

البنك العربي

فروع الجمهورية اليمنية

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

- بيان المركز المالي

٤

- بيان الدخل الشامل

٥

- بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

٧ - ٦

- بيان التدفقات النقدية

٣٦ - ٨

- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة البنك العربي (ش.م.ع) – فروع الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - فروع الجمهورية اليمنية ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى كما هي مبينة في الصفحات ٨ إلى ٣٦.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. والرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لغرض عرض البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومقبولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك العربي - فروع الجمهورية اليمنية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة البنك العربي (ش.م.ع) - فروع الجمهورية اليمنية

تقرير عن مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر. ولم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ أو تعليمات البنك المركزي اليمني.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر



صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٧ إبريل ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		الموجودات
٢٦,٦٨١,٨٤٧	٢٦,١٥٤,١٦٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٤,٣٥٨,٧٩٨	٣٥,٣٣٨,٤٧٦	٦	أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٩٨,٦٧٦,٩٦٩	٨٨,٧٩٧,٣٠٧	٧	أذونات خزينة لحين الاستحقاق
٣٠,٧٣١	٣١,٣٨٠	٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩,٤٤٩,٩٢٦	٢٩,٥٩٨,٥٥١	٩	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٥١٨,٦٩١	٧٦٤,٦٢٧	١٠	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٩٠٠,٩١٧	٨٩٢,٨٢٠	١١	ممتلكات ومعدات
١٩٠,٦١٧,٨٧٩	١٨١,٥٧٧,٣٢٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٥٤,٣١٩	١٤٧,١٥١	١٢	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
١٧٤,٥٩١,٢٣٦	١٦٥,٨٥٠,٣٠٠	١٣	ودائع عملاء
٣,٢١٧,٨٩١	٢,٨٦٥,٧٨١	١٤	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٦٦٥,٣٤٢	٧٢٣,٠٥٣	١٥	مخصص تعويض نهاية خدمة
١٧٨,٥٢٨,٧٨٨	١٦٩,٥٨٦,٢٨٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢,٥٩٣,١٦١	٢,٨٠١,٧٧٧	١٦	إحتياطي قانوني
١,٨٧٥,١١٣	١,٨٧٥,١١٣	١٧	إحتياطي إختياري
١,٦٢٠,٨١٧	١,٣١٤,١٤٨		أرباح محتجزة
١٢,٠٨٩,٠٩١	١١,٩٩١,٠٣٨		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
١٩٠,٦١٧,٨٧٩	١٨١,٥٧٧,٣٢٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

تم الإعتماد والتحويل بإصدار البيانات المالية من قبل المركز الرئيسي للبنك في تاريخ ٢٧ ابريل ٢٠١١ وتم التوقيع عليها بالنيابة من قبل:

عمر الصوص
مدير منطقة اليمن



عبد الجبار ابداح
المراقب المالي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣,١٧٠,٧٨١	٢,٩٦٠,٢٦٩	١٩	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء وأرصدة لدى البنوك
١٤,٨٤٣,٣٤٧	١٥,٤٢٨,٠١٠		إيرادات فوائد عن أذونات خزينة
٣٦٩,٩٩٠	-		إيرادات فوائد عن شهادات إيداع لدى البنك المركزي
١٨,٣٨٤,١١٨	١٨,٣٨٨,٢٧٩		إجمالي إيرادات الفوائد
(١١,٨٢٠,٧١٣)	(١٢,٩٠٠,٨٢٤)	٢٠	تكلفة ودائع وإقتراض
٦,٥٦٣,٤٠٥	٥,٤٨٧,٤٥٥		صافي إيرادات الفوائد
٩٥٨,٤٠٠	٩٢٧,٢٢٩	٢١	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٨٥,٤٨٩)	(٩٥,٠٨٧)		مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٢٤٥,٨٩٤	٢٤٩,١٥٧	٢٢	أرباح عمليات نقد أجنبي
٩٢,٩٣٢	٩٣,٨١٥	٢٣	إيرادات أخرى
٧,٧٧٥,١٤٢	٦,٦٦٢,٥٦٩		
(١,١٧٨,٦٤١)	(٩٧٧,١٩٥)	٢٤	تكاليف موظفين
(١,٥١٩,١٥٢)	(١,٧١١,١٧٢)	٢٥	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٢٤٤,٤٥٦)	(١,١٧٣,٧٣٣)		حصة البنك من نفقات الإدارة العامة
٦٥,٢٧٦	(١٧١,٧٥٧)		(المكون)/المسترد من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
٣,٨٩٨,١٦٩	٢,٦٢٨,٧١٢		ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل وفريضة الزكاة الشرعية
-	(١٤٢,٠١٢)	١-١٤	ضرائب دخل سنوات سابقة
(١,٦٩٣,٨٩٧)	(٧٩١,٨٦٧)	٢-١٤	ضرائب دخل السنة
(٢٩٧,٤٢٩)	(٣٠٤,٠٦٩)	٣-١٤	فريضة الزكاة الشرعية
١,٩٠٦,٨٤٣	١,٣٩٠,٧٦٤		صافي ربح السنة الشامل



سنة ٢٠١٠	سنة ٢٠٠٩
الرصيد في ١ يناير	الرصيد في ١ يناير
صافي ربح السنة الشامل	صافي ربح السنة الشامل
المحول الى المركز الرئيسي	المحول الى المركز الرئيسي
المحول إلى الاحتياطيات	المحول إلى الاحتياطيات
الرصيد في ٣١ ديسمبر	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٨٩٨,١٦٩	٢,٦٢٨,٧١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل وفريضة الزكاة الشرعية
		تعديلات لتسوية الربح:
٩٠,٨٩٣	٨٠,٣٣٦	إهلاك الممتلكات والمعدات
٤,٠٣٢	٨,٢٨٩	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصص قروض وسلفيات بعملات أجنبية
١,٧٢٦	١٧١,٧٥٧	مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
(٦٧,٠٥٢)	-	المسترد من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
(١٤٠,٦٦)	(١٦٧,٣٣٢)	المستخدم من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
٢٣١,١٤٨	٧٦,٠٦٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٨٨,٠٠٨)	(١٨,٣٥٧)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٥,٨١١)	(٥٨٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣,٧٤١,٠٣١	٢,٧٧٨,٨٨٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات الناشئة عن الأنشطة التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٢,٤١٠,٨٦٨	(٤٣٣,٧٠٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٢,٦٥٠,٢٨١)	١,٥٠٠,٠٧٦	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(١٣,٦٧٠,٢٩٢)	٦,٩٠٩,٨١٢	أذونات خزينة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي
٢١,٦١١,٣٢١	(١٦١,٣٣٩)	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٩٠٨,٩٩٥	(٢٤٥,٩٣٦)	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
(٢,٣٢٨,٠٢٤)	٩٢,٨٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(٣٣,٦٦٨,٥٢٢)	(٨,٧٤٠,٩٣٦)	ودائع العملاء
(١٨٧,٩٧٥)	٥٠٩,٦١٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
(٣٣,٨٣٢,٨٧٩)	٢,٢٠٩,٣١٠	صافي النقد المتأتي من/(المستخدم في) العمليات
(١,٨٨٢,٦٦٠)	(١,٨٠٣,٣٤٩)	المدفوع من ضريبة الدخل
(٣٢٨,٠٥١)	(٢٩٦,٣٢٢)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية
(٣٦,٠٤٣,٥٩٠)	١٠٩,٦٣٩	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) المتأتبة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٧,٨٠٨)	(٧٥,٩٠٢)	مشتريات ممتلكات ومعدات
١٦,٧٧١	٤,٢٤٦	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٢٣)	(٦٤٩)	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٧١,٧٦٠)	(٧٢,٣٠٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية



السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	(١,٤٨٨,٨١٧)
-	(١,٤٨٨,٨١٧)
(٣٦,١١٥,٣٥٠)	(١,٤٥١,٤٨٣)
١١٦,٧٨٤,٤٩٦	٨٠,٦٦٩,١٤٦
٨٠,٦٦٩,١٤٦	٧٩,٢١٧,٦٦٣
٢٦,٦٨١,٨٤٧	٢٦,١٥٤,١٦٢
٣٤,٣٥٨,٧٩٨	٣٥,٣٣٨,٤٧٦
٩٨,٦٧٦,٩٦٩	٨٨,٧٩٧,٣٠٧
(٣٢,٦٦٠,٩٤٧)	(٣١,١٦٠,٨٧١)
(٢٥,٧١٩,٨١٢)	(١٨,٨١٠,٠٠٠)
(٢٠,٦٦٧,٧٠٩)	(٢١,١٠١,٤١١)
٨٠,٦٦٩,١٤٦	٧٩,٢١٧,٦٦٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المحول إلى حساب المركز الرئيسي

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة

رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير

رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

أذونات خزينة لحين الاستحقاق

ودائع لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

أذونات خزينة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر



١. نبذة عامة

إن هذه البيانات المالية تتعلق بالأنشطة المالية بالجمهورية اليمنية والخاصة بالبنك العربي (ش.م.ع) ("البنك") شركة مساهمة عامة مسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية وتعمل في الجمهورية اليمنية كفرع لبنك أجنبي وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ولائحته التنفيذية. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال إدارة منطقتيه وفروعه في الجمهورية اليمنية وعددها عشرة فروع منتشرة في صنعاء، عدن، تعز، الحديدة، إب والمكلا. يمارس البنك العربي منطقة اليمن نشاطه في الجمهورية اليمنية ويقع مقره الرئيسي في شارع الزبيري بمدينة صنعاء.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بإعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأنشطته والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والواجب تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٠.

المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية. إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ الظاهرة في هذه البيانات المالية، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢
الدفع على أساس الأسهم

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ ، وكذلك احتساب تعاملات الدفع على أساس الأسهم لمجموعة نقدية في البيانات المالية للشركة التي تستلم البضائع أو الخدمات ، عندما تلتزم مجموعة شركات أخرى أو مساهمين بتسوية المقابل.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥
الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة (جزء من التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في ٢٠٠٨)

توضح التعديلات أنه يجب أن يتم تصنيف جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة على أنه محتفظ بها للبيع إذا التزمت الشركة بخطة بيع تتضمن خسارة السيطرة على تلك الشركة التابعة، بغض النظر عما إذا كانت الشركة سوف تحتفظ بمزايا عدم السيطرة على الشركة التابعة بعد البيع.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
البيانات المالية: الإعراف وقياس بنود التحوط المؤهلة

تقدم التعديلات توضيحاً حول جانبين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر أو جزء متحوط منه والتحوط مع خيارات.

معيير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٧
توزيعات الأصول غير النقدية إلى المالكين

يقدم التفسير توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقدم شركة ما أصولاً غير نقدية كتوزيعات أرباح إلى المساهمين.

معيير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٨
تحويل الأصول من العملاء

يتناول التفسير محاسبة المتلقين لتحويل الممتلكات والآلات والمعدات من "العملاء" ، ويخلص إلى أنه عندما يفي بند الممتلكات والآلات والمعدات المحول بتعريف الأصل من منظور المتلقي، فإنه يجب على المتلقي إدراج الأصل بقيمته العادلة في تاريخ التحويل ، وإدراج العائد كإيراد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

بتاريخ الموافقة على البيانات المالية، كانت المعايير والتفسيرات التالية تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

٢٠١٠ فبراير	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية	العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف علاوة الإصدار
٢٠١٠ يوليو	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣	إندماج الأعمال- التعديلات الناتجة من التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية مايو ٢٠١٠
٢٠١٠ يوليو	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة - التعديلات الناتجة من التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية مايو ٢٠١٠
٢٠١١ يناير	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية : الإفصاحات - التعديلات الناتجة من التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ما يو ٢٠١٠
٢٠١١ يناير	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	عرض البيانات المالية - التعديلات الناتجة من التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية مايو ٢٠١٠
٢٠١١ يناير	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤	إفصاحات الأطراف ذات العلاقة - التعريف المعدل للأطراف ذات العلاقة
٢٠١١ يناير	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية المرحلية - التعديلات الناتجة من التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية مايو ٢٠١٠
٢٠١١ يوليو	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧	الأدوات المالية : الإفصاحات - تعديلات تحسين الإفصاحات حول تحويل الأصول المالية
٢٠١٢ يناير	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢	ضريبة الدخل - تعديلات محدودة النطاق (إسترداد الأصول الأساسية)
٢٠١٣ يناير	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية: التصنيف والقياس (الغاية منه إستبدال كامل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧)

تفسيرات جديدة وتعديلات على التفسيرات

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

٢٠١٠ يوليو	معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية في أدوات حقوق الملكية
٢٠١١ يناير	معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٣	برامج ولاء العملاء - التعديلات الناتجة من التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية مايو ٢٠١٠
٢٠١١ يناير	تعديل معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩: القيود على منافع الأصول المحددة، متطلبات الحد الأدنى للتمويل وتعاملاته ، نوفمبر ٢٠٠٩	تعديلات تتعلق بالمساهمات الاختيارية المدفوعة مقدماً.
تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات في فترات مستقبلية لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى فيما عدا التقارير المالية الدولية رقم ٩ " الأدوات المالية: التصنيف والقياس" حيث تعمل ادارة البنك على دراسة أثر تطبيق هذه المعيار على البيانات المالية للبنك.		

٣. السياسات المحاسبية الهامة

مدى الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRIC") التابعة للمجلس وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في ملخص السياسات المحاسبية أدناه.

المعاملات بالعملة الأجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

تعرض البنود المدرجة بالبيانات المالية للبنك بالريال اليمني، وهو عملة السوق الإقتصادي الرئيسي الذي يعمل البنك ضمنه مقرباً إلى أقرب ألف.

المعاملات والأرصدة

المعاملات بالعملة الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التنفيذية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج ببيان الدخل الشامل أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملة أجنبية. تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة، إن وجدت، وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية السنة كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة.

الأدوات المالية

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يقوم به البنك بتحويل/استلام الموجودات إلى/من الطرف المعني. إن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي تحدده التشريعات أو القوانين أو حسب أعراف السوق.

يتم إدراج أية تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للموجودات التي يلتزم البنك بشرائها كما في تاريخ بيان المركز المالي في بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي إذا تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع.

تصنيف الأصول المالية

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: استثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وقروض وسلف. وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف الإستثمارات عند الإدراج الأولي.

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات ذات الدفعيات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها للبنك والرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق تصنف كإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق مثال على ذلك اذونات الخزينة لحين الإستحقاق إذ يتم إثبات اذونات الخزينة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني بالقيمة الاسمية بعد استبعاد رصيد خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية.

يتم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

إستثمارات مالية متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه نية الإدارة إلى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

القروض والسلف

القروض والسلف هي أصول مالية غير مشتقة ولها دفعات محددة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وهي إما أن ينشئها أو يحصل عليها البنك بدون نية للمتاجرة بالمدىونية وتتمثل بقروض وسلف ممنوحة للعملاء.

الإدراج وإلغاء الإدراج

يقوم البنك بإدراج الأصول المالية من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المتاحة للبيع في التاريخ الذي يرتبط فيه بشراء أو بيع الأصل. بدءاً من ذلك التاريخ يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناشئة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول. تدرج القروض والودائع والالتزامات الثانوية بتاريخ إنشائها.

يلغي إدراج الأصول المالية عند إنتهاء صلاحية الحق في إستلام التدفقات النقدية من أصول مالية أو عندما يقوم البنك بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل أساسي. يتم إلغاء إدراج الإلتزام المالي عندما يتم تسديده.

القياس

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكافة الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس كافة الأدوات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، فيما عدا الأدوات التي لا يكون لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة، متضمناً تكاليف المعاملة، ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة.

يتم قياس كافة الإلتزامات المالية بخلاف القروض والسلف بالتكلفة المطفأ ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة. يتم حساب التكلفة المطفأة بطريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك التكاليف المبدئية للمعاملة، في القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة ويتم إهلاكها استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي للأداة.

مبادئ قياس القيمة العادلة

ترتكز القيم العادلة للإستثمارات المدرجة بأسواق نشطة على أسعار الشراء الحالية. إذا كان السوق للأصل المالي غير نشط (بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة)، يقوم البنك بتحديد القيمة العادلة بإستخدام أساليب التقييم. وتتضمن تلك الأساليب إستخدام المعاملات الحالية مع أطراف أخرى وتحليل التدفق النقدي المخصوم وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة بشكل شائع من قبل المشاركين بالسوق.

وعندما يتم استخدام أساليب التدفق النقدي المخصوم، ترتكز التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أفضل تقديرات للإدارة ومعدل الخصم هو معدل متعلق بالسوق بتاريخ بيان المركز المالي لأداة مشابهة الشروط.

تقدر القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي لا يتم المتاجرة بها بما يعادل المبلغ الذي يتوقع البنك استلامه أو دفعه لإنهاء العقد بتاريخ بيان المركز المالي آخذاً بالحسبان ظروف السوق الحالية والقدرة الإئتمانية الحالية للأطراف المقابلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

تدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل بالفترة التي تنشأ بها. تدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات بالقيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع مباشرة في بيان حقوق المركز الرئيسي حتى يتم إلغاء الأصل المالي أو تتخفص قيمته، حينها يدرج الربح أو الخسارة المتراكمين المدرجين سابقاً بحقوق المركز الرئيسي ضمن الأرباح أو الخسائر عن طريق بيان الدخل الشامل.

إنخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بتاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تتخفص قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للأصل ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لمجموعة أصول مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الأصول بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للأصول المالية الفردية بالمجموعة متضمنة:
- تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين بالمجموعة ، أو
- ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز الدفع بأصول في المجموعة.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرداً على إنخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعةً. الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض بالقيمة على قروض وسلفيات مدرجة بالتكلفة المطفأه، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفص القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويذكر مبلغ الخسارة ببيان الدخل الشامل. إذا كان لقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد يقيس البنك إنخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

لإغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف البنك التي تأخذ بالإعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الاستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة). تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الأصول بكونها مشيرة إلى قدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للأصول التي يتم تقييمها.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية لتقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي إرتكزت عليها خبرة الخسارة التاريخية ولإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الأصول وأن تكون متوافقة مع التغييرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لآخرى (على سبيل المثال، التغييرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغييرات في احتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والإفترضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحصيل، وتم إستكمال كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه مقابل مخصص إنخفاض قيمة القرض ذو العلاقة. وتشطب مثل تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الدخل الشامل.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين) يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص ويدرج مبلغ العكس ببيان الدخل الشامل.

بتاريخ كل بيان مركز مالي يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. وفي حالة الإستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، يؤخذ بالإعتبار الإنخفاض الجوهرى أو المطول بالقيمة العادلة للأصول المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد إذا ما كان هناك إنخفاض بقيمة الأصل. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض بالقيمة على ذلك الأصل المالي المدرجة سابقاً بالربح أو الخسارة من بيان حقوق المركز الرئيسي وتدرج ببيان الدخل الشامل. لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المدرجة ببيان الدخل الشامل على أدوات الملكية خلال بيان الدخل الشامل. وإذا زادت القيمة العادلة، في فترة لاحقة، لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع وكان بالإمكان أن تعزى الزيادة بشكل موضوعي لحدث وقع بعد إدراج خسارة الإنخفاض بالقيمة في الربح أو الخسارة، يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة خلال بيان الدخل الشامل.

مخصص القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

مخصص القروض والسلفيات والالتزامات العرضية (تابع)

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

- قروض وسلفيات والتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة) ١%
 - قروض وسلفيات والتزامات عرضية غير منتظمة
 - قروض وسلفيات والتزامات عرضية دون المستوى ١٥%
 - قروض وسلفيات والتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها ٤٥%
 - قروض وسلفيات والتزامات عرضية رديئة ١٠٠%

تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة. يتم إعدام القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعدامها في بيان الدخل الشامل ضمن بند "إيرادات أخرى".

النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى أرصدة أدونات الخزينة التي تستحق خلال ثلاثة شهور.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي خسائر ناتجة عن انخفاض في قيمة تلك الممتلكات. فيما عدا الأراضي المملوكة والأعمال تحت التنفيذ، يتم إهلاك الممتلكات والمعدات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

تتم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للتحصيل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحصيل. القيمة القابلة للتحصيل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل بيان الدخل الشامل بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الدخل الشامل كمصروفات عند تكبدها.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع اقتصادية من استمرار استخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع في الأرباح أو الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك. يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ بيان المركز المالي بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) وبشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الشامل ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل الشامل سابقاً.

الالتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي يكون البنك طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي ضمن بند "إلتزامات عرضية وإرتباطات" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ المركز المالي.

مخصصات

تدرج المخصصات في بيان المركز المالي عندما يكون لدى البنك إلتزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام معدل يعكس التقييمات الحالية للسوق وللقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام، متى كان ذلك ملائماً.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام آنياً.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمبدأ الاستحقاق. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم إيقاف الإعتراف بالفوائد المتعلقة بالقروض والسلفيات غير المنتظمة ويتم استبعادها من إيرادات الفوائد وذلك بدءاً من الثلاثة شهور التي تسبق تصنيف الحساب كحساب غير منتظم. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تحققها.

إيرادات ومصرفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصرفات الفوائد ببيان الدخل الشامل بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأه لأصل مالي أو إلتزام مالي ولتخصيص إيرادات الفوائد أو مصرفات الفوائد خلال الفترة المعنية. طريقة الفوائد الفعلية هي المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستلمة المقدرة أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو حيثما كان ذلك ملائماً ، فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الإلتزام المالي. وعند إحتساب معدل الفائدة الفعلي. يقدر البنك التدفقات النقدية بالأخذ بالإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفعات المقدمة) ولكن لا يأخذ بالإعتبار خسائر الإنتمان المستقبلية. ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى.

فور تخفيض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية متشابهة نتيجة لخسارة إنخفاض بالقيمة، تدرج إيرادات الفوائد بإستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية بهدف قياس خسارة الإنخفاض بالقيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإيجارات

يعرف عقد الإيجار التمويلي بأنه ذلك العقد الذي ينقل بشكل أساسي جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء انتقلت ملكية الموجودات فعلياً في النهاية أو لم تنتقل، بينما عقد الإيجار التشغيلي هو أي عقد إيجار خلافاً لعقد الإيجار التمويلي.

إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية ويتم تحميل الإيجار بشكل ثابت على الفترات الخاصة بالعقود على بيان الدخل الشامل.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك بتكوين مخصص مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه، ويتم إعادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة نهاية الخدمة وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت في بيان الدخل الشامل على مدى فترة الخدمة.

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

يساهم البنك وموظفيه في برنامج مؤسسة التأمينات الاجتماعية العامة وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية.

الضرائب

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.

فريضة الزكاة الشرعية

تحتسب الزكاة المستحقة على البنك طبقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية المستحقة، كما يقوم البنك بتوريد فريضة الزكاة الشرعية المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.

الموجودات برسم الأمانة

لا تعد الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة من موجوداته ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية للبنك.

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

القطاع هو أحد مكونات البنك القابلة للتمييز والذي يعنى إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالبنك هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالبنك هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات والبنوك.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية من إدارة البنك القيام بإعداد تقديرات وإفتراضات تؤثر على الموجودات والالتزامات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. هذه التقديرات مبنية على إفتراضات تتضمن العديد من العوامل التي تختلف درجة التأكد منها، ويؤدي إختلاف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة إلى تغيرات في الإلتزامات والموجودات المستقبلية المقدرة.

يتم تقييم التقديرات والإجتهدات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات أحداث مستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية:

تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الإستثمار كإستثمار متاح للبيع او محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتبع الإدارة الارشادات المبينة بالمعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية الادوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الاصول والالتزامات المالية غير المشتقة كإستثمارات متاحة للبيع. ويتطلب هذا التصنيف ان تصدر الإدارة احكاما اعتمادا على رغبتها في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات.

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

يتبع البنك توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حول تصنيف الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة وفترات إستحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتطلب هذا التصنيف إجراء تقديرات هامة. من أجل القيام بهذه التقديرات، يقوم البنك بتقييم إعتزاه وقدرته على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات لتاريخ الإستحقاق. إذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ إستحقاق عدا في حالات محددة منها على سبيل المثال بيع مبلغ غير هام بنهاية فترة الإستحقاق يتطلب تصنيف الفئة بأكملها على أنها متاحة للبيع. لذا يمكن أن يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على اسعار السوق المدرجة بتاريخ المركز المالي دون تخفيض خصم لتكاليف المعاملة. وإذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة اعتمادا على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الاخرى.

وعند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على افضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح بالسوق لأدوات مماثلة بتاريخ المركز المالي.

خسائر إنخفاض القيمة على القروض والسلف

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلف والالتزامات العرضية والتعهدات ويتم دراستها تماشياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

إضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية في دراسته:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي مبنياً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حسابهم مع البنك.
- الحد الائتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداده المبلغ المقرض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

إن سياسة البنك تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات الفردية بالإضافة إلى تقييم دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متعثرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن المخصص في خسائر القروض يتم احتسابه وإدراجه في بيان الدخل الشامل.

خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

يحدد البنك أن قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع لأسهم قد إنخفضت عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديرًا. وعند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الإنخفاض بالقيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي في الحالة المالية للمستثمر به وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التقنية والتشغيلية والتمويلية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتتوزل تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة البنك بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٠١٤,١٣٨	٥,٠٥٢,٧٥١
٦,٣٢٢,٦٨٦	٥,٩٣٠,١٦٣
١٤,٣٤٥,٠٢٣	١٥,١٧١,٢٤٨
٢٦,٦٨١,٨٤٧	٢٦,١٥٤,١٦٢

نقد في الصناديق
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملة أجنبية

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يحتفظ البنك بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ٢٠% من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و٧% من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠٠٩: ٢٠% و ٧% من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية أسعار فائدة على أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٦. الأرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٨٧,٠٥٧	١,٥٥٨,٥١٧
١,٠١٠,٧٩٤	٢,٦١٩,٠٨٨
٣٢,٦٦٠,٩٤٧	٣١,١٦٠,٨٧١
٣٤,٣٥٨,٧٩٨	٣٥,٣٣٨,٤٧٦

البنك المركزي اليمني - حسابات جارية
حسابات جارية لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى المؤسسات والشركات التابعة والشقيقة والإدارة العامة للبنك العربي والفروع الخارجية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل معظم الحسابات الجارية لدى تلك المؤسسات أية فائدة.

٧. أدونات الخزينة لحين الإستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٨,٨٥٧,٤٥٠	٣٥,٢٦٧,١٠٨
٣٤,٩٨٦,٦١٦	٣٨,٠٥٣,٦٣٣
١٥,٤٥٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠
١١,٩٣٥,٠٠٠	٧,٦١٠,٠٠٠
١٠١,٢٢٩,٠٦٦	٩٢,١٣٠,٧٤١
(٢,٥٥٢,٠٩٧)	(٣,٣٣٣,٤٣٤)
٩٨,٦٧٦,٩٦٩	٨٨,٧٩٧,٣٠٧

تستحق خلال ٣٠ يوماً
تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً

ينزل: خصم الإصدار

تعتبر أدونات الخزينة سندات دين صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتنطبق عليها أسعار فائدة مختلفة.

٨. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠,٧٣١	٢١,٣٨٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣٠,٧٣١	٣١,٣٨٠

مساهمة البنك في الشركة اليمنية للخدمات المالية (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
مساهمة البنك في مؤسسة ضمان الودائع

٩. القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٥,٨٠٠,٥٩٢	٢٠,٣٠٨,٦٥٠
١٣,٨٠٥,٦٤٧	٦,٧٧٠,٤٠٨
١,٥٢٢,٥٥٠	٤,١٦٩,٩٦٤
٥٠,٥٨٠	٦١,٤٨٠
٣١,١٧٩,٣٦٩	٣١,٣١٠,٥٠٢
(٩٠٧,٢٧٩)	(٨١٠,٢٠٧)
(٦٥٦,٠٥٨)	(٧٦٥,٨٤٤)
(١٦٦,١٠٦)	(١٣٥,٩٠٠)
٢٩,٤٤٩,٩٢٦	٢٩,٥٩٨,٥٥١

سحب على المكشوف

قروض

أوراق تجارية مضمونة

سلف مقابل بطاقات ائتمان

إجمالي القروض والسلف

ناقصاً:

مخصص قروض وسلفيات غير منتظمة (محدد) (إيضاح ٩-٢)

مخصص قروض وسلفيات منتظمة (إيضاح ٩-٣)

فوائد معلقة (إيضاح ٩-٤)

بلغت أرصدة القروض والسلفيات غير المنتظمة والتي توقف احتساب فوائد عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٨١٠,٢٠٧ ألف ريال يمني (٢٠٠٩: ١,١٣٧,٧٢٨ ألف ريال يمني). يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

٩. القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء (تابع)

٩-١ القروض والسلفيات المستحقة الدفع سابقاً ولكنها منخفضة القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
المخصص	رصيد القروض	المخصص	رصيد القروض	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٦,٣٤٠	٦٤٢,٢٦٩	٣,٢٦٧	٢١,٧٨٠	قروض وسلفيات دون المستوى
١٢٩,٨٥٧	٢٨٨,٥٧٠	٤٣,٩٦٦	٩٧,٧٠٢	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٦٨١,٠٨٢	٦٨١,٠٨٢	٧٦٢,٩٧٤	٧٦٢,٩٧٤	قروض وسلفيات رديئة
٩٠٧,٢٧٩	١,٦١١,٩٢١	٨١٠,٢٠٧	٨٨٢,٤٥٦	إجمالي القروض والسلفيات المنخفضة القيمة
٦٥٦,٠٥٨	٢٩,٥٦٧,٤٤٨	٧٦٥,٨٤٤	٣٠,٤٢٨,٠٤٦	قروض وسلفيات منتظمة
١,٥٦٣,٣٣٧	٣١,١٧٩,٣٦٩	١,٥٧٦,٠٥١	٣١,٣١٠,٥٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-٢ مخصص القروض والسلفيات غير المنتظمة

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩١٥,٥٨٧	٩٠٧,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير
١,٧٢٦	٦١,٩٧١	المكون خلال السنة
٤,٠٣٢	٨,٢٨٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١٤,٠٦٦)	(١٦٧,٣٣٢)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٩٠٧,٢٧٩	٨١٠,٢٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩-٣ مخصص القروض والتسهيلات المنتظمة

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات القروض والسلفيات إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام لديون وتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ١% من كافة القروض والسلفيات المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للقروض والسلفيات والأصول المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق الدراسة للانخفاض في القيمة على مجموعات القروض والسلفيات والأصول المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فرادي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٢٣,١١٠	٦٥٦,٠٥٨	الرصيد في ١ يناير
-	١٠٩,٧٨٦	المكون خلال السنة
(٦٧,٠٥٢)	-	المسترد من مخصص قروض تسهيلات منتظمة
٦٥٦,٠٥٨	٧٦٥,٨٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩. القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء (تابع)

٩-٤ الفوائد المعلقة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٧,٤١٦	١٦٦,١٠٦	رصيد ١ يناير
١٨,٦٩٠	-	المكون خلال السنة
-	(٣٠,٢٠٦)	المستخدم خلال السنة
١٦٦,١٠٦	١٣٥,٩٠٠	رصيد ٣١ ديسمبر

٩-٥ التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية (إيضاح-١٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٨٣٧,٢٨٦	١,٢٧٢,٧٣١	سحب على المكشوف
١٢,٣٢٥,٢١٥	١٠,٠٦٤,٣٧١	قروض
٤٠٠,٢٢٥	١٣٦,٧٤١	أوراق تجارية مخصومة
٢,٣٦٨	٢,٧٦٣	أخرى
٢٣,٥٦٥,٠٩٤	١١,٤٧٦,٦٠٦	

٩-٦ قروض وسلفيات ليست مستحقة الدفع سابقاً وليست منخفضة القيمة

يمكن تقييم نوعية ائتمان محفظة القروض والسلف التي ليست مستحقة الدفع سابقاً وليست منخفضة القيمة، بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي يطبقه البنك كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	قروض وسلف العملاء
		الدرجات / الفئات
٢٤,١٠٩,٧٩٧	١٥,٣١٤,٤٨٥	الدرجة / الفئة ١
٤,٤٣٣,٦٩٩	١١,٥٨٣,٧٤٥	الدرجة / الفئة ٢
٦٩٤,٣٩٥	٣,٥٠٧,٩٦٨	الدرجة / الفئة ٣
٣٢٩,٥٥٧	٢١,٨٤٨	الدرجة / الفئة ٤
٢٩,٥٦٧,٤٤٨	٣٠,٤٢٨,٠٤٦	

إعادة التفاوض حول القروض والسلف

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط الإدارة الخارجية وتعديل وتأجيل السداد. بعد انتهاء إعادة الهيكلة، يتم تعديل حسابات العملاء المتأخرة الدفع إلى الوضع العادي وتدار مع بقية الحسابات المشابهة. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على المؤشرات والمعايير التي تدل، وفقاً لقرار إدارة البنك، على إمكانية استمرار السداد. تخضع هذه السياسات للمراجعة المستمرة. يتم تطبيق إعادة الهيكلة بشكل عام بالنسبة للقروض لأجل وبشكل خاص قروض تمويل العملاء.

١٠. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٧,٢٠٨	٢٩٠,٢٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٢,٩١٨	١١٦,٧١٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٧٠,٣٥٧	٥٦,٦٣٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء
١٦,١٨٢	٢١,٩٨٥	مخزون أدوات مكتبية
١٩٧,٤٢٥	٥٦,٨٣٧	إيداعات ومدفوعات مقدمة
١٢٤,٦٠١	٢٢٢,١٦٣	حسابات فروع محلية تحت التسوية
٥١٨,٦٩١	٧٦٤,٦٢٧	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاءً لديون بعض العملاء والتي يتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي كموجودات ثابتة متاحة للبيع. تتوقع إدارة البنك أن تفوق التدفقات النقدية من بيع هذه الموجودات قيمتها الدفترية ولذلك لم يتم أخذ أي مخصص للانخفاض في قيمتها.

١١. الممتلكات والمعدات

إجمالي	سيارات ووسائل نقل	أثاث ومعدات	أجهزة حاسب آلي	مباني	التكلفة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٩٢٧,٨٠٨	٥٧,٢٥٠	٣٦٧,٦٧٣	٧٠٠,٥٠٥	٨٠٢,٣٨٠	رصيد ١ يناير ٢٠٠٩
٨٧,٨٠٨	-	٥٢,١٦٣	٣٥,٦٤٥	-	إضافات
(٧,٦٧١)	(٤,٨٣٠)	(٢,٧١١)	(١٣٠)	-	إستبعادات
٢,٠٠٧,٩٤٥	٥٢,٤٢٠	٤١٧,١٢٥	٧٣٦,٠٢٠	٨٠٢,٣٨٠	رصيد ١ يناير ٢٠١٠
٧٥,٩٠٢	-	٣٧,٠٠١	٣٨,٩٠١	-	إضافات
(١١,٥٠١)	-	(١١,٥٠١)	-	-	إستبعادات
٢,٠٧٢,٣٤٦	٥٢,٤٢٠	٤٤٢,٦٢٥	٧٧٤,٩٢١	٨٠٢,٣٨٠	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١,٠٢٢,٨٤٦	٣٨,٠٨٦	٢٠٩,٥٣٣	٦٠٥,٦٨٩	١٦٩,٥٣٨	مجمع الإهلاك المتراكم
٩٠,٨٩٣	٦,١٠٤	٢٣,٨٥٦	٤٥,٣١٨	١٥,٦١٥	رصيد ١ يناير ٢٠٠٩
(٦,٧١١)	(٤,٨٣٠)	(١,٨٧٩)	(٢)	-	إهلاك السنة
١,١٠٧,٠٢٨	٣٩,٣٦٠	٢٣١,٥١٠	٦٥١,٠٠٥	١٨٥,١٥٣	إستبعادات من مجمع الإهلاك
٨٠,٣٣٦	٥,١٥١	٢٦,٣٧٥	٣٣,١٩٥	١٥,٦١٥	رصيد ١ يناير ٢٠١٠
(٧,٨٣٨)	-	(٧,٨٣٨)	-	-	إهلاك السنة
١,١٧٩,٥٢٦	٤٤,٥١١	٢٥٠,٠٤٧	٦٨٤,٢٠٠	٢٠٠,٧٦٨	إستبعادات من مجمع الإهلاك
٨٩٢,٨٢٠	٧,٩٠٩	١٩٢,٥٧٨	٩٠,٧٢١	٦٠١,٦١٢	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٩٠٠,٩١٧	١٣,٠٦٠	١٨٥,٦١٥	٨٥,٠١٥	٦١٧,٢٢٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	%٢٠	%١٠	%٢٠	%٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
					نسبة الإهلاك المستخدم

١٢. الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بنوك خارجية
٥٤,٣١٩	٧٢,٥١٦	حسابات جارية
-	٧٤,٦٣٥	تمويل وقروض
٥٤,٣١٩	١٤٧,١٥١	

تحمل عمليات التمويل والقروض من البنك العربي الإدارة العامة والفروع الخارجية أسعار فائدة متغيرة بينما لا تحمل معظم الحسابات الجارية أية فائدة.

١٣. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ودائع تحت الطلب
٥٠,٨١٧,٦٦٥	٥٦,١١٧,٤١٥	حسابات توفير
١٨,٠٤٢,٨٦٣	١٩,٢٨٧,٦١٣	ودائع لأجل
٦٥,٢٩٤,٢١٣	٦٩,١٦٠,٧٥٢	تأمينات نقدية، اعتمادات، وكفالات
١٦,٠٣٨,٠٤٥	٨,٩٩٠,٧٤٨	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية (إيضاح ٥-٩)
٢٣,٥٦٥,٠٩٤	١١,٤٧٦,٦٠٦	ودائع أخرى
٨٣٣,٣٥٦	٨١٧,١٦٦	
١٧٤,٥٩١,٢٣٦	١٦٥,٨٥٠,٣٠٠	

تحمل ودائع الآجل والتأمينات النقدية المربوطة أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة وفقا لتعليمات البنك المركزي، بينما لا تحمل بعض من الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى أية فائدة.

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد مستحقة
٦٧٨,٩٢٣	١,٢٦٥,٩٤٧	إيرادات مؤجلة
٢٦٩,٧٧٩	٢٢١,٦٠٦	مصاريف مستحقة
١٦٦,٦١٠	١٧٧,٥٨٩	ضرائب الدخل (إيضاح ١٤-١)
١,٦٦١,٣٣٧	٧٩٣,١٩٠	فريضة الزكاة الشرعية (إيضاح ١٤-٣)
٢٩٧,٤٢٩	٣٠٥,١٧٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٤٣,٨١٣	١٠٢,٢٧٤	
٣,٢١٧,٨٩١	٢,٨٦٥,٧٨١	

١٤-١ ضرائب دخل سنوات سابقة

خلال سنة ٢٠١٠ أنهى البنك وضعه الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى سنة ٢٠٠٧ وقام بسداد فروقات ضريبة عن سنوات سابقة بمبلغ ١٤٢,٠١٢ ألف ريال يمني.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٤ ضرائب دخل السنة

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠% (٢٠٠٩: ٣٥%) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. ان حركة مخصص ضرائب الدخل هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٨٥٠,٠٩٩	١,٦٦١,٣٣٧	الرصيد في ١ يناير
١,٦٦١,٣٣٤	٧٩١,٨٦٧	المكون خلال السنة
٣٢,٥٦٤	١,٣٢٣	نقص مخصص سنوات سابقة
(١,٨٨٢,٦٦٠)	(١,٦٦١,٣٣٧)	المدفوع خلال السنة
١,٦٦١,٣٣٧	٧٩٣,١٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ربوطات قائمة

مازالت الاقرارات الضريبية للسنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ قيد المراجعة من قبل مصلحة الضرائب.

٣-١٤ فريضة الزكاة الشرعية

يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥% من صافي الربح السنوي المعدل وفقاً لقانون فريضة الزكاة الشرعية. ان حركة مخصص فريضة الزكاة الشرعية هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢٨,٠٥٢	٢٩٧,٤٢٩	الرصيد في ١ يناير
٢٩٧,٤٢٩	٣٠٤,٠٦٩	المكون خلال السنة
(٣٢٨,٠٥٢)	(٢٩٦,٣٢٣)	المدفوع خلال السنة
٢٩٧,٤٢٩	٣٠٥,١٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لقد قام البنك بسداد فريضة الزكاة الشرعية المستحقة عليه حتى سنة ٢٠٠٩ وقد حصل على مخالصة نهائية بذلك.

١٥. مخصص تعويض نهاية الخدمة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٢٢,٢٠٢	٦٦٥,٣٤٢	الرصيد في ١ يناير
٢٣١,١٤٨	٧٦,٠٦٨	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٤)
(٣٨٨,٠٠٨)	(١٨,٣٥٧)	المدفوع خلال السنة
٦٦٥,٣٤٢	٧٢٣,٠٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة ١٢-١ من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥% من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك عدم الاستمرارية في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قام البنك بتحويل مبلغ ٢٠٨,٦١٦ ألف ريال يمني (٢٠٠٩: ٢٨٦,٠٢٦ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

١٧. الإحتياطي الإختياري

وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المنعقد في يناير ٢٠١١، لم يتم إحتجاز أية مبالغ من الأرباح المحتجزة إلى الإحتياطي الإختياري لدعم المركز المالي للبنك (٢٠٠٩: ١٠١٣، ١٨٧٥ ألف ريال يمني).

١٨. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	خطابات ضمان اعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير) سحوبات مقبولة مكفولة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥,٣١١,٤٤٩	٣٤,٨٢٤,٠٩٧	
١٦,٩٨٢,١٢٤	١٠,٢٥١,٣٠٠	
٥,٣٠٠,٤٢٨	٣,١٢٥,١٦٥	
٥٧,٥٩٤,٠٠١	٤٨,٢٠٠,٥٦٢	

١٩. إيرادات الفوائد عن القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء: - عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء - عن أوراق تجارية مضمومة - إيرادات فوائد أخرى
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٨٧٣,٧٩٨	٢,٦٠٩,٥٨٩	
١٤٤,١٨٧	١٨٥,٢٧٨	
١٧,٠٠١	١٨,٩٧٠	
٣,٠٣٤,٩٨٦	٢,٨١٣,٨٣٧	
١٥٤	-	إيرادات فوائد عن أرصدة لدى البنوك: - لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي - عن ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
١٣٥,٦٤١	١٤٦,٤٣٢	
١٣٥,٧٩٥	١٤٦,٤٣٢	
٣,١٧٠,٧٨١	٢,٩٦٠,٢٦٩	

٢٠. تكلفة الودائع والإقتراض

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مصاريف فوائد على ودائع العملاء: - حسابات جارية - ودائع لأجل - حسابات توفير - ودائع تأمينات نقدية مربوطة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٣٤٩	٤,١٠٠	
٥,٦٨٠,٧٧٩	٨,٧٧٠,٠٠٠	
١,٤٩٦,٩١١	٢,٥١٨,٥٦١	
٤,٦٢٣,٣٦٤	١,٦٠٣,٥٨٦	
١١,٨٠٣,٤٠٣	١٢,٨٩٦,٢٤٧	
٥٧٣	٣,٨٩٨	مصاريف فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك: - حسابات مدينة لدى البنك المركزي - أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي
١٦,٧٣٧	٦٧٩	
١٧,٣١٠	٤,٥٧٧	
١١,٨٢٠,٧١٣	١٢,٩٠٠,٨٢٤	

٢١. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦٧,٧٣٠	٣٦٦,٩٣٢	اعتمادات مستنديه
٣١٥,٦٢١	٣٢٨,٥٥٨	خطابات ضمان
٩١,٨٥٢	٧٨,٣٣١	أوراق مباحة
٥٥,٧٥٩	٤٧,٨٣٢	حوالات واردة وبوالص تحصيل
٢٢٧,٤٣٨	١٠٥,٥٧٦	أخرى
٩٥٨,٤٠٠	٩٢٧,٢٢٩	

٢٢. أرباح عمليات النقد الأجنبي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٠,٧٤٤	٩٦,٦٣٨	أرباح معاملات بعملات أجنبية
١٣٥,١٥٠	١٥٢,٥١٩	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٤٥,٨٩٤	٢٤٩,١٥٧	

٢٣. إيرادات أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٧,٩٥٩	١٦,٢٧٧	إيرادات رسوم اتصالات محلية
٢,٣٨٧	٢,٢٦١	إيجار صناديق حديدية
١٥,٨١١	٥٨٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٦,٧٧٥	٧٤,٦٩٢	إيرادات أخرى
٩٢,٩٣٢	٩٣,٨١٥	

٢٤. تكاليف الموظفين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٣٧,٣٢٣	٧٩٢,٢٧٢	رواتب وأجور
٤٧,٥٢٢	٤٥,٤٨٥	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
٢٣١,١٤٨	٧٦,٠٦٨	تعويض نهاية الخدمة (إيضاح - ١٥)
٤٧,٢٤٠	٤٤,٤٦٩	مصاريف طبية
٣,٠٧٨	٢,٦٠٣	مصاريف تدريب
١٢,٣٣٠	١٦,٢٩٨	مصاريف أخرى
١,١٧٨,٦٤١	٩٧٧,١٩٥	

بلغ متوسط عدد الموظفين في البنك خلال السنة ٢٨١ موظف وموظفة. (٢٠٠٩: ٣٠٠ موظف وموظفة).

٢٥. المصاريف الإدارية والعمومية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٨٩,٦٦٣	٢٩١,٦٦٦	إيجارات ومكاتب وعقارات
٦٨٨,٥٤٩	٧٤١,٤٤٤	مصاريف أنظمة معلومات
٩٠,٨٩٣	٨٠,٣٣٦	إهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٤٧,٠٥٦	نفقات متعلقة بالمباني - تحسينات
٧٢,٧٠١	٧٦,٣٧٨	نقل وانتقالات
٢٩,٧٠٧	٥٠,٢١٢	أتعاب قانونية ومهنية
٢٠,٨٠٨	٢٨,٠٦٧	مصاريف اتصالات
١٨,٦٢٩	١٥,٩٥٢	أدوات مكتبية ومطبوعات
١٧٠,٧٨٨	٢٢٥,٢٧٢	اشتراكات ورسوم
١٥,٠٧٢	١٦,٤٤١	مصاريف بريد وطوابع
٥,٧٤٩	٢٣,٥٨٧	إعلانات ونشر
٥٥	٨٠٤	تبرعات
١١٦,٥٣٨	١٣,٩٥٧	مصاريف أخرى متنوعة
١,٥١٩,١٥٢	١,٧١١,١٧٢	

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المركز الرئيسي في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهرية. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهرية على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات اعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية والشركات الشقيقة وفقاً لأسعار فوائده وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري. تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في البيانات المالية فيما يلي:

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		الودائع
السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٣٧٤,٠٢١	١٠,٦٥٢,٢٩٣	١٨,٢٧٤,٧٥٣	١٨,٠٨٨,٤٦٧	الرصيد في ١ يناير
٢٥٨,٩٨١,٩٥٣	١٨٣,٢٤٧,٣٠٠	٦٥٣,١٤٢,٣٦٢	٧٩٥,١٣٠,٨٠٢	يضاف خلال السنة
(٢٥١,٧٠٣,٦٨١)	(١٩٣,٨٩٩,٥٩٣)	(٦٥٣,٣٢٨,٦٤٨)	(٧٨٢,٠٥٨,٣٩٨)	يخصم خلال السنة
١٠,٦٥٢,٢٩٣	-	١٨,٠٨٨,٤٦٧	٣١,١٦٠,٨٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		تمويل وقروض
السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٣٦,٥٥٠	-	٣٤٠,١٣٦	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	٧٤,٦٣٥	يضاف خلال السنة
(٨٣٦,٥٥٠)	-	(٣٤٠,١٣٦)	-	يخصم خلال السنة
-	-	-	٧٤,٦٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		
٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٥٩,٥٠٠	٢,٣٤٥,١٣٨	١٥١,٢٩٤	٢٧٣,٩٥٠	أرصده لدى البنوك - جارية
-	١٥	٦,٩٢٦	٢,٠٢٣	فوائد مستحقة القبض
٤٥,٧١٠	٧٢,٣١٤	٢٠٢	٢٠٢	أرصده مستحقة للبنوك - جارية
-	-	-	٢	فوائد مستحقة الدفع

لا يوجد كفالات صادرة معلقة سيتم تسويتها بين الفروع أو مع البنوك الأخرى نقداً، ولكن البنك قد استلم كفالات واردة من الفروع والبنوك الأخرى بمبلغ ٢٠,٥١٠,٣١٦ ألف ريال يمني (٢٠٠٩ : ٢٢,٨٨٢,٤٢٧ ألف ريال يمني).

الإيرادات والمصاريف للسنة المالية الحالية

إدارة عامة وبنوك خارجية		
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠٥,٩٣٩	١٤٦,٤٣١	إيرادات فوائد على أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٨,٣٤٠	٢٧٥	مصاريف فوائد على تمويل وقروض
١,٢٤٤,٤٥٦	١,١٧٣,٧٣٣	مصاريف البنك من نفقات المركز الرئيسي

مكافآت الاشخاص في الإدارة العليا

رواتب مدير منطقة اليمن خلال السنة كانت كما يلي:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٤٢٤	٥,٧٤٤	رواتب وعلاوات
١,٠٢٨	٤١٥	تعويض نهاية الخدمة

٢٧. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة البنك أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

أ- تقدير القيم العادلة

القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للتغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢٧. معلومات القيمة العادلة (تابع)

أ- تقدير القيم العادلة (تابع)

الاستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ بيان المركز المالي مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

الودائع البنكية وودائع العملاء وشهادات الإيداع

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم إعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، متضمنة شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي مقارنة بقيمتها الدفترية.

ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي والمتعلقة بالانتماء، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الانتماء والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي لاتفاقيات ذات انتماء واستحقاق مماثلين.

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في بيان المركز المالي.

٢٨. إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر المصرفية في البنك تشمل مجلس الإدارة، والمدير العام، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والمدير المالي، ومدير الخزينة، ومدير إدارة المخاطر، ومديري المناطق ومنظومة اللجان المختلفة في مختلف المستويات الإدارية والذين يخضون للإشراف الدائم من قبل المركز الرئيسي.

وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر لدى البنك:

٢٨. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان أنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى الإضرار و/أو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للبنك.

في سعية الحثيث لتطوير حجم الأعمال وزيادة محفظة القروض والتسهيلات المصرفية، يحرص البنك دائماً على تبني أعلى مستويات المعايير الائتمانية، واتباع أفضل الأساليب والتقنيات في إدارة مخاطر الائتمان، والتي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية، وتمتعها بدرجة عالية من النوعية.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

يطبق البنك أيضاً تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم إدارة البنك بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطرها الائتمانية. تشمل إجراءات إدارة البنك لإدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
- الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية.
- تكوين المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر وضمن سقف محددة لكل قطاع.
- يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي بحسب الاقليم الجغرافي ودرجة تركيز العملاء ووفقاً لقطاع الاعمال (صناعي، زراعي، خدمات، مالي، مقاولات، عقارات وأخرى) كما يلي:

١. التركيز الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
إلتزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	إلتزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤,٨٠٥,٨٥٥	١٧٨,٤٨٢,٨٤٤	١٥٦,٩٤٤,٢٧٧	٢٨,٠٥٧,٩٨٣	١٦٩,٤٣٩,٤٣٩	١٤٧,٧٩٧,٣٦٢	الجمهورية اليمنية
٥,٨٥٣,٩٤٥	٤٥,٩٢٨	٢٢,١٨٩,١٣١	٦,٠٨٩,٤٥٠	١٤٦,٨٢٨	٣١,٤٥١,٣٦٠	الشرق الأوسط
١٢,٢١٠,٥٣٠	-	١,٨٦٠	٧,٠٦٢,٢٨٦	-	-	آسيا
١٣,٠٢٠,٦٨٤	١٦	١١,٤١٢,٩٤٠	٦,٩٩٠,٨٤٣	١٨	٤٠٣,٤٠٣	أوروبا
٧٣٣,٨١٧	-	٦٩,٦٧١	-	-	١,٩٢٥,١٩٨	الولايات المتحدة الأمريكية
٩٦٩,١٧٠	-	-	-	-	-	باقي دول العالم
٥٧,٥٩٤,٠٠١	١٧٨,٥٢٨,٧٨٨	١٩٠,٦١٧,٨٧٩	٤٨,٢٠٠,٥٦٢	١٦٩,٥٨٦,٢٨٥	١٨١,٥٧٧,٣٢٣	

٢٨. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

٢. التركيز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات		
أرصدة مستحقة لبنوك	ودائع العملاء	إجمالي القروض والسلف	أرصدة لدى البنوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
-	١١٧,٠٧٥,١٣٠	١,٦٣١,٢٤١	-	أفراد
-	٤٨,٧٧٥,١٧٠	٢٩,٦٧٩,٢٦١	-	شركات
١٤٧,١٥١	-	-	٣٥,٣٣٨,٤٧٦	بنوك
١٤٧,١٥١	١٦٥,٨٥٠,٣٠٠	٣١,٣١٠,٥٠٢	٣٥,٣٣٨,٤٧٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				
-	١٠٩,٢٥٢,٣٩٠	١,٩٧٨,١٧١	-	أفراد
-	٦٥,٣٣٨,٨٤٦	٢٩,٢٠١,١٩٨	-	شركات
٥٤,٣١٩	-	-	٣٤,٣٥٨,٧٩٨	بنوك
٥٤,٣١٩	١٧٤,٥٩١,٢٣٦	٣١,١٧٩,٣٦٩	٣٤,٣٥٨,٧٩٨	

٣. قطاع الأعمال

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
التزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	التزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦,٧٠٨,١٢٢	١٢,٢٥٣,٧٤٣	١٠,٦١٦,٨٤٢	٢٢,٣٥٢,٠٩٣	٩,٣٢٥,٧١٨	١٣,٤٢٨,٢١٥	صناعي وتجاري
١,٨١٦,٨١٧	٨٣٠,٣٦٢	-	١,٥٢٠,٤٩٩	-	-	زراعي
٤,٢٣٩,٢٣٩	١٧,٢٣٢,٦٩٠	٨٢,٠٤٤	٣,٥٤٧,٨٣٠	٩٥٠,٤٨٢	٦٨,٤١٢	خدمات
١,٢١١,٢٠٦	٣٥,٩٤٧,٨٦٧	١٦٨,٤٧٣,٦٦٦	١,٠١٣,٦٦١	١٤٧,٩٠٢,٠٧٠	١٦٣,٠١١,١٣١	مالي
١٠,٩٠٠,٩٠٠	٧,٨٣٥,٤٤٦	٥٦٦,٩٨٥	٩,١٢٢,٩٩٠	٦,٨١٩,١٨١	٢,٤١٢,١٢٧	مقاولات وعقارات
١٢,٧١٧,٧١٧	١٠٤,٤٢٨,٦٨٠	١٠,٨٧٨,٣٤٢	١٠,٦٤٣,٤٨٩	٤,٥٨٨,٨٣٤	٢,٦٥٧,٤٣٨	أخرى
٥٧,٥٩٤,٠٠١	١٧٨,٥٢٨,٧٨٨	١٩٠,٦١٧,٨٧٩	٤٨,٢٠٠,٥٦٢	١٦٩,٥٨٦,٢٨٥	١٨١,٥٧٧,٣٢٣	الإجمالي

٤. التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٤,٣٥٨,٧٩٨	٣٥,٣٣٨,٤٧٦	بنود المركز المالي
٣٠,٧٣١	٣١,٣٨٠	أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢٩,٤٤٩,٩٢٦	٢٩,٥٩٨,٥٥١	استثمارات مالية بغرض البيع
٥١٨,٦٩١	٧٦٤,٦٢٧	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٥٧,٥٩٤,٠٠١	٤٨,٢٠٠,٥٦٢	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
		بنود خارج المركز المالي

٢٨. إدارة المخاطر (تابع)

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها ، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق تقرير استحقاقات الأصول والالتزامات الذي تم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قسم الخزينة بالبنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى استفادة ممكنة من أموال البنك. وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلزاماً تاماً بنسبة ٢٥% على المطلوبات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي اليمني.

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني
الموجودات				
٢٦,١٥٤,١٦٢	-	-	-	-
٣٥,٣٣٨,٤٧٦	-	-	-	-
٧٠,٦٩٢,٨٧٠	١٠,٥٨١,٣٢٦	٣,٧٤٨,٠٠٣	٣,٧٧٥,١٠٨	-
-	-	-	-	٣١,٣٨٠
٢٦,٢٧٦,٤١٨	٧٥٧,١٢٢	٦٢٤,١٢٥	٢٥٨,٨٧٥	٣,٣٩٣,٩٦٢
١٥٨,٤٦١,٩٢٦	١١,٣٣٨,٤٤٨	٤,٣٧٢,١٢٨	٤,٠٣٣,٩٨٣	٣,٣٩٧,١٠٠
المطلوبات				
أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية				
١٤٧,١٥١	-	-	-	-
١٤٨,٣٨٥,٣٦٢	٧,١٤٠,٦٢٥	١٠,٣٢٤,٣١٣	-	-
١٤٨,٥٣٢,٥١٣	٧,١٤٠,٦٢٥	١٠,٣٢٤,٣١٣	-	-

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني
الموجودات				
٢٦,٦٨١,٨٤٧	-	-	-	-
٣٢,٧٧٥,٥٠٢	١,١٦٧,٢٩٦	٤١٦,٠٠٠	-	-
٧٢,٩٥٧,٢٥٧	٩,٠٨٩,١٨٣	٥,٧٦٢,٠٦٨	١٠,٨٦٨,٤٦١	-
-	-	-	-	٣٠,٧٣١
٢٨,٧٢٣,٢٢٨	٩٠,٥٢٤	٧٣,١٧٣	٥٦٣,٠٠١	-
١٦١,١٣٧,٨٣٤	١٠,٣٤٧,٠٠٣	٦,٢٥١,٢٤١	١١,٤٣١,٤٦٢	٣٠,٧٣١
المطلوبات				
أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية				
٥٤,٣١٩	-	-	-	-
١٥٩,٤٢٦,٩٧٦	٥,١٠٣,٩٣٩	١٣٤,٧٥٦	٩,٩٢٥,٥٦٥	-
١٥٩,٤٧٢,٢٩٥	٥,١٠٣,٩٣٩	١٣٤,٧٥٦	٩,٩٢٥,٥٦٥	-

٢٨. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات معدلات الفائدة.

(١) مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية (خاصة التعاملات بالدولار الأمريكي). وحيث أن العملة التي يظهر بها البنك بياناته المالية هي الريال اليمني لذا تتأثر البيانات المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال اليمني. ويؤدي تعرض البنك للتعاملات بالعملات الأجنبية إلى نشوء أرباح وخسائر يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

تتبع إدارة البنك تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (٣٠) لسنة ١٩٩٨ والذي ينص على أن لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأسمال البنك واحتياطياته إضافة إلى عدم زيادة الفائض في المركز المجمع لكافة العملات عن ٢٥% من رأسمال البنك واحتياطياته.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن إدارة البنك تطبق سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأسمال البنك وإحتياطياته وأن لا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥% من رأس المال واحتياطياته.

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة كما في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
النسبة إلى		النسبة إلى		
حقوق المركز		حقوق المركز		
الرئيسي		الرئيسي		
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
١,٤١%	١٤٣,٣١٤	٠,٠٣%	٤,٢١٦	دولار أمريكي
٠,٤١%	٤١,٩٩٧	٠,٢٣%	٢٥,٤٥٨	ريال سعودي
(٠,٠٣%)	(٢,٦٤٦)	٠,٠٢%	٢,٦٩٧	جنيه إسترليني
(٠,٠٦%)	(٦,٥٨٩)	٠,٠١%	١,٨٧٩	يورو
٠,٢٣%	٢٢,٢٧٥	٠,١١%	١٢,٦٤٤	عملات أخرى
٢,٠٠%	١٩٨,٣٥١	٠,٤٣%	٤٦,٨٩٤	

(٢) مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والإلتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بمعالجة الاختلافات باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الإختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والإلتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة البنك.

يقوم البنك بالإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

٢٨. إدارة المخاطر (تابع)

ج- مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر تقلبات معدلات الفائدة (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي:

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الموجودات				
احتياطيات لدى البنك المركزي	-	-	-	-
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	%٠,٢٥	%٠,٥٠	%٠,٥٠
أذونات خزينة لحين الاستحقاق	%١٨	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء				
- حسابات جارية مدينة	%١٩	%٣,٥	-	-
- قروض	%٢٠	%٤	-	-
- كمبيالات مخصومه	%٢٠	%٤	-	-
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	%١٥	%٠,٠٦	%٠,٢٥	%٠,٢٥
- حسابات توفير	%١٥	%٠,١٥	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك				
- تمويل وقروض	%٢١	%٠,٨٥	%١,١٥	%١,١٥

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما يلي:

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الموجودات				
احتياطيات لدى البنك المركزي	-	-	-	-
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	%٠,٨٠	%١,٧٥	%١,٧٠
أذونات خزينة لحين الاستحقاق	%١٣,٢٥	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء				
- حسابات جارية مدينة	%١٤,٥٠	%٤,٠٠	-	-
- قروض	%١٤,٥٠	%٥,٠٠	-	-
- كمبيالات مخصومه	%١٤,٥٠	%٥,٠٠	-	-
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	%١١,٥٠	%٠,٥٠	%٠,٩٠	%٠,٨٥
- حسابات توفير	%١١,٥٠	%٠,٢٠	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك				
- تمويل وقروض	-	%١,٢٥	%٢,٢٥	%٢,١٢٥

٢٨. إدارة المخاطر (تابع)

د- مخاطر التشغيل

تبنى البنك منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٢٩. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المركز الرئيسي ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة البنك العامة عن السنة ٢٠٠٩.

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع وحقوق الملكية المنسوبة للمركز الرئيسي للبنك والتي يتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣٠. كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني. ويتم احتساب كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند كما هو مبين في البيانات المالية للبنك بإجمالي موجودات والتزامات البنك المبينة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١١,٩٦٠	١٢,٧١٤	رأس المال الأساسي والمساند
٣٤,٧٢٢	٥٩,٠٧٥	الأصول المرجحة بمخاطر
٣٢,٨٥٦	١٤,٥٧٢	الالتزامات العرضية والارتباطات
٦٧,٥٧٨	٧٣,٦٤٧	رصيد الموجودات
		مجموع الأصول المرجحة بمخاطر
١٨,٨٣%	١٧,٢٦%	نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة.

٣١. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

- خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإنتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.
- خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إنتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة.
- الخزينة والاستثمارات - تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

٣١. التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.

تتمثل أصول والتزامات القطاع بأصول والتزامات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

المصروفات الداخلية وتعديلات تسعير التحويل تنعكس في أداء كل نشاط عمل. تستخدم إتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول.

٣٢. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٢١ مليون ريال (٢٠٠٩: ٢١ مليون ريال). تعتقد إدارة البنك وبناء على رأي الإدارة القانونية في البنك، بأن ما ينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتفق مع تبويب البيانات المالية للسنة الحالية.