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ مع الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية : التصنيف والقياس والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٩" . ويُسهّل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة .

إن أساس التصنيف معتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ، يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٥ .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٠" — البيانات المالية الموحدة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١١" — الترتيبات المشتركة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٢" — الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٣" — قياس القيمة العادلة .

تصبح المعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ ، ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

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 للعملاء وأصول مالية أخرى ، وتتضمن الإلتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والإلتزامات مالية أخرى ، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

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 - 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 مقارنة بين التكلفة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية بالبنك والمدرجة بالبيانات المالية . لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية .

٢٠١١		٢٠١٢		الأصول المالية
القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧ ٨١١ ١٧٤	٧ ٨١١ ١٧٤	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	٢٧ ٨٩٦ ٣١١	٢٧ ٨٩٦ ٣١١	أرصدة لدى البنوك
٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٦ ٢٥٢ ٧١٥	٦ ٢٥٢ ٧١٥	٨ ٨٥٣ ٢٥٦	٨ ٨٥٣ ٢٥٦	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٣٣ ٧٥٦	٣٣٣ ٧٥٦	٣٠٦ ٥٧٧	٣٠٦ ٥٧٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع (بالصافي)
				الإلتزامات المالية
٤٢٣ ٣٦٠	٤٢٣ ٣٦٠	٤٣١ ١٩٦	٤٣١ ١٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠	١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠	ودائع العملاء

ج - تدرج القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة بإستخدام 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 اشتقاقها من الأسعار) .
 - المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق .
- وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٣٠٦٥٧٧/ ألف ريال يمضي كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ ٧٥٦/٣٣٣ ألف ريال يمضي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) ولا توجد إستثمارات تدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة .

د - 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 مقارنة لقيمتها العادلة .

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 .
- 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 - خطر الائتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

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 لمخاطره الائتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتمثل 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 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 باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٤٣٨٥٥٠	٧٨٤١٠٨٣	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)
٢٣٠٦٨٠٩١	٢٧٨٩٦٣١١	أرصدة لدى البنوك
٦٣٨٤٤٥٩٣	٧٦٨٣٥٢٧٤	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦٢٥٢٧١٥	٨٨٥٣٢٥٦	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٣٣٧٥٦	٣٠٦٥٧٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع (بالصافي)
		أرصدة مدينة وأصول أخرى (لا تتضمن مصروفات مدفوعة مقدماً) (بالصافي)
٤١٠٦٥٤	٩٩٨٢٣٠	
١٠٠٣٤٨٣٥٩	١٢٢٧٣٠٧٣١	
١٩٦٣٤٣٨٠	٢٧٥٠٧٤٥٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١١٩٩٨٢٧٣٩	١٥٠٢٣٨١٨٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
		وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع) :

٢٠١١		٢٠١٢		
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	
	٧٢ ٠٥٨ ٠٠٤		٨٩ ٩٧٤ ٣٢٢	حكومي
٢١ ٦٢٦ ٩٨٦	٢٢ ٩٩٩ ٦١٠	٢٢ ٩٠٤ ٩٢٣	٢٤ ٥٧٢ ٣١٧	مالي
١ ٢٩٧ ٧٥٤	١ ٢٩٧ ٧٥٤	٩٩١ ٣٤٠	٩٩١ ٣٤٠	صناعي
١ ٩٨٣ ٢٤٥	١ ٩٨٣ ٢٤٥	٣ ٨٧٤ ٣٥٣	٣ ٨٧٤ ٣٥٣	تجاري
٢٦٥ ٠٣٠	٢٦٥ ٠٣٠	١٩٥ ٦٠٧	١٩٥ ٦٠٧	مقاولات
١ ٣٣٤ ٠٦٢	١ ٣٣٤ ٠٦٢	٢ ١٢٤ ٥٦٢	٢ ١٢٤ ٥٦٢	إستهلاكي
٤١٠ ٦٥٤	٤١٠ ٦٥٤	٩٩٨ ٢٣٠	٩٩٨ ٢٣٠	أخرى
٢٦ ٩١٧ ٧٣١	١٠٠ ٣٤٨ ٣٥٩	٣١ ٠٨٩ ٠١٥	١٢٢ ٧٣٠ ٧٣١	
١٧ ٣٠٨ ٤٠٥	١٩ ٦٣٤ ٣٨٠	٢٤ ٤٣٦ ٧٠٦	٢٧ ٥٠٧ ٤٥٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٤٤ ٢٢٦ ١٣٦	١١٩ ٩٨٢ ٧٣٩	٥٥ ٥٢٥ ٧٢١	١٥٠ ٢٣٨ ١٨٨	

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . وبين الإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

ب - خطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب . وللحد من تلك المخاطر 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 ٢٠١٢ ما نسبته ٥٨ % مقابل ما نسبته ٦٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

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

٢٠١٢					
الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإلتزامات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٣١ ١٩٦	-	-	-	٤٣١ ١٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠	٢٣٣ ٤٠٩	٢٢ ١٦٥ ٦٤٣	١١ ٤٤٠ ٣٥٩	٧٢ ٤٦٢ ١٤٩	ودائع العملاء
٣ ٢٦١ ٧٢٨	-	٣٦٧ ٧١١	٧٩٠ ٦٥٠	٢ ١٠٣ ٣٦٧	أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى
<u>١٠٩ ٩٩٤ ٤٨٤</u>	<u>٢٣٣ ٤٠٩</u>	<u>٢٢ ٥٣٣ ٣٥٤</u>	<u>١٢ ٢٣١ ٠٠٩</u>	<u>٧٤ ٩٩٦ ٧١٢</u>	إجمالي الإلتزامات
٢٠١١					
الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإلتزامات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢٣ ٣٦٠	-	-	-	٤٢٣ ٣٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	٢٦٠ ١٢٣	١٨ ٨٥٦ ١٩٥	٩ ٧٢٣ ٨٣٦	٥٧ ٤٣٤ ٧٧١	ودائع العملاء
٣ ٣٩٨ ٩٣٠	-	٣٢٦ ٤٨٠	١٦٢ ٤٨٦	٢ ٩٠٩ ٩٦٤	أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى
<u>٩٠ ٠٩٧ ٢١٥</u>	<u>٢٦٠ ١٢٣</u>	<u>١٩ ١٨٢ ٦٧٥</u>	<u>٩ ٨٨٦ ٣٢٢</u>	<u>٦٠ ٧٦٨ ٠٩٥</u>	إجمالي الإلتزامات

ويبين الإيضاح رقم (٣١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية .

ج - خطر سعر الفائدة

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار الفائدة عليها ، ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك في هذا الشأن ما يلي :

- ربط سعر الفائدة على الإقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض .
 - الإسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة :

٢٠١٢

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ألف ريال يمني	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	الأصول
عملية	عملية أجنبية							
-	-	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي
٠,٦٧	١٩,٧٥	٢٧ ٨٩٦ ٣١١	٦ ٤٠٩ ٠٤٨	-	١ ٦٧٩ ٥٤٦	٢ ٦٦٤ ٥١٠	١٧ ١٤٣ ٢٠٧	لدى البنك المركزي اليمني
-	٢٠,٢٦	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	-	-	٢١ ١٤٧ ٧٣٧	١٢ ٨٠٠ ٥٨٠	٤٢ ٨٨٦ ٩٥٧	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٣	٢٦,٣٨	٨ ٨٥٣ ٢٥٦	-	٣ ٧٣٧ ١٣٥	٣ ٣٧٩ ٥٠٢	١ ٤٩ ٥٤٩	١ ٥٨٧ ٠٧٠	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	-	٣٠٦ ٥٧٧	٣٠٦ ٥٧٧	-	-	-	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	٣ ٧٣٢ ٩٦٢	٣ ٦٤٧ ٠٩١	-	٦ ٣٦٠	١٠ ٠٩٠	٦٩ ٤٢١	إستثمارات مالية متاحة للبيع (بالصافي)
-	-	١٢٧ ١٣٢ ٨٥٧	١٩ ٨٧١ ١٩٣	٣ ٧٣٧ ١٣٥	٢٦ ٢١٣ ١٤٥	١٥ ٦٢٤ ٧٢٩	٦١ ٦٨٦ ٦٥٥	أصول أخرى (بالصافي)
-	-	٤٣١ ١٩٦	٤٣١ ١٩٦	-	-	-	-	إجمالي الأصول
-	-	١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠	٢٩ ٤٣٦ ٧٩٤	-	١٨ ٦٩٢ ٤٢٨	٩ ٥٠٧ ٣٧٣	٤٨ ٦٦٤ ٩٦٥	الإلتزامات وحقوق الملكية
٠,٢٥	١٩,٥٠	٣ ٢٦١ ٧٢٨	١ ٧٥٠ ١١٥	-	٣٦٧ ٦٠٣	١٨٦ ٩٧١	٩٥٧ ٠٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٣٢٥ ٦٧١	٣٢٥ ٦٧١	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	-	١٦ ٨١٢ ٧٠٢	١٦ ٨١٢ ٧٠٢	-	-	-	-	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
-	-	١٢٧ ١٣٢ ٨٥٧	٤٨ ٧٥٦ ٤٧٨	-	١٩ ٠٦٠ ٠٣١	٩ ٦٩٤ ٣٤٤	٤٩ ٦٢٢ ٠٠٤	مخصصات أخرى
-	-	-	(٢٨ ٨٨٥ ٢٨٥)	٣ ٧٣٧ ١٣٥	٧ ١٥٣ ١١٤	٥ ٩٣٠ ٣٨٥	١٢ ٠٦٤ ٦٥١	حقوق الملكية
-	-	-	-	٢٨ ٨٨٥ ٢٨٥	٢٥ ١٤٨ ١٥٠	١٧ ٩٩٥ ٠٣٦	١٢ ٠٦٤ ٦٥١	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	فارق التأثر بسعر الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	-	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة

٢٠١١

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر ألف ريال يمني	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	الأصول
عملية محلية	عملية أجنبية							
-	-	٧ ٨١١ ١٧٤	٧ ٨١١ ١٧٤	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٢٥	-	٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	٥ ٨٨٧ ٧٦١	-	٥٨٨ ٥٩٠	١ ٥٨٢ ٠٩٠	١٥ ٠٠٩ ٦٥٠	أرصدة لدى البنوك
-	٢٢,٦٢	٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	-	-	١٤ ٤٣٧ ٣٢١	١٠ ٧٢٥ ٥٣٣	٣٨ ٦٨١ ٧٣٩	أذون خزانة محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٧,٧٥	٢٣	٦ ٢٥٢ ٧١٥	-	٢ ٤٣٣ ٠٢٣	١ ٨٤٠ ٠٤٨	١٤٠ ٢١٠	١ ٨٣٩ ٤٣٤	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	٣٣٣ ٧٥٦	٣٣٣ ٧٥٦	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع (بالصافي)
-	-	٣ ١٥٣ ٠٥٩	٣ ١٤٨ ١٠٣	-	١٤٨	٤٦٦	٤ ٣٤٢	أصول أخرى (بالصافي)
		<u>١٠٤ ٤٦٣ ٣٨٨</u>	<u>١٧ ١٨٠ ٧٩٤</u>	<u>٢ ٤٣٣ ٠٢٣</u>	<u>١٦ ٨٦٦ ١٠٧</u>	<u>١٢ ٤٤٨ ٢٩٩</u>	<u>٥٥ ٥٣٥ ١٦٥</u>	إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية								
-	-	٤٢٣ ٣٦٠	٤٢٣ ٣٦٠	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥	٢٠	٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	٢٢ ٨٨٢ ٠٣١	-	١٦ ٣٨٨ ٦٧٩	٨ ١٥٦ ٥٠٧	٣٨ ٨٤٧ ٧٠٨	ودائع العملاء
-	-	٣ ٣٩٨ ٩٣٠	٢ ١٣٦ ٠٧٧	-	٣٢٦ ٤٨٠	١٦٢ ٤٨٦	٧٧٣ ٨٨٧	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
-	-	١٣٩ ٤٣٤	١٣٩ ٤٣٤	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	١٤ ٢٢٦ ٧٣٩	١٤ ٢٢٦ ٧٣٩	-	-	-	-	حقوق الملكية
		<u>١٠٤ ٤٦٣ ٣٨٨</u>	<u>٣٩ ٨٠٧ ٦٤١</u>	<u>-</u>	<u>١٦ ٧١٥ ١٥٩</u>	<u>٨ ٣١٨ ٩٩٣</u>	<u>٣٩ ٦٢١ ٥٩٥</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
		-	(٢٢ ٦٢٦ ٨٤٧)	٢ ٤٣٣ ٠٢٣	١٥٠ ٩٤٨	٤ ١٢٩ ٣٠٦	١٥ ٩١٣ ٥٧٠	فارق التأثر بسعر الفائدة
		-	-	<u>٢٢ ٦٢٦ ٨٤٧</u>	<u>٢٠ ١٩٣ ٨٢٤</u>	<u>٢٠ ٠٤٢ ٨٧٦</u>	<u>١٥ ٩١٣ ٥٧٠</u>	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (٣٢) 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 الدخل الشامل هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة إعتماًداً 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 ٢٠١٢

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية	إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)		
حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٨٧ ٧١٢	٣٥٩ ٦٤٠	١٧ ٩٨١ ٩٨٩	ريال يمني
٩٣ ٩٠٤	١١٧ ٣٨٠	٥ ٨٦٨ ٩٩٩	دولار أمريكي
٥ ٣١٢	٦ ٦٤٠	٣٣٢ ٠٠٤	جنيه استرليني
٤ ٩٢٤	٦ ١٥٥	٣٠٧ ٧٣٤	يورو
١٠ ٥١٩	١٣ ١٤٨	٦٥٧ ٤٢٤	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية	إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)		
حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٢٨٧ ٧١٢)	(٣٥٩ ٦٤٠)	١٧ ٩٨١ ٩٨٩	ريال يمني
(٩٣ ٩٠٤)	(١١٧ ٣٨٠)	٥ ٨٦٨ ٩٩٩	دولار أمريكي
(٥ ٣١٢)	(٦ ٦٤٠)	٣٣٢ ٠٠٤	جنيه استرليني
(٤ ٩٢٤)	(٦ ١٥٥)	٣٠٧ ٧٣٤	يورو
(١٠ ٥١٩)	(١٣ ١٤٨)	٦٥٧ ٤٢٤	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية	إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)		
حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٠ ١١٩	٣٠٠ ١٤٩	١٥ ٠٠٧ ٤٣٥	ريال يمني
٦٨ ٤٨٦	٨٥ ٦٠٨	٤ ٢٨٠ ٣٧٨	دولار أمريكي
٥ ٢٠٩	٦ ٥١٢	٣٢٥ ٥٨٢	جنيه استرليني
٢ ٧٩٩	٣ ٤٩٩	١٧٤ ٩٦٣	يورو
٦ ٤٨٧	٨ ١٠٩	٤٠٥ ٤٦٦	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية	إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)		
حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٢٤٠ ١١٩)	(٣٠٠ ١٤٩)	١٥ ٠٠٧ ٤٣٥	ريال يمني
(٦٨ ٤٨٦)	(٨٥ ٦٠٨)	٤ ٢٨٠ ٣٧٨	دولار أمريكي
(٥ ٢٠٩)	(٦ ٥١٢)	٣٢٥ ٥٨٢	جنيه استرليني
(٢ ٧٩٩)	(٣ ٤٩٩)	١٧٤ ٩٦٣	يورو
(٦ ٤٨٧)	(٨ ١٠٩)	٤٠٥ ٤٦٦	أخرى

د - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً 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 رأسمال البنك واحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته .

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 :

٢٠١٢

الإجمالي	أخرى	ريال سعودي	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٨ ٥٥٢ ٤٣١	١٠٢ ٤٢٠	٢ ٩٠٩ ٥٣٠	٢ ٩٣٠ ٦٩٣	١ ٦٥٣ ٣٥٢	٥٠ ٩٥٦ ٤٣٦	الأصول
(٥٧ ٤٧٨ ٥١٦)	(٦٨ ٨٠٥)	(٢ ٩١٢ ٤٥٢)	(٢ ٩٣٧ ٧٧٩)	(١ ٦٣٠ ٤٣٣)	(٤٩ ٩٢٩ ٠٤٧)	الالتزامات وحقوق الملكية
<u>١ ٠٧٣ ٩١٥</u>	<u>٣٣ ٦١٥</u>	<u>(٢ ٩٢٢)</u>	<u>(٧٠٨٦)</u>	<u>٢٢ ٩١٩</u>	<u>١٠ ٢٧ ٣٨٩</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠١١

الإجمالي	أخرى	ريال سعودي	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٧ ٠٤٥ ٨٧١	٢٠٧ ٥٣٦	٢ ٦٤١ ٤٤٤	٢ ٠٠٣ ٣٧٣	١ ٥٧٣ ٨٧٠	٤٠ ٦١٩ ٦٤٨	الأصول
(٤٧ ٣٥٢ ٥٥٥)	(٢٣٨ ١٢٩)	(٢ ٤٣٨ ٨٨٨)	(١ ٩٧٢ ٦١١)	(١ ٥١٨ ٤١٩)	(٤١ ١٨٤ ٥٠٨)	الالتزامات وحقوق الملكية
<u>(٣٠٦ ٦٨٤)</u>	<u>(٣٠ ٥٩٣)</u>	<u>٢٠٢ ٥٥٦</u>	<u>٣٠ ٧٦٢</u>	<u>٥٥ ٤٥١</u>	<u>(٥٦٤ ٨٦٠)</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الشامل وحقوق الملكية ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر على حقوق الملكية		الأثر على بيان الدخل الشامل		التغير في سعر صرف العملة (%)	العملة
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
٩٠٣٨	١٦٤٣٨	١١٢٩٧	٢٠٥٤٧	٢+	دولار أمريكي
٨٨٧	٣٦٧	١١٠٩	٤٥٨	٢+	جنيه استرليني
٧٣٨	١٧٠	٩٢٢	٢١٢	٣+	يورو
٣٢٤٠	٤٧	٤٠٥١	٥٨	٢+	ريال سعودي
٤٨٩	٥٣٨	٦١٢	٦٧٢	٢+	أخرى
(٩٠٣٨)	(١٦٤٣٨)	(١١٢٩٧)	(٢٠٥٤٧)	٢-	دولار أمريكي
(٨٨٧)	(٣٦٧)	(١١٠٩)	(٤٥٨)	٢-	جنيه استرليني
(٧٣٨)	(١٧٠)	(٩٢٢)	(٢١٢)	٣-	يورو
(٣٢٤٠)	(٤٧)	(٤٠٥١)	(٥٨)	٢-	ريال سعودي
(٤٨٩)	(٥٣٨)	(٦١٢)	(٦٧٢)	٢-	أخرى

ويبين إيضاح رقم (٣٥) 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 ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي ، وأن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ 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 الاحتفاظ 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 احتساب 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 :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	رأس المال الأساسي
١٣ ٤٢٦	١٦ ٠٣٥	رأس المال المساند
١٠٠	٢٢٩	إجمالي رأس المال
١٣ ٥٢٦	١٦ ٢٦٤	الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
١١ ٥٨٦	١١ ٤٤٥	إجمالي الأصول
٣ ٤٨٧	١٣ ٣٨٦	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
١٥ ٠٧٣	٢٤ ٨٣١	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ٨٩,٧	% ٦٥,٥	نسبة كفاية رأس المال

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 المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها البنك على الديون المنتظمة بنسبة ١ % وبحيث ألا يزيد عن ٢ % من الأصول المرححة بأوزان المخاطر .

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	نقدية بالصندوق _ عملة محلية
٦٢١ ٥٢٥	٥٥١ ٤٠٧	نقدية بالصندوق _ عملة أجنبية
٧٥١ ٠٩٩	١ ١١٥ ٩٨٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة محلية
١ ٣٧٢ ٦٢٤	١ ٦٦٧ ٣٩٤	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة أجنبية
٤ ٠٧٧ ٩٨٤	٥ ٢٣٨ ٣١١	
٢ ٣٦٠ ٥٦٦	٢ ٦٠٢ ٧٧٢	
٦ ٤٣٨ ٥٥٠	٧ ٨٤١ ٠٨٣	
٧ ٨١١ ١٧٤	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ 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

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	البنك المركزي اليمني
١ ٤١٨ ٧٠٠	٢ ٠٢٩ ٢٠٧	حسابات جارية _ عملة محلية
٣٥٦ ١٦١	٧٦٨ ٧٥٨	حسابات جارية _ عملة أجنبية
١ ٧٧٤ ٨٦١	٢ ٧٩٧ ٩٦٥	
-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني (إستحقاق خلال ثلاثة أشهر)
١ ٧٧٤ ٨٦١	٥ ٢٩٧ ٩٦٥	
		بنوك محلية
١ ٨٢٩	١٠ ٦١٥	حسابات جارية _ عملة محلية
٢٨٣ ٤٥٨	٢٨٩ ٥٨٢	ودائع لأجل _ عملة أجنبية
٢٨٥ ٢٨٧	٣٠٠ ١٩٧	
		بنوك خارجية
٤ ١١١ ٠٧١	٣ ٦٠٠ ٤٦٨	حسابات جارية _ عملة أجنبية
١٦ ٨٩٦ ٨٧٢	١٨ ٦٩٧ ٦٨١	ودائع لأجل _ عملة أجنبية
٢١ ٠٠٧ ٩٤٣	٢٢ ٢٩٨ ١٤٩	
٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	٢٧ ٨٩٦ ٣١١	

- تحمل الودائع لأجل لدى البنوك المحلية والخارجية أسعار فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .
- تحمل شهادات إيداع البنك المركزي اليمني أسعار فائدة تتراوح بين ١٩,٥٨ % إلى ١٩,٧٥ % خلال العام ٢٠١٢ . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات إيداع البنك المركزي اليمني التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

٩- أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٣٩ ٦١٢ ٧٢٩	٤٣ ٩٠٠ ٩٠٢	أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)
١١ ٤٠٠ ٣٥٠	١٣ ٤٨٥ ٣٦٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٠ يوم (ستة أشهر)
١٥ ٣٤٩ ٢١٠	٢٢ ٦٦٨ ٧٤٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٠ يوم (سنة)
٦٦ ٣٦٢ ٢٨٩	٨٠ ٠٥٥ ٠٠٢	
(٢ ٥١٧ ٦٩٦)	(٣ ٢١٩ ٧٢٨)	يخصم : رصيد خصم الإصدار
٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	

- تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٩,٤٢ % إلى ٢٢,٩٣ % خلال العام ٢٠١٢ (٢٢,٥ % إلى ٢٢,٩ % خلال عام ٢٠١١) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

١٠ - القروض والسلفيات (بالصافي)

أ - القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦ ٠٥٦ ٠٠٤	٤ ٣٠٠ ٣١٠		جاري مدين
٥ ٠٢٦ ١٦٣	٨ ٧٦٩ ٠٩١		قروض للعملاء
٦٦ ٧٨٦	٢٦ ٠٠٥		قروض تمويل إتمادات مستندية
١١ ١٤٨ ٩٥٣	١٣ ٠٩٥ ٤٠٦		
(٤ ٠٧٧ ٧٦٦)	(٣ ٢٠٣ ٤٨١)	(١١)	يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
(٨١٨ ٤٧٢)	(١ ٠٣٨ ٦٦٩)	(١٢)	يخصم : فوائد مجنبة
٦ ٢٥٢ ٧١٥	٨ ٨٥٣ ٢٥٦		

- طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤) ، 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 غير المنتظمة مبلغ /٣ ٧٠٩ ٨٤١/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بعد خصم الفوائد المجنبة وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ /٥ ٥٥١ ٥٦١/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وبيانها كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢٨ ١٤٤	٥٠٢ ٣٤٣	قروض وسلفيات دون المستوى
٧٢٩ ٤٢٨	١٩٨ ٣٧٢	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٤ ٤٩٣ ٩٨٩	٣ ٠٠٩ ١٢٦	قروض وسلفيات رديئة
٥ ٥٥١ ٥٦١	٣ ٧٠٩ ٨٤١	

ب - القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٢

البيان	قروض تمويل			
	جاري مدين	قروض للعملاء	إعتمادات مستندية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تجاري	٤ ١٦٣ ٧٧٨	٤ ٨٧١ ٣١٤	٢٦ ٠٠٥	٩ ٠٦١ ٠٩٧
صناعي	٨٤ ٨٧٦	٩٠٦ ٤٦٤	-	٩٩١ ٣٤٠
خدمات	٥١ ٦٥٦	٩ ١٥٥	-	٦٠ ٨١١
مالي	-	١٣٤ ٧٩٦	-	١٣٤ ٧٩٦
أفراد وأخرى	-	٢ ٨٤٧ ٣٦٢	-	٢ ٨٤٧ ٣٦٢
	٤ ٣٠٠ ٣١٠	٨ ٧٦٩ ٠٩١	٢٦ ٠٠٥	١٣ ٠٩٥ ٤٠٦

٢٠١١

البيان	قروض تمويل			
	جاري مدين	قروض للعملاء	إعتمادات مستندية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تجاري	٥ ٩٦٨ ٨١١	١ ٢٢٩ ٥٠٨	٦٦ ٧٨٦	٧ ٢٦٥ ١٠٥
صناعي	٥٥ ٦٥٨	١ ٢٤٢ ٠٩٦	-	١ ٢٩٧ ٧٥٤
خدمات	٣١ ٥٣٥	١٧ ٦٥١	-	٤٩ ١٨٦
مالي	-	٢١٥ ٨٤٤	-	٢١٥ ٨٤٤
أفراد وأخرى	-	٢ ٣٢١ ٠٦٤	-	٢ ٣٢١ ٠٦٤
	٦ ٠٥٦ ٠٠٤	٥ ٠٢٦ ١٦٣	٦٦ ٧٨٦	١١ ١٤٨ ٩٥٣

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم محخص تدني قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد المحبنة .

١١ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)

أ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١٢

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٢		
		محدد	عام	الإجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢		٤ ٠٥٦ ٩٦٦	٢٠ ٨٠٠	٤ ٠٧٧ ٧٦٦
فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية		٥ ٢٥٣	٢٠	٥ ٢٧٣
يضاف : المكون خلال العام	(٢٨)	٥٤٠ ٢٨٣	١١ ٥٩٣	٥٥١ ٨٧٦
يخصم : المستخدم خلال العام	(٢٧)	(٤٢ ٢١١)	-	(٤٢ ٢١١)
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٧)	(١ ٣٨٦ ٥٤٦)	(٢ ٦٧٧)	(١ ٣٨٩ ٢٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣ ١٧٣ ٧٤٥	٢٩ ٧٣٦	٣ ٢٠٣ ٤٨١

٢٠١١			إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	عام	محدد		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣١٢٦٠٣٣	٥٣٢٤٨	٣٠٧٢٧٨٥		الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٢١٦٠)	-	(٢١٦٠)		فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٢٠٩٢٣٥٨	٥٦١١	٢٠٨٦٧٤٧	(٢٨)	يضاف: المكون خلال العام
(٢٤٢٩٩)	-	(٢٤٢٩٩)		يخصم: المستخدم خلال العام
(١١١٤١٦٦)	(٣٨٠٥٩)	(١٠٧٦١٠٧)	(٢٧)	يخصم: مخصصات إلتفى الغرض منها
<u>٤٠٧٧٧٦٦</u>	<u>٢٠٨٠٠</u>	<u>٤٠٥٦٩٦٦</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

ب - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٢			البيان
الإجمالي	قروض إستهلاكية	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٠٧٧٧٦٦	٢٠٨٠٠	٤٠٥٦٩٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٥٢٧٣	٢٠	٥٢٥٣	فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٥٥١٨٧٦	١١٥٩٣	٥٤٠٢٨٣	يضاف: المكون خلال العام
(٤٢٢١١)	-	(٤٢٢١١)	يخصم: المستخدم خلال العام
(١٣٨٩٢٢٣)	(٢٦٧٧)	(١٣٨٦٥٤٦)	يخصم: مخصصات إلتفى الغرض منها
<u>٣٢٠٣٤٨١</u>	<u>٢٩٧٣٦</u>	<u>٣١٧٣٧٤٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١			البيان
الإجمالي	قروض إستهلاكية	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١٢٦٠٣٣	٥٣٢٤٨	٣٠٧٢٧٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٢١٦٠)	-	(٢١٦٠)	فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٢٠٩٢٣٥٨	٥٦١١	٢٠٨٦٧٤٧	يضاف: المكون خلال العام
(٢٤٢٩٩)	-	(٢٤٢٩٩)	يخصم: المستخدم خلال العام
(١١١٤١٦٦)	(٣٨٠٥٩)	(١٠٧٦١٠٧)	يخصم: مخصصات إلتفى الغرض منها
<u>٤٠٧٧٧٦٦</u>	<u>٢٠٨٠٠</u>	<u>٤٠٥٦٩٦٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢ - فوائد محنبة

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٣٠ ٢٥٠	٨١٨ ٤٧٢	الرصيد في بداية العام
٥٣١ ٣٥٤	٤٧٦ ٢٠١	المكون خلال العام
(٩٤ ٩٥٣)	(٩٦ ٥٠٠)	مبالغ مشطوبة خلال العام
(١١٠ ٥٤١)	(١٧٠ ٥٦٣)	مبالغ مستردة خلال العام
(٢٣٧ ٦٣٨)	١١ ٠٥٩	فروق إعادة تقييم الفوائد المحنبة بالعملات الأجنبية
<u>٨١٨ ٤٧٢</u>	<u>١ ٠٣٨ ٦٦٩</u>	

١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١١	٢٠١٢	عدد الأسهم (سهم)	نسبة المساهمة %	إيضاح رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني				
٤٨٣ ٢٠٩	٩٧ ١٣٥	٤٥ ٢٠٢	٠,٨٨		أ - إستثمارات مالية خارجية
١٦٥ ٢٠٩	١٤٧ ٨٦٦	٦ ٨٨٠	٠,٣٤٤		يوباك كيراساو - باريس
٢٢ ٩١٩	١٠ ٧٤٥	١٠ ٠٠٠	٠,١٦٧		بنك اليوفاف العربي الدولي - البحرين
<u>٦٧١ ٣٣٧</u>	<u>٢٥٥ ٧٤٦</u>				شركة الخدمات المالية العربية - البحرين
٦٦ ٤٢٨	٦٦ ٧٦٦	٣ ١٠٧	١٠		ب - إستثمارات مالية محلية
٦١ ٢٠٠	٦١ ٢٠٠	١٢٠ ٠٠٠	٠,١٣٩		شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٢٠٠	١		شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	١٠٠	١		بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن
<u>١٤٨ ٦٢٨</u>	<u>١٤٨ ٩٦٦</u>				مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن
٨١٩ ٩٦٥	٤٠٤ ٧١٢				
(٤٨٦ ٢٠٩)	(٩٨ ١٣٥)			(١٣-أ)	يُخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات
<u>٣٣٣ ٧٥٦</u>	<u>٣٠٦ ٥٧٧</u>				

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية 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 .
- تم احتساب 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 .

١٣- أ- الإنخفاض في قيمة الإستثمارات

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٨٦ ٢٠٩	٤٨٦ ٢٠٩		الرصيد في بداية العام
-	(٣٨٨ ٥٣٨)		يخصم : المستخدم خلال العام
-	(٢ ٠٠٠)	(٢٧)	يخصم : المسترد خلال العام
-	٢ ٤٦٤		فروق إعادة تقييم الرصيد بالعملة الأجنبية
٤٨٦ ٢٠٩	٩٨ ١٣٥		الرصيد في نهاية العام

١٤- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٩ ٠٦٦	٣٩ ٠٤٤		مصرفات مدفوعة مقدماً
٤ ٩٨٢	٧٠ ٨٠٨		الفوائد المستحقة
٢٠٠ ٤٠٤	٣٢٠ ٣٠٥		مشروعات قيد التنفيذ — دفعات
١٦٣ ٨٧٥	٥٦ ٨٣٢		أصول آلت ملكيتها للبنك
٩٦٣ ٤٧٣	١ ٤٦٠ ٤٠٩		أرصدة مدينة أخرى
١ ٣٦١ ٨٠٠	١ ٩٤٧ ٣٩٨		
(٩٢٢ ٠٨٠)	(٩١٠ ١٢٤)	(١٥)	يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٣٩ ٧٢٠	١ ٠٣٧ ٢٧٤		

١٥- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١ ٠٨٥ ٤٧٨	٩٢٢ ٠٨٠		رصيد المخصص في بداية العام
(٨٧٧)	٤٤٧		فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
-	٢ ٦٦٠	(٢٨)	يضاف : المكون خلال العام
(١٦٢ ٥٢١)	(١٥ ٠٦٣)	(٢٧)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
٩٢٢ ٠٨٠	٩١٠ ١٢٤		رصيد المخصص في نهاية العام

١٦ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٢									
البيان	التكلفة / إعادة التقييم في ٢٠١٢/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستيعادات ألف ريال يمني	التكلفة / إعادة التقييم في ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٢/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	الإستيعادات ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي ومباني	٢ ٣٨٢ ٢٠٤	٣٢ ٣٤٦	(١٦٠٥)	٢ ٤١٢ ٩٤٥	١٣٧ ٣١٨	٢٥ ٨٦٤	(٩)	١٦٣ ١٧٣	٢ ٢٤٩ ٧٧٢
التحسينات على العقارات	١١٠ ٠٧٢	١٠ ٨٨١	-	١٢٠ ٩٥٣	٥٨ ٧٩٤	٩ ١١١	-	٦٧ ٩٠٥	٥٣ ٠٤٨
الأثاث والتركيبات	٤١٧ ٩٨١	٤٤ ٤٥١	-	٤٦٢ ٤٣٢	٢٤٧ ٦٦٥	٣٠ ٨٧٠	-	٢٧٨ ٥٣٥	١٨٣ ٨٩٧
السيارات	١٢١ ٥١٦	١٥ ٤١٠	-	١٣٦ ٩٢٦	١١٥ ٦٣٦	٦ ٠٦٧	-	١٢١ ٧٠٣	١٥ ٢٢٣
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٤٩٥ ١٣١	٢٢ ٩١٤	-	٥١٨ ٠٤٥	٢٥٤ ١٥٢	٧٠ ١٤٥	-	٣٢٤ ٢٩٧	١٩٣ ٧٤٨
الإجمالي	٣ ٥٢٦ ٩٠٤	١٢٦ ٠٠٢	(١٦٠٥)	٣ ٦٥١ ٣٠١	٨١٣ ٥٦٥	١٤٢ ٠٥٧	(٩)	٩٥٥ ٦١٣	٢ ٦٩٥ ٦٨٨

٢٠١١									
البيان	التكلفة / إعادة التقييم في ٢٠١١/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستيعادات ألف ريال يمني	التكلفة / إعادة التقييم في ٢٠١١/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١١/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	الإستيعادات ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١١/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١١/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي ومباني	٢ ٣٣٣ ٦٨٥	٥١ ١١٤	(٢٥٩٥)	٢ ٣٨٢ ٢٠٤	١١٢ ٤٧٤	٢٤ ٨٤٤	-	١٣٧ ٣١٨	٢ ٢٤٤ ٨٨٦
التحسينات على العقارات	١٠٢ ١٨٥	٧ ٨٨٧	-	١١٠ ٠٧٢	٤٩ ٩٥٥	٨ ٨٣٩	-	٥٨ ٧٩٤	٥١ ٢٧٨
الأثاث والتركيبات	٣٩٥ ٠٥٦	٣٠ ٢٩٩	(٧٣٧٤)	٤١٧ ٩٨١	٢٢١ ٧٩٨	٢٩ ٥٦٥	(٣ ٦٩٨)	٢٤٧ ٦٦٥	١٧٠ ٣١٦
السيارات	١٢١ ٥١٦	-	-	١٢١ ٥١٦	١٠٦ ٣٠٨	٩ ٣٢٨	-	١١٥ ٦٣٦	٥ ٨٨٠
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٤٥٢ ٤٥٢	٤٥ ٠٣٩	(٢٣٦٠)	٤٩٥ ١٣١	١٨٩ ٦٤١	٦٥ ٥٦٨	(١ ٠٥٧)	٢٥٤ ١٥٢	٢٤٠ ٩٧٩
الإجمالي	٣ ٤٠٤ ٨٩٤	١٣٤ ٣٣٩	(١٢ ٣٢٩)	٣ ٥٢٦ ٩٠٤	٦٨٠ ١٧٦	١٣٨ ١٤٤	(٤ ٧٥٥)	٨١٣ ٥٦٥	٢ ٧١٣ ٣٣٩

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
-	١ ٨٥٣	بنوك محلية حسابات جارية — عملة محلية
٤٢٣ ٣٦٠	٤٢٩ ٣٤٣	بنوك خارجية حسابات جارية — عملة أجنبية
٤٢٣ ٣٦٠	٤٣١ ١٩٦	

١٨- ودائع العملاء

أ- ودائع العملاء وفقاً للنوع

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١٥ ٦٠١ ٧٨٦	٢٠ ٠٥٧ ٣٢٣	حسابات جارية
٣٩ ٩٩٠ ٩١٥	٥٠ ٦٨١ ٣٨٧	ودائع لأجل
٢٧ ٦٨٨ ٨٥٤	٣١ ٨٦٩ ٨٥١	حسابات التوفير
٢ ٣٢٥ ٩٧٥	٣ ٠٧٠ ٧٥١	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان وأخرى
٦٦٧ ٣٩٥	٦٢٢ ٢٤٨	ودائع أخرى
٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠	

تتضمن ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ /٥٤٧ ٠٨١ ٦/ ألف ريال يعني قيمة مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة (مبلغ /٣٠٩ ٦٣٢ ٢/ ألف ريال يعني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١)

ب- ودائع العملاء وفقاً للقطاع

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٣ ٧٨٣ ٦١٥	١١ ٢٢٤ ٣٦٨	قطاع عام ومختلط
٧٠ ٢٠٥ ١٠٣	٨١ ٥٣١ ٤٧٧	أفراد
٧ ٣٢٨ ٨٩٤	٧ ١١١ ٢٣٨	شركات
٤ ٩٥٧ ٣١٣	٦ ٤٣٤ ٤٧٧	أخرى
٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠	

١٩- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(١٩-أ)	ضرائب الدخل
٥٥٠.٩٩٩	٦٢٧.٦٥٠		الفوائد المستحقة
١.٢٦٢.٨٥٣	١.٥١١.٦١٣		أرصدة غير مطالب بها *
٢٠٤.٨٨٣	١٩٧.٩٠٣		حصة الموظفين من أرباح العام
١١٠.٤٣٩	-		مصروفات مستحقة
٢٥.٠٠٠	٤٠.٠٠٠		أرصدة دائنة أخرى
١.٢٤٤.٧٥٦	٨٨٤.٥٦٢		
٣.٣٩٨.٩٣٠	٣.٢٦١.٧٢٨		

* الأرصدة الغير مطالب بها تتمثل في أرصدة مرحلة من سنوات سابقة ولم يطالب بها أصحابها . تقوم الإدارة دورياً بمراجعة احتمال المطالبة بهذه المبالغ ، وبناءً على نتيجة تلك المراجعة يتم تحديد المبالغ الواجب تحويلها لوزارة المالية وذلك وفقاً للمادة رقم (٧٩) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ .

١٩- أ ضرائب الدخل

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ضرائب الدخل في بداية العام
٤١٨.٩٦٩	٥٥٠.٩٩٩	يخصم : المستخدم خلال العام
(٤٠٢.٨٩٩)	(٥٢٧.١٣٦)	يضاف : المكون خلال العام
٥٥٠.٩٩٩	٦٠٣.٧٨٧	يخصم : المسترد خلال العام
(١٦.٠٧٠)	-	ضرائب الدخل في نهاية العام
٥٥٠.٩٩٩	٦٢٧.٦٥٠	

٢٠- محصنات أخرى

٢٠١٢	مخصص	مطلوبات محتملة	إيضاح رقم	البيان
مخصص	مطلوبات محتملة	إلتزامات عرضية		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		يضاف : المكون خلال العام
١٣٩.٤٣٤	٦٠.٤٦١	٧٨.٩٧٣	(٢٨)	فروقات إعادة تقييم محصنات العملات الأجنبية
٢٢٣.٥١٥	-	٢٢٣.٥١٥	(٢٧)	يخصم : محصنات إنتفى الغرض منها
٣٤٦	١٨٠	١٦٦		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٣٧.٦٢٤)	-	(٣٧.٦٢٤)		
٣٢٥.٦٧١	٦٠.٦٤١	٢٦٥.٠٣٠		

٢٠١١

الإجمالي	مخصص		إيضاح رقم	البيان
	مطالبات محتملة	إلتزامات عرضية		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٥٣ ٠٩٥	٦٠ ٤٦١	٩٢ ٦٣٤		الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٢٧ ٢١٨	-	٢٧ ٢١٨	(٢٨)	يضاف : المكون خلال العام
(٤٠ ٨٧٩)	-	(٤٠ ٨٧٩)	(٢٧)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
١٣٩ ٤٣٤	٦٠ ٤٦١	٧٨ ٩٧٣		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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 .

٢١- حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ /١٠/ فقط عشرة مليار ريال يمني (مبلغ عشرة مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) موزع على عدد (١٠) فقط عشرة مليون سهم القيمة الإسمية للسهم /١ ٠٠٠/ فقط ألف ريال يمني . طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المنعقد بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٠٧ .

ب - الإحتياطي القانوني

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

ج - الإحتياطي العام

وفقاً لأحكام قانون الهيئات والمؤسسات والشركات العامة رقم (٣٥) لسنة ١٩٩١ يتم تكوين إحتياطي عام بنسبة ١٥ % من صافي أرباح العام ويمكن إستخدام هذا الإحتياطي في الأغراض التي يقرها البنك .

د - إحتياطي فائض إعادة تقييم العقارات

يتمثل هذا الإحتياطي في فارق إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة للبنك وقيمتها الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ١٩٩٩

هـ - إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ /٥٠.٠٩٠ ألف ريال يعني (مبلغ /٧٣ ٤٣١ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) والتي تمثل أرباح وخسائر فروق إعادة تقييم للإستثمارات المالية المتاحة للبيع .

٢٢ - إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٢			
صافي	تأمينات	إجمالي	البيان
قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١١ ٦٠٧ ٩٥٣	(١ ٩٩٥ ٠٤٣)	١٣ ٦٠٢ ٩٩٦	إعتمادات مستندية
١٢ ٦٣٩ ٢٦٧	(١ ٠٦٥ ١٢٥)	١٣ ٧٠٤ ٣٩٢	خطابات ضمان
١٨٩ ٤٨٦	(١٠ ٥٨٣)	٢٠٠ ٠٦٩	أخرى
<u>٢٤ ٤٣٦ ٧٠٦</u>	<u>(٣ ٠٧٠ ٧٥١)</u>	<u>٢٧ ٥٠٧ ٤٥٧</u>	

٢٠١١			
صافي	تأمينات	إجمالي	البيان
قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٦ ٤٢٢ ٨٤٧	(١ ٣١٨ ٩٤٧)	٧ ٧٤١ ٧٩٤	إعتمادات مستندية
١٠ ٨٢٦ ٦٠٣	(٩٩٤ ٣٦٠)	١١ ٨٢٠ ٩٦٣	خطابات ضمان
٥٨ ٩٥٥	(١٢ ٦٦٨)	٧١ ٦٢٣	أخرى
<u>١٧ ٣٠٨ ٤٠٥</u>	<u>(٢ ٣٢٥ ٩٧٥)</u>	<u>١٩ ٦٣٤ ٣٨٠</u>	

٢٣ - إيرادات الفوائد

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد من قروض وتسهيلات العملاء :
١ ٥٣٥ ٣١٦	١ ٥٢٣ ٥٥٢	فوائد الحسابات المدينة والقروض
٢٠٤	٢٦٠	فوائد أخرى
١ ٥٣٥ ٥٢٠	١ ٥٢٣ ٨١٢	
		فوائد من الأرصدة لدى البنوك :
١١٦ ٥٨٣	١٠٤ ٤٧٩	فوائد ودائع
-	٦٦ ٢٨٤	فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣٠٢٤	١٨٤	فوائد حسابات جارية
١١٩ ٦٠٧	١٧٠ ٩٤٧	
١٣٠٤٢ ٩٧٠	١٤ ٨٢٥ ١١٠	فوائد أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٤ ٦٩٨ ٠٩٧	١٦ ٥١٩ ٨٦٩	

٢٤ - مصروفات الفوائد

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد على ودائع العملاء :
٦ ٤٥٠ ١٣٩	٧ ٨٩٣ ٣٠٥	فوائد على الودائع لأجل
٢ ٩٩٦ ٨٦٨	٣ ٢٥٩ ٤٢٩	فوائد على حسابات التوفير
٩ ٤٤٧ ٠٠٧	١١ ١٥٢ ٧٣٤	

٢٥ - إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات إتمادات مستندية
٦٥ ٦٥٦	١١٥ ٤٧٥	عمولات خطابات ضمان
١٢٩ ٠٧٨	١٩٤ ٩٣١	عمولات حوالات
٢٥ ٤٥٨	٢٣ ٢٣٦	عمولات خدمات مصرفية أخرى
٣١٥ ٧٦٣	٢٩٠ ٩٢٧	
٥٣٥ ٩٥٥	٦٢٤ ٥٦٩	

٢٦- أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(خسائر) إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٥١ ٦٢١)	(١٥ ٩٠٦)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٤٠ ١٩٦	٣٣ ٧٩٠	
٨٨ ٥٧٥	١٧ ٨٨٤	

٢٧- إيرادات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصصات إنتفى الغرض منها
١ ١١٤ ١٦٦	١ ٣٨٩ ٢٢٣	(١١)	قروض وسلفيات
٤٠ ٨٧٩	٣٧ ٦٢٤	(٢٠)	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٦٢ ٥٢١	١٥ ٠٦٣	(١٥)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١ ٣١٧ ٥٦٦	١ ٤٤١ ٩١٠		
-	٢ ٠٠٠		المسترد من قيمة الإنخفاض في الإستثمارات المالية
٨٥ ٥٩٥	٥٧ ٣٥٩	(١٣-أ)	المتاحة للبيع
١ ٤٠٣ ١٦١	١ ٥٠١ ٢٦٩		إيرادات أخرى

٢٨- مخصصات محملة على بيان الدخل الشامل

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
٢ ٠٩٢ ٣٥٨	٥٥١ ٨٧٦	(١١)	(منتظمة وغير منتظمة)
-	٢ ٦٦٠	(١٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٧ ٢١٨	٢٢٣ ٥١٥	(٢٠)	مخصصات أخرى
٢ ١١٩ ٥٧٦	٧٧٨ ٠٥١		

٢٩ - مصرفات عمومية وإدارية وإهلاك

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١ ٥٠٣ ١٥٣	٢ ٣٩٥ ١٢٧		أجور ومرتببات وما في حكمها
١٦٥ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠		زكاة
١١٠ ٦٦٩	١١٦ ٤٨٧		الضرائب والرسوم الحكومية
١٣٣ ٣٨٩	١٤٢ ٠٥٧	(١٦)	إهلاكات ممتلكات ومعدات
٢٩ ٥٣١	١٠٨ ١٦٤		دورات تدريبية
٦٦ ٥٨٦	٦٩ ٦٤٢		مياه وكهرباء وبتروول
٣٦ ٦٩٧	٦٠ ١٤٩		سفر وإنتقالات
٣٧ ٦٢٦	٥٠ ٥٣٦		صيانة وترميمات
٢٧ ٤٦٣	٥٩ ٤٢٧		تبرعات
٤١ ٨٧٣	٤١ ٦١٦		إيجارات
٤١ ٠٩٨	٤١ ٤٤٥		دعاية وإعلان ونشر
٣٠ ٩٣١	٣٦ ١٤٤		أدوات كتابية ومطبوعات
٢٢ ٧٢١	٢٤ ٨٠١		أتعاب مهنية وإستشارات
١٩ ١٤٧	٢٣ ٨٣٥		تلكس وهاتف وبريد
٢ ٧٣٨	٢ ٢٨٩		مصرفات حاسب آلي
٤ ٧٥٥	-		شطب أصول
١٤٢ ١٨٣	١٧٣ ٩٦٦		مصرفات أخرى
<u>٢ ٤١٥ ٥٦٠</u>	<u>٣ ٥٤٥ ٦٨٥</u>		

٣٠ - عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٢٠٣ ٩٩٤	٢ ٦٠٩ ٣٠٤	صافي أرباح العام (ألف ريال يمني)
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
٢٢٠	٢٦١	عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)

٣١- إستحقاق الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

البيان	إستحقاق خلال ٣ شهور	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول					
نقد بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	-	-	-	٩ ٥٠٨ ٤٧٧
أرصدة لدى البنوك	٢٣ ٥٥٢ ٢٥٥	٢ ٦٦٤ ٥١٠	١ ٦٧٩ ٥٤٦	-	٢٧ ٨٩٦ ٣١١
أذون خزنة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٤٢ ٨٨٦ ٩٥٧	١٢ ٨٠٠ ٥٨٠	٢١ ١٤٧ ٧٣٧	-	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤
قروض وسلفيات (بالصافي)	١ ٥٨٧ ٠٧٠	١ ٤٩ ٥٤٩	٣ ٣٧٩ ٥٠٢	٣ ٧٣٧ ١٣٥	٨ ٨٥٣ ٢٥٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	٣٠٦ ٥٧٧	٣٠٦ ٥٧٧
أصول أخرى	٦٩ ٤٢١	١٠ ٠٩٠	٦ ٣٦٠	٣ ٦٤٧ ٠٩١	٣ ٧٣٢ ٩٦٢
	٧٧ ٦٠٤ ١٨٠	١٥ ٦٢٤ ٧٢٩	٢٦ ٢١٣ ١٤٥	٧ ٦٩٠ ٨٠٣	١٢٧ ١٣٢ ٨٥٧
الإلتزامات وحقوق الملكية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٣١ ١٩٦	-	-	-	٤٣١ ١٩٦
ودائع العملاء	٧٧ ٨٦٨ ٣٥٠	٩ ٥٠٧ ٣٧٣	١٨ ٦٩٢ ٤٢٨	٢٣٣ ٤٠٩	١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	٩٥٧ ٠٣٩	١ ٨٦ ٩٧١	٣ ٦٧ ٧١١	١٨ ٨٨٨ ٣٨٠	٢٠ ٤٠٠ ١٠١
	٧٩ ٢٥٦ ٥٨٥	٩ ٦٩٤ ٣٤٤	١٩ ٠٦٠ ١٣٩	١٩ ١٢١ ٧٨٩	١٢٧ ١٣٢ ٨٥٧
الصافي	(١ ٦٥٢ ٤٠٥)	٥ ٩٣٠ ٣٨٥	٧ ١٥٣ ٠٠٦	(١١ ٤٣٠ ٩٨٦)	-

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

البيان	إستحقاق خلال ٣ شهور	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول					
نقد بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٧ ٨١١ ١٧٤	-	-	-	٧ ٨١١ ١٧٤
أرصدة لدى البنوك	٢٠ ٨٩٧ ٤١١	١ ٥٨٢ ٠٩٠	٥٨٨ ٥٩٠	-	٢٣ ٠٦٨ ٠٩١
أذون خزنة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٣٨ ٦٨١ ٧٣٩	١٠ ٧٢٥ ٥٣٣	١٤ ٤٣٧ ٣٢١	-	٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣
قروض وسلفيات (بالصافي)	١ ٨٣٩ ٤٣٣	١ ٤٠ ٢١٠	١ ٨٤٠ ٠٤٨	٢ ٤٣٣ ٠٢٤	٦ ٢٥٢ ٧١٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	٣٣٣ ٧٥٦	٣٣٣ ٧٥٦
أصول أخرى	٤ ٣٤٢	٤٦٦	١٤٨	٣ ١٤٨ ١٠٣	٣ ١٥٣ ٠٥٩
	٦٩ ٢٣٤ ٠٩٩	١٢ ٤٤٨ ٢٩٩	١٦ ٨٦٦ ١٠٧	٥ ٩١٤ ٨٨٣	١٠٤ ٤٦٣ ٣٨٨
الإلتزامات وحقوق الملكية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢٣ ٣٦٠	-	-	-	٤٢٣ ٣٦٠
ودائع العملاء	٥٧ ٤٣٤ ٧٧١	٩ ٧٢٣ ٨٣٦	١٨ ٨٥٦ ١٩٥	٢٦٠ ١٢٣	٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	٧٧٣ ٨٨٧	١ ٦٢ ٤٨٦	٣٢٦ ٤٨٠	١٦ ٥٠٢ ٢٥٠	١٧ ٧٦٥ ١٠٣
	٥٨ ٦٣٢ ٠١٨	٩ ٨٨٦ ٣٢٢	١٩ ١٨٢ ٦٧٥	١٦ ٧٦٢ ٣٧٣	١٠٤ ٤٦٣ ٣٨٨
الصافي	١٠ ٦٠٢ ٠٨١	٢ ٥٦١ ٩٧٧	(٢ ٣١٦ ٥٦٨)	(١٠ ٨٤٧ ٤٩٠)	-

٣٢ - أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

٢٠١٢				
ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه استرليني	يورو
%	%	%	%	%
<u>الأصول</u>				
قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء				
٢٦,٣٨	٧,٦٣	-	-	-
سلفيات ممنوحة لعملاء				
أرصدة لدى البنوك				
١٩,٧٥	-	-	-	-
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني				
-	٠,٦٧	٠,٣٣	٠,٧٨	٠,٠٣
ودائع لأجل				
٢٠,٢٢	-	-	-	-
أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق				
<u>الإلتزامات</u>				
ودائع العملاء				
١٩,٥٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥
حسابات توفير				
١٩,٥٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥
٢٠١١				
ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه استرليني	يورو
%	%	%	%	%
<u>الأصول</u>				
قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء				
٢٣,٠٠	٧,٧٥	-	-	-
سلفيات ممنوحة لعملاء				
أرصدة لدى البنوك				
-	-	-	-	-
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني				
-	١,٣٥	١,٥٨	٠,٩٣	٠,٥٠
ودائع لأجل				
٢٢,٦٢	-	-	-	-
أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق				
<u>الإلتزامات</u>				
ودائع العملاء				
٢٠,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥
حسابات توفير				
٢٠,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥

٣٣ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٢							البيانات
الإجمالي	أفراد وأخرى	مالي	خدمات	تجاري	زارعي	صناعي	الأصول
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
							نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٩٥٠٨٤٧٧	-	٩٥٠٨٤٧٧	-	-	-	-	البنك المركزي اليمني
٢٧٨٩٦٣١١	-	٢٧٨٩٦٣١١	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٧٦٨٣٥٢٧٤	-	٧٦٨٣٥٢٧٤	-	-	-	-	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ
							الإستحقاق
٨٨٥٣٢٥٦	٢٣٢٠٢١٦	١٣٢١٨	١٩١٥	٦٥١٧٩٠٧	-	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٠٦٥٧٧	-	٣٠٦٥٧٧	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
							الإلتزامات
٤٣١١٩٦	-	٤٣١١٩٦	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦٣٠١٥٦٠	٨١٥٥٨٨٢٥	١٨٤٧٧١٧	٢٩٤٥٥٣٢	١٣٨٣٥٩٢٢	٢٣٣٦٠٦	٥٨٧٩٩٥٨	ودائع العملاء
٢٤٤٣٦٧٠٦	٢٩٨٠٨١٠	٢٨١٩	٣٧٨٩٢٥٢	١٣٣٦٧٧٢٨	٨٦٩٩٦٨	٣٤٢٦١٢٩	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)
٢٠١١							
الإجمالي	أفراد وأخرى	مالي	خدمات	تجاري	زارعي	صناعي	البيانات
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	الأصول
							نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٧٨١١١٧٤	-	٧٨١١١٧٤	-	-	-	-	البنك المركزي اليمني
٢٣٠٦٨٠٩١	-	٢٣٠٦٨٠٩١	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٦٣٨٤٤٥٩٣	-	٣٨٨٤٤٥٩٣	-	-	-	-	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ
							الإستحقاق
٦٢٥٢٧١٥	١٨٨٧٠١٧	٣٤٦٥٨	١٢٧٠٠	٤٣١٨٣٤٠	-	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٣٣٧٥٦	-	٣٣٣٧٥٦	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
							الإلتزامات
٤٢٣٣٦٠	-	٤٢٣٣٦٠	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦٢٧٤٩٢٥	٧٣١٩١٢٧٥	١٧١٧٣٣٨	٢٦٤٦٩٤٣	٧٢٩١٩٠٠	٢٠٢٣٤٢	١٢٢٥١٢٧	ودائع العملاء
١٧٣٠٨٤٠٥	٦٥٨١٠٠	١٣٨٢٢٣٢	٨٤٧٥٢	١٢٨٩٥٣١٥	٣٠٠٠٠	٢٢٥٨٠٠٦	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٣٤ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٢

الإجمالي	أفريقيا	أفريقيا	أوروبا	الولايات المتحدة		البيان
				الجمهورية اليمنية	الأمريكية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
						الأصول
						نقد بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٩ ٥٠٨ ٤٧٧	-	-	-	-	٩ ٥٠٨ ٤٧٧	البنك المركزي اليمني
٢٧ ٨٩٦ ٣١١	٣٣١ ٩٥٨	٨ ٨٣٧ ٢٨٤	١٣ ١٢٨ ٩٠٧	-	٥ ٥٩٨ ١٦٢	أرصدة لدى البنوك
٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	-	-	-	-	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	أذون خزائنة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٨ ٨٥٣ ٢٥٦	-	-	-	-	٨ ٨٥٣ ٢٥٦	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٠٦ ٥٧٧	-	١٥٨ ٦١١	-	-	١٤٧ ٩٦٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
						الإلتزامات
						أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣١ ١٩٦	-	٤٢٩ ٣٤٣	-	-	١ ٨٥٣	ودائع العملاء
١٠٦٣٠١٥٦٠	-	-	-	-	١٠٦٣٠١٥٦٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)
٢٤ ٤٣٦ ٧٠٦	١ ٤٤٤ ٣٥٢	٩ ٩٥٦ ٥٣٨	٧ ٦٥٨ ١٦٨	٢١٥ ٨٧٩	٥ ١٦١ ٧٦٩	

٢٠١١

الإجمالي	أفريقيا	أفريقيا	أوروبا	الولايات المتحدة		البيان
				الجمهورية اليمنية	الأمريكية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
						الأصول
						نقد بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٧ ٨١١ ١٧٤	-	-	-	-	٧ ٨١١ ١٧٤	البنك المركزي اليمني
٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	١١٨ ٤٠٧	٦ ٣٣٥ ٩٢١	١٢ ٧١٩ ٥٨٣	١ ٨٥٤ ٠٧١	٢ ٠٤٠ ١٠٩	أرصدة لدى البنوك
٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	-	-	-	-	٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	أذون خزائنة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٦ ٢٥٢ ٧١٥	-	-	-	-	٦ ٢٥٢ ٧١٥	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٣٣ ٧٥٦	-	١٨٨ ١٢٨	-	-	١٤٥ ٦٢٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
						الإلتزامات
						أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢٣ ٣٦٠	-	٤٦٣ ٣٦٠	-	-	-	ودائع العملاء
٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	-	-	-	-	٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)
١٧٣٠٨ ٤٠٥	١ ٢٩٢ ٨٦٩	٦ ٧٣٤ ٧٤٦	٥ ٦٣٩ ٦١٢	٢٠٨ ٠٢٨	٣ ٤٣٣ ١٥٠	

٣٥ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة ، وبحيث وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته وكذا لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته .

ويوضح الجدول التالي مراكز أهم العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		اسم العملة
النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته %	الفائض (العجز) ألف ريال	النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته %	الفائض (العجز) ألف ريال	
(٤,٠٠)	(٥٦٤ ٨٦٠)	٦,٨٤	١٠٢٧ ٣٨٩	دولار أمريكي
٠,٤١	٥٥ ٤٥١	٠,١٥	٢٢ ٩١٩	جنيه استرليني
٠,٢٣	٣٠ ٧٦٢	(٠,٠٤)	(٢ ٩٢٢)	يورو
١,٥٠	٢٠٢ ٥٥٦	(٠,٠١)	(٧ ٠٨٦)	ريال سعودي
(٠,٢١)	(٣٠ ٥٩٣)	٠,٢١	٣٣ ٦١٥	أخرى
(٢,١٦)	(٣٠٦ ٦٨٤)	٧,١٥	١٠٧٣ ٩١٥	صافي الفائض (العجز)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (الدولار الأمريكي يعادل /٢١٣,٨٠/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) .

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة

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 ، وتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمتلكونها — إن وجدت — وأعضاء الإدارة التنفيذية .

ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام قانون البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة ، وتمثل طبيعة هذه المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها وحجمها في تاريخ البيانات المالية فيما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	قروض وسلفيات (بالصافي)
٤ ٨٩٥	٢ ٥٥٣	ودائع العملاء
١٣ ٠٦٩	١٤ ٩٤٠	فوائد وعمولات محصلة
٨٠	٢٤	فوائد وعمولات مدفوعة
٨٢٦	٨٩٩	رواتب ومزايا
١٤ ٠٦٩	٢٩ ١١٢	

٣٧- الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٢ في خصم مبلغ /١٩٤ ١٥٦ ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح بالمخصصات المكونه خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الدخل الشامل والمخصصات التي إنتفى الغرض منها وسبق خضوعها للضرائب ، وكذا الفرق بين مصروف الإهلاك بالسجلات ومصروف الإهلاك طبقاً للمعدلات والأعمار الإنتاجية وفقاً لقانون الدخل رقم (١٧) لعام ٢٠١٠ وذلك على أساس معدل ضريبة (٢٠%) للوعاء الخاضع للضريبة .
- تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى عام ٢٠٠٩ وسداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٠ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب ، ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١١ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن عام ٢٠١١ .

٣٨- الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً في المواعيد القانونية وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١١ من واقع الإقرار ، ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٣٩- أنشطة الأمانة

- لا يحتفظ البنك أو يدير أصول لآخرين أو بالنيابة عن آخرين بإستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الحكومة .

٤٠ - الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من البنك ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة 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 بخلاف ما تم تكوينه من مخصصات والمدرجة ضمن بند مخصصات أخرى .

٤١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل ، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثر على حقوق الملكية أو الأرباح المرحلة .