جرانت ثورنتون

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

٣١ ديسمبر٢٠١١م

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

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

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **للبنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة)** والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر٢٠١١م وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية (١-٤١).

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، عن المركز المالي **للبنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مقفلة)** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

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 ومستشارون ترخيص ٧٤٢ /صنعاء - الجمهورية اليمنية
Grant Thornton Yemen

صنعاء – الجمهورية اليمنية
٣٠ أبريل ٢٠١٢م

بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
الأصول			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٧	٨,٧٠٧,٠٧٢	١١,٠٢٧,٥٠٠
أرصدة لدى البنوك	٨	١٣,٤٤٩,٣١٤	١٦,٩٦٤,٤٥٧
أذون خزانة (بالصافي)	٩	٣٨,٦٥٠,٣٩٥	٤٣,٦١١,٦٩٤
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٠	١٠,٧٣٢,٣٥٣	١٣,٩٣٢,٠٠٦
إستثمارات مالية	١٣	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨
إستثمارات في شركات تابعة	١٤	٢٠٥,٠٨٥	١١٢,١٧٩
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	١٥	٥,٧٤١,٧١٠	٥,٦٥٦,٦٣٨
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	١٧	٢,٤٨٨,١٨٥	٢,٦٩٩,٧٠٧
إجمالي الأصول		**٨٠,٠٩٨,٥٧٢**	**٩٤,١٢٨,٦٣٩**
الإلتزامات وحقوق المساهمين			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨	٤,٤٧٩	٧,٨٣١
ودائع العملاء	١٩	٦٩,٤٤٠,١٥٢	٨٣,٣٥٤,١٦٤
أرصده دائنة وإلتزامات أخرى	٢٠	١,٥٢١,٦٨٢	١,٤٦٦,٠٤٣
مخصصات أخرى	٢١	٤٤٥,٣٦٩	٦٣٨,٩٢٣
إجمالي الإلتزامات		**٧١,٤١١,٦٨٢**	**٨٥,٤٦٦,٩٦١**
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	١.٢٢	٧,١٠٠,١١٠	٦,٩٢٦,٨٥٠
إحتياطي قانوني	٢.٢٢	٧٧٤,٢٥٧	٦٠٦,٩٣٤
إحتياطي عام	٣.٢٢	١٢,١٩٦	١٢,٣١٨
أرباح مرحلة		٨٠٠,٣٢٧	١,١١٥,٥٧٦
إجمالي حقوق المساهمين		**٨,٦٨٦,٨٩٠**	**٨,٦٦١,٦٧٨**
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		**٨٠,٠٩٨,٥٧٢**	**٩٤,١٢٨,٦٣٩**
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	٢٣	**٢٦,٤٦٢,١٢٩**	**٤٣,٦١٥,٠٦٢**

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

البنك التجاري اليمني
Head Office
YCB
الإدارة العامة
YEMEN COMMERCIAL BANK

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١١م

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	٢٤	٩,٨٠٠,٨٣٥	٩,٤٣٠,١٦٨
مصروفات الفوائد	٢٥	(٧,٢٤٥,٦١٣)	(٦,٤١٩,١١٧)
صافي الفوائد		**٢,٥٥٥,٢٢٢**	**٣,٠١١,٠٥١**
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٢٦	٦١٧,٢٥١	٩٧٥,٦٢٥
مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية		(٢١,٨٤١)	(٣٦,٩٩٧)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٢٧	٢٤٦,٦٨٧	٨٦,٠٣٣
إيرادات عمليات أخرى	٢٨	٥٠٣,٨٥٧	٥٣٨,٠٢٤
صافي إيرادات التشغيل		**٣,٩٠١,١٧٦**	**٤,٥٧٣,٧٣٦**
مخصصات	٢٩	(٥٧١,٥٧٣)	(٧١٩,٠٤٥)
مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك	٣٠	(٢,٣٦١,٨٧٣)	(٢,٤٦١,٩٠٥)
أرباح التشغيل		**٩٦٧,٧٣٠**	**١,٣٩٢,٧٨٦**
أرباح الإستثمارات في شركات تابعة		٥١,٧٥٥	١,٥٧٥
يخصم: خسائر الإنخفاض في الإستثمار في شركات تابعة		(٣٨,٨٤٩)	–
صافي أرباح السنة قبل الضريبة		**٩٨٠,٦٣٦**	**١,٣٩٤,٣٦١**
ضريبة الدخل عن السنة	٣٨	(١٨٠,٣٠٩)	(٢٧٨,٨٧٢)
صافي أرباح السنة بعد الضريبة		**٨٠٠,٣٢٧**	**١,١١٥,٤٨٩**
بنود الدخل الشامل الأخرى		–	–
إجمالي الدخل الشامل للعام		**٨٠٠,٣٢٧**	**١,١١٥,٤٨٩**
نصيب السهم في صافي أرباح السنة	٣١	**١,١٢٧**	**١,٦١٠**

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

البنك التجاري اليمني
Head Office
YCB
الإدارة العامة
YEMEN COMMERCIAL BANK

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

	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 ٢٠١١م	٦,٩٢٦,٨٥٠	٦٠٦,٩٣٤	١٢,٣١٨	١,١١٥,٥٧٦	٨,٦٦١,٦٧٨
إجمالي الدخل الشامل للعام					
صافي أرباح السنة	–	–	–	٨٠٠,٣٢٧	٨٠٠,٣٢٧
إجمالي الدخل الشامل للعام	–	–	–	٨٠٠,٣٢٧	٨٠٠,٣٢٧
التغيرات في حقوق الملكية والمسجلة مباشرة بحقوق المساهمين					
المحول إلى رأس المال من الأرباح المرحلة	١٧٣,١٥٠	–	–	(١٧٣,١٥٠)	–
المحول إلى حسابات المساهمين من الأرباح المرحلة	–	–	–	(٧٧٥,١٠٣)	(٧٧٥,١٠٣)
المحول إلى رأس المال من الإحتياطي العام	١١٠	–	(١١٠)	–	–
المحول إلى الإحتياطي القانوني	–	١٦٧,٣٢٣	–	(١٦٧,٣٢٣)	–
المحول من الإحتياطي العام	–	–	(١٢)	–	(١٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٧,١٠٠,١١٠	٧٧٤,٢٥٧	١٢,١٩٦	٨٠٠,٣٢٧	٨,٦٨٦,٨٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠م	٦,٦٥٣,٨٩٠	٥١٠,٦٣٠	١٢,٤١٨	٦٤٢,١١١	٧,٨١٩,٠٤٩
إجمالي الدخل الشامل للعام					
صافي أرباح السنة	–	–	–	١,١١٥,٤٨٩	١,١١٥,٤٨٩
إجمالي الدخل الشامل للعام	–	–	–	١,١١٥,٤٨٩	١,١١٥,٤٨٩
التغيرات في حقوق الملكية والمسجلة مباشرة بحقوق المساهمين					
المحول إلى رأس المال من الأرباح المرحلة	٢٧٢,٨٦٠	–	–	(٢٧٢,٨٦٠)	–
المحول إلى حسابات المساهمين من الأرباح المرحلة	–	–	–	(٢٧٢,٨٦٠)	(٢٧٢,٨٦٠)
المحول إلى رأس 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

المدير العام والرئيس التنفيذي

ع/ عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

البنك التجاري اليمني Head Office ICB الإدارة العامة YEMEN COMMERCIAL BANK

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح السنة قبل الضريبة	٩٨٠,٦٣٦	١,٣٩٤,٣٦١
تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك ممتلكات ثابتة	٣٦٨,٥٩٤	٣٦٤,٨١٨
مخصصات مكونة خلال السنة ومحملة على بيان الدخل الشامل	٥٧١,٥٧٣	٧١٩,٠٤٥
مسترد من مخصص تدني القروض والسلفيات	(٢٢٧,٠٧٣)	(٢٠١,٠٩٣)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(١٧١,٥٢٨)	–
المستخدم من المخصصات	(٢٨٢,٦٢٤)	(١٣٩,٤٩٥)
أرباح الإستثمارات في شركات تابعة	(١٢,٩٠٦)	(١,٥٧٥)
صافي أرباح بيع ممتلكات ثابتة	(٨,٠٥٦)	(٩,٠٦٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	**١,٢١٨,٦١٦**	**٢,١٢٦,٩٩٦**
صافي (الزيادة) النقص في الأصول		
أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	٣,٤١٠,٨٥٢	(١,٦٢٦,٨١٣)
قروض وسلفيات	٣,١٣٠,٠٧٠	١,٣٤٦,٥٧٨
أذون خزانة إستحقاق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	٨,٩٣٢,٥٣٤	(٥٤٤,٨١٣)
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(٩٩,٣٩١)	(٣٨٣,٢٩٨)
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(٣,٣٥٢)	(١,١٦٩,٨٧٣)
ودائع العملاء	(١٣,٩١٤,٠١٢)	١٣,٧٦٢,٢٠٩
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١٥٥,٣٠٣	٥٩٦,٠٤٠
ضريبة الدخل المسددة	(٢٧٩,٩٧٣)	(٣٥٥,٨٨٧)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل	**٢,٥٥٠,٦٤٧**	**١٣,٧٥١,١٣٩**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة	(١٦٠,٨١٨)	(٢٢٤,٥٠٥)
العائد من بيع ممتلكات ثابتة	١١,٨٠٢	٥٠,٣٧٠
الزيادة في الإستثمارات المالية	–	(١٥,٠٠٠)
الزيادة في الاستثمارات المالية في شركات تابعة	(٨٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار	**(٢٢٩,٠١٦)**	**(٢٢٩,١٣٥)**

البنك التجاري اليمني
Head Office
YCB
الإدارة العامة
YEMEN COMMERCIAL BANK

تابع بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
المحول من الاحتياطي العام	(١٢)	–
توزيعات نقدية على المساهمين	(٧٧٥,١٠٣)	(٢٧٢,٨٦٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	**(٧٧٥,١١٥)**	**(٢٧٢,٨٦٠)**
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة	**١,٥٤٦,٥١٦**	**١٣,٢٤٩,١٤٤**
النقدية وما في حكمها أول السنة	٤٥,٦٠٦,٤٧٨	٣٢,٣٥٧,٣٣٤
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	**٤٧,١٥٢,٩٩٤**	**٤٥,٦٠٦,٤٧٨**
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي:		
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية والشيكات المشتراه	٣,٦٢٩,٠٦١	٢,٥٣٨,٦٣٧
أرصدة لدى البنوك	١٣,٤٤٩,٣١٤	١٦,٩٦٤,٤٥٧
أذون خزانة تستحق خلال ثلاثة أشهر	٣٠,٠٧٤,٦١٩	٢٦,١٠٣,٣٨٤
	٤٧,١٥٢,٩٩٤	**٤٥,٦٠٦,٤٧٨**

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

بيان التوزيع المقترح للأرباح
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
الأرباح المرحلة أول السنة	–	٨٧
يضاف: صافي أرباح السنة	٨٠٠,٣٢٧	١,١١٥,٤٨٩
	٨٠٠,٣٢٧	**١,١١٥,٥٧٦**
ومقترح توزيعها كالآتي:		
١٥% إحتياطي قانوني	١٢٠,٠٤٩	١٦٧,٣٢٣
المحول لزيادة رأس المال	–	١٧٣,١٥٠
المحول لحسابات المساهمين	–	٧٧٥,١٠٣
أرباح مرحلة	٦٨٠,٢٧٨	–
	٨٠٠,٣٢٧	**١,١١٥,٥٧٦**

المدير العام والرئيس التنفيذي

عايد المشني

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ محمد بن يحيى الرويشان

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

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 بإستثناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع وكذا الأدوات المالية (الأصول والإلتزامات المالية) بالقيمة العادلة وطبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني. وإستثناءاً 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 ٢٠١١م.

تم إعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٢م.

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 السنة 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

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية والغير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها من قبل البنك

تم إصدار معايير وتفسيرات جديدة وتعديلات على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية 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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

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 والالتزامات المالية والتي ستكون سارية المفعول إبتداءً من ١ يناير ٢٠١٥م، 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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) - البيانات المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. حيث تم تنقيح تعريف السيطرة جنبا إلى جنب مع الإرشادات المصاحبة لتحديد المصلحة في الشركة التابعة. ومع ذلك، فإن متطلبات وآليات التوحيد والمحاسبة عن أي مصالح غير مسيطرة والتغيرات في السيطرة لا تزال هي نفسها.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) إتفاقيات المشاركة

حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة. حيث يؤيد بشكل وثيق المحاسبة من قبل المستثمرين على حقوقهم والتزاماتهم المتعلقة بالحصص المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تم الاستغناء عن الخيار الخاص باستخدام التجميع النسبي للمشاريع المشتركة. ويتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة، والتي تستخدم حالياً في الاستثمارات في الشركات الزميلة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن المنافع في المنشآت الأخرى

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) يعمل على تكامل وتناسق متطلبات الإفصاح لأنواع مختلفة من الاستثمارات، بما في ذلك المنشآت غير الموحدة الهيكل. حيث يعمل على تقديم متطلبات جديدة للإفصاح حول المخاطر التي تتعرض لها المنشأة من خلال مشاركتها مع المنشآت التنظيمية الأخرى.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) الإستثمارات في المنشآت الزميلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الحصص في المشاريع المشتركة

تتمثل التعديلات في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) بتعامله حالياً فقط مع البيانات المالية المنفصلة، كما أن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) ضم الاستثمارات في الحصص المشتركة ضمن نطاقه ومع ذلك، فإن طريقة حقوق الملكية في المحاسبة لا تزال دون تغيير.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) لا يؤثر على العناصر المطلوب أن يتم قياسها بالقيمة العادلة، ولكن يوضح تعريف القيمة العادلة ويزود بالإرشادات ذات الصلة، كما يعزز الإفصاحات حول مقاييس القيمة العادلة. وهو ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، وتقوم إدارة البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية

إن تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تتطلب من المنشأة بتجميع البنود التي عرضت في بيان الدخل الشامل الأخر وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى والتي:

أ. لا يمكن تصنيفها في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة.
ب. يمكن تصنيفها في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة عندما يتم استيفاء شروط معينة. وهو ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢م. حيث أن إدارة البنك لا تتوقع أن هذا سوف يغير العرض الحالي لبنود الدخل الشامل الأخرى، ولن يؤثر على عملية القياس أو الإعتراف بمثل تلك البنود.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين

إن تعديلات معيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) تتضمن عدداً من التحسينات المستهدفة في المعيار. حيث أن التغييرات الرئيسية تتعلق بخطط المنافع المحددة. والنسخة المعدلة من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م. وتقوم إدارة البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد.

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 في بيان 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 الإستحقاق 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 بإعتباره 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 السنة.
- 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 في بيان 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 المرحلة 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 في البيانات المالية

تثبت الإستثمارات في الشركات التابعة (في البيانات المستقلة للبنك) بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة ويتم تحميل قيمة هذا الإنخفاض في بيان 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 في 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.

وبناءاً 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 بناءاً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها وذلك خصماً على المخصص.

وتظهر القروض للعملاء والبنوك في بيان 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 الإستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل الشامل بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. كما يتم الإعتراف بقيمة الزيادة في الأصول، والتي سبق تخفيضها، في بيان 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. 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 ٢٠١١م		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
	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	٨,٧٠٧,٠٧٢	٨,٧٠٧,٠٧٢	١١,٠٢٧,٥٠٠	١١,٠٢٧,٥٠٠
أرصدة لدى البنوك	١٣,٤٤٩,٣١٤	١٣,٤٤٩,٣١٤	١٦,٩٦٤,٤٥٧	١٦,٩٦٤,٤٥٧
أذون خزانة (بالصافي)	٣٨,٦٥٠,٣٩٥	٣٨,٦٥٠,٣٩٥	٤٣,٦١١,٦٩٤	٤٣,٦١١,٦٩٤
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٠,٧٣٢,٣٥٣	١٠,٧٣٢,٣٥٣	١٣,٩٣٢,٠٠٦	١٣,٩٣٢,٠٠٦
إستثمارات مالية	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨
إستثمارات في شركات تابعة	٢٠٥,٠٨٥	٢٠٥,٠٨٥	١١٢,١٧٩	١١٢,١٧٩
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٧٩	٤,٤٧٩	٧,٨٣١	٧,٨٣١
ودائع العملاء	٦٩,٤٤٠,١٥٢	٦٩,٤٤٠,١٥٢	٨٣,٣٥٤,١٦٤	٨٣,٣٥٤,١٦٤

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 ١٢٤,٤٥٨ 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 ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصرافات الآلية)	٥,٠٨٦,٢٩٠	٨,٥٢٠,٣٦٠
أرصدة لدى البنوك	١٣,٤٤٩,٣١٤	١٦,٩٦٤,٤٥٧
أذون خزانة (بالصافي)	٣٨,٦٥٠,٣٩٥	٤٣,٦١١,٦٩٤
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٠,٧٣٢,٣٥٣	١٣,٩٣٢,٠٠٦
إستثمارات مالية	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨
إستثمارات في شركات تابعة	٢٠٥,٠٨٥	١١٢,١٧٩
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	٥,٧٤١,٧١٠	٥,٦٥٦,٦٣٨
	٧٣,٩٨٩,٦٠٥	**٨٨,٩٢١,٧٩٢**
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٣٠,٤٨٧,٩٣١	٤٩,٥٠٥,٨٧٨
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	**١٠٤,٤٧٧,٥٣٦**	**١٣٨,٤٢٧,٦٧٠**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
	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	٤٥,٢٨٤,٦٩٥	-	٥٥,٩٧٤,٥٤٤	-
صناعي	٥٩٧,٤٠٠	٥٩٧,٤٠٠	٦٠١,٥٠٨	٦٠١,٥٠٨
تجاري	٦,٤٨٠,١٨٣	٦,٤٨٠,١٨٣	٦,٣٩٤,٣٤٩	٦,١٦٧,٧٥٥
مقاولات	٣,٤٧٥,٧٠٢	٣,٤٧٥,٧٠٢	٥,١٨٤,٢٠١	٥,١٨٤,٢٠١
إستهلاكي	١٧٩,٠٦٨	١٧٩,٠٦٨	٢٠٣,٤٦٢	٢٠٣,٤٦٢
أخرى	١٧,٩٧٢,٥٥٧	٢١,٩٢٣,٨٢٩	٢٠,٥٦٣,٧٢٨	١٨,٠٥٦,٥٨٨
	٧٣,٩٨٩,٦٠٥	**٣٢,٦٥٦,١٨٢**	**٨٨,٩٢١,٧٩٢**	**٣٠,٢١٣,٥١٤**
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٣٠,٤٨٧,٩٣١	٢٦,٤٦٤,١٢٩	٤٩,٥٠٥,٨٧٨	٤٣,٦١٥,٠٦٢
	١٠٤,٤٧٧,٥٣٦	**٥٩,١٢٠,٣١١**	**١٣٨,٤٢٧,٦٧٠**	**٧٣,٨٢٨,٥٧٦**

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 ٢٠١١م				
	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
<u>الإلتزامات</u>		-			
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٧٩	-	-	-	٤,٤٧٩
ودائع العملاء	٥٣,٦٤٥,٧٥٧	١٠,٢٢٠,١٨٢	٥,٥٧٤,٢١٣	-	٦٩,٤٤٠,١٥٢
ضريبة الدخل عن السنة	-	١٨٠,٣٠٩	-	-	١٨٠,٣٠٩
إجمالي الإلتزامات	**٥٣,٦٥٠,٢٣٦**	**١٠,٤٠٠,٤٩١**	**٥,٥٧٤,٢١٣**	**-**	**٦٩,٦٢٤,٩٤٠**

	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 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
ضريبة الدخل عن السنة	-	٢٧٨,٨٧٢	-	-	٢٧٨,٨٧٢
إجمالي الإلتزامات	**٦٣,٨٠٦,٩٤٨**	**٨,٧٤٤,٨٥٣**	**١١,٠٨٩,٠٦٦**	**-**	**٨٣,٦٤٠,٨٦٧**

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

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 ٢٠١١م							
	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	أكثر من سنة 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	-	-	-	-	٨,٧٠٧,٠٧٢	٨,٧٠٧,٠٧٢	-	-
أرصدة لدى البنوك	١,٥٧١,٠٠٠	-	-	-	١١,٨٧٨,٣١٤	١٣,٤٤٩,٣١٤	٢٥	٠,٠٥
أذون خزانة (بالصافي)	٢٩,٤٤٨,٤٤٥	٤,٤٨١,٧٣٠	٤,٧٢٠,٢٢٠	-	-	٣٨,٦٥٠,٣٩٥	٢٢,٨	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	٨,٩٠٣,٣٩٧	٨٢٧,١٢٦	١,٠٠١,٨٣٠	-	-	١٠,٧٣٢,٣٥٣	٢٧,٥	٨,٥
استثمارات مالية	-	-	-	-	١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨	-	-
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	٢٠٥,٠٨٥	٢٠٥,٠٨٥	-	-
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	-	-	-	-	٥,٧٤١,٧١٠	٥,٧٤١,٧١٠	-	-
ممتلكات ثابتة (بالصافي)	-	-	-	-	٢,٤٨٨,١٨٥	٢,٤٨٨,١٨٥	-	-
إجمالي الأصول	**٣٩,٩٢٢,٨٤٢**	**٥,٣٠٨,٨٥٦**	**٥,٧٢٢,٠٥٠**	**-**	**٢٩,١٤٤,٨٢٤**	**٨٠,٠٩٨,٥٧٢**	**-**	**-**
الإلتزامات وحقوق المساهمين								
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٧٩	-	-	-	-	٤,٤٧٩	٢٥	-
ودائع العملاء	٥٣,٦٤٥,٧٥٧	١٠,٢٢٠,١٨٢	٥,٥٧٤,٢١٣	-	-	٦٩,٤٤٠,١٥٢	٢٠	١
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	١,٥٢١,٦٨٢	١,٥٢١,٦٨٢	-	-
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٤٤٥,٣٦٩	٤٤٥,٣٦٩	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٨,٦٨٦,٨٩٠	٨,٦٨٦,٨٩٠	-	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	**٥٣,٦٥٠,٢٣٦**	**١٠,٢٢٠,١٨٢**	**٥,٥٧٤,٢١٣**	**-**	**١٠,٦٥٣,٩٤١**	**٨٠,٠٩٨,٥٧٢**	**-**	**-**
فارق التأثر بسعر الفائدة	**(١٣,٧٢٧,٣٩٤)**	**(٤,٩١١,٣٢٦)**	**١٤٧,٨٣٧**	**(١٨,٤٩٠,٨٨٣)**	**١٨,٤٩٠,٨٨٣**	**-**	**-**	**-**
فارق التأثر بسعر الفائدة المرحلة	**(١٣,٧٢٧,٣٩٤)**	**(١٨,٦٣٨,٧٢٠)**	**(١٨,٤٩٠,٨٨٣)**	**(١٨,٤٩٠,٨٨٣)**	**-**	**-**	**-**	**-**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	أكثر من سنة 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	-	-
استثمارات 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 المرحلة	**(٢٧,٧٨٩,٣١٩)**	**(٢٣,٨٣٤,٠٨٨)**	**(٢٢,٨٠٢,٨٨٨)**	**(٢٢,٨٠٢,٨٨٨)**	-	-	**-**	**-**

ويبين الإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية 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 اليمني 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 ٢٠١١م	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	١٩,٥٤٧,٥٨٦	١,١٢٠,٨١٢	٦٤١,٣٢٠	١,٤٤٦,٨١٢	٦١,٩٠٣,٣٨١	٨٤,٦٥٩,٩١١
الإلتزامات	(١٩,٥٢٧,٣٧٧)	(٥٨٣,٧٢٢)	(٥٩٠,٦٦٥)	(١,٠٨٥,٤٢٣)	(٦٢,٨٧٥,٥٢٩)	(٨٤,٦٦٢,٧١٦)
صافي مراكز العملات الأجنبية	**٢٠,٢٠٩**	**٥٣٧,٠٩٠**	**٥٠,٦٥٥**	**٣٦١,٣٨٩**	**(٩٧٢,١٤٨)**	**(٢,٨٠٥)**

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)**

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

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 عند اللزوم.

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 بإستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ أشهر) 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 ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
رأس المال الأساسي	٨,٤٩١,٩٥٦	٨,٥٦١,٠٧٥
رأس المال المساند	٣٣٨,٧٠٧	٥١٥,٢٢١
رأس المال الأساسي والمساند	**٨,٨٣٠,٦٦٣**	**٩,٠٧٦,٢٩٦**
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالي الأصول	١٩,١٢٩,٤٢١	٢١,٩٦٣,٩٦٦
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	١٢,٢٨٢,٤١٢	٢٣,٣٤٤,١٢١
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	**٣١,٤١١,٨٣٣**	**٤٥,٣٠٨,٠٨٧**
نسبة كفاية رأس المال	**%٢٨.١١**	**%٢٠.٠٣**

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 ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية	١,٣٣١,٦٦٢	١,٤٠٦,٣١١
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية	٢,٢٨٩,١٢٠	١,١٠٠,٨٢٩
	٣,٦٢٠,٧٨٢	**٢,٥٠٧,١٤٠**
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية	٣,١٤٧,٦١١	٣,٤٦٣,٠٦٦
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية	١,٩٣٠,٤٠٠	٥,٠٢٥,٧٩٧
	٥,٠٧٨,٠١١	**٨,٤٨٨,٨٦٣**
شيكات مشتراه	٨,٢٧٩	٣١,٤٩٧
	٨,٧٠٧,٠٧٢	**١١,٠٢٧,٥٠٠**

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية، وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام 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، وكذلك تخفيض نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الاجنبية من ٢٠% الى ١٠% (بدون فوائد).

٨. أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني:		
حسابات جارية - عملة محلية	٥٩٣,٤٤٦	٢,٥٠٠,٨١٧
حسابات جارية - عملة أجنبية	٩٦٢,٨٤٣	١,٣٧٣,١٧٠
	١,٥٥٦,٢٨٩	**٣,٨٧٣,٩٨٧**
بنوك محلية:		
حسابات جارية - عملة أجنبية	٧٩,٤٣٧	٨١,٠٦٨
ودائع لأجل - عملة محلية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
	١٠٩,٤٣٧	**١١١,٠٦٨**
بنوك خارجية:		
حسابات جارية - عملة أجنبية	١٠,٦٧١,٨٢٨	٩,٩٦٣,٩٩٥
ودائع لأجل - عملة أجنبية	١,١١١,٧٦٠	٣,٠١٥,٤٠٧
	١١,٧٨٣,٥٨٨	**١٢,٩٧٩,٤٠٢**
	١٣,٤٤٩,٣١٤	**١٦,٩٦٤,٤٥٧**

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 ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
أذون خزانة استحقاق خلال ٩٠ يوم	٣٠,٨٨٢,٧٥٣	٢٦,٨١١,٠٩٤
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٠ يوم	٤,٧٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٠ يوم	٤,٩٥٠,٠٠٠	٩,٦٥٠,٠٠٠
	٤٠,٥٣٢,٧٥٣	**٤٥,٨٦١,٠٩٤**
يخصم: رصيد خصم الإصدار	(١,٨٨٢,٣٥٨)	(٢,٢٤٩,٤٠٠)
	٣٨,٦٥٠,٣٩٥	**٤٣,٦١١,٦٩٤**

١٠. قروض وسلفيات (بالصافي)

١.١٠ القروض والسلفيات وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
جاري مدين		٤,٢٩٧,٩٣١	٤,١٣٣,٣٢٩
قروض للعملاء		٦,١٨٣,٧٨٠	٩,٩٣٤,١٦٤
تسهيلات إعتمادات مستندية		٢,٥٤٩,٣٧١	١,٧١٦,١٠٢
قروض موظفين (أفراد)		٤٤٤,٨٨٠	٦١٨,٢٤٤
أخرى		٣٩٤,٠٢٨	٧٠٥,٠٧٤
		١٣,٨٦٩,٩٩٠	**١٧,١٠٦,٩١٣**
يخصم:			
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	**١١**	(٢,٤٠١,٥٣٦)	(٢,٣٣١,٩٥٣)
فوائد مجنبة	**١٢**	(٧٣٦,١٠١)	(٨٤٢,٩٥٤)
		١٠,٧٣٢,٣٥٣	**١٣,٩٣٢,٠٠٦**

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة ٢,٧٩٢,٥٢٢ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (بعد خصم قيمة الفوائد المجنبة والأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ ٣,٣٨٤,٢٧٤ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وبيانها كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
قروض وسلفيات دون المستوى	١٥٢,٥٩٤	٤٩٤,٥٨٦
قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	٦٠٩,٧٥٨	١,٢٩٨,٨٧١
قروض وسلفيات رديئة	٢,٠٣٠,١٧٠	١,٥٩٠,٨١٧
	٢,٧٩٢,٥٢٢	**٣,٣٨٤,٢٧٤**

٢.١٠ القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م					
	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	٦٥٩,٦٦٣	١,٩٦٧,٠١٨	٨٢٨,٣٥٧	٩٧,٤٠٥	٥٦٦,٣٧٥	٤,١١٨,٨١٨
تجاري	١,٢٥٨,٢٤٤	٣,٧٥٢,١٥٣	١,٥٧١,٥٩٧	-	-	٦,٥٨١,٩٩٤
صناعي	١٥٦,٨٥٠	٤٦٧,٧٣٧	١٤٩,٤١٧	-	-	٧٧٤,٠٠٤
مقاولات	٦٠١,٤٩٣	١,٧٩٣,٦٨١	-	-	-	٢,٣٩٥,١٧٤
	٢,٦٧٦,٢٥٠	**٧,٩٨٠,٥٨٩**	**٢,٥٤٩,٣٧١**	**٩٧,٤٠٥**	**٥٦٦,٣٧٥**	**١٣,٨٦٩,٩٩٠**

	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**

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 ٢٠١١م		
	إيضاح	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠١١م		٢,٢٤٩,٤٩٧	٨٢,٤٥٦	٢,٣٣١,٩٥٣
يضاف: المكون خلال السنة	**٢٩**	٣٨٤,٥٢٩	-	٣٨٤,٥٢٩
يخصم: المسترد خلال السنة		(٢٢٧,٠٧٣)	-	(٢٢٧,٠٧٣)
يخصم: المستخدم خلال السنة		(٨٧,٨٧٣)	-	(٨٧,٨٧٣)
التحويل من العام إلى المحدد		٨,٣٧١	(٨,٣٧١)	-
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م		**٢,٣٢٧,٤٥١**	**٧٤,٠٨٥**	**٢,٤٠١,٥٣٦**

		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 السنة	**٢٩**	٤٥١,٥٦٠	-	٤٥١,٥٦٠
يخصم: المسترد خلال السنة		(٢٠٠,١٧٨)	-	(٢٠٠,١٧٨)
يخصم: المستخدم خلال السنة		(٩١٥)	-	(٩١٥)
التحويل من العام إلى المحدد		٣٣,٥٠٣	(٣٣,٥٠٣)	-
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		**٢,٢٤٩,٤٩٧**	**٨٢,٤٥٦**	**٢,٣٣١,٩٥٣**

٢.١١ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م			
	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 ٢٠١١م	١,٧٧٥,٩٥٨	١٣٣,١٨٤	٤٢٢,٨١١	٢,٣٣١,٩٥٣
يضاف: المكون خلال السنة	٢٣٦,٠٤١	-	١٤٨,٤٨٨	٣٨٤,٥٢٩
يخصم: المسترد خلال السنة	-		(٢٢٧,٠٧٣)	(٢٢٧,٠٧٣)
يخصم: المستخدم خلال السنة	(٨٥,٣٥٩)	-	(٢,٥١٤)	(٨٧,٨٧٣)
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	**١,٩٢٦,٦٤٠**	**١٣٣,١٨٤**	**٣٤١,٧١٢**	**٢,٤٠١,٥٣٦**

	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 السنة	٤٣٤,٣٩١	-	١٧,١٦٩	٤٥١,٥٦٠
يخصم: المسترد خلال السنة	-	-	(٢٠٠,١٧٨)	(٢٠٠,١٧٨)
يخصم: المستخدم خلال السنة	-	-	(٩١٥)	(٩١٥)
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	**١,٧٧٥,٩٥٨**	**١٣٣,١٨٤**	**٤٢٢,٨١١**	**٢,٣٣١,٩٥٣**

١٢. الفوائد المجنبة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٨٤٢,٩٥٤	٧٨٣,٥٢١
(النقص) الزيادة خلال السنة	(٩٦,٣٥٨)	٨٦,٤٩٣
الفوائد المجنبة المعدمة أو المحصلة خلال السنة	(١٠,٤٩٥)	(٢٧,٠٦٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٧٣٦,١٠١**	**٨٤٢,٩٥٤**

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 ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م 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	٣٠,٠٠٠
	٣٠,٠٠٠	**٣٠,٠٠٠**
	١٢٤,٤٥٨	**١٢٤,٤٥٨**

*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:

	٢٠١١م ألف ريال يمني	نسبة المساهمة	٢٠١٠م ألف ريال يمني	نسبة المساهمة
الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات (شركة مساهمة يمنية مقفلة – غير مدرجة)	١٦٣,٩٣٤	%٩٠	١١٢,١٧٩	%٩٠
الشركة اليمنية الدولية للتكنولوجيا (شركة مساهمة يمنية مقفلة – غير مدرجة)	٤١,١٥١	%٨٠	-	%٨٠
	٢٠٥,٠٨٥		**١١٢,١٧٩**	

تظهر قيمة الإستثمارات في شركات تابعة بعد إضافة الأرباح في تلك الإستثمارات بمبلغ وقدره ٥١,٧٥٥ ألف ريال يمني وخسائر الإستثمار بمبلغ وقدره ٣٨,٨٤٩ ريال يمني عن عام ٢٠١١م.

وفيما يلي تفاصيل حركة الإستثمار في الشركات التابعة:

	الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني	الشركة اليمنية الدولية للتكنولوجيا ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الإستثمار (بالتكلفة)	١١٢,١٧٩	١١٢,١٧٩	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
إجمالي الزيادة (خسائر الإنخفاض) في قيمة الإستثمار	٥١,٧٥٥	٥١,٧٥٥	(٣٨,٨٤٩)	(٣٨,٨٤٩)
	١٦٣,٩٣٤	**١٦٣,٩٣٤**	**٤١,١٥١**	**٤١,١٥١**

١٥. أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون بعض العملاء	٦.٤	٥,٠٧٥,٤١٠	٤,٧٩٦,٥٩٨
مصروفات مدفوعة مقدماً		٣١٥,٨٨٨	٤١٣,٢٣٢
أرصدة خاصة ببنك الإعتماد والتجارة الدولي لدى البنك المركزي اليمني		١٩٧,٥٣٨	١٩٧,٥٣٧
فوائد مستحقة		١٠٣,٥١٨	١٢٠,٩٣٣
مخزون قرطاسية		١٩,٦٦٠	٢٢,١١٨
مشاريع قيد التنفيذ		-	٢٦,٠٨١
أرصدة مدينة أخرى		١٠٢,٧٤٥	١٣٨,٨٦٩
		٥,٨١٤,٧٥٩	**٥,٧١٥,٣٦٨**
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٦	(٧٣,٠٤٩)	(٥٨,٧٣٠)
		٥,٧٤١,٧١٠	**٥,٦٥٦,٦٣٨**

١٦. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
رصيد المخصص في ١ يناير		٥٨,٧٣٠	٥٨,٧٣٠
يضاف: المكون خلال السنة	٢٩	١٤,٣١٩	-
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر		**٧٣,٠٤٩**	**٥٨,٧٣٠**

١٧. ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	أراضي ألف ريال يمني	مباني ألف ريال يمني	آلات ومعدات ألف ريال يمني	أجهزة ومعدات كمبيوتر ألف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل ألف ريال يمني	أثاث وديكورات ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
إجمالي المبلغ المرحل							
في ١ يناير ٢٠١١م	٧٥٢,١٤٤	٨٣٩,٢٥١	٣٦٦,٧١٥	٩٧٨,٤٩٧	٣٦٦,٣٥٥	١,١٣٦,٢٣٦	٤,٤٣٩,١٩٨
إضافات	-	٥١٤	١٣,٠٢٨	٥١,٣٨٥	٣٨,٥٢٢	٥٧,٣٦٩	١٦٠,٨١٨
إستبعادات	-	-	(٣,٦٨٧)	(١٢,٧٣٩)	(٢٩,٥٣٧)	(١٣,٤٢٢)	(٥٩,٣٨٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	**٧٥٢,١٤٤**	**٨٣٩,٧٦٥**	**٣٧٦,٠٥٦**	**١,٠١٧,١٤٣**	**٣٧٥,٣٤٠**	**١,١٨٠,١٨٣**	**٤,٥٤٠,٦٣١**
مجمع الإهلاك							
في ١ يناير ٢٠١١م	-	٢٣٦,٢٠٩	١٥٤,٨٨٢	٦٧٣,١٥٥	٢٣٤,٨٩٩	٤٤٠,٣٤٦	١,٧٣٩,٤٩١
إهلاكات السنة	-	٤٢,٤٧٦	٣٣,٣١٠	١٣٦,٤٩١	٥٥,١٨٣	١٠١,١٣٤	٣٦٨,٥٩٤
إستبعادات	-	-	(٢,٨٠٠)	(١٢,٦٦٤)	(٢٩,٥٣٧)	(١٠,٦٣٨)	(٥٥,٦٣٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	**-**	**٢٧٨,٦٨٥**	**١٨٥,٣٩٢**	**٧٩٦,٩٨٢**	**٢٦٠,٥٤٥**	**٥٣٠,٨٤٢**	**٢,٠٥٢,٤٤٦**
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	**٧٥٢,١٤٤**	**٥٦١,٠٨٠**	**١٩٠,٦٦٤**	**٢٢٠,١٦١**	**١١٤,٧٩٥**	**٦٤٩,٣٤١**	**٢,٤٨٨,١٨٥**
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**

١٨. أرصدة مستحقة للبنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
حسابات جارية - بنوك محلية	-	٧,٨٣١
حسابات جارية - بنوك خارجية	٤,٤٧٩	-
	٤,٤٧٩	**٧,٨٣١**

١٩. ودائع العملاء

١.١٩ ودائع العملاء وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
ودائع لأجل وتحت الطلب	٣٢,٠٥٨,٦٩٣	٣٣,٧٩٠,٠٥٣
حسابات جارية	٢٢,١٤٧,٨٩٧	٣٠,٤٦٠,١١١
حسابات التوفير	٨,٤٠٣,١٠٢	٩,٨٩١,١٩٣
تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان وأخرى	٤,٠٢٥,٨٠٢	٥,٨٩٠,٨١٦
ودائع أخرى	٢,٨٠٤,٦٥٨	٣,٣٢١,٩٩١
	٦٩,٤٤٠,١٥٢	**٨٣,٣٥٤,١٦٤**

٢.١٩ ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
تجاري	١٤,٧١٢,١٠٨	٢٧,٨١٣,٦١٠
صناعي	٢,٨٤٩,١٢٣	٢,٠٤٣,٥١٢
زراعي	٤٠١,٢٢٦	٥١٩,٦٣٢
خدمات	٤,٥٢٦,٠١٧	٨,٧١٣,٦١١
أفراد وأخرى	٤٦,٩٥١,٦٧٨	٤٤,٢٦٣,٧٩٩
	٦٩,٤٤٠,١٥٢	**٨٣,٣٥٤,١٦٤**

٢٠. أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
فوائد مستحقة	٤٩٩,٣٢٣	٣٩٩,٩١٨
ضريبة الدخل	٢٠٧,١٢٥	٣٠٦,٧٨٩
إيرادات مقبوضة مقدماً	١٧٧,١٧١	١١٠,٠٥٤
أرصدة وفوائد متقابلة بين الفروع	٥٩,٩٦٨	٥١,٢٤٩
مصروفات مستحقة	١١,٦١١	٥٨,١١٩
أرصدة دائنة أخرى	٥٦٦,٤٨٤	٥٣٩,٩١٤
	١,٥٢١,٦٨٢	**١,٤٦٦,٠٤٣**

٢١. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	٢٠١١م مخصص مطالبات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١م		٤٣٦,١٥٠	٢٠٢,٧٧٣	٦٣٨,٩٢٣
يضاف: المكون خلال السنة من بيان الدخل الشامل	٢٩	-	١٧٢,٧٢٥	١٧٢,٧٢٥
يخصم: المستخدم خلال السنة		-	(١٩٤,٧٥١)	(١٩٤,٧٥١)
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها		(١٧١,٥٢٨)	-	(١٧١,٥٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م		**٢٦٤,٦٢٢**	**١٨٠,٧٤٧**	**٤٤٥,٣٦٩**

	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 السنة من بيان الدخل الشامل	٢٩	٩٥,٢١٧	١٧٢,٢٦٨	٢٦٧,٤٨٥
يخصم: المستخدم خلال السنة		-	(١٣٩,٤٩٥)	(١٣٩,٤٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		**٤٣٦,١٥٠**	**٢٠٢,٧٧٣**	**٦٣٨,٩٢٣**

٢٢. حقوق المساهمين

١.٢٢ رأس المال المدفوع

في تاريخ ٢٦ مايو ٢٠١١م تمت الموافقة على زيادة رأس المال من مبلغ وقدره ٧,١ مليار ريال يمني إلى مبلغ وقدره ٩ مليار ريال يمني (بحلول عام ٢٠١٦م) يتم سدادها كالتالي (٢٠٠ مليون ريال يمني في عام ٢٠١٢م، ٣٠٠ مليون ريال يمني في عام ٢٠١٣م، ٣٠٠ مليون ريال يمني في عام ٢٠١٤م، ٥٠٠ مليون ريال يمني في عام ٢٠١٥م، ٦٠٠ مليون ريال يمني في عام ٢٠١٦م) وذلك طبقاً لقرار الجمعية العمومية غيرالعادية للبنك. وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م مبلغ وقدره ٧,١ مليار ريال يمني موزع على عدد (٧١٠) ألف سهم، القيمة الإسمية للسهم (١٠,٠٠٠) ريال يمني.

لم يقم البنك بإستيفاء جميع الإجراءات القانونية الخاصة بالنظام الأساسي المعدل حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

والتالي بيان يوضح رأس المال المدفوع:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
رأس المال المطلوب وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١١م	٩,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
يخصم: مبالغ غير مسددة من رأس المال	(١,٨٩٩,٨٩٠)	(١,٠٧٣,١٥٠)
رأس المال المدفوع في نهاية السنة	**٧,١٠٠,١١٠**	**٦,٩٢٦,٨٥٠**
ويبانه كما يلي:		
رأس المال المدفوع في بداية السنة	٦,٩٢٦,٨٥٠	٦,٦٥٣,٨٩٠
يضاف: المحول من الأرباح المرحلة	١٧٣,١٥٠	٢٧٢,٨٦٠
يضاف: المحول من الإحتياطي العام لتغطية كسر الأسهم وفقاً لقرار الجمعية العمومية العادية للبنك بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١١م	١١٠	١٠٠
	٧,١٠٠,١١٠	**٦,٩٢٦,٨٥٠**

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 ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	٦٠٦,٩٣٤	٥١٠,٦٣٠
المحول خلال السنة من صافي أرباح السنة السابقة	١٦٧,٣٢٣	٩٦,٣٠٤
الرصيد في نهاية السنة	**٧٧٤,٢٥٧**	**٦٠٦,٩٣٤**

٣.٢٢ الإحتياطي العام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	١٢,٣١٨	١٢,٤١٨
المحول لرأس المال وفقاً لقرار الجمعية العادية للبنك بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١١م	(١١٠)	(١٠٠)
المحول من الاحتياطي العام لجبر الكسور وفقاً لقرار الجمعية العادية للبنك بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١١م	(١٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	**١٢,١٩٦**	**١٢,٣١٨**

٢٣. الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	١٣,٩٥٥,٧٢٠	٢٢,٩٧٨,٨٧٨
يخصم: تأمينات نقدية مقابل إعتمادات مستندية	(٨٤٣,٦٦١)	(١,٥٥٩,٥٥٥)
	١٣,١١٢,٠٥٩	**٢١,٤١٩,٣٢٣**
خطابات ضمان	١٦,٥٣٢,٢١١	٢٦,٥٢٧,٠٠٠
يخصم: تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان	(٣,١٨٢,١٤١)	(٤,٣٣١,٢٦١)
	١٣,٣٥٠,٠٧٠	**٢٢,١٩٥,٧٣٩**
	٢٦,٤٦٢,١٢٩	**٤٣,٦١٥,٠٦٢**

٢٤. إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
الفوائد على قروض وتسهيلات العملاء:		
فوائد على القروض	١,٣٩٧,٢٩٢	١,٨٨٤,٤٨٢
فوائد على الحسابات المدينة	٩١٨,٧٦٠	٨٧٠,٠٠٥
	٢,٣١٦,٠٥٢	**٢,٧٥٤,٤٨٧**
الفوائد على الأرصدة لدى البنوك:		
فوائد بنوك خارجية	١١٥,٦٠٥	١٤٠,٠٢٧
	١١٥,٦٠٥	**١٤٠,٠٢٧**
فوائد أذون الخزانة:		
فوائد أذون خزانة	٧,٣٦٩,١٧٨	٦,٥٣٥,٦٥٤
	٧,٣٦٩,١٧٨	**٦,٥٣٥,٦٥٤**
	٩,٨٠٠,٨٣٥	**٩,٤٣٠,١٦٨**

٢٥. مصروفات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
فوائد على ودائع العملاء:		
فوائد على الودائع لأجل	٤,٧٢٧,٢٩٤	٤,٠٣٧,١٥١
فوائد على الودائع تحت الطلب	١,٢٣٨,٤٧٩	٢٠٢,٧٤٦
فوائد على حسابات التوفير	٣١٦,٠٠٨	١,١٦٣,٢٥٦
أخرى ومختلفة	٩٥٢,٢٣٥	١,٠١٢,٩٦١
	٧,٢٣٤,٠١٦	**٦,٤١٦,١١٤**
فوائد على أرصدة البنوك:		
فوائد مدفوعة لبنوك خارجية	١١,٥٩٧	٣,٠٠٣
	١١,٥٩٧	**٣,٠٠٣**
	٧,٢٤٥,٦١٣	**٦,٤١٩,١١٧**

٢٦. إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
عمولات خطابات الضمان	٢٦٠,٤٦٤	٤١٨,٦٠٢
عمولات إعتمادات مستندية	١٩٤,١٢٤	٣٤٩,٧٩٤
عمولات حوالات	٤٧,٣٧٧	٥٣,١٣٩
عمولات تحصيل شيكات	٧٨٢	١,٥٦٦
أتعاب خدمات مصرفية أخرى	١١٤,٥٠٤	١٥٢,٥٢٤
	٦١٧,٢٥١	**٩٧٥,٦٢٥**

٢٧. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة التقييم	٢٤٦,٦٨٧	٨٦,٠٣٣
	٢٤٦,٦٨٧	**٨٦,٠٣٣**

٢٨. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
مسترد مخصص ديون مشكوك فيها		٢٢٧,٠٧٣	٢٠٠,١٧٨
مخصصات إنتفى الغرض منها	٢١	١٧١,٥٢٨	-
إيجارات		٤٤,٩٠٣	٦٣,٧٦١
متحصلات من ديون سبق إعدامها		٢٦,٩١٩	٢٤١,٧٢٢
أرباح بيع ممتلكات ثابتة		٨,٠٥٦	٩,٠٦٥
أخرى		٢٥,٣٧٨	٢٣,٢٩٨
		٥٠٣,٨٥٧	**٥٣٨,٠٢٤**

٢٩. المخصصات المحملة على بيان الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	١١	٣٨٤,٥٢٩	٤٥١,٥٦٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)	١٦	١٤,٣١٩	-
مخصصات أخرى	٢١	١٧٢,٧٢٥	٢٦٧,٤٨٥
		٥٧١,٥٧٣	**٧١٩,٠٤٥**

٣٠. المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
أجور ومرتبات وما في حكمها		٩٠٠,٠٤٩	٩٠٣,٨٦٢
إهلاكات ممتلكات ثابتة	**١٧**	٣٦٨,٥٩٤	٣٦٤,٨١٨
إشتراكات		٢٥٢,٩٣١	٢٧٨,٠٨٩
وقود وزيوت وصيانة		١٢٥,٠١٣	٨٤,٧٦٩
إيجار		٩٦,٣٣٥	٩٣,٢٨٦
خدمات حراسة		٨٨,١٧٨	٧٧,٥٣٢
سفر وانتقال		٧٢,٥٤٠	٨٩,٨٢٨
تأمين		٥٧,٩٢٦	٣٨,٥٥٢
أتعاب مهنية واستشارات		٥١,٧٤٣	٧٧,٢٩٠
كهرباء ومياه		٥٠,٦٧٧	٧٧,٠٧٧
دعاية وإعلان		٤٦,٠٧٥	٧٩,٠٨٣
أدوات كتابية ومطبوعات		٤٥,٥٦٨	٥٨,٢١٤
برامج ومصروفات كمبيوتر		٤٠,٢٨٥	٣٧,٨٣٠
تلكس وهاتف وبريد وشحن		٣٥,٤١٥	٤٦,٢٠٠
مصروفات ضيافة		٢٧,٩١١	٢٩,٧٦٥
مصروفات نظافة		٢٦,٧٤٤	٢٩,٧٠٤
دورات تدريبية		١٤,٥٣١	٣٣,٤٩٣
رسوم حكومية		٨,٣٧٥	٩,٠٧٤
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		٣,٦٥٧	٣,٤٥٦
ديون معدومة		٣,٢٩٩	٤,٥٨٦
تبرعات وإعانات		٢,٣٤٨	٣,٩٥٠
أخرى		٤٣,٦٧٩	٤١,٤٤٧
		٢,٣٦١,٨٧٣	**٢,٤٦١,٩٠٥**

٣١. نصيب السهم من صافي أرباح السنة

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
صافي الأرباح (حصة المساهمين في صافي الأرباح) (ألف ريال يمني)	٨٠٠,٣٢٧	١,١١٥,٤٨٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)	٧١٠	٦٩٣
نصيب السهم من صافي الأرباح ريال يمني	**١,١٢٧**	**١,٦١٠**

٣٢. استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١١م				
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول:					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٨,٧٠٧	-	-	-	٨,٧٠٧
أرصدة لدى البنوك	١٣,٤٤٩	-	-	-	١٣,٤٤٩
أذون خزانة (بالصافي)	٢٩,٤٤٨	٤,٤٨٢	٤,٧٢٠	-	٣٨,٦٥٠
قروض وسلفيات العملاء (بالصافي)	٨,٩٠٣	٨٢٧	١,٠٠٢	-	١٠,٧٣٢
إستثمارات مالية	-	-	-	-	-
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-
	٦٠,٥٠٧	**٥,٣٠٩**	**٥,٧٢٢**	**-**	**٧١,٥٣٨**
الإلتزامات:					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤	-	-	-	٤
حسابات وودائع العملاء	٥٣,٦٤٦	١٠,٢٢٠	٥,٥٧٤	-	٦٩,٤٤٠
	٥٣,٦٥٠	**١٠,٢٢٠**	**٥,٥٧٤**	**-**	**٦٩,٤٤٤**
الصافي	**٦,٨٥٧**	**(٤,٩١١)**	**١٤٨**	**-**	**٢,٠٩٤**

	٢٠١٠م				
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى 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 (الصافي)	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**

٣٣. متوسط أسعار الفائدة المطبقة

بلغ متوسط أسعار الفائدة المطبقة على الأصول والإلتزامات خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية ما يلي:

	٢٠١١م				
	ريال يمني %	ريال سعودي %	دولار امريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الأصول					
بنوك ودائع لأجل	٢٥	-	-	-	-
قروض العملاء	٢٧	-	٨	-	٨
جاري مدين	٢٨	-	٩	-	٩
أذون الخزانة	٢٢.٨	-	-	-	-
الإلتزامات					
ودائع لأجل – العملاء	٢٠	٠.٥	١.٥	٠.٥	١
حسابات التوفير	٢٠	٠.٥	١	٠.٢٥	٠.٦
ودائع لأجل – بنوك	٢٥	-	-	-	-

	٢٠١٠م				
	ريال يمني %	ريال سعودي %	دولار أمريكي %	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	-	-	-

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

	٢٠١١م						
	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	٨,٧٠٧	-	-	-	-	-	٨,٧٠٧
أرصدة لدى البنوك	١٣,٤٤٩	-	-	-	-	-	١٣,٤٤٩
أذون خزانة (بالصافي)	٣٨,٦٥٠	-	-	-	-	-	٣٨,٦٥٠
القروض والسلفيات (بالصافي)	-	٤,٢٩٨	٧٨٤	٧٤٥	١,٨١٢	٣,٠٩٣	١٠,٧٣٢
إستثمارت مالية	٣٠	-	-	-	٩٤	-	١٢٤
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	٢٠٥	-	٢٠٥
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤	-	-	-	-	-	٤
حسابات وودائع العملاء	٢,٣٤٣	١٢,٣٦٩	٢,٨٤٩	٤٠١	٤,٥٢٦	٤٦,٩٥٢	٦٩,٤٤٠
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)		-	-	-	-	-	
إعتمادات مستندية	-	٧,١٢٣	١,٨٥٣	١,٣١٤	١,١٠٣	١,٧١٩	١٣,١١٢
خطابات ضمان	٢,١١٢	٨,٣٣٩	-	-	٢,٢٧٥	٦٢٤	١٣,٣٥٠

	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

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

	٢٠١١م						
	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	٨,٧٠٧	-	-	-	-	٨,٧٠٧
أرصدة لدى البنوك	١,٥٧١	١,٥٠٠	٥,١٣٠	٤,٣٧١	٨٧٧	١٣,٤٤٩
أذون خزانة (بالصافي)	٣٨,٦٥٠	-	-	-	-	٣٨,٦٥٠
القروض والسلفيات (بالصافي)	١٠,٧٣٢	-	-	-	-	١٠,٧٣٢
إستثمارت مالية	١٢٤	-	-	-	-	١٢٤
إستثمارات في شركات تابعة	٢٠٥	-	-	-	-	٢٠٥
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٤	-	-	٤
حسابات وودائع العملاء	٦٩,٤٤٠	-	-	-	-	٦٩,٤٤٠
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
إعتمادات مستندية	-	٥٣٨	٢,٤١٣	٩,٥٩٧	٥٦٤	١٣,١١٢
خطابات ضمان	١٢,٨٠١	-	٩٣	٤٥٦	-	١٣,٣٥٠

	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

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 حده 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:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١م		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك وإحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك وإحتياطياته
دولار أمريكي	٢٠,٢٠٩	%٠.٢٥	(١٨٤,٨٢٦)	%(٢.٤٥)
يورو	٥٣٧,٠٩٠	%٦.٨	(٩٩,٨٤١)	%(١.٣٢)
ريال سعودي	٥٠,٦٥٥	%٠.٦٤	(٨٩٥,٠٦٣)	%(١١.٨٦)
جنيه إسترليني	٣٦١,٣٨٩	%٤.٥٨	(٧,٦٩٠)	%(٠.١٠)
أخرى	(٩٧٢,١٤٨)	%(١٢.٣)	١,١٨٤,٦١٢	%١٥.٦٩
صافي العجز	(٢,٨٠٥)	**%(٠.٠٣)**	**(٢,٨٠٨)**	**(%٠.٠٤)**

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 ٢٠١١م مليون ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م مليون ريال يمني
قروض وسلفيات (بالصافي)	١,٥٢١	١,٦٧٨
حسابات جارية دائنة وودائع لأجل	٦,٧٠٢	٥,١٨٤
تسهيلات غير مباشرة (بالصافي)	١١,١٧٦	١٤,٢٥٣
إستثمارات في شركات تابعة	٢٠٥	١١٢
أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية	٧٦	٧٠
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 ٢٠١٠م، 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 ٢٠١٠م من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٤٠. الأحداث اللاحقة لتقرير مدقق الحسابات المستقل

لم تطرأ أي تعديلات أو أحداث مهمة للفترة بين تاريخ تقرير مدقق الحسابات المستقل وتاريخ إعتماد البيانات المالية.

٤١. إعتماد البيانات المالية

تم إعتماد البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك وذلك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٢م، وصدر قرار المجلس بعرض البيانات المالية على الجمعية العمومية للمصادقة عليها.