جرانت ثورنتون

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

البنك التجاري اليمني
YEMEN COMMERCIAL BANK

المحتويات

الصفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل.....صفر

بيان المركز المالي ١

بيان الدخل الشامل.....٢

بيان التغيرات في حقوق المساهمين.....٣

بيان التدفقات النقدية.....٤

بيان التوزيع المقترح للأرباح.....٦

إيضاحات حول البيانات المالية.....٧

جرانت ثورنتون

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق . ضرائب . إستشارات
جرانت ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء – الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٥/٤٦٥٠٢٤-١-٩٦٧ +
فاكس:٤٦٥٠٢٦-١-٩٦٧ +
www.gtyemen.com

إلى: السادة المساهمين
البنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
الجمهوريـة اليمنية - صنعاء

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **للبنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة)** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والمكونة من بيان المركز المالي كما في٣١ ديسمبر٢٠١٠م وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية (١-٤٠).

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة صحيحة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة بحيث تكون خالية من أية أخطاء جوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ. بالإضافة إلى ذلك، تشمل هذه المسؤولية إختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة وإستخدام تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

تقتصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة، وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

تشمل عملية التدقيق القيام بإجراءات لغرض الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة ضمن البيانات المالية. ويعتمد إختيار هذه الإجراءات على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية ناتجة بسبب الغش أو الخطأ. وعند تقييمنا لهذه المخاطر فإننا نأخذ بعين الإعتبار أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وذلك بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف المحيطة، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية هذه الأنظمة. وأيضا تتضمن عملية التدقيق تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة، وطريقة عرض البيانات المالية ككل.

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي **للبنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة)** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

مسائل أخرى

إن البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م تمت مراجعتها بواسطة مدقق آخر، وقد أبدى رأيا غير متحفظ بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٠م.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر.

جرانت ثورنتون يمن

رمزي العريقي

جرانت ثورنتون يمن
محاسبون قانونيون متضامنون ترخيص ٧٤٢/صنعاء - الجمهورية اليمنية
Grant Thornton Yemen

صنعاء – الجمهورية اليمنية
٢٨ أبريل ٢٠١١م

بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
الأصول			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٧	١١,٠٢٧,٥٠٠	٩,٩٥٢,٩٩٨
أرصدة لدى البنوك	٨	١٦,٩٦٤,٤٥٧	١٥,٢٣٤,١٤٦
أذون خزانة (بالصافي)	٩	٤٣,٦١١,٦٩٤	٣٠,٩٩٥,٧٣٧
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٠	١٣,٩٣٢,٠٠٦	١٥,٥٢٩,٠٥١
إستثمارات مالية	١٣	١٢٤,٤٥٨	١٠٩,٤٥٨
إستثمارات في شركات تابعة	١٤	١١٢,١٧٩	٧٠,٦٠٤
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	١٥	٥,٦٥٦,٦٣٨	٥,٢٧٣,٣٤٠
ممتلكات ثابتة (بالصافي)	١٧	٢,٦٩٩,٧٠٧	٢,٨٨١,٣٢٥
إجمالي الأصول		**٩٤,١٢٨,٦٣٩**	**٨٠,٠٤٦,٦٥٩**
الإلتزامات وحقوق المساهمين			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨	٧,٨٣١	١,١٧٧,٧٠٤
ودائع العملاء	١٩	٨٣,٣٥٤,١٦٤	٦٩,٥٩١,٩٥٥
أرصده دائنة وإلتزامات أخرى	٢٠	١,٤٦٦,٠٤٣	٩٤٧,٠١٨
مخصصات أخرى	٢١	٦٣٨,٩٢٣	٥١٠,٩٣٣
إجمالي الإلتزامات		**٨٥,٤٦٦,٩٦١**	**٧٢,٢٢٧,٦١٠**
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	٢٢.١	٦,٩٢٦,٨٥٠	٦,٦٥٣,٨٩٠
إحتياطي قانوني	٢٢.٢	٦٠٦,٩٣٤	٥١٠,٦٣٠
إحتياطي عام	٢٢.٣	١٢,٣١٨	١٢,٤١٨
أرباح مرحلة		١,١١٥,٥٧٦	٦٤٢,١١١
إجمالي حقوق المساهمين		**٨,٦٦١,٦٧٨**	**٧,٨١٩,٠٤٩**
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		**٩٤,١٢٨,٦٣٩**	**٨٠,٠٤٦,٦٥٩**
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	٢٣	**٤٣,٦١٥,٠٦٢**	**٣٤,٠٩٣,٢٣٧**

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الزويشان

انظر الى الايضاحات المرفقة إلى البيانات المالية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
ايرادات الفوائد	٢٤	٩,٤٣٠,١٦٨	٦,٥٨٩,٦٣١
مصروفات الفوائد	٢٥	(٦,٤١٩,١١٧)	(٤,٠٧١,٣٨٨)
صافي الفوائد		**٣,٠١١,٠٥١**	**٢,٥١٨,٢٤٣**
ايرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٢٦	٩٧٥,٦٢٥	٨٠٤,٣١٨
مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية		(٣٦,٩٩٧)	(٣٩,٧٥٠)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٢٧	٨٦,٠٣٣	١٧٦,٠٤٠
ايرادات عمليات أخرى	٢٨	٥٣٨,٠٢٤	٣٢٦,٢٢٢
صافي إيرادات التشغيل		**٤,٥٧٣,٧٣٦**	**٣,٧٨٥,٠٧٣**
مخصصات	٢٩	(٧١٩,٠٤٥)	(٤٤٢,٦٧٩)
مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك	٣٠	(٢,٤٦١,٩٠٥)	(٢,٢٩٧,٥٠٧)
أرباح التشغيل		**١,٣٩٢,٧٨٦**	**١,٠٤٤,٨٨٧**
أرباح (خسائر الإنخفاض) في الإستثمارات بشركات تابعة		١,٥٧٥	(١٩,٠٥٩)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		**١,٣٩٤,٣٦١**	**١,٠٢٥,٨٢٨**
ضرائب الدخل عن العام	٣٨	(٢٧٨,٨٧٢)	(٣٨٣,٨٠٤)
صافي أرباح العام بعد الضرائب		**١,١١٥,٤٨٩**	**٦٤٢,٠٢٤**
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام		**١,١١٥,٤٨٩**	**٦٤٢,٠٢٤**
نصيب السهم في صافي أرباح العام	٣١	**١,٦١٠ (ريال يمني)**	**٩٦٥ (ريال يمني)**

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	إحتياطي عام ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠م	٦,٦٥٣,٨٩٠	٥١٠,٦٣٠	١٢,٤١٨	٦٤٢,١١١	٧,٨١٩,٠٤٩
إجمالي الدخل الشامل للعام					
صافي أرباح العام	-	-	-	١,١١٥,٤٨٩	١,١١٥,٤٨٩
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	١,١١٥,٤٨٩	١,١١٥,٤٨٩
التغيرات في حقوق الملكية والمسجلة مباشرة بحقوق المساهمين					
المحول لرأس المال من الأرباح المتراكمة	٢٧٢,٨٦٠	-	-	(٢٧٢,٨٦٠)	-
المحول لحسابات المساهمين من الأرباح المتراكمة	-	-	-	(٢٧٢,٨٦٠)	(٢٧٢,٨٦٠)
المحول لرأس المال من الإحتياطي العام	١٠٠	-	(١٠٠)	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٩٦,٣٠٤	-	(٩٦,٣٠٤)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٦,٩٢٦,٨٥٠	٦٠٦,٩٣٤	١٢,٣١٨	١,١١٥,٥٧٦	٨,٦٦١,٦٧٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩م	٦,١٣٧,٣٩٠	٥١٠,٦٣٠	١٢,٥٢٩	٥١٦,٤٧٦	٧,١٧٧,٠٢٥
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	-	٦٤٢,٠٢٤	٦٤٢,٠٢٤
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	٦٤٢,٠٢٤	٦٤٢,٠٢٤
التغيرات في حقوق الملكية والمسجلة مباشرة بحقوق المساهمين					
المحول لزيادة رأس المال	٥١٦,٣٨٩	-	-	(٥١٦,٣٨٩)	-
المحول لرأس المال من الإحتياطي العام	١١١	-	(١١١)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٦,٦٥٣,٨٩٠	٥١٠,٦٣٠	١٢,٤١٨	٦٤٢,١١١	٧,٨١٩,٠٤٩

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل الضرائب	١,٣٩٤,٣٦١	١,٠٢٥,٨٢٨
تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك ممتلكات ثابتة	٣٦٤,٨١٨	٣٣٧,٦٧٠
مخصصات مكونة خلال العام ومحملة على بيان الدخل الشامل	٧١٩,٠٤٥	٤٤٢,٦٧٩
مسترد من مخصص تدني القروض والسلفيات	(٢٠١,٠٩٣)	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	-	(١٤,٣٨٣)
المستخدم من المخصصات	(١٣٩,٤٩٥)	(١٠٧,٢٩٠)
أرباح (خسائر الإنخفاض) في الإستثمارات بشركات تابعة	(١,٥٧٥)	١٩,٠٥٩
صافي أرباح بيع ممتلكات ثابتة	(٩,٠٦٥)	(١,٨٢٦)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	٢,١٢٦,٩٩٦	١,٧٠١,٧٣٧
صافي (الزيادة) النقص في الأصول		
أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	(١,٦٢٦,٨١٣)	(١,٠٤٤,٣٣٣)
قروض وسلفيات	١,٣٤٦,٥٧٨	(١,٦٧٥,٨٦١)
أذون خزانة إستحقاق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(٥٤٤,٨١٣)	(١٤,٩٣٤,٤٢٣)
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(٣٨٣,٢٩٨)	٧٩,٦٨٣
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(١,١٦٩,٨٧٣)	١,١٦٠,٩٩٨
ودائع العملاء	١٣,٧٦٢,٢٠٩	٥,٢٥٤,٣٢٨
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٥٩٦,٠٤٠	(١١٣,٧٥٩)
ضرائب الدخل المسددة	(٣٥٥,٨٨٧)	(٧٣٤,٩٣٣)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	١٣,٧٥١,١٣٩	(١٠,٣٠٦,٥٦٣)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة	(٢٢٤,٥٠٥)	(٥٦٠,٧٤٣)
العائد من بيع ممتلكات ثابتة	٥٠,٣٧٠	٣,٢٠٤
النقص في ودائع لأجل (محجوزة)	-	٨٠٦,١٣٦
الزيادة في الإستثمارات المالية	(١٥,٠٠٠)	(٢٠,٢٧٧)
الزيادة في الاستثمارات المالية في شركات تابعة	(٤٠,٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار	(٢٢٩,١٣٥)	٢٢٨,٣٢٠

تابع بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات نقدية على المساهمين	(٢٧٢,٨٦٠)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	(٢٧٢,٨٦٠)	-
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام	١٣,٢٤٩,١٤٤	(١٠,٠٧٨,٢٤٣)
النقدية وما في حكمها أول العام	٣٢,٣٥٧,٣٣٤	٤٢,٤٣٥,٥٧٧
النقدية وما في حكمها في نهاية العام	٤٥,٦٠٦,٤٧٨	٣٢,٣٥٧,٣٣٤
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:		
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية والشيكات المشتراه	٢,٥٣٨,٦٣٧	٣,٠٩٠,٩٤٨
أرصدة لدى البنوك	١٦,٩٦٤,٤٥٧	١٥,٢٣٤,١٤٦
أذون خزانة تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٦,١٠٣,٣٨٤	١٤,٠٣٢,٢٤٠
	٤٥,٦٠٦,٤٧٨	٣٢,٣٥٧,٣٣٤

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

بيان التوزيع المقترح للأرباح
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
الأرباح المرحلة أول العام	٨٧	٨٧
يضاف: صافي أرباح العام	١,١١٥,٤٨٩	٦٤٢,٠٢٤
	١,١١٥,٥٧٦	٦٤٢,١١١
ومقترح توزيعها كالآتي:		
١٥% إحتياطي قانوني	١٦٧,٣٢٣	٩٦,٣٠٤
المحول لزيادة رأس المال	-	٢٧٢,٨٦٠
المحول لحسابات المساهمين	-	٢٧٢,٨٦٠
أرباح مرحلة	٩٤٨,٢٥٣	٨٧
	١,١١٥,٥٧٦	٦٤٢,١١١

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

١. طبيعة النشاط

تأسس البنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة) في تاريخ ٢٠ فبراير ١٩٩٣م طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م والقوانين النافذة والقرار الوزاري رقم (٣٨٥) لسنة ٢٠٠٤م والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (٢١/١٤١٨) الصادر بتاريخ ١٤ فبراير٢٠٠٣م.

ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه الموجودة بمدن صنعاء (شارع الزبيري، شارع تعز، دار سلم، الجامعة، حده، باب السلام)، الحديدة، عدن (الملكة أروى، الشيخ عثمان)، تعز، المكلا، إب، ذمار، رداع.

٢. عام

تم إعداد البيانات المالية للبنك على أساس الإستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع وكذا الأدوات المالية (الأصول والإلتزامات المالية) بالقيمة العادلة وطبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني. واستثناءً من المعايير الدولية للتقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي:

أ. إستخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨م.

ب. إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المساهمين.

ج. إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المساهمين.

وإن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

تم إعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١١م.

١.٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢.٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وتستند تلك التقديرات والإفتراضات على الخبرة السابقة للبنك وعوامل أخرى عديدة يعتبرها البنك معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند إتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والإلتزامات لذلك قد 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. (الإيضاحات ٥،١١،٢١)

والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية.

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية

١.٣ أسس إعداد البيانات المالية

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك قد تم إتباعها بشكل مماثل للسنة السابقة، ولم ينتج عن تطبيق التعديلات الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الخاصة بها والواجبة التطبيق للفترات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٠م، أي تأثير جوهري على البيانات المالية أو السياسات المحاسبية المطبقة في البنك.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)، وتعديلاته - إندماج الأعمال (المعدل في عام ٢٠٠٨م).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)، وتعديلاته - البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (المعدل في عام ٢٠٠٨م).
- تحسينات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعام ٢٠٠٩م (الصادرة في أبريل ٢٠٠٩م).

٢.٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية ولكن غير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها من قبل البنك بعد.

تم إصدار معايير وتفسيرات جديدة وتعديلات على المعايير الحالية ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ البيانات المالية، ولم يتم تبنيها من قبل البنك.

وتتوقع إدارة البنك بأن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات العلاقة سوف يتم تبنيها ضمن السياسات المحاسبية للبنك للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ نفاذ هذه الإصدارات. أدناه معلومات عن المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي يتوقع أن تكون ذات علاقة ببيانات البنك المالية، وهناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة أصدرت لكن لا يتوقع أن يكون لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

- **التحديثات السنوية لعام ٢٠١٠م (ساري المفعول إعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٠م).**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تحديثات تخص المعايير الدولية لإعداد التقارير الدولية لعام ٢٠١٠م (التحديثات لعام ٢٠١٠م) وهذه التحديثات تكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٠م أو ١ يناير ٢٠١١م، وهذه التحديثات تعدل بعض بنود المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والخاصة بالعرض العادل والواضح للمكونات الأخرى لبيان الدخل الشامل وكذا توضيح بعض متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية. وتشير التقييمات الأولية للبنك إلى أن التحديثات لعام ٢٠١٠م لن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للبنك.

- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (ساري المفعول إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م).**

يسعى مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس بـ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية) ويتضمن هذا المعيار على عدة فصول تتعلق بعضها بالإعتراف، وتصنيف وقياس الأصول والإلتزامات المالية والتي ستكون سارية المفعول إبتداءً من ١ يناير ٢٠١٣م، ولا تزال هناك فصول أخرى تتناول دراسة منهجية الإنخفاض ومحاسبة التحوط يجرى تطويرها وتحديثها.

وتقوم الإدارة بتقييم أثر هذه التعديلات على البيانات المالية للبنك وعلى الرغم من ذلك لا تتوقع الإدارة تنفيذ هذه التعديلات حتى يتم إصدار كافة فصول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية ومن ثم سيتم عمل تقييم شامل لأثر جميع التعديلات.

٤. السياسات المحاسبية

١.٤ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الدخل الشامل.
- ولا يدخل البنك في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

٢.٤ تحقق الإيراد

- يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة، وعندما يعامل حساب باعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة الأشهر السابقة على إعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم استبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى باعتبارها فوائد معلقة.
- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه الإستثمارات خلال العام.
- يتم إثبات إيرادات أو خسائر الإستثمارات في شركات تابعة بالبيانات المستقلة للبنك عند إقرار حق البنك بإستلام التوزيعات.
- يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

٣.٤ أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الإسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية.

٤.٤ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

لاحقاً لتسجيل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل إستثمار على حده، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على إنخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد، يتم تقدير المبلغ القابل للإسترداد والإعتراف بأي خسارة نتيجة إنخفاض قيمة الإستثمار في بيان الدخل الشامل ضمن بند مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مالية. يدرج الأثر الناتج عن إرتفاع قيمة الإستثمارات المالية ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين. يعتبر الإنخفاض الجوهري أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات المالية مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها. في حالة إرتفاع قيمة الإستثمارات في أدوات الدين التي سبق إحتساب إنخفاض مقابلها، يتم رد هذا الإنخفاض إلى بيان الدخل الشامل.

٥.٤ الإستثمارات في شركات تابعة بالبيانات المالية

تثبت الإستثمارات في الشركات التابعة (بالبيانات المستقلة للبنك) بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة ويتم تحميل قيمة هذا الإنخفاض ببيان الدخل الشامل، ويتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات في الشركات التابعة عند إقرار حق البنك بإستلام التوزيعات.

٦.٤ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بيان المركز المالي ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصاً أي إنخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية - إن وجد - ويتم تحميل قيمة هذا الإنخفاض على بيان الدخل الشامل.

٧.٤ مخصص القروض ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦م، (٥) لسنة ١٩٩٨م بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المشار إليها.

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)	١%
القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية غير المنتظمة	
الديون دون المستوى	١٥%
الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥%
الديون الرديئة	١٠٠%

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.

وتظهر القروض للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة.

٨.٤ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند إلتزامات عرضية وإرتباطات - بعد خصم التأمينات المحصلة عنها - بإعتبارها لا تمثل أصولاً أوإلتزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية.

٩.٤ 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 - وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة وشهادات إيداع البنك المركزي اليمني التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها.

١٠.٤ الإنخفاض في قيمة الأصول

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول - حسب أهميتها النسبية - في تاريخ البيانات المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل الشامل بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الأصول، والتي سبق تخفيضها، ببيان الدخل الشامل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الإنخفاض.

١١.٤ الممتلكات الثابتة والإهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمة تلك الممتلكات (إن وجد) ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميله على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات، ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول (إن وجدت).

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني	٢٠
آلات ومعدات	١٠
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٥
سيارات ووسائل نقل	٥
أثاث وديكورات	١٠

١٢.٤ 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.

١٣.٤ الضرائب

تحسب الضرائب على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.

ونظرا 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.

١٤.٤ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١.٥ الأدوات المالية

أ. تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض والسلفيات للعملاء والبنوك وأذون الخزانة وشهادات إيداع البنك المركزي اليمني. وتتضمن الإلتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك. كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند إلتزامات عرضية وإرتباطات.

ويتضمن إيضاح رقم (٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price). وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة. وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية.

ويوضح الجدول التالي مقارنة بين التكلفة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية بالبنك والمدرجة بالبيانات المالية (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية):

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	
	صافي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني
الأصول المالية				
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١١,٠٢٧,٥٠٠	١١,٠٢٧,٥٠٠	٩,٩٥٢,٩٩٨	٩,٩٥٢,٩٩٨
أرصدة لدى البنوك	١٦,٩٦٤,٤٥٧	١٦,٩٦٤,٤٥٧	١٥,٢٣٤,١٤٦	١٥,٢٣٤,١٤٦
أذون خزانة (بالصافي)	٤٣,٦١١,٦٩٤	٤٣,٦١١,٦٩٤	٣٠,٩٩٥,٧٣٧	٣٠,٩٩٥,٧٣٧
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٣,٩٣٢,٠٠٦	١٣,٩٣٢,٠٠٦	١٥,٥٢٩,٠٥١	١٥,٥٢٩,٠٥١
إستثمارات مالية	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨	١٠٩,٤٥٨	١٠٩,٤٥٨
إستثمارات في شركات تابعة	١١٢,١٧٩	١١٢,١٧٩	٧٠,٦٠٤	٧٠,٦٠٤
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٨٣١	٧,٨٣١	١,١٧٧,٧٠٤	١,١٧٧,٧٠٤
ودائع العملاء	٨٣,٣٥٤,١٦٤	٨٣,٣٥٤,١٦٤	٦٩,٥٩١,٩٥٥	٦٩,٥٩١,٩٥٥

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 مبلغ ١٢٤,٤٥٩ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة ولا توجد إستثمارات تندرج 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 مقاربة لقيمتها العادلة.

٢.٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها 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 مسئولياته لاستمرارية ربحية البنك ويتم 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. وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة (المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر) ولجنة المراجعة وكذا الرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة، هذا ويتعرض البنك لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ. مخاطر الإئتمان

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

وتطبيقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن إدارة مخاطر الإئتمان. 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 وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي:

- إعداد الدراسات الإئتمانية 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 الإئتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الإعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)	٨,٥٢٠,٣٦٠	٧,٠٣٦,٥٢٠
أرصدة لدى البنوك	١٦,٩٦٤,٤٥٧	١٥,٢٣٤,١٤٦
أذون خزانة (بالصافي)	٤٣,٦١١,٦٩٤	٣٠,٩٩٥,٧٣٧
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٣,٩٣٢,٠٠٦	١٥,٥٢٩,٠٥١
إستثمارات مالية	١٢٤,٤٥٨	١٠٩,٤٥٨
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	١١٢,١٧٩	٧٠,٦٠٤
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	٥,٦٥٦,٦٣٨	٥,٢٧٣,٣٤٠
	٨٨,٩٢١,٧٩٢	**٧٤,٢٤٨,٨٥٦**
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤٩,٥٠٥,٨٧٨	٣٩,٧٨٩,٤٠٤
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	**١٣٨,٤٢٧,٦٧٠**	**١١٤,٠٣٨,٢٦٠**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	
	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني
حكومي	٥٥,٩٧٤,٥٤٤	-	٤٣,٣٩٤,٠٣٧	-
صناعي	٦٠١,٥٠٨	٦٠١,٥٠٨	٦٧٠,٤٦٠	٦٧٠,٤٦٠
تجاري	٦,٣٩٤,٣٤٩	٦,١٦٧,٧٥٥	٦,٨٧٣,١١٧	٦,٨٧٣,١١٧
مقاولات	٥,١٨٤,٢٠١	٥,١٨٤,٢٠١	١,٢٧٤,٥٥٩	١,٢٧٤,٥٥٩
إستهلاكي	٢٠٣,٤٦٢	٢٠٣,٤٦٢	١٠١,٦٥١	١٠١,٦٥١
أخرى	٢٠,٥٦٣,٧٢٨	١٨,٠٥٦,٥٨٨	٢١,٩٣٥,٠٣٢	١٩,٠١٥,٥٥٤
	٨٨,٩٢١,٧٩٢	**٣٠,٢١٣,٥١٤**	**٧٤,٢٤٨,٨٥٦**	**٢٧,٩٣٥,٣٤١**
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤٩,٥٠٥,٨٧٨	٤٣,٦١٥,٠٦٢	٣٩,٧٨٩,٤٠٤	٣٤,٠٩٣,٢٣٧
	١٣٨,٤٢٧,٦٧٠	**٧٣,٨٢٨,٥٧٦**	**١١٤,٠٣٨,٢٦٠**	**٦٢,٠٢٨,٥٧٨**

ويقوم البنك بإدارة تركزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بإلتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة إلى المخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب، وللحد من تلك المخاطر تقوم إدارة البنك بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية. والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م				
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٨٣١	-	-	-	٧,٨٣١
ودائع العملاء	٦٣,٧٩٩,١١٧	٨,٤٦٥,٩٨١	١١,٠٨٩,٠٦٦	-	٨٣,٣٥٤,١٦٤
ضرائب الدخل عن العام	-	٢٧٨,٨٧٢	-	-	٢٧٨,٨٧٢
إجمالي الإلتزامات	**٦٣,٨٠٦,٩٤٨**	**٨,٧٤٤,٨٥٣**	**١١,٠٨٩,٠٦٦**	**-**	**٨٣,٦٤٠,٨٦٧**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م				
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٧٧,٧٠٤	-	-	-	١,١٧٧,٧٠٤
ودائع العملاء	٦٠,٦٢٢,٧٣٩	٦,٨٥٨,٦٦٢	٢,١١٠,٥٥٤	-	٦٩,٥٩١,٩٥٥
ضرائب الدخل عن العام	-	٣٨٣,٨٠٤	-	-	٣٨٣,٨٠٤
إجمالي الإلتزامات	**٦١,٨٠٠,٤٤٣**	**٧,٢٤٢,٤٦٦**	**٢,١١٠,٥٥٤**	**-**	**٧١,١٥٣,٤٦٣**

ويبين الإيضاح رقم (٣٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي.

ج. مخاطر 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.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية.

ويوضح الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م							
	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني	متوسط معدل الفائدة عملة محلية	متوسط معدل الفائدة عملة أجنبية
الأصول								
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١١,٠٢٧,٥٠٠	١١,٠٢٧,٥٠٠	-	-
أرصدة لدى البنوك	٣,٠١٥,٤٠٧	-	-	-	١٣,٩٤٩,٠٥٠	١٦,٩٦٤,٤٥٧	%٢٣	%٠.١
أذون خزانة (بالصافي)	٢٥,٥٦٣,١١٤	٨,٤٣٣,٠١٢	٩,٦١٥,٥٦٨	-	-	٤٣,٦١١,٦٩٤	%٢٢.٩	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	٧,٤٣٩,١٠٨	٣,٩٨٨,٢٠٠	٢,٥٠٤,٦٩٨	-	-	١٣,٩٣٢,٠٠٦	%٢٦.٥	%٨
استثمارات مالية	-	-	-	-	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨	-	-
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	١١٢,١٧٩	١١٢,١٧٩	-	-
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	-	-	-	-	٥,٦٥٦,٦٣٨	٥,٦٥٦,٦٣٨	-	-
ممتلكات ثابتة (بالصافي)	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٧٠٧	٢,٦٩٩,٧٠٧	-	-
إجمالي الأصول	**٣٦,٠١٧,٦٢٩**	**١٢,٤٢١,٢١٢**	**١٢,١٢٠,٢٦٦**	**-**	**٣٣,٥٦٩,٥٣٢**	**٩٤,١٢٨,٦٣٩**	**-**	**-**
الإلتزامات وحقوق المساهمين								
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٨٣١	-	-	-	-	٧,٨٣١	%٢٣	-
ودائع العملاء	٦٣,٧٩٩,١١٧	٨,٤٦٥,٩٨١	١١,٠٨٩,٠٦٦	-	-	٨٣,٣٥٤,١٦٤	%٢٠	%١.١٨
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	-	-	-	-	١,٤٦٦,٠٤٣	١,٤٦٦,٠٤٣	-	-
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٦٣٨,٩٢٣	٦٣٨,٩٢٣	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٨,٦٦١,٦٧٨	٨,٦٦١,٦٧٨	-	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	**٦٣,٨٠٦,٩٤٨**	**٨,٤٦٥,٩٨١**	**١١,٠٨٩,٠٦٦**	**-**	**١٠,٧٦٦,٦٤٤**	**٩٤,١٢٨,٦٣٩**	**-**	**-**
فارق التأثر بسعر الفائدة	**(٢٧,٧٨٩,٣١٩)**	**٣,٩٥٥,٢٣١**	**١,٠٣١,٢٠٠**	**-**	**٢٢,٨٠٢,٨٨٨**	**-**	**-**	**-**
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	**(٢٧,٧٨٩,٣١٩)**	**(٢٣,٨٣٤,٠٨٨)**	**(٢٢,٨٠٢,٨٨٨)**	**(٢٢,٨٠٢,٨٨٨)**	**-**	**-**	**-**	**-**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م						
	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني	متوسط معدل الفائدة عملة محلية / عملة أجنبية
الأصول							
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٩,٩٥٢,٩٩٨	٩,٩٥٢,٩٩٨	- / -
أرصدة لدى البنوك	٣,٠٣٦,٥٥٠	-	-	-	١٢,١٩٧,٥٩٦	١٥,٢٣٤,١٤٦	%١٣ / %٠.٧
أذون خزانة بالصافي	١٤,٠٣٢,٢٤٠	٦,١٦٤,١٤٨	١٠,٧٩٩,٣٤٩	-	-	٣٠,٩٩٥,٧٣٧	%١٣.٣ / -
قروض وسلفيات بالصافي	٣,٢٠٠,٨٣٨	٣,٣١٢,٨٦٠	٩,٠١٥,٣٥٣	-	-	١٥,٥٢٩,٠٥١	%١٨.٥ / %٨.٥
استثمارات مالية	-	-	-	-	١٠٩,٤٥٨	١٠٩,٤٥٨	- / -
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	٧٠,٦٠٤	٧٠,٦٠٤	- / -
أرصدة مدينة وأصول أخرى بالصافي	-	-	-	-	٥,٢٧٣,٣٤٠	٥,٢٧٣,٣٤٠	- / -
ممتلكات ثابتة بالصافي	-	-	-	-	٢,٨٨١,٣٢٥	٢,٨٨١,٣٢٥	- / -
إجمالي الأصول	**٢٠,٢٦٩,٦٢٨**	**٩,٤٧٧,٠٠٨**	**١٩,٨١٤,٧٠٢**	**-**	**٣٠,٤٨٥,٣٢١**	**٨٠,٠٤٦,٦٥٩**	**- / -**
الإلتزامات وحقوق المساهمين							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٧٧,٧٠٤	-	-	-	-	١,١٧٧,٧٠٤	%١٣ / -
ودائع العملاء	٦٠,٦٢٢,٧٣٩	٦,٨٥٨,٦٦٢	٢,١١٠,٥٥٤	-	-	٦٩,٥٩١,٩٥٥	%١٠ / %١.١٦
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	-	-	-	-	٩٤٧,٠١٨	٩٤٧,٠١٨	- / -
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٥١٠,٩٣٣	٥١٠,٩٣٣	- / -
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧,٨١٩,٠٤٩	٧,٨١٩,٠٤٩	- / -
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	**٦١,٨٠٠,٤٤٣**	**٦,٨٥٨,٦٦٢**	**٢,١١٠,٥٥٤**	**-**	**٩,٢٧٧,٠٠٠**	**٨٠,٠٤٦,٦٥٩**	**- / -**
فارق التأثر بسعر الفائدة	**(٤١,٥٣٠,٨١٥)**	**٢,٦١٨,٣٤٦**	**١٧,٧٠٤,١٤٨**	**-**	**٢١,٢٠٨,٣٢١**	**-**	**- / -**
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	**(٤١,٥٣٠,٨١٥)**	**(٣٨,٩١٢,٤٦٩)**	**(٢١,٢٠٨,٣٢١)**	**(٢١,٢٠٨,٣٢١)**	**-**	**-**	**- / -**

ويبين الإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية.

د. مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظرا 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 ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأسمال البنك وإحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأسمال البنك وإحتياطياته. ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م 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 للعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م					
	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٢٤,٨٨٩,٧٦٩	٢,٢٢٥,٠٢٥	٣٩٣,٥٧٤	١٤٧,٧٢٦	٧٠,٤١٥,٧٦٤	٩٨,٠٧١,٨٥٨
الإلتزامات	(٢٥,٠٧٤,٥٩٥)	(٢,٣٢٤,٨٦٦)	(١,٢٨٨,٦٣٧)	(١٥٥,٤١٦)	(٦٩,٢٣١,١٥٢)	(٩٨,٠٧٤,٦٦٦)
صافي مراكز العملات الأجنبية	**(١٨٤,٨٢٦)**	**(٩٩,٨٤١)**	**(٨٩٥,٠٦٣)**	**(٧,٦٩٠)**	**١,١٨٤,٦١٢**	**(٢,٨٠٨)**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م					
	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٣٢,٣٤١,٤٠٤	٢,٣٢١,٧٢٦	٢,٠٥٣,٥٥٦	١٤٠,١٥٧	٢٣٢,٤٧٩	٣٧,٠٨٩,٣٢٢
الإلتزامات	(٣١,٤١٤,٤٠٧)	(٢,١٧٨,٩٢٤)	(٢,٠٥٨,٠٨٠)	(١٤٥,٩٢٢)	(١٤٥,٩١٩)	(٣٥,٩٤٣,٢٥٢)
صافي مراكز العملات الأجنبية	**٩٢٦,٩٩٧**	**١٤٢,٨٠٢**	**(٤,٥٢٤)**	**(٥,٧٦٥)**	**٨٦,٥٦٠**	**١,١٤٦,٠٧٠**

ويبين إيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والبيان في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي.

ه. 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، وكذلك يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائما.

٦. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الإلتزام مع متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي، وأن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني قوي 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 ١٩٩٧م.

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
رأس المال الأساسي	٨,٥٦١,٠٧٥	٧,٧٣٣,٤٤٥
رأس المال المساند	٥١٥,٢٢١	٤٥٦,٨٩٢
رأس المال الأساسي والمساند	**٩,٠٧٦,٢٩٦**	**٨,١٩٠,٣٣٧**
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالي الأصول	٢١,٩٦٣,٩٦٦	٢٥,٦٥٨,١٨٩
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	٢٣,٣٤٤,١٢١	١٨,٠٤٢,١٢٤
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	**٤٥,٣٠٨,٠٨٧**	**٤٣,٧٠٠,٣١٣**
نسبة كفاية رأس المال	**%٢٠.٠٣**	**%١٨.٧٤**

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

٧. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصراف الآلي - عملة محلية	١,٤٠٦,٣١١	١,٠٣٨,٨٨٠
نقدية بالصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية	١,١٠٠,٨٢٩	١,٨٧٧,٥٩٨
	٢,٥٠٧,١٤٠	**٢,٩١٦,٤٧٨**
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية	٣,٤٦٣,٠٦٦	٢,٨٦٢,٤١٨
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية	٥,٠٢٥,٧٩٧	٣,٩٩٩,٦٣٢
	٨,٤٨٨,٨٦٣	**٦,٨٦٢,٠٥٠**
شيكات مشتراه	٣١,٤٩٧	١٧٤,٤٧٠
	١١,٠٢٧,٥٠٠	**٩,٩٥٢,٩٩٨**

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك، وبموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١) لسنة ٢٠٠٨م والواجب التطبيق إعتباراً من أول أبريل ٢٠٠٨م تم تخفيض نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني من ١٠% (مقابل فوائد) إلى ٧% (بدون فوائد) وتم الإبقاء على نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الأجنبية ٢٠% (بدون فوائد) كما هي.

٨. أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني:		
حسابات جارية - عملة محلية	٢,٥٠٠,٨١٧	٢,٨٥٢,٨٩٣
حسابات جارية - عملة أجنبية	١,٣٧٣,١٧٠	٢,٦٨٣,٣٥٧
	٣,٨٧٣,٩٨٧	**٥,٥٣٦,٢٥٠**
بنوك محلية:		
حسابات جارية - عملة أجنبية	٨١,٠٦٨	٥٢,٧٥٤
ودائع لأجل - عملة محلية	٣٠,٠٠٠	-
	١١١,٠٦٨	**٥٢,٧٥٤**
بنوك خارجية:		
حسابات جارية - عملة أجنبية	٩,٩٦٣,٩٩٥	٦,٦٠٨,٥٩٢
ودائع لأجل - عملة أجنبية	٣,٠١٥,٤٠٧	٣,٠٣٦,٥٥٠
	١٢,٩٧٩,٤٠٢	**٩,٦٤٥,١٤٢**
	١٦,٩٦٤,٤٥٧	**١٥,٢٣٤,١٤٦**

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

٩. أذون خزانة (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
أذون خزانة استحقاق خلال ٩٠ يوم	٢٦,٨١١,٠٩٤	١٤,٢٦٣,٢٧٩
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٠ يوم	٩,٤٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٠ يوم	٩,٦٥٠,٠٠٠	١١,١٠٠,٠٠٠
	٤٥,٨٦١,٠٩٤	**٣١,٦٦٣,٢٧٩**
يخصم: رصيد خصم الإصدار	(٢,٢٤٩,٤٠٠)	(٦٦٧,٥٤٢)
	٤٣,٦١١,٦٩٤	**٣٠,٩٩٥,٧٣٧**

١٠. قروض وسلفيات (بالصافي)

١.١٠ القروض والسلفيات وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
جاري مدين		٤,١٣٣,٣٢٩	٣,٤٦٨,٠٦٦
قروض للعملاء		٩,٩٣٤,١٦٤	١٠,٥١٠,٣٤١
تسهيلات إعتمادات مستندية		١,٧١٦,١٠٢	٢,٥٤٠,٩٨١
قروض موظفين (أفراد)		٦١٨,٢٤٤	١,٤٠٦,٣٥٧
أخرى		٧٠٥,٠٧٤	٤٦٨,٣١٣
		١٧,١٠٦,٩١٣	**١٨,٣٩٤,٠٥٨**
يخصم:			
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	**١١**	(٢,٣٣١,٩٥٣)	(٢,٠٨١,٤٨٦)
فوائد مجنبة	١٢	(٨٤٢,٩٥٤)	(٧٨٣,٥٢١)
		١٣,٩٣٢,٠٠٦	**١٥,٥٢٩,٠٥١**

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة ٣,٣٨٤,٢٧٤ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (بعد خصم قيمة الفوائد المجنبة والأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ ٢,٦١٤,١٥٨ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وبيانها كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
قروض وسلفيات دون المستوى	٤٩٤,٥٨٦	٥٩٤,٥٣٤
قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	١,٢٩٨,٨٧١	٢٦٠,٥٠٣
قروض وسلفيات رديئة	١,٥٩٠,٨١٧	١,٧٥٩,١٢١
	٣,٣٨٤,٢٧٤	**٢,٦١٤,١٥٨**

٢.١٠ القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م					
	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	تسهيلات إعتمادات مستندية ألف ريال يمني	قروض موظفين (أفراد) ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	٩٩٣,٦١٠	١,١٠١,٦٠٤	١١٨,٦١٣	٦١٨,٢٤٤	٧٠٥,٠٧٤	٣,٥٣٧,١٤٥
تجاري	١,٩٨٨,٠٦٢	٤,٤١١,١٥٣	١,٤٨٠,٨٥٩	-	-	٧,٨٨٠,٠٧٤
صناعي	٤١٨,٤٣٨	٨٢٣,٢١٨	١١٦,٦٣٠	-	-	١,٣٥٨,٢٨٦
مقاولات	٧٣٣,٢١٩	٣,٥٩٨,١٨٩	-	-	-	٤,٣٣١,٤٠٨
	٤,١٣٣,٣٢٩	**٩,٩٣٤,١٦٤**	**١,٧١٦,١٠٢**	**٦١٨,٢٤٤**	**٧٠٥,٠٧٤**	**١٧,١٠٦,٩١٣**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م					
	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	تسهيلات إعتمادات مستندية ألف ريال يمني	قروض موظفين (أفراد) ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	٨٧٢,٥٠٠	١,٣٢٠,٢٦٥	١٨٧,٥٦٢	١,٤٠٦,٣٥٧	٤٦٨,٣١٣	٤,٢٥٤,٩٩٧
تجاري	١,٦٧٥,١٨٧	٤,٧٠٥,٨٣٠	٢,١٨٢,٨٩٩	-	-	٨,٥٦٣,٩١٦
صناعي	٢٠٧,٥٢٦	٧٤٥,٢٠٦	١٧٠,٥٢٠	-	-	١,١٢٣,٢٥٢
مقاولات	٧١٢,٨٥٣	٣,٧٣٩,٠٤٠	-	-	-	٤,٤٥١,٨٩٣
	٣,٤٦٨,٠٦٦	**١٠,٥١٠,٣٤١**	**٢,٥٤٠,٩٨١**	**١,٤٠٦,٣٥٧**	**٤٦٨,٣١٣**	**١٨,٣٩٤,٠٥٨**

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والفوائد المجنبة.

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

١.١١ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		
	إيضاح	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠١٠م		١,٩٦٥,٥٢٧	١١٥,٩٥٩	٢,٠٨١,٤٨٦
يضاف: المكون خلال العام	٢٩	٤٥١,٥٦٠	-	٤٥١,٥٦٠
يخصم: المسترد خلال العام		(٢٠١,٠٩٣)	-	(٢٠١,٠٩٣)
التحويل من العام إلى المحدد		٣٣,٥٠٣	(٣٣,٥٠٣)	-
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		**٢,٢٤٩,٤٩٧**	**٨٢,٤٥٦**	**٢,٣٣١,٩٥٣**

		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		
	إيضاح	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠٠٩م		١,٧١٠,٤٩٠	١١٢,٥٥٥	١,٨٢٣,٠٤٥
يضاف: المكون خلال العام	٢٩	٢٥٩,٣٦٠	٣,٤٠٤	٢٦٢,٧٦٤
يخصم: المستخدم خلال العام		(٤,٣٢٣)	-	(٤,٣٢٣)
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		**١,٩٦٥,٥٢٧**	**١١٥,٩٥٩**	**٢,٠٨١,٤٨٦**

٢.١١ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
	قروض شركات ألف ريال يمني	قروض استهلاكية ألف ريال يمني	قروض الرهن العقاري ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠١٠م	١,٣٤١,٥٦٧	١٣٣,١٨٤	٦٠٦,٧٣٥	٢,٠٨١,٤٨٦
يضاف: المكون خلال العام	٤٣٤,٣٩١	-	١٧,١٦٩	٤٥١,٥٦٠
يخصم: المسترد خلال العام	-	-	(٢٠١,٠٩٣)	(٢٠١,٠٩٣)
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	**١,٧٧٥,٩٥٨**	**١٣٣,١٨٤**	**٤٢٢,٨١١**	**٢,٣٣١,٩٥٣**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م			
	قروض شركات ألف ريال يمني	قروض استهلاكية ألف ريال يمني	قروض الرهن العقاري ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠٠٩م	١,٠٩٤,٢٧١	١٢٩,٦١٩	٥٩٩,١٥٥	١,٨٢٣,٠٤٥
يضاف: المكون خلال العام	٢٥١,٦١٩	٣,٥٦٥	٧,٥٨٠	٢٦٢,٧٦٤
يخصم: المستخدم خلال العام	(٤,٣٢٣)	-	-	(٤,٣٢٣)
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	**١,٣٤١,٥٦٧**	**١٣٣,١٨٤**	**٦٠٦,٧٣٥**	**٢,٠٨١,٤٨٦**

١٢. الفوائد المجنبة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٧٨٣,٥٢١	٦٠٣,٥٢٤
الزيادة خلال العام	٨٦,٤٩٣	٣٦٩,٦٧٠
الفوائد المجنبة المعدمة أو المحصلة خلال العام	(٢٧,٠٦٠)	(١٨٩,٦٧٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٨٤٢,٩٥٤**	**٧٨٣,٥٢١**

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

١٣. إستثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
إستثمارات مالية متاحة للبيع*:		
شركة سبأ للطيران (تحت التأسيس)	٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠
شركة النقل الجماعي اليمني والدولي	٥٥,٤٥٨	٥٥,٤٥٨
	٩٤,٤٥٨	**٩٤,٤٥٨**
إستثمارات مالية غير متاحة للبيع:		
بنك الأمل للإقراض	٣٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
	٣٠,٠٠٠	**١٥,٠٠٠**
	١٢٤,٤٥٨	**١٠٩,٤٥٨**

*تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات محلية (غير مدرجة)، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.

١٤. إستثمارات في شركات تابعة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٠م ألف ريال يمني	نسبة المساهمة	٢٠٠٩م ألف ريال يمني	نسبة المساهمة
الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات (شركة مساهمة يمنية مقفلة – غير مدرجة)	١١٢,١٧٩	%٩٠	٧٠,٦٠٤	%٩٠
الشركة اليمنية الدولية للتكنولوجيا (شركة مساهمة يمنية مقفلة – غير مدرجة)	-	%٨٠	-	-
	١١٢,١٧٩		**٧٠,٦٠٤**	

تظهر قيمة الإستثمارات في شركات تابعة بعد إضافة الأرباح في تلك الإستثمارات بمبلغ ٤١,٥٧٥ ألف ريال يمني عن عام ٢٠١٠ مقابل خصم خسائر الإنخفاض في تلك الإستثمارات بمبلغ ١٠٤,١٧٦ ألف ريال يمني عن عام ٢٠٠٩م.

وفيما يلي تفاصيل حركة الإستثمار في الشركات التابعة:

	الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات ألف ريال يمني	الشركة اليمنية الدولية للتكنولوجيا ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الإستثمار (بالتكلفة)	١٧٥,٥٠٠	٤٠,٠٠٠	**٢١٥,٥٠٠**
إجمالي الإنخفاض في قيمة الإستثمار	(٦٣,٣٢١)	(٤٠,٠٠٠)	**(١٠٣,٣٢١)**
	١١٢,١٧٩	**-**	**١١٢,١٧٩**

١٥. أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون بعض العملاء	**٦.٤**	٤,٧٩٦,٥٩٨	٤,٦٠٦,٨٥١
مصروفات مدفوعة مقدماً		٤١٣,٢٣٢	٢٩٢,١١٩
أرصدة خاصة ببنك الإعتماد والتجارة الدولي لدى البنك المركزي اليمني		١٩٧,٥٣٧	١٩٧,٤٧١
فوائد مستحقة		١٢٠,٩٣٣	٣٦,٩٩٣
مشاريع قيد التنفيذ		٢٦,٠٨١	٦٦,١٥٤
مخزون قرطاسية		٢٢,١١٨	٩,٤٧٢
أرصدة مدينة أخرى		١٣٨,٨٦٩	١٢٣,٠١٠
		٥,٧١٥,٣٦٨	**٥,٣٣٢,٠٧٠**
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**١٦**	(٥٨,٧٣٠)	(٥٨,٧٣٠)
		٥,٦٥٦,٦٣٨	**٥,٢٧٣,٣٤٠**

١٦. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
رصيد المخصص في ١ يناير		٥٨,٧٣٠	٤٤,٧٨٢
يضاف: المكون خلال العام	**٢٩**	-	١٣,٩٤٨
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر		**٥٨,٧٣٠**	**٥٨,٧٣٠**

١٧. ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	أراضي ريال يمني	مباني ريال يمني	آلات ومعدات ريال يمني	أجهزة ومعدات كمبيوتر ريال يمني	سيارات ووسائل نقل ريال يمني	أثاث وديكورات ريال يمني	الإجمالي ريال يمني
إجمالي المبلغ المرحل							
في ١ يناير ٢٠١٠م	٧٥٢,١٤٤	٨٣٩,٢٥١	٣٣٦,٨١٦	٩٤٦,٦٤٠	٣٢٥,٣٦٢	١,٠٨١,٩٩١	٤,٢٨٢,٢٠٤
إضافات	-	-	٣٧,٧١٨	٣٧,٤٧٢	٨٨,١٧٤	٦١,١٤١	٢٢٤,٥٠٥
إستبعادات	-	-	(٧,٨١٩)	(٥,٦١٥)	(٤٧,١٨١)	(٦,٨٩٦)	(٦٧,٥١١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	**٧٥٢,١٤٤**	**٨٣٩,٢٥١**	**٣٦٦,٧١٥**	**٩٧٨,٤٩٧**	**٣٦٦,٣٥٥**	**١,١٣٦,٢٣٦**	**٤,٤٣٩,١٩٨**
مجمع الإهلاك							
في ١ يناير ٢٠١٠م	-	١٩٣,٧٤١	١٢٨,٦٧٣	٥٣٦,٠٩٠	١٩٨,٥٣٧	٣٤٣,٨٣٨	١,٤٠٠,٨٧٩
إهلاكات السنة	-	٤٢,٤٦٨	٣١,٧١٩	١٣٩,٥٦٠	٥٣,٩٦٥	٩٧,١٠٦	٣٦٤,٨١٨
إستبعادات	-	-	(٥,٥١٠)	(٢,٤٩٥)	(١٧,٦٠٣)	(٥٩٨)	(٢٦,٢٠٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	**-**	**٢٣٦,٢٠٩**	**١٥٤,٨٨٢**	**٦٧٣,١٥٥**	**٢٣٤,٨٩٩**	**٤٤٠,٣٤٦**	**١,٧٣٩,٤٩١**
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	**٧٥٢,١٤٤**	**٦٠٣,٠٤٢**	**٢١١,٨٣٣**	**٣٠٥,٣٤٢**	**١٣١,٤٥٦**	**٦٩٥,٨٩٠**	**٢,٦٩٩,٧٠٧**
إجمالي المبلغ المرحل							
في ١ يناير ٢٠٠٩م	٧٤٠,٢٢٨	٦٣٦,١٢٠	٣٠٥,٤٨٤	٨٣٦,٧٥٤	٣١٩,٦١١	٩١٣,١٨٥	٣,٧٥١,٣٨٢
إضافات	١١,٩١٦	٢٠٣,١٣١	٤١,٦٢٤	١١٠,٨٥٧	٥,٧٥١	١٨٧,٤٦٤	٥٦٠,٧٤٣
إستبعادات	-	-	(١٠,٢٩٢)	(٩٧١)	-	(١٨,٦٥٨)	(٢٩,٩٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	**٧٥٢,١٤٤**	**٨٣٩,٢٥١**	**٣٣٦,٨١٦**	**٩٤٦,٦٤٠**	**٣٢٥,٣٦٢**	**١,٠٨١,٩٩١**	**٤,٢٨٢,٢٠٤**
مجمع الإهلاك							
في ١ يناير ٢٠٠٩م	-	١٦١,٩١٣	١١١,٨٣٤	٣٩٣,٠٠٧	١٥٠,٧٨٣	٢٧٤,٢١٥	١,٠٩١,٧٥٢
إهلاكات السنة	-	٣١,٨٢٨	٢٨,٢٨٢	١٤٣,٧٣٩	٤٧,٧٥٤	٨٦,٠٦٧	٣٣٧,٦٧٠
إستبعادات	-	-	(١١,٤٤٣)	(٦٥٦)	-	(١٦,٤٤٤)	(٢٨,٥٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	**-**	**١٩٣,٧٤١**	**١٢٨,٦٧٣**	**٥٣٦,٠٩٠**	**١٩٨,٥٣٧**	**٣٤٣,٨٣٨**	**١,٤٠٠,٨٧٩**
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	**٧٥٢,١٤٤**	**٦٤٥,٥١٠**	**٢٠٨,١٤٣**	**٤١٠,٥٥٠**	**١٢٦,٨٢٥**	**٧٣٨,١٥٣**	**٢,٨٨١,٣٢٥**

١٨. أرصدة مستحقة للبنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
حسابات جارية - بنوك محلية	٧,٨٣١	١,٤٠٩
حسابات جارية - بنوك خارجية	-	٤,٨٤١
قروض قصيرة الأجل - بنوك خارجية *	-	١,١٧١,٤٥٤
	٧,٨٣١	**١,١٧٧,٧٠٤**

* تتمثل القروض قصيرة الأجل - بنوك خارجية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م فيما يلي:

- قرض بمبلغ ٤,٧٥٦ ألف دولار أمريكي المعادل لمبلغ ٩٨٥,٩٤٨ ألف ريال يمني والممنوح من بنك أوف بيروت – بيروت لمدة ١٢٠ يوماً يسدد في ١٣ فبراير ٢٠١٠م ويبلغ معدل الفائدة على القرض ٤.٧٥% سنوياً.
- قرض بمبلغ ٨٩٥ ألف دولار أمريكي المعادل لمبلغ ١٨٥,٥٠٦ ألف ريال يمني والممنوح من البنك الفرنسي اللبناني لمدة ١٢٠ يوماً يسدد في ٢٢ ابريل ٢٠١٠م، ويبلغ معدل الفائدة على القرض ٥.٢٥% سنوياً.

١٩. ودائع العملاء

١.١٩ ودائع العملاء وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
ودائع لأجل وتحت الطلب	٣٣,٧٩٠,٠٥٣	٢٤,٥٥٠,٢٤٦
حسابات جارية	٣٠,٤٦٠,١١١	٢٧,٦٨٢,٥٧٣
حسابات التوفير	٩,٨٩١,١٩٣	٨,٢٨٧,٥٩٥
تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان وأخرى	٥,٨٩٠,٨١٦	٥,٩٠٢,٨١٠
ودائع أخرى	٣,٣٢١,٩٩١	٣,١٦٨,٧٣١
	٨٣,٣٥٤,١٦٤	**٦٩,٥٩١,٩٥٥**

٢.١٩ ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
تجاري	٢٧,٨١٣,٦١٠	١٠,٩٦٩,١١٨
صناعي	٢,٠٤٣,٥١٢	١,٦٤٦,١٢١
زراعي	٥١٩,٦٣٢	٢٩٩,٠٤٢
خدمات	٨,٧١٣,٦١١	٤,٢٣١,١٣٠
أفراد وأخرى	٤٤,٢٦٣,٧٩٩	٥٢,٤٤٦,٥٤٤
	٨٣,٣٥٤,١٦٤	**٦٩,٥٩١,٩٥٥**

٢٠. أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
فوائد مستحقة	٣٩٩,٩١٨	٢٠٣,١١٥
ضرائب الدخل عن العام	٣٠٦,٧٨٩	٣٨٣,٨٠٤
إيرادات مقبوضة مقدماً	١١٠,٠٥٤	٨٢,٠٦٧
أرصدة وفوائد متقابلة بين الفروع	٥١,٢٤٩	١٠,٨٣٠
مصروفات مستحقة	٥٨,١١٩	٢٩,٠٩٣
أرصدة دائنة أخرى	٥٣٩,٩١٤	٢٣٨,١٠٩
	١,٤٦٦,٠٤٣	**٩٤٧,٠١٨**

٢١. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	٢٠١٠م مخصص مطالبات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠م		٣٤٠,٩٣٣	١٧٠,٠٠٠	٥١٠,٩٣٣
يضاف: المكون خلال العام من بيان الدخل الشامل	٢٩	٩٥,٢١٧	١٧٢,٢٦٨	٢٦٧,٤٨٥
يخصم: المستخدم خلال العام		-	(١٣٩,٤٩٥)	(١٣٩,٤٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		**٤٣٦,١٥٠**	**٢٠٢,٧٧٣**	**٦٣٨,٩٢٣**

	إيضاح	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	٢٠٠٩م مخصص مطالبات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩م		٣٥٥,٣١٦	١٠٧,٠٠٠	٤٦٢,٣١٦
يضاف: المكون خلال العام من بيان الدخل الشامل	٢٩	-	١٦٥,٩٦٧	١٦٥,٩٦٧
يخصم: المستخدم خلال العام		-	(١٠٢,٩٦٧)	(١٠٢,٩٦٧)
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها	٢٨	(١٤,٣٨٣)	-	(١٤,٣٨٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		**٣٤٠,٩٣٣**	**١٧٠,٠٠٠**	**٥١٠,٩٣٣**

تم رفع بعض الدعاوي القضائية ضد البنك وصدرت أحكام قضائية في بعض منها، وقام البنك بالطعن في تلك الأحكام ولا تزال تلك القضايا قيد التداول بالمحاكم. وترى إدارة البنك أن تلك الدعاوي قد ينشأ عنها إلتزام في حدود مبلغ ٢٥ مليون ريال يمني، وقد قام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة ما قد ينشأ من إلتزامات عن هذه الدعاوي أدرج ضمن مخصص مطالبات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

٢٢. حقوق المساهمين

١.٢٢ رأس المال المصدر والمدفوع

تمت الموافقة على زيادة رأس المال من مبلغ ٢,٢ مليار ريال يمني إلى مبلغ ٨ مليار ريال يمني (بحلول عام ٢٠٠٩م) يتم سدادها على أقساط سنوية متساوية حددت بمبلغ ١,٤٥٠ مليون ريال سنوياً بما فيها الأرباح القابلة للتوزيع وذلك طبقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية للبنك بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٠٦م. ورأس المال موزع على عدد (٨٠٠) ألف سهم القيمة الإسمية للسهم (١٠,٠٠٠) ريال يمني (وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية للبنك بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٠٩م بتعديل القيمة الإسمية للسهم من ١,٠٠٠ ريال يمني إلى ١٠,٠٠٠ ريال يمني). ولم يقم المساهمين بدفع كامل حصصهم عند زيادة رأس مال البنك وأيضاً لم يقم البنك بإستيفاء جميع الإجراءات القانونية حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

والتالي بيان يوضح رأس المال المدفوع:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
رأس المال المطلوب وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٠٦م	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
يخصم: مبالغ غير مسددة من رأس المال	(١,٠٧٣,١٥٠)	(١,٣٤٦,١١٠)
رأس المال المدفوع في نهاية العام	**٦,٩٢٦,٨٥٠**	**٦,٦٥٣,٨٩٠**
وبيانه كما يلي:		
رأس المال المدفوع في بداية العام	٦,٦٥٣,٨٩٠	٦,١٣٧,٣٩٠
يضاف: المحول من الأرباح المرحلة	٢٧٢,٨٦٠	٥١٦,٣٨٩
يضاف: المحول من الإحتياطي العام لتغطية كسر الأسهم وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية للبنك بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٠٩م	١٠٠	١١١
	٦,٩٢٦,٨٥٠	**٦,٦٥٣,٨٩٠**

٢.٢٢ الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون يتم إحتجاز ١٥% من صافي أرباح العام السنوية (وذلك طبقاً للبيانات المالية السنوية المعتمدة) لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعفي رأس المال المدفوع.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٥١٠,٦٣٠	٥١٠,٦٣٠
المحول خلال العام من صافي أرباح العام السابق	٩٦,٣٠٤	-
الرصيد في نهاية العام	**٦٠٦,٩٣٤**	**٥١٠,٦٣٠**

٣.٢٢ الإحتياطي العام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١٢,٤١٨	١٢,٥٢٩
المحول لرأس المال وفقاً لقرار الجمعية غير العادية للبنك بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٠٩م	(١٠٠)	(١١١)
الرصيد في نهاية العام	**١٢,٣١٨**	**١٢,٤١٨**

٢٣. الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٢٢,٩٧٨,٨٧٨	١٧,٢٦٩,٩٩٩
يخصم: تأمينات نقدية مقابل إعتمادات مستندية	(١,٥٥٩,٥٥٥)	(١,٥٣٠,٩٦٣)
	٢١,٤١٩,٣٢٣	**١٥,٧٣٩,٠٣٦**
خطابات ضمان	٢٦,٥٢٧,٠٠٠	٢٢,٥١٩,٤٠٥
يخصم: تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان	(٤,٣٣١,٢٦١)	(٤,١٦٥,٢٠٤)
	٢٢,١٩٥,٧٣٩	**١٨,٣٥٤,٢٠١**
	٤٣,٦١٥,٠٦٢	**٣٤,٠٩٣,٢٣٧**

٢٤. إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
الفوائد على قروض وتسهيلات العملاء:		
فوائد على القروض	١,٨٨٤,٤٨٢	١,٥١٨,٢٤٧
فوائد على الحسابات المدينة	٨٧٠,٠٠٥	٧٤٦,٢٥٨
	٢,٧٥٤,٤٨٧	**٢,٢٦٤,٥٠٥**
الفوائد على الأرصدة لدى البنوك:		
فوائد بنوك خارجية	١٤٠,٠٢٧	٤٧,٣٨٦
	١٤٠,٠٢٧	**٤٧,٣٨٦**
فوائد أذون الخزانة وشهادات الإيداع:		
فوائد أذون خزانة	٦,٥٣٥,٦٥٤	٤,١٠١,٧٩٨
فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	-	١٧٥,٩٤٢
	٦,٥٣٥,٦٥٤	**٤,٢٧٧,٧٤٠**
	٩,٤٣٠,١٦٨	**٦,٥٨٩,٦٣١**

٢٥. مصروفات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
فوائد على ودائع العملاء:		
فوائد على الودائع لأجل	٤,٠٣٧,١٥١	٢,٥٩٣,٤٤٢
فوائد على حسابات التوفير	١,١٦٣,٢٥٦	٦٤٠,٢٢٣
فوائد على الودائع تحت الطلب	٢٠٢,٧٤٦	١٠٧,١٧٣
أخرى ومختلفة	١,٠١٢,٩٦١	٧٣٠,٥٤٨
	٦,٤١٦,١١٤	**٤,٠٧١,٣٨٦**
فوائد على أرصدة البنوك:		
فوائد مدفوعة لبنوك محلية	٣,٠٠٣	٢
	٣,٠٠٣	**٢**
	٦,٤١٩,١١٧	**٤,٠٧١,٣٨٨**

٢٦. إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
عمولات خطابات الضمان	٤١٨,٦٠٢	٣٤٧,٤٦٤
عمولات إعتمادات مستندية	٣٤٩,٧٩٤	٢٩٧,٠٣٢
عمولات حوالات	٥٣,١٣٩	٤٦,٤٤٦
عمولات تحصيل شيكات	١,٥٦٦	١,٩٦٦
أتعاب خدمات مصرفية أخرى	١٥٢,٥٢٤	١١١,٤١٠
	٩٧٥,٦٢٥	**٨٠٤,٣١٨**

٢٧. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة التقييم	٨٦,٠٣٣	١٧٦,٠٤٠
	٨٦,٠٣٣	**١٧٦,٠٤٠**

٢٨. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
متحصلات من ديون سبق إعدامها		٢٤١,٧٢٢	٢٠١,٣١٦
مسترد مخصص ديون مشكوك فيها		٢٠٠,١٧٨	-
إيجارات		٦٣,٧٦١	٦٣,٥٦١
أرباح بيع ممتلكات ثابتة		٩,٠٦٥	٣,١٦٩
مخصصات إنتفى الغرض منها	٢١	-	١٤,٣٨٣
أخرى		٢٣,٢٩٨	٤٣,٧٩٣
		٥٣٨,٠٢٤	**٣٢٦,٢٢٢**

٢٩. المخصصات المحملة على بيان الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	١١	٤٥١,٥٦٠	٢٦٢,٧٦٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)	١٦	-	١٣,٩٤٨
مخصصات أخرى	٢١	٢٦٧,٤٨٥	١٦٥,٩٦٧
		٧١٩,٠٤٥	**٤٤٢,٦٧٩**

٣٠. المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
أجور ومرتبات وما في حكمها		٩٠٣,٨٦٢	٨٣٠,٦٠٦
إهلاكات ممتلكات ثابتة	١٧	٣٦٤,٨١٨	٣٣٧,٦٧٠
إشتراكات		٢٧٨,٠٨٩	٢٢٣,٤٥٤
إيجار		٩٣,٢٨٦	٧٧,٦٩٨
سفر وانتقال		٨٩,٨٢٨	٧٠,٩٢٦
وقود وزيوت وصيانة		٨٤,٧٦٩	٨٢,٤٢٤
دعاية وإعلان		٧٩,٠٨٣	١١٩,٢٣٨
خدمات حراسة		٧٧,٥٣٢	٧٢,٨٣٥
أتعاب مهنية واستشارات		٧٧,٢٩٠	٧٠,٩٦٦
كهرباء ومياه		٧٧,٠٧٧	٦٢,٩١١
أدوات كتابية ومطبوعات		٥٨,٢١٤	٥٦,٢١٠
تلكس وهاتف وبريد وشحن		٤٦,٢٠٠	٤٨,٩٦٤
تأمين		٣٨,٥٥٢	٤٠,٨٢٠
برامج ومصروفات كمبيوتر		٣٧,٨٣٠	٤٢,٦٧١
دورات تدريبية		٣٣,٤٩٣	٢٩,٠٥٤
مصروفات ضيافة		٢٩,٧٦٥	٢٨,٢٩٧
مصروفات نظافة		٢٩,٧٠٤	٢٧,٣٤٢
رسوم حكومية		٩,٠٧٤	٤,٧٦٨
ديون معدومة		٤,٥٨٦	٨٤٥
تبرعات وإعانات		٣,٩٥٠	٨,٢٣٦
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		٣,٤٥٦	٣,٨٦٤
أخرى		٤١,٤٤٧	٥٧,٧٠٨
		٢,٤٦١,٩٠٥	**٢,٢٩٧,٥٠٧**

٣١. نصيب السهم من صافي أرباح العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف ريال يمني
صافي الأرباح (حصة المساهمين في صافي الأرباح) (ألف ريال يمني)	١,١١٥,٤٨٩	٦٤٢,٠٢٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)	٦٩٣	٦٦٥
نصيب السهم من صافي الأرباح ريال يمني	**١,٦١٠**	**٩٦٥**

٣٢. استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٠م				
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٦ شهور إلى ٦ سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول:					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١١,٠٢٨	-	-	-	١١,٠٢٨
أرصدة لدى البنوك	١٦,٩٦٤	-	-	-	١٦,٩٦٤
أذون خزانة (بالصافي)	٢٥,٥٦٣	٨,٤٣٣	٩,٦١٦	-	٤٣,٦١٢
قروض وسلفيات العملاء (بالصافي)	٧,٤٣٩	٣,٩٨٨	٢,٥٠٥	-	١٣,٩٣٢
إستثمارات مالية	-	-	-	١٢٤	١٢٤
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	١١٢	١١٢
	٦٠,٩٩٤	**١٢,٤٢١**	**١٢,١٢١**	**٢٣٦**	**٨٥,٧٧٢**
الإلتزامات:					
أرصدة مستحقة للبنوك	٨	-	-	-	٨
حسابات وودائع العملاء	٦٣,٧٩٩	٨,٤٦٦	١١,٠٨٩	-	٨٣,٣٥٤
	٦٣,٨٠٧	**٨,٤٦٦**	**١١,٠٨٩**	**-**	**٨٣,٣٦٢**
الصافي	**(٢,٨١٣)**	**٣,٩٥٥**	**١,٠٣٢**	**٢٣٦**	**٢,٤١٠**

	٢٠٠٩م				
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٦ شهور إلى ٦ سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول:					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩,٩٥٣	-	-	-	٩,٩٥٣
أرصدة لدى البنوك	١٥,٢٣٤	-	-	-	١٥,٢٣٤
أذون خزانة (بالصافي)	١٤,٠٣٢	٦,١٦٤	١٠,٨٠٠	-	٣٠,٩٩٦
قروض وسلفيات العملاء (الصافي)	٣,٢٠١	٣,٣١٣	٩,٠١٥	-	١٥,٥٢٩
إستثمارات مالية	-	-	-	١٠٩	١٠٩
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	٧١	٧١
	٤٢,٤٢٠	**٩,٤٧٧**	**١٩,٨١٥**	**١٨٠**	**٧١,٨٩٢**
الإلتزامات:					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٧٨	-	-	-	١,١٧٨
حسابات وودائع العملاء	٦٠,٦٢٢	٦,٨٥٩	٢,١١١	-	٦٩,٥٩٢
	٦١,٨٠٠	**٦,٨٥٩**	**٢,١١١**	**-**	**٧٠,٧٧٠**
الصافي	**(١٩,٣٨٠)**	**٢,٦١٨**	**١٧,٧٠٤**	**١٨٠**	**١,١٢٢**

٣٣. متوسط أسعار الفائدة المطبقة

بلغ متوسط أسعار الفائدة المطبقة على الأصول والإلتزامات خلال العام مقارنة بالعام الماضي ما يلي:

	٢٠١٠م				
	ريال يمني %	ريال سعودي %	دولار امريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الأصول					
بنوك ودائع لأجل	٢٣	-	-	-	-
قروض العملاء	٢٦.٣	-	٨	-	٨
جاري مدين	٢٧	-	٩	-	٩
أذون الخزانة	٢٢.٩	-	-	-	-
الإلتزامات					
ودائع لأجل – العملاء	٢٠	-	١.٥	-	١
حسابات التوفير	٢٠	-	-	-	-
ودائع لأجل – بنوك	٢٣	١	-	-	-

	٢٠٠٩م				
	ريال يمني %	ريال سعودي %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الأصول					
بنوك ودائع لأجل	١٣.٥	-	-	-	-
قروض العملاء	١٨	-	٨	-	٨
جاري مدين	١٩	-	٩	-	٩
أذون الخزانة	١٣.٣	-	-	-	-
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	١٣.٣	-	-	-	-
الإلتزامات					
ودائع لأجل - العملاء	١٠.٢	١	١.٥	-	١
حسابات التوفير	١٠	-	-	-	-
ودائع لأجل - بنوك	١٣.٥	-	-	-	-

٣٤. توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

	٢٠١٠م						
	مالي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	زراعي مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول							
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١١,٠٢٨	-	-	-	-	-	١١,٠٢٨
أرصدة لدى البنوك	١٦,٩٦٤	-	-	-	-	-	١٦,٩٦٤
أذون خزانة (بالصافي)	٤٣,٦١٢	-	-	-	-	-	٤٣,٦١٢
القروض والسلفيات (بالصافي)	-	٥,٤٠٢	١,٠٤٠	٩٨٨	٢,٤٠٣	٤,٠٩٩	١٣,٩٣٢
إستثمارت مالية	٣٠	-	-	-	٩٤	-	١٢٤
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	١١٢	-	١١٢
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	٨	-	-	-	-	-	٨
حسابات وودائع العملاء	٢,٨١٣	١٤,٨٤٨	٣,٤٢٠	٤٨٢	٥,٤٣٣	٥٦,٣٥٨	٨٣,٣٥٤
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)							
إعتمادات مستندية	-	٨,٥٦٨	٤,٢٨٤	٤,٢٨٤	٣,٢١٣	١,٠٧٠	٢١,٤١٩
خطابات ضمان	٢,٤٤٢	١٣,٩٨٣	١١١	٦٦٦	١,٩٩٨	٢,٩٩٦	٢٢,١٩٦

	٢٠٠٩م						
	مالي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	زراعي مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول							
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩,٩٥٣	-	-	-	-	-	٩,٩٥٣
أرصدة لدى البنوك	١٥,٢٣٤	-	-	-	-	-	١٥,٢٣٤
أذون خزانة (بالصافي)	٣٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	٣٠,٩٩٦
القروض والسلفيات (بالصافي)	-	٦,٨٧٣	٦٧٠	١,٠٢٣	٢,٧٢٠	٤,٢٤٣	١٥,٥٢٩
إستثمارت مالية	١٥	-	-	-	٩٤	-	١٠٩
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	**٧١**	-	**٧١**
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٧٨	-	-	-	-	-	١,١٧٨
حسابات وودائع العملاء	١,٠٧٠	١٠,٩٦٩	١,٦٤٦	٢٩٩	٣,١٦١	٥٢,٤٤٧	٦٩,٥٩٢
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)							
إعتمادات مستندية	-	٩,٤٤٣	٣,٩٣٥	٢,٣٦١	-	-	١٥,٧٣٩
خطابات ضمان	٧٣٤	٦,٤٢٤	١٨٤	٤,٢٢١	٤,٧٧٢	٢,٠١٩	١٨,٣٥٤

٣٥. توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

	٢٠١٠م					
	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	الولايات المتحدة الأمريكية مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١١,٠٢٧	-	-	-	-	١١,٠٢٨
أرصدة لدى البنوك	٤,٣٥١	٣,٤٣٢	٤,١٠٩	٥,٠٦٠	١٢	١٦,٩٦٤
أذون خزانة (بالصافي)	٤٣,٦١٢	-	-	-	-	٤٣,٦١٢
القروض والسلفيات (بالصافي)	١٣,٩٣٢	-	-	-	-	١٣,٩٣٢
إستثمارت مالية	١٢٤	-	-	-	-	١٢٤
إستثمارات في شركات تابعة	١١٢	-	-	-	-	١١٢
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	٨	-	٨
حسابات وودائع العملاء	٨٣,٣٥٤	-	-	-	-	٨٣,٣٥٤
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
إعتمادات مستندية	-	٨٨٤	٣,٩٤١	١٥,٦٧٨	٩١٦	٢١,٤١٩
خطابات ضمان	٢١,٢٨٤	-	١٥٤	٦١٦	١٤٢	٢٢,١٩٦

	٢٠٠٩م					
	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	الولايات المتحدة الأمريكية مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩,٩٥٣	-	-	-	-	٩,٩٥٣
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٩٠	٢,٢٣٦	٣,٠٩٦	٤,٣٠٣	٩	١٥,٢٣٤
أذون خزانة (بالصافي)	٣٠,٩٩٦	-	-	-	-	٣٠,٩٩٦
القروض والسلفيات (بالصافي)	١٥,٥٢٩	-	-	-	-	١٥,٥٢٩
إستثمارت مالية	١٠٩	-	-	-	-	١٠٩
إستثمارات في شركات تابعة	٧١	-	-	-	-	٧١
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	١	-	-	١,١٧٧	-	١,١٧٨
حسابات وودائع العملاء	٦٩,٥٩٢	-	-	-	-	٦٩,٥٩٢
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
إعتمادات مستندية	-	٧٨٧	٣,٩٣٥	١٠,٢٣٠	٧٨٧	١٥,٧٣٩
خطابات ضمان	١٧,٣٤٩	-	٢٧٠	٧٣٥	-	١٨,٣٥٤

٣٦. مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

	٢٠١٠م		٢٠٠٩م	
	فائض (عجز) ألف ريال	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك وإحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك وإحتياطياته
دولار أمريكي	(١٨٤,٨٢٦)	%(٢.٤٥)	٩٢٦,٩٩٧	%١٢.٩
يورو	(٩٩,٨٤١)	%(١.٣٢)	١٤٢,٨٠٢	%٢
ريال سعودي	(٨٩٥,٠٦٣)	%(١١.٨٦)	(٤,٥٢٤)	%(٠.١)
جنيه إسترليني	(٧,٦٩٠)	%(٠.١٠)	(٥,٧٦٥)	%(٠,١)
أخرى	١,١٨٤,٦١٢	%١٥.٦٩	٨٦,٥٦٠	% ١.٢
(العجز) الفائض	**(٢,٨٠٨)**	**(%٠.٠٤)**	**١,١٤٦,٠٧٠**	**% ١٥.٩**

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وذلك تطبيقا لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة بالإضافة إلى ضرورة إلتزام البنك بنفس الأسس والشروط التي يتعامل بها مع الغير عند قيامه بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة، حيث تقتضي طبيعة نشاط البنك أن يتعامل مع بعض مساهميه وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم. وتتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح إعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط البنك العادي.

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ المركز المالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م مليون ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م مليون ريال يمني
قروض وسلفيات (بالصافي)	١,٦٧٨	٤,٤٦٧
حسابات جارية دائنة وودائع لأجل	٥,١٨٤	٣,٤٥١
تسهيلات غير مباشرة (بالصافي)	١٤,٢٥٣	٩,٢١٥
إستثمارات في شركات تابعة	١١٢	٧١
أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية	٧٠	٦٥
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	٤	٤

٣٨. الموقف الضريبي

تمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٦م. وتم تقديم الإقرار الضريبي عن الاعوام ٢٠٠٩م، ٢٠٠٨م، ٢٠٠٧م في الميعاد القانوني وتم سداد الضريبة من واقع الإقرار الضريبي وجاري حاليا الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.

٣٩. الموقف الزكوي

يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار. تم سداد الزكاة المستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠٠٩م من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٤٠. إعتماد البيانات المالية

تم إعتماد البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك وذلك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١١م، وصدر قرار المجلس بعرض البيانات المالية على الجمعية العمومية للمصادقة عليها.