

البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen



Trust & Experience الخبرة و الثقة

التقرير السنوي

2012

شركاء في النجاح

www.nbyemen.com

قائمة المحتويات

١	رؤيتنا، رسالتنا، أهدافنا الإستراتيجية
٣-٢	أهم المؤشرات المالية
٤	ملخص البيانات المالية
٥	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٦	الإدارة التنفيذية
٨-٧	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٢١-٩	تقرير مجلس الإدارة
٢٣-٢٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢٤	بيان المركز المالي
٢٥	بيان الدخل الشامل
٢٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٢٨-٢٧	بيان التدفقات النقدية
٧٤- ٢٩	الإيضاحات حول البيانات المالية
٧٨-٧٥	البنك الأهلي اليمني في اليمن

رؤيتنا، رسالتنا، أهدافنا الإستراتيجية

رؤيتنا

"نحن في البنك الأهلي اليمني عزمنا على أن نلبي جميع احتياجات عملائنا وأن نكون رواداً في توفير خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة اعتماداً على أفضل وأحدث تقنيات الخدمات المصرفية، لنكون الخيار الأول للعملاء ولنصبح البنك المميز في اليمن".

رسالتنا

"يلتزم البنك الأهلي اليمني بتحقيق الجودة في خدماته ومنتجاته بحسب مقاييس الجودة العالمية وبما يخدم احتياجات العملاء ويحقق أهداف وتوقعات كافة المعنيين بمصالح البنك في إطار المنفعة الشاملة للمجتمع والاقتصاد اليمني".

أهدافنا الإستراتيجية

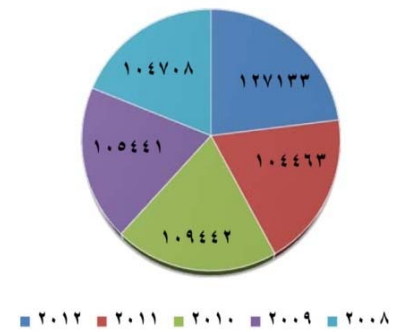
- "اجتذاب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد المقيمين وغير المقيمين والعمل على تحقيق معدلات نمو مستمرة فيها لتأمين الموارد المالية اللازمة لعمليات البنك في التمويل والاستثمار".
- "توظيف الموارد المالية المتاحة في البنك بطريقة تحقق عوائد معقولة مقارنة مع المخاطر الناجمة عن عمليات التوظيف في التمويل والاستثمار".
- تحقيق معدلات عائد مجزية للمساهمين تتجاوز تكلفة الفرصة البديلة للأموال المستثمرة في البنك".
- تقديم الخدمات المالية والبنكية والاستثمارية اللازمة لتلبية احتياجات العملاء من الأفراد والمؤسسات وبأعلى جودة ممكنة في نطاق جغرافي واسع.
- "اجتذاب وتطوير الموارد البشرية اللازمة لتنفيذ عمليات البنك الرئيسية والمساعدة على إيجاد البيئة والمناخ التنظيمي الملائم لتحفيز وزيادة إنتاجية وكفاءة الموظفين في تقديم الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية".
- "تحقيق معدلات نمو متزايدة في موارد البنك البشرية".

أهم المؤشرات المالية للأعوام ٢٠٠٨ - ٢٠١٢م

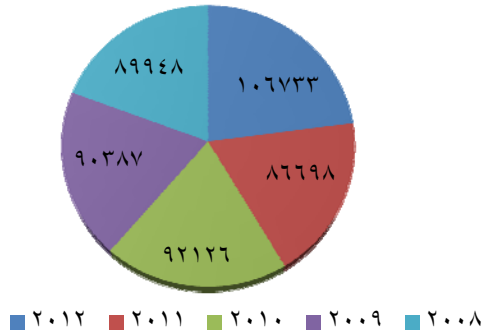
القروض والسلفيات (بملايين الريالات)



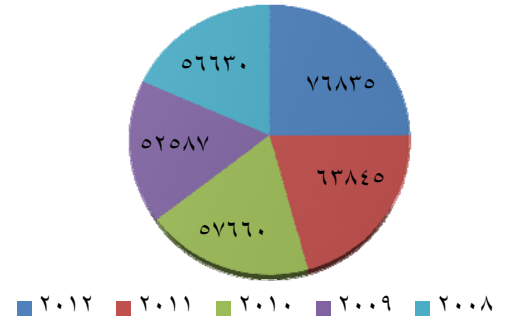
مجموع الموجودات (بملايين الريالات)



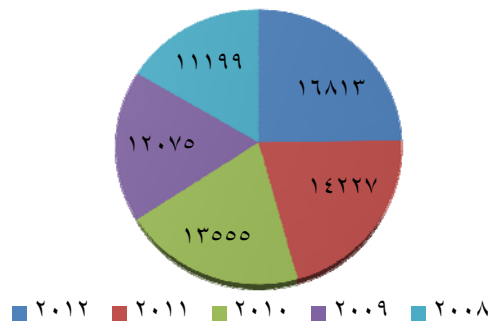
ودائع العملاء والبنوك (بملايين الريالات)



إستثمارات محلية (بملايين الريالات)

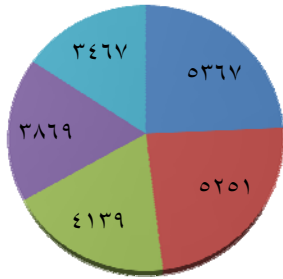


إجمالي حقوق الملكية (بملايين الريالات)

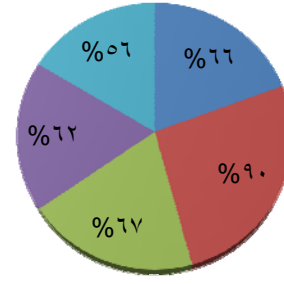


أهم المؤشرات المالية (تابع)
للأعوام ٢٠٠٨ - ٢٠١٢م

صافي إيرادات الفوائد (بملايين الريالات)



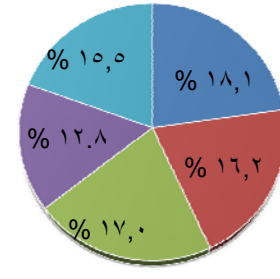
معدل كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية)



ارصدة لدى البنوك (بملايين الريالات)



العائد على متوسط حقوق المالك (بالنسبة المئوية)



صافي الربح (بملايين الريالات)



ملخص البيانات المالية

الأعوام					البيان
٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
					المركز المالي :
١٠٤,٧٠٨	١٠٥,٤٤١	١٠٩,٤٤٢	١٠٤,٤٦٣	١٢٧,١٣٣	مجموع الموجودات
٨,٤٠٩	٩,٣٦٩	٨,٢٧٤	٦,٢٥٣	٨,٨٥٣	القروض والسلفيات
٨٩,٩٤٨	٩٠,٣٨٧	٩٢,١٢٦	٨٦,٦٩٨	١٠٦,٧٣٣	ودائع العملاء والبنوك
٥٦,٦٣٠	٥٢,٥٨٧	٥٧,٦٦٠	٦٣,٨٤٥	٧٦,٨٣٥	استثمارات محلية
٨,٥٠٠	٩,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	رأس المال
١١,١٩٩	١٢,٠٧٥	١٣,٥٥٥	١٤,٢٢٧	١٦,٨١٣	إجمالي حقوق الملكية
٢٥,٦١٣	٢٨,٧٩٢	٢٧,٥٣٣	٢٣,٠٦٨	٢٧,٨٩٦	أرصدة لدى البنوك
١٩,٦٦٦	١٩,٩١٤	٢٢,٨٩٥	١٧,٣٠٨	٢٤,٤٣٧	بنود خارج الميزانية
					بيان الدخل :
٣,٤٦٧	٣,٨٦٩	٤,١٣٩	٥,٢٥١	٥,٣٦٧	صافي إيرادات الفوائد
١,٥٢٧	١,٢٧٣	١,٤٩٠	٢,٠٦٠	٢,١٨٣	إيرادات التشغيل
٢,٣٥٤	٢,٢١٣	٢,٥٩٥	٢,٧٥٥	٣,٢١٣	الربح قبل الضريبة
١,٥٣٠	١,٤٣٩	٢,٠٧٦	٢,٢٠٤	٢,٦٠٩	صافي الربح
					المؤشرات المالية :
%١,٥	%١,٤	%١,٩	%٢,١	%٢,١	العائد على الموجودات
%١٥,٥	%١٢,٨	%١٧,٠	%١٦,٢	%١٨,١	العائد على متوسط حقوق المالك
%٥٦	%٦٢	%٦٧	%٩٠	%٦٦	معدل كفاية رأس المال
%٨٠	%٦٤	%٧١	%٦٧	%٦٢	نسبة السيولة
ريال ٢٠٠,٠٨	ريال ٢٠٧,٣١	ريال ٢١٣,٨٠	ريال ٢١٣,٨٠	ريال ٢١٤,٨٩	سعر الدولار
ريال ١٩١	ريال ١٦٤	ريال ٢١٩	ريال ٢٢٠	ريال ٢٦١	ربح السهم
٢٨	٢٨	٢٨	٢٧	٢٧	عدد الفروع
٨٠١	٧٩٧	٧٣٨	٨٨١	٩١٦	عدد الموظفين

مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني



الأستاذ/ محمد عبدالله مقبل العامري
الوظيفة: رئيس مجلس الإدارة
البنك الأهلي اليمني



الأستاذ/ عصام أحمد علوي السقاف
الوظيفة: عضو مجلس الإدارة
مدير عام البنك الأهلي اليمني



د/ أحمد علي عمر بن سنكري
الوظيفة: عضو مجلس الإدارة
نائب المدير العام لشئون الدوائر المساندة



الأستاذ/ خالد علي أحمد خينه
الوظيفة: عضو مجلس الإدارة
نائب المدير العام لشئون الدوائر المصرفية



د. سمير عبدالرزاق طالب

عضو مجلس الإدارة - ممثل عن وزارة التخطيط والتعاون الدولي
الوظيفة: مدير عام مكتب وزارة التخطيط والتعاون الدولي-عدن



الأستاذ/ حسين عبدالله مكاي

عضو مجلس الإدارة - ممثل عن وزارة الصناعة والتجارة
الوظيفة: مدير عام مكتب الصناعة والتجارة- عدن



الأستاذ/ عبدالحكيم زيد الذاري

عضو مجلس الإدارة - ممثل عن وزارة المالية
الوظيفة: مدير عام مكتب المالية-عدن

الإدارة التنفيذية



أ/ سكيئة عبدالحسين محمد
مدير دائرة العلاقات الخارجية



أ/فضاء محمد عبده سرور
مدير دائرة الحسابات المركزية



أ/أروى علي سليمان الكوري
مدير دائرة الإحصاء والبحوث



أ/ عبدالحكيم أحمد زين باعباد
مدير دائرة الفروع



أ/عمر عبدالرحمن عبدالجبار
مدير مركز التدريب والتأهيل



أ/عمر عبدالله الشيبه
مدير دائرة الائتمان المصرفي



أ/ أروى صالح سيف
مدير الدائرة القانونية



أ/صالح عيسى صالح
مدير دائرة التدقيق الداخلي



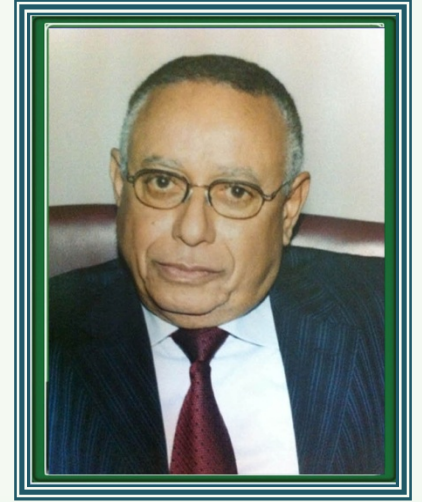
أ/فانزة أحمد مصلي
مدير دائرة الموارد البشرية



م/هاني أحمد عيده الفضلي
رئيس قسم الكمبيوتر



م/ زياد عناض باسنيد
مدير مشروع الميكنة



كلمة الأستاذ / محمد عبدالله العامري

رئيس مجلس الإدارة

يسرني نيابة عن الإخوة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني ان أقدم إليكم التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك للعام المالي ٢٠١٢م ، موضحاً أهم المؤشرات والانجازات التي تحققت، وقبل ذلك لابد من إعطاء لمحمة موجزه عن البنك وسجله الحافل والطويل في مجال التميز مما جعله يحتل مركزاً متقدماً بين البنوك في الجمهورية اليمنية ، حيث يقف خلف هذا التميز خبرات واسعة وكفاءات إداريه عاليه المستوى ويضاف إلى ذلك الدعم القوي الذي يتلقاه من الدولة باعتباره مملوك للدولة ١٠٠% .

كما انه يقف الآن على أرضيه صلبه تمكنه من مواجهه التحديات خاصة بعد ان صدر نظامه الأساسي مؤخراً بقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لعام ٢٠١٣م وبموجبه تم رفع رأس المال المصرح به الى خمسين مليار ريال ورفع رأس المال المدفوع الى عشرين مليار ريال، ان هذا النظام ورفع رأس المال سوف يعطي البنك دفعه قويه الى الأمام .

وحول نشاط البنك في مجال التحديث والتطوير أهتمت الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٢م على تكثيف جهود التحديث والتطوير وكذلك بناء علاقات عمل والتعاون مع بعض المؤسسات العربية الإسلامية فقد قام وفد من البنك بزيارة أبو ظبي والالتقاء بالمسؤولين في برنامج تمويل التجارة العربية البيئية وهي مؤسسة مالية عربية تابعة لصندوق النقد العربي وقد وافقت المؤسسة وتم التوقيع معها ان يكون البنك الأهلي اليمني وكالة وطنية للبرنامج ، كما قام وفد آخر من البنك بزيارة البنك الإسلامي للتنمية في جدة وألتقى بالمسؤولين في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص التابعة للبنك الإسلامي وطلبنا مساعدتهم ودعمهم في تقديم خدمات استشارية من إعداد أدلة وإجراءات للعمل بها عند إفتتاح الفروع الإسلامية التي يرغب البنك الأهلي في إنشائها للمعاملات الإسلامية وقد زارتنا وفود منهم وقريباً سيتم إقامة ورشه عمل للموظفين لدينا يتعلق بهذا الموضوع .

كما تم توقيع ملحق اتفاقية مع الشركة الإستشارية (ديلويت) لوضع الشروط والمواصفات الفنية والتقنية لشبكة الكمبيوتر والأجهزة المطلوبة لتشغيل النظام، كما بدأت إدارة البنك في تطبيق الهيكل التنظيمي وأدلة السياسات والإجراءات التي أعدتها الشركة الإستشارية. وفي مجال المؤشرات المالية لعام ٢٠١٢ م، زادت إجمالي الأصول من ١٠٤,٥ مليار ريال عام ٢٠١١م إلى مبلغ ١٢٧,١ مليار ريال ٢٠١٢م كما ارتفع حجم القروض والتسهيلات بالصافي من ٦,٣ مليار ريال عام ٢٠١١م إلى مبلغ ٨,٩ مليار عام ٢٠١٢م كما ارتفع إجمالي حقوق الملكية من ١٤,٢ مليار ريال عام ٢٠١١م إلى مبلغ ١٦,٨ مليار ريال عام ٢٠١٢م. كما بلغ صافي الربح العام قبل الضرائب ٣,٢ مليار ريال عام ٢٠١٢م مقارنة بمبلغ ٢,٧ مليار ريال عام ٢٠١١م.

وفي ختام كلمتي هذه يشرفني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن الإخوة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك أن أرفع صادق التحية والتقدير إلى فخامة الأخ رئيس الجمهورية عبدربه منصور هادي، كما أتقدم بالشكر الجزيل إلى دولة الأخ / رئيس الوزراء محمد سالم باسندوة ومعالي وزير المالية ومعالي محافظ البنك المركزي اليمني وإلى جميع أصحاب المعالي الوزراء لدعمهم وإقرارهم النظام الأساسي للبنك الأهلي اليمني.

أ/ محمد عبدالله مقبل العامري

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٢م

بمناسبة انتهاء أعمال عام ٢٠١٢ يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي المتضمن أعمال ونتائج البنك الأهلي اليمني وبياناته المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١.

استمر البنك الأهلي اليمني في عام ٢٠١٢ باعتماد منهجية عمل حذرة من خلال تقييم المخاطر المختلفة بعناية قبل اعتماد وتنفيذ خطط العمل الإستراتيجية، كما تمسكنا بسياسة مالية ومصرفية محافظة تعتمد على نهج متوازن، والتزامنا بسياسة مصرفية محافظة أثبتت إنها من أفضل الأساليب في العمل المصرفي، وانسجاما مع خطط العمل شهدنا تحسن عدد من نسب النمو المتوقعة لعام ٢٠١٢ نتيجة التأثيرات الايجابية بفعل التعافي التدريجي للاقتصاد المحلي وانعكاس ذلك على القطاع المصرفي اليمني والاقتصاد المحلي عموما. لقد تميز عام ٢٠١٢، بتعدد الانجازات التي يفخر البنك الأهلي اليمني بتحقيقها، وكان من أهم هذه الانجازات: المحافظة على جودة أصوله ومتانتها، وزيادة حقوق الملكية، الأمر الذي أدى إلى رفع معدل كفاية رأس المال ليصبح من أحسن معدلات كفاية رأس مال البنوك، ويعزز من القوة المالية للبنك، ويحافظ على تصنيفه الائتماني، سجل جيد لربحية مستمرة لسنوات عديدة، موجودات عالية السيولة، مؤشر عالي لكفاية رأسمال البنك يفوق المتطلبات المحلية والدولية، ثبات مستمر لسنوات عديدة في حجم ودائع العملاء وبنك مملوك بالكامل ١٠٠% للحكومة اليمنية.

الحوكمة

يؤمن البنك الأهلي اليمني بتطبيق نظام حوكمة شامل وفقا للممارسات الفضلى في البنوك، بهدف رفع مستوى الشفافية وتعزيز مستوى الإدارة والإشراف على إدارة المخاطر، وتطبيق أعلى مستويات معايير التدقيق والمتابعة. إن مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني، ضمن إطار تنظيم وإدارة البنك، أعد نظاما أساسيا للبنك ليحل محل قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٠) لسنة ١٩٩٠، وذلك بهدف تعزيز الثقة في البنك وأنشطته المختلفة، وخلق توافق في البنك من حيث مهام المجلس ومسئوليته ولجانه ومهام الإدارة التنفيذية العليا ومسئولياتها، وتطوير بيئة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والشفافية والإفصاح، بالإضافة إلى تعزيز الأسس والقواعد القانونية والنظامية للبنك ليتمكن من مواكبة التطورات الكبيرة، والمستجدات المتسارعة في أداء الأعمال والخدمات المصرفية في داخل الجمهورية وخارجها، وللمحافظة على السمعة الرفيعة والثقة المحلية والعالمية التي يتمتع بها البنك الأهلي اليمني في السوق المصرفية، وليتمكن، وفق أسس علمية وقانونية، من خوض مجالات المنافسة مع البنوك التجارية الأخرى العاملة في الجمهورية أو المحتمل دخولها، وتأهيله للقيام بدور فعال ورئيسي في عملية التنمية الشاملة التي تشهدها بلادنا بكل

يسر ومرونة، وتمكينه من إدارة أعماله برؤية عصرية شاملة تواكب الخيار المصرفي الأمثل للعميل، وبأحدث تقنيات الصناعة المصرفية.

المالكون (الحكومة اليمنية)

لم يقتصر دور المالكين على رفع رأس المال، بل تعدى دورهم ليشمل اتخاذ القرارات والمصادقة عليها، واعتماد الخطط الإستراتيجية والمشاريع الهامة التي تخص البنك. وأيضاً إعادة تنظيم البنك وإصدار النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٠٥) لسنة ٢٠١٣ والذي حل محل قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٠) لسنة ١٩٩٠.

مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء منهم رئيس المجلس المعين بقرار جمهوري، وأعضاء مستقلين من خارج البنك وتنفيذيين، معينين بحسب ما ورد في قرار مجلس الوزراء رقم (٦٠) لسنة ١٩٩٠، بشأن تشكيل مجلس إدارة مؤقت للبنك الأهلي اليمني.

يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي والسلطات الرقابية ذات العلاقة ومصالح المالكين والمودعين والموظفين، والتأكد بصفة عامة من أداء البنك وسير العمل فيه ضمن إطار القوانين النافذة والسياسات والأنظمة الداخلية للبنك.

ويقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي يقع عليها مسئولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة التدقيق الداخلي ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد البنك بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

ويوضح الجدولان التاليان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة تمشياً مع قرار تشكيل المجلس:

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب في المجلس	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
محمد عبدالله مقبل العامري	رئيس المجلس	الحكومة	غير تنفيذي
عصام أحمد علوي السقاف	عضو مجلس إدارة	الحكومة	تنفيذي
خالد علي أحمد خينة	عضو مجلس إدارة	الحكومة	تنفيذي
د. أحمد علي عمر بن سنكر	عضو مجلس إدارة	الحكومة	تنفيذي
عبدالحكيم زيد الذاري	عضو مجلس إدارة	وزارة المالية	غير تنفيذي
د. سمير عبدالرزاق طالب	عضو مجلس إدارة	وزارة التخطيط والتعاون الدولي	غير تنفيذي
حسين عبدالله مكاي	عضو مجلس إدارة	وزارة الصناعة والتجارة	غير تنفيذي

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة	عضويته في مجالس شركات ومؤسسات أخرى
محمد عبدالله مقبل العامري	لا يوجد	لا يوجد
عصام أحمد علوي السقاف	لا يوجد	لا يوجد
خالد علي أحمد خينة	لا يوجد	لا يوجد
د. أحمد علي عمر بن سنكر	لا يوجد	لا يوجد
عبدالحكيم زيد الذاري	المخصصات، الرقابة	٣
د. سمير عبدالرزاق طالب	المخصصات، الرقابة	٢
حسين عبدالله مكاوي	الرقابة	١

لجان المجلس الرئيسية

تلبية لمتطلبات البنك المركزي اليمني وتحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضاء المجلس المتنوعة فقد شكل المجلس لجنتين رئيسيتين تساندان أدائه وهما:

لجنة المخصصات:

تتكون من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير تنفيذيين، يتم اختيارهم بواسطة مجلس الإدارة، وتحدد اختصاصاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بهذا الشأن. ويقع على عاتق لجنة المخصصات ووفقاً لمهامها مراجعة المخصصات التي تعدها الإدارة التنفيذية للتأكد من كفايتها واحتسابها بما يتوافق مع المعايير والسياسات الصادرة من قبل الجهات الرقابية المختصة، ويحضر اجتماعات اللجنة مدير دائرة الائتمان بشكل مستمر.

لجنة الرقابة العليا:

تقوم هذه اللجنة بممارسة المهام والمسئوليات الموكلة إليها بموجب تعليمات البنك المركزي وأي تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك: نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي والجهات الرقابية ذات العلاقة بما في ذلك ملاحظاتهم ومقترحاتهم وتحفظاتهم ومتابعة مدى استجابة إدارة البنك لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة، مراجعة المراسلات مع مدقق الحسابات الخارجي والجهات الرقابية ذات العلاقة وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة، دراسة التقارير الدورية المتعلقة بأنظمة التدقيق قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها، اعتماد خطة التدقيق الداخلي وتقييم إجراءات التدقيق الداخلي والاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي ولاسيما تلك التي المتعلقة بأي مخالفات تظهر نتيجة لعمل المدقق الداخلي، بالإضافة إلى تقديم توصياتها للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، أعقاب المدقق الخارجي، وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به. وتتكون لجنة الرقابة العليا من رئيس غير تنفيذي يتم اختياره من أعضاء المجلس وعضوان غير تنفيذيين من خارج البنك، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة مدير دائرة التدقيق الداخلي بشكل مستمر.

الرقابة الداخلية

يضطلع مجلس الإدارة بمسئوليته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق من: فعالية وكفاءة العمليات، مصداقية التقارير المالية، والتقييد بالقوانين والتعليمات النافذة.

هذا ويؤكد المجلس بوجود إطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها وضمن الإطار التالي:

١. التدقيق الداخلي:

يعتمد التدقيق الداخلي للبنك، الذي يعمل تحت إشراف لجنة الرقابة العليا، منهجاً يعتمد على التدقيق المستند على تصنيف المخاطر في إجراء عمليات تدقيق مستقلة لأنشطة البنك، وتخضع معظم أنشطة البنك ووحداته التنظيمية إلى عملية مراجعة بصورة دورية. ويتيح هذا المنهج للبنك إجراء عمليات تقييم فعالة لعملياته وتحديد المخاطر المحتملة.

ويحافظ البنك على معايير مهنية فعالة وممارسات مناسبة وسلوك أخلاقي، ونظام تدقيق داخلي فعال، للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف، بالإضافة إلى متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها، وذلك لضمان التزام أنشطة البنك للمتطلبات الإشرافية للسلطات الرقابية.

كما ويتم بشكل منتظم تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك ونتائج العمليات وأنشطة البنك، ومراقبة ومتابعة الأداء الفعلي المحقق والفترة السابقة في مقابل الأهداف المحددة.

ويتبع البنك معايير التقارير المالية الدولية IFRS في إعداد الحسابات والبيانات المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. ويتم نشر نتائج البنك الربع السنوية، والنصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في الجمهورية اليمنية.

كما يستعين مجلس الإدارة حالياً، بإحدى مؤسسات الاستشارات الدولية " كجزء من مسؤولياته" لتحديث إجراءات التدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للبنك.

٢. التدقيق الخارجي:

يمثل المدقق الخارجي مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية، وخاصة فيما يتعلق بإيداء الرأي الواضح والصریح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة. يراعي مجلس الإدارة في تعامله مع المدققين الخارجيين مكانتهم وسمعتهم من حيث المهارات المهنية الذين يتمتعون بها تحقيقاً لمصلحة البنك. ويتبع البنك الإجراءات اللازمة في تعيين المدققين الخارجيين بحسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني، ويكون تعيين مدقق حسابات البنك الخارجيين على أساس سنوي. وقد قام البنك بتعيين السادة/ محمد زهدي مجني KPMG لتدقيق حساباته للعام ٢٠١٢ وذلك بعد موافقة البنك المركزي اليمني.

٣. إدارة المخاطر:

يواصل البنك تطوير وتعزيز إطار عمل إدارة المخاطر، لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر. وقد اتخذت إدارة البنك الخطوات العملية لتحقيق ذلك، من خلال تأسيس دائرة إدارة المخاطر في الهيكل التنظيمي الجديد للبنك، وإعداد دليل إجراءات وسياسات إدارة المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات، وفقاً لمتطلبات بازل ٢ والممارسات الفضلى في البنوك، ومن شأن هذه الخطوات العملية تطوير وسائل ومنهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر والمحافظة على جودة المحفظة الائتمانية والاستثمارية.

المركز المالي

استمرت الجهود في المحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن وتجنب الاستثمارات وعمليات الائتمان ذات المخاطر المرتفعة، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الأجل المختلفة والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في دعم المركز المالي للبنك وتحقيق نمو متزايد في القوة الإيرادية للبنك.

وبلغ إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٢ نحو ١٢٧,١ مليار ريال تمثل زيادة بمبلغ ٢٢,٧ مليار ريال بنسبة نمو بلغت نحو ٢١,٧%. كما ارتفعت النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ٢١,٨%، وارتفعت أرصدة الاستثمارات المحلية (أدون الخزائنة) بنسبة ٢٠,٣%. وزادت الأرصدة لدى البنوك بنسبة ٢٠,٩%، وكذلك صافي القروض والسلفيات التي ارتفعت من ٦,٢ مليار ريال في نهاية عام ٢٠١١ إلى ٨,٩ مليار ريال في نهاية عام ٢٠١٢ أي بارتفاع وقدره ٢,٧ مليار ريال عن العام السابق، و ما يعادل نسبة ٤٣,٥%، أما نسبة القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في نهاية ٢٠١٢ فقد بلغت ٤١,٩% من إجمالي القروض والسلفيات مقارنة بنسبة ٨٨,٩% في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة المخصصات إلى القروض والسلفيات (بالصافي)، دون الأخذ في الاعتبار المخصص العام، ٣٥,٩% كما في نهاية ٢٠١٢ مقارنة بنسبة ٦٤,٩% بنهاية عام ٢٠١١.

وسجلت ودائع العملاء البالغة ١٠٦,٣ مليار ريال كما في نهاية ٢٠١٢ زيادة قدرها ٢٠,١ مليار ريال عن العام السابق، أي ما يعادل نسبة ٢٣,٣%. هذا وقد سجلت الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي البالغة ٢٤,٤ مليار ريال في نهاية عام ٢٠١٢، زيادة قدرها ٧,١ مليار ريال عن عام ٢٠١١.

حقوق الملكية

كما استمرت الجهود في تنمية حقوق المالكين (الحكومة اليمنية) لترتفع إلى ١٦,٨ مليار ريال في نهاية عام ٢٠١٢ وينسبة نمو بلغت ١٨,٣% عن عام ٢٠١١. ويحافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال تبلغ ٦٥,٥% مقارنة مع متطلبات البنك المركزي اليمني ومتطلبات لجنة بازل والبالغة ٨% و ١٢% على التوالي.

الأداء المالي والتشغيلي

بلغ إجمالي الدخل الشامل عن عام ٢٠١٢ مبلغ ٢,٥٨٦ مليون ريال بارتفاع قدره ٣٧٢ مليون ريال عن إجمالي الدخل الشامل المحقق في عام ٢٠١١ أي ما يعادل نسبة ١٦,٨% نتيجة النمو الجيد في العوائد من الأنشطة المصرفية الرئيسية.

و بلغ صافي إيرادات الفوائد لعام ٢٠١٢ مبلغ ٥,٣٦٧ مليون ريال بزيادة قدرها ١١٦ مليون ريال عن عام ٢٠١١ أي ما يعادل نسبة ٢,٢%، وسجلت إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات التشغيل الأخرى مبلغ ٢,١٨٣ مليون ريال بارتفاع قدره ١٢٣ مليون ريال عن عام ٢٠١١ أي ما يعادل نسبة ٥,٩% ويعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى، وتحديدًا في المخصصات لقاء خسائر قروض وبنود خارج بيان المركز المالي أنتقت الحاجة إليها.

وارتفعت المصاريف الإدارية والعمومية في نهاية عام ٢٠١٢ بمبلغ ١,١٣٠ مليون ريال بنسبة ٤٦,٨% من مبلغ ٢,٤١٥ مليون ريال عام ٢٠١١ إلى مبلغ ٣,٥٤٥ مليون ريال عام ٢٠١٢. أما مخصصات القروض والسلفيات والأصول الأخرى غير المنتظمة فقد انخفضت في نهاية عام ٢٠١٢ إلى ٣,٢٠٣ مليون ريال بالمقارنة مع ٤,٠٧٧ مليون ريال أي بنسبة انخفاض قدرها ٢١,٤% مقارنة مع عام ٢٠١١.

كما بلغ عائد السهم من صافي الأرباح ٢٦١ ريال في عام ٢٠١٢ مقارنة مع ٢٢٠ ريال في عام ٢٠١١ أي بارتفاع وقدره ٤١ ريال.

أنشطة البنك الرئيسية

يقوم البنك بشكل رئيسي بجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية من خلال ثلاثة أنشطة رئيسية هي التجزئة، والشركات والاستثمار وذلك عبر شبكة فروع يبلغ عددها ٢٧ فرعاً موزعة بين المدن الرئيسية ومحافظات الجمهورية.

خدمات التجزئة للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد التركيز تطوير الخدمات والمنتجات المصرفية، فعلى صعيد منتجات القروض، استمر البنك بتقديم خياراته التنافسية للقروض الشخصية وقروض السيارات، كما قام بطرح منتج القرض العقاري لمواكبة النمو القوي للقطاع العقاري في بلادنا، وذلك بهدف مساعدة أكبر شريحة من المواطنين على امتلاك منازل ووحدات سكنية. كما قام البنك بتعزيز برنامج تمويل الأجهزة الإلكترونية وأجهزة الكمبيوتر وغيرها من خلال شروط مغرية، بالإضافة إلى منتجات التأجير التمويل، وقد ساهمت هذه المنتجات في زيادة محفظة القروض الشخصية بصورة ملحوظة خلال العام.

وخلال عام ٢٠١٢ وفي إطار الإستراتيجية الهادفة إلى توسيع قاعدة العملاء والمتعاملين واستقطاب فئات وشرائح جديدة من العملاء، سيواصل البنك تطوير مجموعة منتجاته وخدماته المصرفية للأفراد، وطرح منتجات وخدمات جديدة بمزايا وخصائص إضافية اعتماداً على دراسة واحتياجات العملاء الفعلية والعمل على تليبيتها خلال إعادة هيكلة دائرة الائتمان المصرفي وفقاً لتقسيمات الهيكل التنظيمي الجديد للبنك. إضافة إلى تطوير وتحديث قنوات ترويج هذه المنتجات والخدمات وإيصالها لعملاء البنك بأساليب حديثة ومتطورة، من خلال تشغيل وتطبيق نظام تقنية المعلومات الجديد، والقادر على الارتقاء بمستوى الخدمات وتعزيز رضا العملاء والمتعاملين مع البنك، بالإضافة إلى الاهتمام بتحفيز العاملين في البنك لبذل المزيد من الجهد والعطاء للاحتفاظ بالمستوى المهني المتقدم في أداء العمليات والارتقاء المستمر بمستوى خدمات ومنتجات التجزئة المصرفية.

الخدمات المصرفية التجارية

تشمل الخدمات المصرفية التجارية على تقديم خدمات للشركات التجارية والصناعية والخدمية والمالية، حيث يتطلب هذا النشاط تقديم احتياجات خاصة وخدمات مميزة متمثلة في بناء العلاقات مع العملاء من خلال توفير الخبرات والخدمات الضرورية، وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية لهم متميزة مقارنة بالمنافسين، بالإضافة إلى التركيز على كبار العملاء من خلال خدمة البنك، وذلك لإشباع حاجات التقدير والاحترام وتحقيق الذات لهذه الفئة من العملاء؛

ويهدف الاستحواذ على حصة أكبر من هذا النشاط وتوسيع حصتنا السوقية منه، سوف يواصل البنك تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية وتمويل كافة الأنشطة والمشاريع التجارية والصناعية لسد احتياجات هذه الشريحة العملاء وتعزز من الدور الريادي للبنك في العديد من الأنشطة المصرفية، من خلال البدء بتطبيق الهيكل التنظيمي الجديد وإنشاء إدارات متخصصة تنظم أعمال الخزينة ومركزية العمليات وإدارة المخاطر والائتمان والاستثمار والتسويق المصرفي، بهدف تحقيق نقلة نوعية في إدارة العلاقة مع العملاء والمتعاملين مع البنك.

إدارة الخزينة والاستثمار

واصلت إدارة الخزينة والاستثمار خلال عام ٢٠١٢ التركيز على عملاء البنك والعناية بهم ومصالحهم من خلال تقديم خدمات رفيعة المستوى لعملاء الخزينة، بالإضافة إلى تطوير خدماتها وتنويع استثماراتها لتحقيق عوائد ممتازة من الاستثمارات المحلية والخارجية. وتعمل بصورة نشطة في مجال إدارة السيولة وفقاً للسياسات والتوجيهات المقررة من قبل لجنة الأصول والخصوم. وقد اتخذت إدارة البنك الخطوات العملية لتطوير عمليات الخزينة والاستثمار وتقديم خدمات متميزة لعملائه مستقبلاً، من خلال البدء بتطبيق دائرة الخزينة وفقاً لما تضمنه الهيكل التنظيمي الجديد للبنك، والتعاقد مع إحدى مؤسسات الاستشارات الدولية كجزء من مسؤولياته لتحديث سياسات وإجراءات وأدلة العمل الخاصة بالخزينة والاستثمار لتتماشى مع التنظيم الجديد للبنك.

العلاقات المصرفية الدولية

كان لدائرة العلاقات الخارجية، في عام ٢٠١٢، دوراً متميزاً لدعم وتسهيل عمليات التجارة للمساهمة في زيادة ربحية البنك، وإيجاد وتطوير علاقات مصرفية متميزة مع شبكة من أكبر البنوك ذات الجدارة الائتمانية ومعدلات الملاءة والأداء المتفوق. وقد تضافرت جهود الدائرة بتكثيف التواصل الفعال والمؤثر، بهدف تسهيل معاملات البنك الدولية مع مراسليه، سواء في مجال مصرفية الأفراد أو مصرفية الشركات ومع عملائه من المؤسسات المالية بأسعار خدمة منافسة مع التركيز على جودة الخدمة، وتمكين البنك من الحصول على خطوط تسهيلات ائتمانية جديدة ستساعد على زيادة عمليات التجارة الدولية مع البنوك المراسلة، وتأهله للاستفادة من فرص عمل جديدة وزيادة حصته في السوق المصرفي المحلي من عمليات التجارة الخارجية، ونتيح للعملاء التوسع في أنشطتهم التجارية.

إدارة المخاطر والائتمان

تعني إدارة المخاطر بمتابعة ومراقبة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر العمليات وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة التي تهدف إلى تقليل المخاطر الكلية والخاصة التي تواجه عمليات البنك في التسليف والاستثمار والعمليات والحد من مخاطر الائتمان بصورة عامة وبالتالي إتباع سياسة ائتمانية محافظة، والإبقاء على نسبة معقولة من إجمالي القروض والتسليفات إلى إجمالي الودائع، بالإضافة إلى التنوع القطاعي والجغرافي للحد من المخاطر التي قد تنتج عن عوامل البيئة الخارجية عن إرادة العملاء والتنويع في أنشطة التسليفات لتجنب التركزات والحد من المخاطر ذات الصلة، وإتباع سياسات وإجراءات ائتمانية واضحة تقوم دوائر الإدارة العامة بمراقبة ومتابعة اعتمادها في كافة الفروع وفي دائرة الائتمان، والوحدة الإدارية لإدارة مخاطر الائتمان. وفيما يتعلق إدارة المخاطر التشغيلية، فإن الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية يركز على تحديد الأحداث ذات الصلة بالمخاطر التشغيلية، وتحديد

وتحديث مؤشرات المخاطر التشغيلية، وتجميع بيانات الخسائر الناتجة عن مخاطر التشغيل وتقييمها، ووضع إستراتيجية لتطوير وتحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وذلك للحد من مخاطر التشغيل التي قد تنتج عن قصور في هذه الأنظمة، بالإضافة إلى وضع خطة استمرارية العمل Business Continuity Plan، للحد من المخاطر التشغيلية الناتجة عن التوقف عن العمل نتيجة إما لتوقف النظام التكنولوجي أو لأسباب ذات علاقة بالبيئة الخارجية للبنك، وإنشاء وحدة أمان تكنولوجيا المعلومات، للحد من المخاطر الناتجة عن سوء استعمال أنظمة تكنولوجيا المعلومات، أو الدخول إلى هذه الأنظمة لأهداف مشبوهة، وكذلك تحديث إجراءات وسياسات وحدة التحقق لتجنب المخاطر التشغيلية الناتجة عن عمليات غسل الأموال. وضع السياسات والإجراءات لكافة أنشطة البنك وذلك بهدف تحديد المسؤوليات وتعزيز الرقابة الداخلية، من خلال إعطاء دور رقابي على العمليات لكل من دائرة الرقابة المالية ودائرة الفروع ودائرة العمليات المركزية، كون هذه الرقابة هي من الوسائل الأساسية المعتمدة للحد من مخاطر التشغيل، بالإضافة إلى تعزيز دور التدقيق الداخلي من خلال توسيع هيكلية ومهام دائرة التدقيق الداخلي ليشمل مع الممارسات الفضلى للبنوك.

وفيما يتعلق بمخاطر السوق فإن البنك ولأغراض عدم الدخول في مخاطر غير معقولة، فإن الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية يركز على إنشاء وحدة إدارية لإدارة مخاطر الأسواق، من مهامها، وضع الخطوط العريضة لتحليل مخاطر الأسواق، ووضع وتحديث حدود مخاطر الأسواق، مراقبة التعرض إلى مخاطر الأسواق، والتقييد بالحدود الموضوعية.

وفي مخاطر السيولة، فإن البنك يعتمد إجراءات وسياسات لمراقبة السيولة وإدارتها تضمن قدرة البنك على تمويل عملياته بفاعلية والوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية المحتملة مثل القروض والالتزامات الطارئة وعمليات السحب غير المتوقعة من الودائع. وتتولى دائرة الخزينة بالتعاون مع أقسام أخرى بالبنك مسؤولية إدارة السيولة بشكل يومي. وبهذا الخصوص يهدف البنك إلى المحافظة على نسبة سيولة عالية وذلك بالمحافظة على حجم تسليفات وقروض لا يتعدى ٣٠% من إجمالي الودائع.

كما يتعامل البنك مع مخاطر أسعار الفائدة من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والخصوم بالوسائل والعمليات المختلفة وذلك ضمن السقوف المحددة للفجوات، والمحافظة على هامش صافي فوائد (Net Interest Margin) مرتفع. كما يهدف البنك، كذلك إلى تحقيق التوازن بين حجم الأصول الممكن إعادة تسعيرها وحجم الخصوم الممكن إعادة تسعيرها، وبالتالي التأكد من أن أي تغيير في إيرادات هذه الأصول سيقابله تغيير مماثل وفي النسبة ذاتها إلى حد كبير في كلفة الودائع.

وفي مخاطر العملات الأجنبية يهدف البنك إلى المحافظة على الإستراتيجية الحالية القاضية بعدم الاحتفاظ بمراكز بالعملات الأجنبية تتعدى النسب المحددة من البنك المركزي اليمني، وبالتالي تجنب مخاطر تقلبات الأسعار، كما يهدف البنك أيضاً إلى المحاولة باستمرار إلى

خلق التوازن الكلي بين إجمالي أصوله في عملة معينة وإجمالي خصومه في العملة ذاتها، أو في حال عدم التمكن من خلق هذا التوازن، العمل على تصغير الهامش ايجابياً كان أم سلبياً إلى حده الأدنى.

الالتزام

يهدف الالتزام إلى التأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية التي تحدد وتقيم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في البنك.

وتتمثل مخاطر الالتزام في العقوبات القانونية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الالتزام للقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

وفي مجال مكافحة الفعالة لأنشطة غسل الأموال تقوم وحدة التحقق بالبنك بالمراقبة الدورية لجميع المعاملات المالية وفقاً للقانون وتعليمات البنك المركزي اليمني.

تقنية المعلومات

شهد عام ٢٠١٢ مواصلة دائرة النظم والمعلومات العمل على تطوير ورفع مستوى جودة خدمات البنك المقدمة عن طريق الإضافات الجديدة لنظام السوفيت والنظام المصرفي الحالي في الفروع لتنفيذ المزيد من العمليات باستخدام الأنظمة الآلية. كما واصلت الدائرة تركيزها على تجهيز البنية التحتية لأنظمة وشبكات وخطوط الاتصال لمواكبة التقنيات الجديدة والتطور في عمليات البنك وتطبيق النظام البنكي الجديد.

من جانب آخر أنهى البنك خلال عام ٢٠١٢ إجراءات التوقيع على توريد وتشغيل وتطبيق النظام البنكي الجديد لدائرة وفروع المعاملات الإسلامية مع شركة ICS المتخصصة في تصنيع الأنظمة البنكية وبمواصفات تتفق مع التطورات المصرفية والتكنولوجية والهيكلية الجديدة لدائرة وفروع المعاملات الإسلامية، وذلك بهدف تطوير قدرة البنك على مواجهة التطورات المتسارعة في عمليات البنوك الإسلامية وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية متميزة مقارنة بالمنافسين من البنوك الإسلامية.

كما باشر البنك باستكمال إجراءات إعداد كراسة الشروط والمواصفات الخاصة بتوريد وتشغيل والتطبيق الناجح للنظام المصرفي الحديث بمشاركة استشاري البنك السادة/ ديلويت آند توش، الشرق الأوسط، بعد حصوله على موافقة اللجنة العليا للمناقصات والمزايدات لإنزال مناقصة جديدة تحل محل المناقصة المحدودة رقم (١) لسنة ٢٠٠٨.

تطوير الموارد البشرية

إيماناً من البنك بأهمية العنصر البشري في مستوى الخدمة المقدمة للعميل، ولما لهذا العنصر من أهمية في نقل البنك إلى مراكز أكثر تقدماً في السوق المصرفي، فقد حرصت

إدارة البنك خلال عام ٢٠١٢ على الاستمرار في المبادرات التي تسهم في إحداث النقلة النوعية لأداء الموارد البشرية وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي.

وفي سياق إستراتيجية البنك المتمثلة في إيصال الثقافة المصرفية إلى أوسع مدى وتعميق التجربة المهنية للموارد البشرية في البنك وتعريفهم على آخر المستجدات المحلية والعالمية بهدف الارتقاء بأداء الموارد البشرية ورفع إنتاجيتها، وفر البنك عدد كبير من الفرص التدريبية، شملت مختلف المستويات الإدارية في البنك، داخل وخارج الجمهورية اليمنية في العديد من المجالات الحيوية، مثل مجالات الائتمان، إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، الصيرفة الإسلامية، الإدارة المصرفية عبر الفروع تكنولوجيا المعلومات، التسويق ومهارات التفاوض والأساليب المعاصرة في إدارة الموارد البشرية.

وضمن هذه الإستراتيجية، فإن البنك مستمر في استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات الوظيفية في شتى وظائف النظام الإداري الجديد للبنك، مركزا على هذا الجانب لما فيه المنفعة والمصلحة بعيدة المدى للبنك.

وقد عمل البنك خلال عام ٢٠١٢، على تحسين إدارة الموارد البشرية من خلال البدء بتطبيق دائرة الموارد البشرية وتطوير أساليب وإجراءات عملها ضمن الهيكل التنظيمي الجديد، وتحديث سياسات وإجراءات وأدلة العمل الخاصة بدائرة الموارد البشرية لتتماشى مع التنظيم الجديد للبنك وتطوير كفاءة موارده البشرية، وبما يتفق مع الممارسات الفضلى في البنوك.

خدمة العملاء

في خطة ثابتة استمر البنك في تنفيذ مشروع التطوير والتحديث بهدف تقديم خدمات مصرفية متميزة وزيادة وتحسين درجة رضا العملاء والمتعاملين معه، حيث حرصت إدارة البنك على تضمين الهيكل التنظيمي الجديد للبنك إعادة هيكلة الفروع كنقاط بيع للعميل وفقا لمتغيرات الصناعة المصرفية الحديثة، وزيادة فعالية قنوات التوزيع في إطار مشروع أنظمة المعلومات من خلال تطوير خدمات البنك الالكترونية التي ستسهل على العملاء الوصول إلى حساباتهم وتنفيذ معاملاتهم المصرفية بكل سهولة ويسر من خلال عدد من القنوات الالكترونية، بالإضافة إلى تطوير نظام أجهزة الصرف الآلي لتصبح متوافقة مع أحدث الأنظمة العالمية، ومواصلة توجهه لتوسعة شبكة أجهزة الصرف الآلي. بالإضافة إلى ذلك وامتداداً لخدمات البنك مع التجار، سيقوم البنك بتوزيع أجهزة نقاط البيع في مختلف المحلات التجارية الراقية على مستوى الجمهورية.

كما سيواصل البنك توسعة شبكة فروعه التقليدية، وفتح فروع جديدة متخصصة في تقديم المنتجات والخدمات الإسلامية للعملاء، والاستمرار في تنفيذ عدد من برامج الإقراض والتمويل سواء للأفراد أو المشاريع التنموية التي تخدم التنمية الاقتصادية، والتوسع في نطاق الخدمات المقدمة لعملائه وتحسين جودتها.

المسؤولية الاجتماعية

يلتزم البنك الأهلي اليمني بدعم عدد من الأنشطة على الصعيد الاجتماعي، وكجزء من مسؤوليته الاجتماعية، يقدم البنك دعماً مالياً يؤثر إيجابياً على المجتمع من عدة نواحي رئيسية مثل الفنون والثقافة والقضايا الاجتماعية والإنسانية ورعاية الشباب والتعليم والرياضة والفعاليات الاقتصادية، إضافة إلى رعاية عدد من المحافل لتكريم الطلاب والطالبات المتفوقين في مختلف المنشآت التعليمية في أنحاء الجمهورية. إضافة إلى الدعم المالي قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بالمشاركة في عدد من المؤتمرات والندوات الاقتصادية والندوات والبرامج والأنشطة الاجتماعية المختلفة، كما شارك الموظفون فعلياً بعدة أحداث ومناسبات يراها البنك.

خطة عمل البنك لعام ٢٠١٣

- الاستمرار في تنويع الخدمات المصرفية وتطويرها، والتركيز على تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية مقارنة بأفضل البنوك المحلية والإقليمية والعالمية؛ إنشاء فروع للمعاملات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتقديم خدمات ومنتجات إسلامية للعملاء والجمهور؛
- استكمال عملية تطبيق الهيكل التنظيمي الجديد للبنك للدوائر والفروع وتوطين الموظفين فيها؛
- تطبيق الممارسات الفضلى في البنوك في إدارة المخاطر، والتي ستسمح للبنك بمتابعة ومراقبة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية؛
- استكمال البنية التحتية لأنظمة وشبكات وخطوط الاتصال لمواكبة التقنيات الجديدة والتطور في عمليات البنك؛
- تطبيق نظام مصرفي حديث سيحل محل النظام الحالي والذي سيكون أقدر على مواجهة التطورات المتسارعة في عمليات البنك وأكثر توافقاً مع التطورات المصرفية والتكنولوجية والهيكلية الجديدة للبنك؛
- تطوير مبادئ الحوكمة المؤسسية في البنك؛
- التوسع في شبكة فروع البنك الحالية، وتغطية السوق المحلي اليمني لكافة العملاء من الأفراد والمؤسسات الخاصة والعامة؛
- مواصلة الارتقاء بأداء الموارد البشرية، وتوفير فرص التعلم والتدريب الجيدة لمختلف المستويات الإدارية في البنك، والاستمرار في استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات الوظيفية في شتى وظائف الهيكل التنظيمي الجديد للبنك، وذلك سعياً من البنك مضاعفة قدراته المهنية في كل المجالات.

✚ تقديم خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية من خلال دائرة وفروع المعاملات الإسلامية.

✚ متابعة الحكومة لإصدار النظام الأساسي للبنك، ليحل محل قرار مجلس الوزراء رقم (٦٠) لسنة ١٩٩٠.

ومع توقعنا بأن يكون عام ٢٠١٣ مليئاً بالمتغيرات والتحديات على الصعيد المحلي والدولي، إلا أننا على ثقة من قدرة البنك على تحقيق المزيد من النجاحات على كافة محاور العمل المصرفي، سواء من خلال تقديم الخدمات والمنتجات التي تواكب تطلعات عملائنا أو من خلال مواصلة النمو والأداء المالي المتميز.

وفي الختام يسر مجلس أن يتقدم بجزيل الشكر والعرفان، إلى فخامة الرئيس عبدربه منصور هادي رئيس الجمهورية، على قيادته الحكيمة ونظرتة الصائبة في تعزيز القدرة التنافسية للاقتصاد الوطني وتحسين أداء قطاعاته الاقتصادية واستقرار المناخ الاستثماري وتحقيق التنمية الاقتصادية التي تشهدها بلادنا. كما نتقدم بالشكر والتقدير إلى دولة رئيس الوزراء، ومعالي وزير المالية، ومعالي محافظ البنك المركزي اليمني، وإلى أصحاب المعالي الوزراء في حكومة الوفاق الوطني والعاملين معهم لدورهم وجهودهم الطيبة في دعم مسيرة الاقتصاد الوطني.

وأخيراً يسرنا أن نتقدم بجزيل الشكر لعملائنا على ثقتهم الغالية التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا، كما لا يفوتنا أن نعبر عن امتناننا لإدارة البنك التنفيذية وجميع الموظفين على جهودهم المخلصة بهدف تطوير قدرات البنك وتحقيق المزيد من النجاحات.

مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

عدن في ٩ يونيو ٢٠١٣



تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترم

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

الجوهريّة في البيانات الماليّة سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك المخاطر .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخليّة المرتبطة بإعداد البيانات الماليّة وعرضها العادل من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بهدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة الداخليّة 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 الماليّة .

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

الرأي

برأينا إن البيانات الماليّة تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهريّة — المركز المالي للبنك الأهلي اليمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدوليّة لإعداد التقارير الماليّة والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

أمر آخر

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

تقرير حول المتطلبات القانونيّة والتنظيميّة الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وبمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات الماليّة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجاريّة 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 جوهري على البيانات الماليّة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٩ يونيو ٢٠١٣

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	الأصول
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 والإلتزامات 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

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
١٤٠٣ ١٦١	١٥٠١ 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
١٠ ٧٧٩	(٢٥ ١٠٤)		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٣ ٧٦١		صافي التغير في القيمة العادلة
-	(١ ٩٩٨)		أرباح إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع (خلال العام)
١٠ ٧٧٩	(٢٣ ٣٤١)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع (مستردة)
٢ ٢١٤ ٧٧٣	٢ ٥٨٥ ٩٦٣		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢٠ ريال يمني	٢٦١ ريال يمني	(٣٠)	إجمالي الدخل الشامل عن العام
			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

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢ ٧٥٤ ٩٩٣	٣ ٢١٣ ٠٩١		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			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 بالعملات الأجنبية
-	(١ ٩٩٨)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية مستردة
(١ ٣١٧ ٥٦٦)	(١ ٤٤١ ٩١٠)	(٢٧)	مخصصات إنفنى 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 إستبعاذات 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		الحصل من قيمة الإستثمارات المالية
(١٣٦ ٧٦٥)	٢٦٩ ٥٠٤		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

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)		يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(٢ ١٧٠ ٦٨٠)	(٤ ٣٤٤ ٠٥٦)		يخصم : أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٥ ١٦٢ ٨٥٤)	(٣٣ ٩٤٨ ٣١٧)		يخصم : 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

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 مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور 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 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 بخلاف 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 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 العادية 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 التغيير التكنولوجي ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

ج - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتزويل 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 بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وثبتت 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 ، وثبتت 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 بإستخدام 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 بالعملات 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 بالعملات الأجنبية .

٣-٢ الأصول والإلتزامات المالية

أ - الإعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعتراف 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 الإعتراف بهذه الأصول بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والدمم المدينة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال محصوماً 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 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 الدخل الشامل بإستخدام 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 .

ج - إلغاء الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

يُلغى 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 .

يُلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويُدراج 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 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 لحسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن إحتساب 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 الاعتيادية 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 بأحداث 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 ولكن 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 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 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 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 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 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 بالمشورين 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 المحببة .

٥-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات — 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 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) .
تشمّل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمّل 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

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 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 قيمة 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 احتساب 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 ببند احتياطي فائض تقييم العقارات (إيضاح رقم ٢١-د) .

٩-٣ - انخفاض 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 للانخفاض في قيمة تلك الأصول .
وإذا ما وجد مثل هذا المؤشر فيتم تقدير القيمة الإسترادية للأصل .
يتم التسجيل والإعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد قيمته الإسترادية المقدرة .

القيمة الإسترادية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد هي القيمة الإستخدامية أو القيمة العادلة ، مطروحاً منها تكاليف البيع ، أيهما أكبر . ولأغراض تقييم القيمة الإستخدامية للأصل أو الوحدة المدرة 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 ، وإغراض 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 الإعتراف 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 إعتماؤها 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 للبنك 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 متاحه 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 إشتقاقها 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 ٣٠٦ ٥٧٧ / ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ / ٣٣٣ ٧٥٦ / ألف ريال يمني 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 المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالإضافة لذلك توجد عدة جهات أخرى مسؤولة 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	
٦ ٤٣٨ ٥٥٠	٧ ٨٤١ ٠٨٣	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)
٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	٢٧ ٨٩٦ ٣١١	أرصدة لدى البنوك
٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦ ٢٥٢ ٧١٥	٨ ٨٥٣ ٢٥٦	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٣٣ ٧٥٦	٣٠٦ ٥٧٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع (بالصافي)
٤١٠ ٦٥٤	٩٩٨ ٢٣٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى (لا تتضمن مصروفات مدفوعة مقدماً) (بالصافي)
١٠٠ ٣٤٨ ٣٥٩	١٢٢ ٧٣٠ ٧٣١	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٩ ٦٣٤ ٣٨٠	٢٧ ٥٠٧ ٤٥٧	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
١١٩ ٩٨٢ ٧٣٩	١٥٠ ٢٣٨ ١٨٨	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 . ويبين 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 تسهيل 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 بالمنشور 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 المتوقعة :

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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 وإلتزامات أخرى
١٠٩ ٩٩٤ ٤٨٤	٢٣٣ ٤٠٩	٢٢ ٥٣٣ ٣٥٤	١٢ ٢٣١ ٠٠٩	٧٤ ٩٩٦ ٧١٢	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 وإلتزامات أخرى
٩٠ ٠٩٧ ٢١٥	٢٦٠ ١٢٣	١٩ ١٨٢ ٦٧٥	٩ ٨٨٦ ٣٢٢	٦٠ ٧٦٨ ٠٩٥	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 للعمليات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة :

٢٠١٢

الأصول	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى أكثر من عام	بiod غير متأثرة بالفاقد	الإجمالي	متوسط معدل الفائدة	عملة محلية	عملة أجنبية
تفدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي	-	-	-	٩٥٠٨٤٧٧	٩٥٠٨٤٧٧	-	-	-
لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	٦٤٠٩٠٤٨	٦٤٠٩٠٤٨	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	١٧١٤٣٢٠٧	٢٦٦٤٥١٠	١٦٧٩٥٤٦	-	٢٧٨٩٦٣١١	١٩,٧٥	١٩,٧٥	٠,٦٧
أذون خزانة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٤٢٨٨٦٩٥٧	١٢٨٠٠٥٨٠	٢١١٤٧٧٣٧	-	٧٦٨٣٥٢٧٤	٢٠,٢٦	٢٠,٢٦	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٥٨٧٠٧٠	١٤٩٥٤٩	٣٣٧٩٥٠٢	-	٨٨٥٣٢٥٦	٢٦,٣٨	٢٦,٣٨	٧,٦٣
إستثمارات مالية مباحة للبيع (بالصافي)	-	-	-	٣٠٦٥٧٧	٣٠٦٥٧٧	-	-	-
أصول أخرى (بالصافي)	٦٩٤٢١	١٠٠٩٠	٦٣٦٠	٣٦٤٧٠٩١	٣٧٣٢٩٦٢	-	-	-
إجمالي الأصول	٦١٦٨٦٦٥٥	١٥٦٢٤٧٢٩	٢٦٢١٣١٤٥	١٩٨٧١١٩٣	١٢٧١٣٢٨٥٧	-	-	-
الإلتزامات وحقوق الملكية	-	-	-	٤٣١١٩٦	٤٣١١٩٦	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	٢٩٤٣٦٧٩٤	٢٩٤٣٦٧٩٤	١٩,٥٠	١٩,٥٠	٠,٢٥
ودائع العملاء	٩٥٧٠٣٩	١٨٦٩٧١	٣٢٧٦٠٣	١٧٥٠١١٥	٣٢٦١٧٢٨	-	-	-
أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى	-	-	-	٣٢٥٦٧١	٣٢٥٦٧١	-	-	-
مخصصات أخرى	-	-	-	١٦٨١٢٧٠٢	١٦٨١٢٧٠٢	-	-	-
حقوق الملكية	-	-	-	٤٨٧٥٦٤٧٨	١٢٧١٣٢٨٥٧	-	-	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	١٢٠٦٤٦٥١	٥٩٣٠٣٨٥	٧١٥٣١١٤	(٢٨٨٥٢٨٥)	-	-	-	-
فارق التأثير بسعر الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-
فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	١٢٠٦٤٦٥١	١٧٩٩٥٠٣٦	٢٥١٤٨١٥٠	٢٨٨٥٢٨٥	-	-	-	-

٢٠١١

الأسول	أقل من ٣ أشهر		من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر		من ٦ أشهر إلى عام		أكثر من عام		بنود غير متأثرة بالفائدة		الإجمالي	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تقديمية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨١١١٧٤	٧٨١١١٧٤	٧٨١١١٧٤	٧٨١١١٧٤
أرصدة لدى البنوك	١٥٠٠٩٦٥٠	١٠٥٨٢٠٩٠	٥٨٨٥٩٠	-	-	-	-	-	٢٣٠٦٨٠٩١	٥٨٨٧٦١	٢٣٠٦٨٠٩١	٢٣٠٦٨٠٩١
أذون خزائنية تحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٣٨٦٨١٧٣٩	١٠٧٢٥٥٣٣	١٤٤٣٧٣٢١	-	-	-	-	-	٦٣٨٤٤٥٩٣	-	٦٣٨٤٤٥٩٣	٦٣٨٤٤٥٩٣
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٨٣٩٤٣٤	١٤٠٢١٠	١٨٤٠٠٤٨	٢٤٣٣٠٢٣	-	-	-	-	٦٢٥٢٧١٥	٢٣	٦٢٥٢٧١٥	٦٢٥٢٧١٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع (بالصافي)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣٧٥٦	-	٣٣٣٧٥٦	٣٣٣٧٥٦
أصول أخرى (بالصافي)	٤٣٤٢	٤٦٦	١٤٨	-	-	-	-	-	٣١٥٣٠٥٩	-	٣١٥٣٠٥٩	٣١٥٣٠٥٩
إجمالي الأصول	٥٥٥٣٥١٦٥	١٢٤٤٨٢٩٩	١٦٨٦٦١٠٧	٢٤٣٣٠٢٣	١٧١٨٠٧٩٤	١٧١٨٠٧٩٤	١٧١٨٠٧٩٤	١٧١٨٠٧٩٤	١٠٤٤٦٣٣٨٨	-	١٠٤٤٦٣٣٨٨	١٠٤٤٦٣٣٨٨
الإلتزامات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٣٣٦٠	٤٢٣٣٦٠	٤٢٣٣٦٠	٤٢٣٣٦٠
ودائع العملاء	٣٨٨٤٧٧٠٨	٨١٥٦٥٠٧	١٦٣٨٨٦٧٩	-	-	-	-	-	٢٢٨٨٢٠٣١	٢٢٨٨٢٠٣١	٨٦٢٧٤٩٢٥	٨٦٢٧٤٩٢٥
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٧٧٣٨٨٧	١٦٢٤٨٦	٣٢٦٤٨٠	-	-	-	-	-	٢١٣٦٠٧٧	٢١٣٦٠٧٧	٣٣٩٨٩٣٠	٣٣٩٨٩٣٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩٤٣٤	١٣٩٤٣٤	١٣٩٤٣٤	١٣٩٤٣٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢٢٦٧٣٩	١٤٢٢٦٧٣٩	١٤٢٢٦٧٣٩	١٤٢٢٦٧٣٩
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٣٩٦٢١٥٩٥	٨٣١٨٩٩٣	١٦٧١٥١٥٩	-	-	-	-	-	٣٩٨٠٧٦٤١	٣٩٨٠٧٦٤١	١٠٤٤٦٣٣٨٨	١٠٤٤٦٣٣٨٨
فارق التأثير بسعر الفائدة	١٥٩١٣٥٧٠	٤١٢٩٣٠٦	١٥٠٩٤٨	-	-	-	-	-	(٢٢٦٢٦٨٤٧)	(٢٢٦٢٦٨٤٧)	-	-
فارق التأثير بسعر الفائدة التراكمية	١٥٩١٣٥٧٠	٢٠٠٤٢٨٧٦	٢٠١٩٣٨٢٤	٢٢٦٢٦٨٤٧	٢٠١٩٣٨٢٤	٢٠١٩٣٨٢٤	٢٢٦٢٦٨٤٧	٢٢٦٢٦٨٤٧	-	-	-	-

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

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

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

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حسابية صافي	حسابية صافي	فارق التأثير بسعر	العملة
إيراد الفوائد	حقوق الملكية	الفائدة المتراكمة	
(بيان الدخل الشامل)	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٣٠٠ ١٤٩)	(٢٤٠ ١١٩)	١٥ ٠٠٧ ٤٣٥	ريال يمني
(٨٥ ٦٠٨)	(٦٨ ٤٨٦)	٤ ٢٨٠ ٣٧٨	دولار أمريكي
(٦ ٥١٢)	(٥ ٢٠٩)	٣٢٥ ٥٨٢	جنيه استرليني
(٣ ٤٩٩)	(٢ ٧٩٩)	١٧٤ ٩٦٣	يورو
(٨ ١٠٩)	(٦ ٤٨٧)	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 بالمنشور 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 الجُمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأسمال البنك وإحتياطياته .

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور 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						
البيان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٥٠.٩٥٦.٤٣٦	١.٦٥٣.٣٥٢	٢.٩٣٠.٦٩٣	٢.٩٠٩.٥٣٠	١٠٢.٤٢٠	٥٨.٥٥٢.٤٣١
الإلتزامات وحقوق الملكية	(٤٩.٩٢٩.٠٤٧)	(١.٦٣٠.٤٣٣)	(٢.٩٣٧.٧٧٩)	(٢.٩١٢.٤٥٢)	(٦٨.٨٠٥)	(٥٧.٤٧٨.٥١٦)
صافي مراكز العملات الأجنبية	١.٠٢٧.٣٨٩	٢٢.٩١٩	(٧.٠٨٦)	(٢.٩٢٢)	٣٣.٦١٥	١.٠٧٣.٩١٥
٢٠١١						
البيان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٤٠.٦١٩.٦٤٨	١.٥٧٣.٨٧٠	٢.٠٠٣.٣٧٣	٢.٦٤١.٤٤٤	٢٠٧.٥٣٦	٤٧.٠٤٥.٨٧١
الإلتزامات وحقوق الملكية	(٤١.١٨٤.٥٠٨)	(١.٥١٨.٤١٩)	(١.٩٧٢.٦١١)	(٢.٤٣٨.٨٨٨)	(٢٣٨.١٢٩)	(٤٧.٣٥٢.٥٥٥)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٥٦٤.٨٦٠)	٥٥.٤٥١	٣٠.٧٦٢	٢٠٢.٥٥٦	(٣٠.٥٩٣)	(٣٠.٦٦٨٤)

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 .

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على بيان الدخل الشامل		الأثر على حقوق الملكية	
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
دولار أمريكي	٢ +	٢٠.٥٤٧	١١.٢٩٧	١٦.٤٣٨	٩.٠٣٨
جنيه استرليني	٢ +	٤٥٨	١١٠.٩	٣٦٧	٨٨٧
يورو	٣ +	٢١٢	٩٢٢	١٧٠	٧٣٨
ريال سعودي	٢ +	٥٨	٤.٥١	٤٧	٣٢٤٠
أخرى	٢ +	٦٧٢	٦١٢	٥٣٨	٤٨٩
دولار أمريكي	٢ -	(٢٠.٥٤٧)	(١١.٢٩٧)	(١٦.٤٣٨)	(٩.٠٣٨)
جنيه استرليني	٢ -	(٤٥٨)	(١١٠.٩)	(٣٦٧)	(٨٨٧)
يورو	٣ -	(٢١٢)	(٩٢٢)	(١٧٠)	(٧٣٨)
ريال سعودي	٢ -	(٥٨)	(٤.٥١)	(٤٧)	(٣٢٤٠)
أخرى	٢ -	(٦٧٢)	(٦١٢)	(٥٣٨)	(٤٨٩)

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 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 وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	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 المرجحة بأوزان المخاطر .

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	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 يمني	ألف ريال يمني	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	
١ ٨٢٩	١٠ ٦١٥	بنوك محلية
٢٨٣ ٤٥٨	٢٨٩ ٥٨٢	حسابات جارية _ عملة محلية
٢٨٥ ٢٨٧	٣٠٠ ١٩٧	ودائع لأجل _ عملة أجنبية
٤ ١١١ ٠٧١	٣ ٦٠٠ ٤٦٨	بنوك خارجية
١٦ ٨٩٦ ٨٧٢	١٨ ٦٩٧ ٦٨١	حسابات جارية _ عملة أجنبية
٢١ ٠٠٧ ٩٤٣	٢٢ ٢٩٨ ١٤٩	ودائع لأجل _ عملة أجنبية
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 يمني	ألف ريال يمني	
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	

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ب - القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٢

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

٢٠١١

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

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

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

أ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١٢

البيان	إيضاح رقم	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

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية – ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١			إيضاح رقم	البيان
الإجمالي ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	محدد ألف ريال يمني		
٣ ١٢٦ ٠٣٣	٥٣ ٢٤٨	٣ ٠٧٢ ٧٨٥		الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٢ ١٦٠)	-	(٢ ١٦٠)		فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٢ ٠٩٢ ٣٥٨	٥ ٦١١	٢ ٠٨٦ ٧٤٧	(٢٨)	يضاف : المكون خلال العام
(٢٤ ٢٩٩)	-	(٢٤ ٢٩٩)		يخصم : المستخدم خلال العام
(١ ١١٤ ١٦٦)	(٣٨ ٠٥٩)	(١ ٠٧٦ ١٠٧)	(٢٧)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٤ ٠٧٧ ٧٦٦</u>	<u>٢٠ ٨٠٠</u>	<u>٤ ٠٥٦ ٩٦٦</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

ب - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

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

٢٠١١			البيان
الإجمالي ألف ريال يمني	قروض إستهلاكية ألف ريال يمني	قروض شركات ألف ريال يمني	
٣ ١٢٦ ٠٣٣	٥٣ ٢٤٨	٣ ٠٧٢ ٧٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٢ ١٦٠)	-	(٢ ١٦٠)	فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٢ ٠٩٢ ٣٥٨	٥ ٦١١	٢ ٠٨٦ ٧٤٧	يضاف : المكون خلال العام
(٢٤ ٢٩٩)	-	(٢٤ ٢٩٩)	يخصم : المستخدم خلال العام
(١ ١١٤ ١٦٦)	(٣٨ ٠٥٩)	(١ ٠٧٦ ١٠٧)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٤ ٠٧٧ ٧٦٦</u>	<u>٢٠ ٨٠٠</u>	<u>٤ ٠٥٦ ٩٦٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢ - فوائد مجنبة

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 المجنبة بالعملات الأجنبية
<u>٨١٨ ٤٧٢</u>	<u>١ ٠٣٨ ٦٦٩</u>	

١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١١	٢٠١٢	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	إيضاح رقم
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(سهم)	%	
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 اليوباف 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)			يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات (١٣-أ)
<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	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
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
<u>٤٨٦ ٢٠٩</u>	<u>٩٨ ١٣٥</u>		الرصيد في نهاية العام

١٤- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢٩ ٠٦٦	٣٩ ٠٤٤		مصروفات 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
<u>١ ٣٦١ ٨٠٠</u>	<u>١ ٩٤٧ ٣٩٨</u>		
(٩٢٢ ٠٨٠)	(٩١٠ ١٢٤)	(١٥)	يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٤٣٩ ٧٢٠</u>	<u>١ ٠٣٧ ٢٧٤</u>		

١٥- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
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
<u>٩٢٢ ٠٨٠</u>	<u>٩١٠ ١٢٤</u>		رصيد المخصص في نهاية العام

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	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 يمني	ألف ريال يمني	
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 يمني قيمة مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة (مبلغ /٣٠٩/ ٦٣٢ ٢ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١)

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
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	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥٥٠ ٩٩٩	٦٢٧ ٦٥٠	(١٩-أ)	ضرائب الدخل
١ ٢٦٢ ٨٥٣	١ ٥١١ ٦١٣		الفوائد المستحقة
٢٠٤ ٨٨٣	١٩٧ ٩٠٣		أرصدة غير مطالب بها *
١١٠ ٤٣٩	-		حصة الموظفين من أرباح العام
٢٥ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠		مصروفات مستحقة
١ ٢٤٤ ٧٥٦	٨٨٤ ٥٦٢		أرصدة دائنة أخرى
<u>٣ ٣٩٨ ٩٣٠</u>	<u>٣ ٢٦١ ٧٢٨</u>		

* 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	
٤١٨ ٩٦٩	٥٥٠ ٩٩٩	ضرائب الدخل في بداية العام
(٤٠٢ ٨٩٩)	(٥٢٧ ١٣٦)	يخصم : المستخدم خلال العام
٥٥٠ ٩٩٩	٦٠٣ ٧٨٧	يضاف : المكون خلال العام
(١٦ ٠٧٠)	-	يخصم : المسترد خلال العام
<u>٥٥٠ ٩٩٩</u>	<u>٦٢٧ ٦٥٠</u>	ضرائب الدخل في نهاية العام

٢٠ - مخصصات أخرى

٢٠١٢	مخصص	مخصص	إيضاح	البيان
	مطالبات محتملة	إلتزامات عرضية	رقم	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٣٩ ٤٣٤	٦٠ ٤٦١	٧٨ ٩٧٣		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٢٢٣ ٥١٥	-	٢٢٣ ٥١٥	(٢٨)	يضاف : المكون خلال العام
٣٤٦	١٨٠	١٦٦		فروقات إعادة تقييم مخصصات العملات الأجنبية
(٣٧ ٦٢٤)	-	(٣٧ ٦٢٤)	(٢٧)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٣٢٥ ٦٧١</u>	<u>٦٠ ٦٤١</u>	<u>٢٦٥ ٠٣٠</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١

الإجمالي	مطالبات محتملة	إلتزامات عرضية	إيضاح رقم	البيان
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
<u>١٣٩.٤٣٤</u>	<u>٦٠.٤٦١</u>	<u>٧٨.٩٧٣</u>		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 الاسمية 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		٢٠١١	
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		٢٠١٠	
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	
١ ٥٣٥ ٣١٦	١ ٥٢٣ ٥٥٢	فوائد من قروض وتسهيلات العملاء :
٢٠٤	٢٦٠	فوائد الحسابات المدينة والقروض
١ ٥٣٥ ٥٢٠	١ ٥٢٣ ٨١٢	فوائد أخرى
١١٦ ٥٨٣	١٠٤ ٤٧٩	فوائد من الأرصدة لدى البنوك :
-	٦٦ ٢٨٤	فوائد ودائع
٣٠٢٤	١٨٤	فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
١١٩ ٦٠٧	١٧٠ ٩٤٧	فوائد حسابات جارية
١٣ ٠٤٢ ٩٧٠	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	
٦ ٤٥٠ ١٣٩	٧ ٨٩٣ ٣٠٥	فوائد على ودائع العملاء :
٢ ٩٩٦ ٨٦٨	٣ ٢٥٩ ٤٢٩	فوائد على الودائع لأجل
٩ ٤٤٧ ٠٠٧	١١ ١٥٢ ٧٣٤	فوائد على حسابات التوفير

٢٥ - إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

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

٢٦ - أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(خسائر) إعادة تقييم الأرصدة بالعملة 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 المتاحة للبيع
٨٥ ٥٩٥	٥٧ ٣٥٩	(١٣-أ)	إيرادات أخرى
١ ٤٠٣ ١٦١	١ ٥٠١ ٢٦٩		

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 - مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٥٠٣ ١٥٣	٢٣٩٥ 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 وبترول
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		مصروفات حاسب آلي
٤ ٧٥٥	-		شطب أصول
١٤٢ ١٨٣	١٧٣ ٩٦٦		مصروفات أخرى
٢ ٤١٥ ٥٦٠	٣ ٥٤٥ ٦٨٥		

٣٠ - عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢٠٣ ٩٩٤	٢٦٠٩ 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 :

الإجمالي	إستحقاق أكثر من سنة	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	إستحقاق خلال ٣ شهور	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
٩٥٠٨٤٧٧	-	-	-	٩٥٠٨٤٧٧	نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٧٨٩٦٣١١	-	١٦٧٩٥٤٦	٢٦٦٤٥١٠	٢٣٥٥٢٢٥٥	أرصدة لدى البنوك
٧٦٨٣٥٢٧٤	-	٢١١٤٧٧٣٧	١٢٨٠٠٥٨٠	٤٢٨٨٦٩٥٧	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٨٨٥٣٢٥٦	٣٧٣٧١٣٥	٣٣٧٩٥٠٢	١٤٩٥٤٩	١٥٨٧٠٧٠	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٠٦٥٧٧	٣٠٦٥٧٧	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٧٣٢٩٦٢	٣٦٤٧٠٩١	٦٣٦٠	١٠٠٩٠	٦٩٤٢١	أصول أخرى
١٢٧١٣٢٨٥٧	٧٦٩٠٨٠٣	٢٦٢١٣١٤٥	١٥٦٢٤٧٢٩	٧٧٦٠٤١٨٠	
٤٣١١٩٦	-	-	-	٤٣١١٩٦	الإلتزامات وحقوق الملكية
١٠٦٣٠١٥٦٠	٢٣٣٤٠٩	١٨٦٩٢٤٢٨	٩٥٠٧٣٧٣	٧٧٨٦٨٣٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٤٠٠١٠١	١٨٨٨٨٣٨٠	٣٦٧٧١١	١٨٦٩٧١	٩٥٧٠٣٩	ودائع العملاء
١٢٧١٣٢٨٥٧	١٩١٢١٧٨٩	١٩٠٦٠١٣٩	٩٦٩٤٣٤٤	٧٩٢٥٦٥٨٥	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
-	(١١٤٣٠٩٨٦)	٧١٥٣٠٠٦	٥٩٣٠٣٨٥	(١٦٥٢٤٠٥)	الصافي

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

الإجمالي	إستحقاق أكثر من سنة	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	إستحقاق خلال ٣ شهور	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
٧٨١١١٧٤	-	-	-	٧٨١١١٧٤	نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣٠٦٨٠٩١	-	٥٨٨٥٩٠	١٥٨٢٠٩٠	٢٠٨٩٧٤١١	أرصدة لدى البنوك
٦٣٨٤٤٥٩٣	-	١٤٤٣٧٣٢١	١٠٧٢٥٥٣٣	٣٨٦٨١٧٣٩	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٦٢٥٢٧١٥	٢٤٣٣٠٢٤	١٨٤٠٠٤٨	١٤٠٢١٠	١٨٣٩٤٣٣	قروض وسلفيات (بالصافي)
٣٣٣٧٥٦	٣٣٣٧٥٦	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣١٥٣٠٥٩	٣١٤٨١٠٣	١٤٨	٤٦٦	٤٣٤٢	أصول أخرى
١٠٤٤٦٣٣٨٨	٥٩١٤٨٨٣	١٦٨٦٦١٠٧	١٢٤٤٨٢٩٩	٦٩٢٣٤٠٩٩	
٤٢٣٣٦٠	-	-	-	٤٢٣٣٦٠	الإلتزامات وحقوق الملكية
٨٦٢٧٤٩٢٥	٢٦٠١٢٣	١٨٨٥٦١٩٥	٩٧٢٣٨٣٦	٥٧٤٣٤٧٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٧٦٥١٠٣	١٦٥٠٢٢٥٠	٣٢٦٤٨٠	١٦٢٤٨٦	٧٧٣٨٨٧	ودائع العملاء
١٠٤٤٦٣٣٨٨	١٦٧٦٢٣٧٣	١٩١٨٢٦٧٥	٩٨٨٦٣٢٢	٥٨٦٣٢٠١٨	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
-	(١٠٨٤٧٤٩٠)	(٢٣١٦٥٦٨)	٢٥٦١٩٧٧	١٠٦٠٢٠٨١	الصافي

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



تمويل التجارة الخارجية



قروض وتسهيلات
مصرفية



Money Transfer



خدمات الصراف الآلي

٣٤ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٢

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة		البيان
				أفريقي	أمريكية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩ ٥٠٨ ٤٧٧	-	-	-	-	-	٩ ٥٠٨ ٤٧٧
٢٧ ٨٩٦ ٣١١	٣٣١ ٩٥٨	٨ ٨٣٧ ٢٨٤	١٣ ١٢٨ ٩٠٧	-	-	٥ ٥٩٨ ١٦٢
٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤	-	-	-	-	-	٧٦ ٨٣٥ ٢٧٤
٨ ٨٥٣ ٢٥٦	-	-	-	-	-	٨ ٨٥٣ ٢٥٦
٣٠٦ ٥٧٧	-	١٥٨ ٦١١	-	-	-	١٤٧ ٩٦٦
٤٣١ ١٩٦	-	٤٢٩ ٣٤٣	-	-	-	١ ٨٥٣
١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠	-	-	-	-	-	١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠
٢٤ ٤٣٦ ٧٠٦	١ ٤٤٤ ٣٥٢	٩ ٩٥٦ ٥٣٨	٧ ٦٥٨ ١٦٨	٢١٥ ٨٧٩	٥ ١٦١ ٧٦٩	٥ ١٦١ ٧٦٩

٢٠١١

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة		البيان
				أفريقي	أمريكية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧ ٨١١ ١٧٤	-	-	-	-	-	٧ ٨١١ ١٧٤
٢٣ ٠٦٨ ٠٩١	١١٨ ٤٠٧	٦ ٣٣٥ ٩٢١	١٢ ٧١٩ ٥٨٣	١ ٨٥٤ ٠٧١	-	٢ ٠٤٠ ١٠٩
٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣	-	-	-	-	-	٦٣ ٨٤٤ ٥٩٣
٦ ٢٥٢ ٧١٥	-	-	-	-	-	٦ ٢٥٢ ٧١٥
٣٣٣ ٧٥٦	-	١٨٨ ١٢٨	-	-	-	١٤٥ ٦٢٨
٤٢٣ ٣٦٠	-	٤٢٣ ٣٦٠	-	-	-	-
٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥	-	-	-	-	-	٨٦ ٢٧٤ ٩٢٥
١٧ ٣٠٨ ٤٠٥	١ ٢٩٢ ٨٦٩	٦ ٧٣٤ ٧٤٦	٥ ٦٣٩ ٦١٢	٢٠٨ ٠٢٨	٣ ٤٣٣ ١٥٠	٣ ٤٣٣ ١٥٠

٣٥- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور 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 بالمشور 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	
٤ ٨٩٥	٢ ٥٥٣	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٣ ٠٦٩	١٤ ٩٤٠	ودائع العملاء
٨٠	٢٤	فوائد وعمولات محصلة
٨٢٦	٨٩٩	فوائد وعمولات مدفوعة
١٤ ٠٦٩	٢٩ ١١٢	رواتب ومزايا
	٧٢	

٣٧- الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٢ في خصم مبلغ /١٥٦ ١٩٤ 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 .

البنك الأهلي اليمني في اليمن

الإدارة العامة

ص.ب. رقم (٥)

كريتر/ عدن

الجمهورية اليمنية

تلفون: ٩٦٧ ٢ ٢٥٣٧٥٣

فاكس: ٩٦٧ ٢ ٢٥٢٣٢٥

البريد الإلكتروني: nby.ho@y.net.ye

الموقع على الإنترنت: www.nbyemen.com

NBOYYESA سويفت:

فرع الملكة أروى

ص.ب. رقم (١١٠)

شارع الملكة أروى

كريتر/ عدن

تلفون ٩٦٧ ٢ ٢٥٢٢٢٦

فاكس ٩٦٧ ٢ ٢٥٥٧٢٤

سويفت: NBOYYESA٠٠٢

فرع العيدروس

ص.ب. رقم (٥)

شارع الملكة أروى

كريتر/ عدن

تلفون ٩٦٧ ٢ ٢٥٩١٧١

فاكس ٩٦٧ ٢ ٢٥١٥٧٩

فرع المكلا

ص.ب. رقم (٨٠٤٤)

الشارع العام

المكلا/ حضرموت

الجمهورية اليمنية

تلفون ٩٦٧ ٥ ٣٠٢٩٣٥

فاكس ٩٦٧ ٥ ٣٠٢٩١٣

سويفت: NBOYYESA٠٠٩

فرع صنعاء

ص.ب. رقم (١٩٨٣٠٩)

شارع الزبيري

صنعاء

الجمهورية اليمنية

تلفون ٩٦٧ ١ ٥١٧٧٧٤

فاكس ٩٦٧ ١ ٥١٧٧٧٣

سويفت: NBOYYESA٠٣٣

فرع المعلا

ص.ب.رقم (٥١١٧)

المعلا/ عدن

الجمهورية اليمنية

تلفون ٩٦٧ ٢ ٢٤٣٤٠٩

فاكس ٩٦٧ ٢ ٢٤٣٢٩١

فرع الحديدة

ص.ب.رقم (٤٨٥١)

الحديدة

الجمهورية اليمنية

تلفون ٩٦٧ ٣ ٢٣٣١٢٣

فاكس ٩٦٧ ٣ ٢٣٣١٢٥

سويقت: NBOYYESA٠٣٤

فرع عبد العزيز عبد الولي

حي عبدالعزيز عبدالولي

المنصورة/ عدن

الجمهورية اليمنية

تلفون ٩٦٧ ٢ ٣٤٢٩٢٩

فاكس ٩٦٧ ٢ ٣٤٣٢٦٣

فرع التواهي

ص.ب.رقم (١١٨١)

شارع الهلال

التواهي/ عدن

الجمهورية اليمنية

تلفون ٩٦٧ ٢ ٢٠٣٩٨٩

فاكس ٩٦٧ ٢ ٢٠٢٢٥٥

سويقت: NBOYYESA

فرع عدن الصغرى

ص.ب.رقم (٣٠١٨)

شارع الدوح

عدن الصغرى/ عدن

الجمهورية اليمنية

تلفون: ٩٦٧ ٢ ٣٧٧٦١١

فاكس: ٩٦٧ ٢ ٣٧٧١٥٥

فرع الإقراض الشعبي

ص.ب.رقم (٥)

شارع الملكة اروى

كريتر/ عدن

الجمهورية اليمنية

تلفون: ٩٦٧ ٢ ٢٥٣٣٢٧

فاكس: ٩٦٧ ٢ ٢٥٢٨٧٥

فرع خورمكسر

طريق المطار

خورمكسر/ عدن

الجمهورية اليمنية

تلفون: ٩٦٧ ٢ ٢٣١٠٧٦

فاكس: ٩٦٧ ٢ ٢٣١٩٥٠

فرع سينون

الشارع العام

سينون/ حضرموت

الجمهورية اليمنية

تلفون: ٩٦٧ ٥ ٤٠٢٤٣٤

فاكس: ٩٦٧ ٥ ٤٠٥٥١٧

سويقت: NBOYYESA٠٠٧

فرع زنجبار
الشارع الرئيسي
زنجبار/ أبين
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٢ ٦٠٥٠٧٠
فاكس: ٩٦٧ ٢ ٦٠٤٢٨١

فرع الحبيلين
الشارع العام
الحبيلين/ لحج
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٢ ٥٧٢٢١٥
فاكس: ٩٦٧ ٢ ٥٧٢٢٢٥

فرع لحج
شارع قماطة
الحوطة/ لحج
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٢ ٥٠٢٨٠٧
فاكس: ٩٦٧ ٢ ٥٠٢٣٤٠

فرع زارة
الشارع العام
الوحدة السكنية
زارة/ أبين
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٢ ٦٧٢١٩٥
فاكس: ٩٦٧ ٢ ٦٧٢٧٩١

فرع تعز
شارع جمال
تعز
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٤ ٢٦٦٠١٠
فاكس: ٩٦٧ ٤ ٢٦٦٠١٢

فرع الضالع
الشارع العام
الضالع
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٢ ٤٣٢٨٤٥
فاكس: ٩٦٧ ٢ ٤٣٢٤٣١

فرع لبعوس
سوق السلام
لبعوس
يافع/ لحج
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٢ ٥٥٤١١١
فاكس: ٩٦٧ ٢ ٥٥٤١١٢

فرع البيضاء
شارع الأمة
الحي الثقافي
البيضاء
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٦ ٥٣٣٥٩٩
فاكس: ٩٦٧ ٦ ٥٣٩٣١٩

فرع عتق
المجمع المالي
عتق/ شبوة
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٥ ٢٠٢٥٣٠
فاكس: ٩٦٧ ٥ ٢٠٣٢٣٣

فرع رصد
الشارع العام
رصد/ أبين
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٢ ٦٤٠٠٢٢
فاكس: ٩٦٧ ٢ ٦٤٠٤٠٦

فرع الشحر
الشارع العام
منطقة الخور
الشحر/ حضرموت
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٥ ٣٣٠٩٩٩
فاكس: ٩٦٧ ٥ ٣٣٢٢٨٥

فرع حي أكتوبر
مجمع حي أكتوبر
الديس
المكلا/ حضرموت
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٥ ٣٥٣٢٢٦
فاكس: ٩٦٧ ٥ ٣٠٥٤٥٤

فرع الغيظة
الغيظة/ المهرة
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٥ ٦١٢١٥٦
فاكس: ٩٦٧ ٥ ٦١٢١٣٧

فرع القطن
مجمع الدوائر الحكومية
القطن/ حضرموت
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٥ ٤٥٧٥٨٣
فاكس: ٩٦٧ ٥ ٤٥٩٥٨٤

فرع سقطرى
السوق العام
سقطرى
الجمهورية اليمنية
تلفون: ٩٦٧ ٥ ٦٦٠١٩٢
فاكس: ٩٦٧ ٥ ٦٦٠٦٩٨

البنك الوطني اليمني
National Bank Of Yemen

التقرير السنوي
2012

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen



Trust & Experience الخبرة و العتة