

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	<u>البيانات المالية:</u>
٣	- بيان المركز المالي
٤	- بيان الدخل الشامل
٥	- بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٧ - ٦	- بيان التدفقات النقدية
٣٧ - 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 ٢٠١١ 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 ٣٧.

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 بيانات 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 إحتيال 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات 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 ٢٠١١ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك 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 الإلتزام 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 ٢٠١١ لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ أو تعليمات البنك المركزي اليمني.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٩ إبريل ٢٠١٢

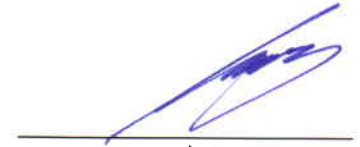


البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٧,٧١٢,٦٧٩	٢٢,٦٧٢,١٩٩	٥	الموجودات
٣٣,٧٧٩,٩٥٩	٤٥,١٨٦,١٥٩	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٨,٧٩٧,٣٠٧	١٠٨,٥٤٨,٧٥٢	٧	أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٣١,٣٨٠	٣١,٣٨٠	٨	أذونات خزينة لحين الإستحقاق
٢٩,٥٩٨,٥٥١	٢٣,٨٧٢,٤٧٧	٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦٤,٦٢٧	١,٠٦٦,٩٥٩	١٠	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٨٩٢,٨٢٠	٨٨٣,٢١٠	١١	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١٨١,٥٧٧,٣٢٣	٢٠٢,٢٦١,١٣٦		ممتلكات ومعدات
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
١٤٧,١٥١	٨٧,٣٢٠	١٢	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
١٦٥,٨٥٠,٣٠٠	١٨٤,١٠٦,١٨٨	١٣	ودائع عملاء
٢,٨٦٥,٧٨١	٣,٢٣٣,٥٠٧	١٤	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٧٢٣,٠٥٣	٨١٠,١٢٢	١٥	مخصص تعويض نهاية خدمة
١٦٩,٥٨٦,٢٨٥	١٨٨,٢٣٧,١٣٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢,٨٠١,٧٧٧	٣,٣٠٣,٨٤٣	١٦	إحتياطي قانوني
١,٨٧٥,١١٣	١,٨٧٥,١١٣	١٧	إحتياطي إختياري
١,٣١٤,١٤٨	٢,٨٤٥,٠٤٣		أرباح محتجزة
١١,٩٩١,٠٣٨	١٤,٠٢٣,٩٩٩		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
١٨١,٥٧٧,٣٢٣	٢٠٢,٢٦١,١٣٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

تم الإعتماد والتحويل بإصدار البيانات المالية من قبل إدارة المركز الرئيسي للبنك في تاريخ ٢٩ إبريل ٢٠١٢، وتم التوقيع عليها بالنيابة من قبل:


عمر الصوص
مدير منطقة اليمن


حمزه الصوص
المراقب المالي

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢,٩٦٠,٢٦٩	٢,٨٤٣,٠٧٣	١٩	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء وأرصدة لدى البنوك
١٥,٤٢٨,٠١٠	٢٠,٦٣٨,٤٢٠		إيرادات فوائد عن أذونات خزينة
١٨,٣٨٨,٢٧٩	٢٣,٤٨١,٤٩٣		إجمالي إيرادات الفوائد
(١٢,٩٠٠,٨٢٤)	(١٦,٠٩٩,١٠٢)	٢٠	تكلفة ودائع وإقتراض
٥,٤٨٧,٤٥٥	٧,٣٨٢,٣٩١		صافي إيرادات الفوائد
٩٢٧,٢٢٩	٨٤٨,٤٢١	٢١	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٩٥,٠٨٧)	(٨٩,٤٤٩)		مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٢٤٩,١٥٧	٢٢٤,١٩٤	٢٢	أرباح عمليات نقد أجنبي
٩٣,٨١٥	٧٤,٥١٥	٢٣	إيرادات أخرى
٦,٦٦٢,٥٦٩	٨,٤٤٠,٠٧٢		تكاليف موظفين
(٩٧٧,١٩٥)	(١,٠٦٥,٦١٣)	٢٤	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٧١١,١٧٢)	(١,٦٢٦,٨١٨)	٢٥	حصة البنك من نفقات الإدارة العامة
(١,١٧٣,٧٣٣)	(٩٥٦,٦٦٥)		المسترد/(المكون) من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
(١٧١,٧٥٧)	٢٥٢,٣٦٧		فريضة الزكاة الشرعية
(٣٠٤,٠٦٩)	(٣٧٦,٥٦٤)		ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل
٢,٣٢٤,٦٤٣	٤,٦٦٦,٧٧٩		ضرائب دخل سنوات سابقة
(١٤٢,٠١٢)	(٢٢٦,٢٢٧)	١-١٤	ضرائب دخل السنة
(٧٩١,٨٦٧)	(١,٠٩٣,٤٤٣)	٢-١٤	صافي ربح السنة
١,٣٩٠,٧٦٤	٣,٣٤٧,١٠٩		إجمالي ربح السنة الشامل
١,٣٩٠,٧٦٤	٣,٣٤٧,١٠٩		

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

سنة ٢٠١١					
الرصيد في ١ يناير	إجمالي ربح السنة الشامل	المحول إلى المركز الرئيسي	المحول إلى الإحتياطيات	الرصيد في ٣١ ديسمبر	رأس المال المدفوع
الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	ألف ريال يعني	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
١١,٩٩١,٠٣٨	١,٣١٤,١٤٨	١,٨٧٥,١١٣	٢,٨٠١,٧٧٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٣٤٧,١٠٩	٣,٣٤٧,١٠٩	-	-	-	-
(١,٣١٤,١٤٨)	(١,٣١٤,١٤٨)	-	-	-	-
-	(٥٠٢,٠٦٦)	-	٥٠٢,٠٦٦	-	-
١٤,٠٢٣,٩٩٩	٢,٨٤٥,٠٤٣	١,٨٧٥,١١٣	٣,٣٠٣,٨٤٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
سنة ٢٠١٠					
الرصيد في ١ يناير	إجمالي ربح السنة الشامل	المحول إلى المركز الرئيسي	المحول إلى الإحتياطيات	الرصيد في ٣١ ديسمبر	رأس المال المدفوع
الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	ألف ريال يعني	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
١٢,٠٨٩,٠٩١	١,٦٢٠,٨١٧	١,٨٧٥,١١٣	٢,٥٩٣,١٦١	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٣٩٠,٧٦٤	١,٣٩٠,٧٦٤	-	-	-	-
(١,٤٨٨,٨١٧)	(١,٤٨٨,٨١٧)	-	-	-	-
-	(٢٠٨,٦١٦)	-	٢٠٨,٦١٦	-	-
١١,٩٩١,٠٣٨	١,٣١٤,١٤٨	١,٨٧٥,١١٣	٢,٨٠١,٧٧٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	-

سنة ٢٠١٠
الرصيد في ١ يناير
إجمالي ربح السنة الشامل
المحول إلى المركز الرئيسي
المحول إلى الإحتياطيات
الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٩٠,٧٦٤	٣,٣٤٧,١٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل وفريضة الزكاة الشرعية
		تعديلات لتسوية الربح:
٨٠,٣٣٦	٨٨,٢١٣	إهلاك الممتلكات والمعدات
٨,٢٨٩	-	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصص قروض وسلفيات بعملات أجنبية
١٧١,٧٥٧	١٦,٥٤٧	مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
-	(٢٦٨,٩١٤)	المسترد من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
(١٦٧,٣٣٢)	(٩٧,٨٢٧)	المستخدم من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
٩٣٣,٨٧٩	١,٣١٩,٦٧٠	مخصص ضرائب الدخل
٣٠٤,٠٦٩	٣٧٦,٥٦٤	مخصص فريضة الزكاة الشرعية
٧٦,٠٦٨	١٠٥,٣٩٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٨,٣٥٧)	(١٨,٣٢٥)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥٨٥)	(٩,٥٨٧)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٧٧٨,٨٨٨	٤,٨٥٨,٨٤٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٤٣٣,٧٠٢)	٦,٧٦٤,٥١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
١,٥٠٠,٠٧٦	(١١,٣١٤,٦٩١)	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٦,٩٠٩,٨١٢	(٩٩١,٧٥٠)	أذونات خزينة لدى البنك المركزي
(١٦١,٣٣٩)	٦,٠٧٦,٢٦٨	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
(٢٤٥,٩٣٦)	(٣٠٢,٣٣٢)	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٩٢,٨٣٢	(٥٩,٨٣١)	أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي
(٨,٧٤٠,٩٣٦)	١٨,٢٥٥,٨٨٨	ودائع عملاء
٥٠٩,٦١٥	(٢٩٦,٣١٥)	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٢,٢٠٩,٣١٠	٢٢,٩٩٠,٥٩٦	صافي النقد المتأني من العمليات
(١,٨٠٣,٣٤٩)	(٧٥١,٠٨٨)	المدفوع من ضريبة الدخل
(٢٩٦,٣٢٢)	(٢٨١,١٠٥)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية
١٠٩,٦٣٩	٢١,٩٥٨,٤٠٣	صافي التدفقات النقدية المتأني من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٧٥,٩٠٢)	(٧٨,٠٨٦)	مشتريات ممتلكات ومعدات
٤,٢٤٦	٩,٠٧٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٤٩)	-	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٧٢,٣٠٥)	(٦٩,٠١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
بيان التدفقات النقدية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(١,٤٨٨,٨١٧)	(١,٣١٤,١٤٨)
(١,٤٨٨,٨١٧)	(١,٣١٤,١٤٨)
(١,٤٥١,٤٨٣)	٢٠,٥٧٥,٢٣٩
٨٠,٦٦٩,١٤٦	٧٩,٢١٧,٦٦٣
٧٩,٢١٧,٦٦٣	٩٩,٧٩٢,٩٠٢
٢٧,٧١٢,٦٧٩	٢٢,٦٧٢,١٩٩
٣٣,٧٧٩,٩٥٩	٤٥,١٨٦,١٥٩
٨٨,٧٩٧,٣٠٧	١٠٨,٥٤٨,٧٥٢
(٣١,١٦٠,٨٧١)	(٤٢,٤٧٥,٥٦٢)
(١٨,٨١٠,٠٠٠)	(١٩,٨٠١,٧٥٠)
(٢١,١٠١,٤١١)	(١٤,٣٣٦,٨٩٦)
٧٩,٢١٧,٦٦٣	٩٩,٧٩٢,٩٠٢

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
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 الإحتياطي
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 تسعة فروع منتشرة في صنعاء، عدن، تعز، الحديدة، إب والمكلا. يمارس البنك العربي - فروع منطقة اليمن نشاطه في الجمهورية اليمنية ويقع مقره الرئيسي في شارع الزبيري بمدينة صنعاء.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التطبيق المبكر لمعايير التقارير المالية الدولية للفترة الحالية

قام البنك بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ والمعدل في أكتوبر ٢٠١٠ والذي يجيز التطبيق المبكر ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١. يوضح المعيار تصنيف وقياس الموجودات المالية ويتم المرحلة الأولى من المشروع لاستبدال المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإعتراف والقياس. يتطلب المعيار رقم ٩ تصنيف كافة الموجودات المالية مجتمعة بناءً على نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وبشكل خاص، إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها أو إذا نشأ الأصل عن بنود تعاقدية لموجودات مالية في مواعيد محدده لتدفقات نقدية ومتعلقة حصرياً بأصل المبلغ غير المسدد والربح المتعلق به، فيتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم قياس بقية الإستثمارات في أدوات المديونية وأدوات الملكية بالقيمة العادلة. يمكن للبنك عند الإعتراف المبدئي، وبشكل غير قابل للنقض، إختيار عرض أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات الملكية والغير قابلة للمتاجره ضمن إيرادات السنة الشاملة الأخرى ويشمل هذا الإيراد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار العملات الأجنبية لهذه الإستثمارات. يتم الإعتراف بأية توزيعات أرباح عن هذه الإستثمارات ضمن حساب الأرباح أو الخسائر وفقاً لتعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات، وبشكل جلي، بمثابة إستعاضة لجزء من تكلفة هذه الإستثمارات. كما لا يجب لاحقاً عكس أي من الإيرادات المتضمنه ضمن إيرادات السنة الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يمكن تحويل الأرباح والخسائر التراكمية ضمن بنود حقوق الملكية.

فيما يخص أدوات الدين غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في ظل خيار القيمة العادلة، فإذا كان نموذج أعمال البنك يهدف إلى إجراء تغييرات في الموجودات المالية فيلزم إعادة تصنيف تلك الموجودات إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالتكلفة المطفأة، أو العكس، إذ لم يعد أساس القياس السابق مقبولاً.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عدم فصل المشتقات المضمنة في عقود مبرمة مع مضيف، والذي يعد أحد الموجودات المالية التي تدخل في نطاق هذا المعيار، إذ يتم تقدير ما إذا كان ينبغي قياس هذا الهجين من المشتقات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة بشكل إجمالي.

إن أهم أثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية والمتعلق بمعالجة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)، تعزى إلى مقدار التغير في المخاطر الائتمانية للمصدر، إذ يتم الإعتراف بمقدار التغير في الإيرادات الشاملة الأخرى، إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغير من شأنه أن يتسبب في أو يزيد من مقدار عدم المقابلة المحاسبية (مبدأ المقابلة) في الأرباح والخسائر. كما لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى الأرباح والخسائر.

تعتقد الاداره ان أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ليس له اي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في الفترة الحالية أو الفترات السابقة.

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

المعايير والتفسيرات السارية للفترة الحالية:

قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بإعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأنشطتها والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية، حيث لم ينتج عنها أي تأثيرات على الإفصاحات و المبالغ سواء للسنة الحالية أو الفترات المحاسبية السابقة، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات والترتيبات المستقبلية، و التالي ملخص مختصر بتلك المعايير والتفسيرات:

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ تعديل التعريف للأطراف ذات العلاقة و تبسيط الإفصاحات المتعلقة إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ تعديلات تتعلق بتصنيف علاوة الإصدار وتوضح تصنيف علاوة الإصدار المحددة بعملة أجنبية بحيث تكون إما أداة ملكية أو إلزام مالي.

تعديلات على معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ سداد الحد الأدنى من متطلبات التمويل

تعديلات على معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ إطفاء المطلوبات المالية في أدوات حقوق الملكية

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - القيود على منافع الأصول المحددة، متطلبات الحد الأدنى للتمويل وتعاملاته.

تطوير معايير التقارير المالية الدولية المصدرة خلال ٢٠١٠

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

لم يتم البنك بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

● التعديلات التي أدخلت على إفصاحات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - تحويلات الأصول المالية زادت من متطلبات الإفصاح عن المعاملات التي تنطوي على عمليات تحويل الأصول المالية. وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر من المعاملات عندما يتم تحويل الأصول المالية و عندما يحتفظ المحول منه بمستوى تعرض مستمر للأصول. التعديلات تتطلب أيضا الإفصاح إذا كانت عملية تحويل الأصول المالية غير موزعة بالتساوي طوال هذه الفترة.

١ يوليو ٢٠١١

● معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة (*) - يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن طبيعة المستثمر. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي وفقا لأحكام انتقالية معينة ويشترط توفير معالجة بديلة في ظل ظروف معينة. و بالتالي فإن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (*) ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (*) تم تعديلها بسبب إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠.

١ يناير ٢٠١٣

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

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة (*) - يحدد نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. ويتم تمييز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بالحقوق والالتزامات لتلك الأطراف الداخلة في الترتيبات المشتركة. و بالتالي فإن معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (*) تم تعديله بسبب إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١.
١ يناير ٢٠١٣
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ - الإفصاح عن المصالح في بنوك ومنشآت أخرى (*) - يجمع متطلبات الإفصاح عن مصالح البنك أو المنشأة في الشركات التابعة، والترتيبات المشتركة، والشركات الزميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل واحد.
١ يناير ٢٠١٣
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة - صدر في مايو ٢٠١١، يحدد إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على البنود المالية وغير المالية.
١ يناير ٢٠١٣
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض المكونات الأخرى للدخل الشامل - التعديلات تحتفظ بخيار عرض الربح أو الخسارة، ومكونات الدخل الشامل الأخرى إما في بيان واحدة أو في بيانين منفصلين. ومع ذلك، فإنه يتطلب تجميع بنود الدخل الشامل الأخرى على أساس أنها تلك البنود التي سوف أو لن يعاد تصنيفها في وقت لاحق إلى الأرباح والخسائر، بالإضافة إلى الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تخصيصها على نفس الأساس.
١ يوليو ٢٠١٢
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل - أظهرت وجود استثناء في المبادئ العامة للمعيار حول العقارات الاستثمارية المقاسة باستخدام نموذج القيمة العادلة للاستثمارات بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ من خلال إدخال مبداء الاستثمارات القابلة للنقص والتي سيتم بموجبها استرداد القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية كاملة من خلال البيع.
١ يناير ٢٠١٢
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - المحاسبة عن منافع الموظفين - إلغاء "مبداء مرور الفترة الزمنية"، وبالتالي تتطلب من البنوك والمنشآت الاعتراف بالتغيرات في أصول و خصوم خطة المنافع المحددة عند حدوثها.
١ يناير ٢٠١٣
- التعديلات على معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٠ - تكاليف الإزالة في مرحلة الإنتاج من سطح المنجم
١ يناير ٢٠١٣
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - الأدوات المالية - الإفصاحات - تعزيز الإفصاحات عن دمج الموجودات والمطلوبات المالية بغرض تخفيض كلاهما
١ يناير ٢٠١٣
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية - العرض - تقديم إرشادات التطبيق حول دمج الموجودات والمطلوبات المالية بغرض تخفيض كلاهما
١ يناير ٢٠١٣

تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات في فترات مستقبلية لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

مدى الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدى بعض الأدوات المالية والتي تم تقييمها على أساس قيمتها العادلة، كما هو مبين في ملخص السياسات المحاسبية أدناه.

المعاملات بالعملة الأجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

تعرض البنود المدرجة بالبيانات المالية للبنك بالريال اليمني، وهي عملة السوق الإقتصادي الرئيسي الذي يعمل البنك ضمنه مقرباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

المعاملات والأرصدة

المعاملات بالعملة الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التنفيذية باستخدام 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.

الموجودات المالية

تصنيف الأصول المالية

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، وإستثمارات 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 وللبنك الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق تصنف كإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، مثال على ذلك ادونات الخزينة لحين الإستحقاق، إذ يتم إثبات ادونات الخزينة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني بالقيمة الاسمية بعد إستبعاد 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)

الموجودات المالية (تابع)

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم استخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقع الحصول عليها (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) خلال عمر الأصل أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

إستثمارات مالية متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه نية الإدارة إلى الإحتفاظ 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 أما أن ينشئها أو يحصل عليها البنك بدون نية للمتاجرة بالمدىونية وتتمثل بقروض وسلف ممنوحة للعملاء.

الإدراج وإلغاء الإدراج

يقوم البنك بإدراج الأصول المالية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات المالية المتاحة للبيع في التاريخ الذي يرتبط فيه بشراء أو بيع الأصل. بدءاً من ذلك التاريخ يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناشئة عن التغيرات 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.

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.

مبادئ قياس القيمة العادلة

ترتكز القيم العادلة للإستثمارات المدرجة بأسواق نشطة على أسعار الشراء الحالية. إذا كان 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، تركز 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 أخذاً بالحسبان ظروف السوق الحالية والقدرة الإئتمانية الحالية للأطراف المقابلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

تدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغييرات بالقيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع مباشرة في بيان حقوق المركز الرئيسي حتى يتم إلغاء الأصل المالي أو تنخفض 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 انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض 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 انخفاض 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.
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض 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 انخفاض 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 انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعةً. الأصول التي تم تقييم انخفاض 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 للأصل المالي. تخفض 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

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 سواء كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

لإغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الإلتزام المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف البنك التي تأخذ بالإعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق 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 الإلتزام 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 وإزالة 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 لأخرى (على سبيل المثال، التغييرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغييرات في إحتتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات 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 للتحويل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه مقابل المخصص المرتبط بإنخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الدخل الشامل.

بالنسبة للقروض 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 الإئتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس ببيان الدخل الشامل.

تاريخ 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

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 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".

المطلوبات المالية

يصنف البنك مطلوباته المالية إلى المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (المطلوبات المالية الأخرى).

المطلوبات المالية الأخرى

تقاس المطلوبات المالية الأخرى (متضمنة أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي، ودائع العملاء، والأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة والمتمثلة في التكلفة في تاريخ المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم استخدام معدل سعر الفائدة الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها (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) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم احتساب مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي تكون عندها الفائدة ليست ذو أهمية نسبية. إن جميع المطلوبات المالية للبنك ذات طبيعة قصيرة الأجل.

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج المطلوبات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجاً وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في حساب الأرباح والخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد بالصناديق 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 الإنخفاض 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 إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الدخل الشامل. يتم تحميل بيان الدخل الشامل بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية 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 الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الدخل الشامل.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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.

إلتزامات 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 إقتصادية 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 أنياً.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمبدأ الاستحقاق. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم إيقاف الإقرار 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 باستخدام 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، يقدّر البنك التدفقات النقدية بالأخذ بالإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفعات المقدمة) ولكن لا يأخذ بالإعتبار خسائر الإلتزام 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 انخفاض بالقيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية بهدف قياس خسارة الإنخفاض بالقيمة.

الإيجارات

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

إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية ويتم تحميل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصرفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، باستثناء عند وجود أساس نظامي آخر يعبر بشكل أفضل عن نمط الفترة التي سيتم فيها إستهلاك المنافع الإقتصادية. يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصرفات في نفس الفترة التي ظهرت فيها.

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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 إقتصادية 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 والإجتهادات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات أحداث مستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية:

تصنيف الإستثمارات

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

الإستثمارات المتاحة للبيع

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

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تصنيف الإستثمارات (تابع)

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 إعتزامه 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 اعتماداً على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى. وعند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل متاح 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 الدراسة:

- 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 المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

خسائر إنخفاض القيمة على القروض والسلف (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.

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

يحدد البنك أن قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع لأسهم قد انخفضت عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديراً. وعند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الانخفاض 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 لتوزيع 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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٠٥٢,٧٥١	٦,٢٧٣,٧٧٦	نقد في الصناديق
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي:
٥,٩٣٠,١٦٣	٧,٠٠٢,٤٨٧	- أرصدة بالعملة المحلية
١٥,١٧١,٢٤٨	٧,٣٣٤,٤٠٩	- أرصدة بعملات أجنبية
		أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:
٦٧٤,١٠٠	١,١٧٦,١٣٢	- أرصدة بالعملة المحلية
٨٨٤,٤١٧	٨٨٥,٣٩٥	- أرصدة بعملات أجنبية
٢٧,٧١٢,٦٧٩	٢٢,٦٧٢,١٩٩	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يحتفظ البنك بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠% من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧% من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٠: 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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٦١٩,٠٨٨	٢,٧١٠,٥٩٧	حسابات جارية لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٣١,١٦٠,٨٧١	٤٢,٤٧٥,٥٦٢	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٣٣,٧٧٩,٩٥٩	٤٥,١٨٦,١٥٩	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥,٢٦٧,١٠٨	٤٥,٣٥١,٠٣٠	تستحق خلال ٣٠ يوماً
٣٨,٠٥٣,٦٣٣	٤٧,١٢٦,١٥٨	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
١١,٢٠٠,٠٠٠	١٢,٨٧٦,٧٥٠	تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
٧,٦١٠,٠٠٠	٦,٩٢٥,٠٠٠	تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً
٩٢,١٣٠,٧٤١	١١٢,٢٧٨,٩٣٨	
(٣,٣٣٣,٤٣٤)	(٣,٧٣٠,١٨٦)	ينزل: خصم الإصدار
٨٨,٧٩٧,٣٠٧	١٠٨,٥٤٨,٧٥٢	

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

٨. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢١,٣٨٠	٢١,٣٨٠	مساهمة البنك في الشركة اليمنية للخدمات المالية (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مساهمة البنك في مؤسسة ضمان الودائع
٣١,٣٨٠	٣١,٣٨٠	

٩. القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٣٠٨,٦٥٠	١٥,٦٥٢,٤٥١	سحب على المكشوف
٦,٧٧٠,٤٠٨	٩,٠٨١,٦١١	قروض
٤,١٦٩,٩٦٤	٣٤٠,٢٧٦	أوراق تجارية مضمونة
٦١,٤٨٠	١١٦,١١٢	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٣١,٣١٠,٥٠٢	٢٥,١٩٠,٤٥٠	إجمالي القروض والسلف
		ناقصاً:
(٨١٠,٢٠٧)	(٧٢٨,٩٢٧)	مخصص قروض وسلفيات غير منتظمة (محدد) (إيضاح ٩-٢)
(٧٦٥,٨٤٤)	(٤٩٦,٩٣٠)	مخصص قروض وسلفيات منتظمة (إيضاح ٩-٣)
(١٣٥,٩٠٠)	(٩٢,١١٦)	فوائد معلقة (إيضاح ٩-٤)
٢٩,٥٩٨,٥٥١	٢٣,٨٧٢,٤٧٧	

بلغت أرصدة القروض والسلفيات غير المنتظمة والتي توقف احتساب فوائدها في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٧٢٨,٩٢٧ ألف ريال يمني (٢٠١٠: ٨١٠,٢٠٧ 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)

١-٩ القروض والسلفيات المستحقة الدفع سابقاً ولكنها منخفضة القيمة

٢٠١٠		٢٠١١		
المخصص	رصيد القروض ألف ريال يمني	المخصص	رصيد القروض ألف ريال يمني	
٣,٢٦٧	٢١,٧٨٠	٥,٨٥٢	٣٩,٠١٢	قروض وسلفيات دون المستوى
٤٣,٩٦٦	٩٧,٧٠٢	٧,٨٥٢	١٧,٤٥٠	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٧٦٢,٩٧٤	٧٦٢,٩٧٤	٧١١,٢٢٣	٧١١,٢٢٣	قروض وسلفيات رديئة
٨١٠,٢٠٧	٨٨٢,٤٥٦	٧٢٨,٩٢٧	٧٦٧,٦٨٥	إجمالي القروض والسلفيات المنخفضة القيمة
٧٦٥,٨٤٤	٣٠,٤٢٨,٠٤٦	٤٩٦,٩٣٠	٢٤,٤٢٢,٧٦٥	قروض وسلفيات منتظمة
١,٥٧٦,٠٥١	٣١,٣١٠,٥٠٢	١,٢٢٥,٨٥٧	٢٥,١٩٠,٤٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-٩ مخصص القروض والسلفيات غير المنتظمة

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٠٧,٢٧٩	٨١٠,٢٠٧	الرصيد في ١ يناير
٦١,٩٧١	١٦,٥٤٧	المكون خلال السنة
٨,٢٨٩	-	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١٦٧,٣٣٢)	(٩٧,٨٢٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٨١٠,٢٠٧	٧٢٨,٩٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣-٩ 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 إفرادي 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.

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٥٦,٠٥٨	٧٦٥,٨٤٤	الرصيد في ١ يناير
١٠٩,٧٨٦	-	المكون خلال السنة
-	(٢٦٨,٩١٤)	المسترد من مخصص قروض تسهيلات منتظمة
٧٦٥,٨٤٤	٤٩٦,٩٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩. القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء (تابع)

٩-٤ الفوائد المعلقة

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٦,١٠٦	١٣٥,٩٠٠	رصيد ١ يناير
-	٢١,٤١٦	المكون خلال السنة
(٣٠,٢٠٦)	(٦٥,٢٠٠)	المستخدم خلال السنة
١٣٥,٩٠٠	٩٢,١١٦	رصيد ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٧٢,٧٣١	٩,٠٠٥,١٧٥	سحب على المكشوف
١٠,٠٦٤,٣٧١	١٠,٦٤٨,٣٩٣	قروض
١٣٦,٧٤١	١٣٧,٨٢٢	أوراق تجارية مخصصة
٢,٧٦٣	٣,٢٨٢	أخرى
١١,٤٧٦,٦٠٦	١٩,٧٩٤,٦٧٢	

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:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		قروض وسلف العملاء
		الدرجات / الفئات
١٥,٣١٤,٤٨٥	١٩,١٣٢,٣٣٠	الدرجة / الفئة ١
١١,٥٨٣,٧٤٥	٤,٩٢٧,٥٣٢	الدرجة / الفئة ٢
٣,٥٠٧,٩٦٨	٢٩٠,٩٤٢	الدرجة / الفئة ٣
٢١,٨٤٨	٧١,٩٦١	الدرجة / الفئة ٤
٣٠,٤٢٨,٠٤٦	٢٤,٤٢٢,٧٦٥	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٠,٢٩٥	٨١٥,٥٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٦,٧١٣	١٦١,٦٧٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٥٦,٦٣٤	١٧,٣٠٢	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء
٢١,٩٨٥	٢٩,٩٥٦	مخزون أدوات مكتبية
٥٦,٨٣٧	٤٢,٥٠٤	إيداعات ومدفوعات مقدمة
٢٢٢,١٦٣	-	حسابات فروع محلية تحت التسوية
٧٦٤,٦٢٧	١,٠٦٦,٩٥٩	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاءاً 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	
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 ١ يناير ٢٠١١
٧٨,٠٨٦	٣,٤٥٤	٤٠,٣٨٢	٣٤,٢٥٠	-	إضافات
(٦٧,٦٩٤)	(٢,٨٤٨)	(٣٦,١٥٤)	(٢٨,٦٩٢)	-	إستبعادات
٢,٠٨٢,٧٣٨	٥٣,٠٢٦	٤٤٦,٨٥٣	٧٨٠,٤٧٩	٨٠٢,٣٨٠	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,١٠٧,٠٢٨	٣٩,٣٦٠	٢٣١,٥١٠	٦٥١,٠٠٥	١٨٥,١٥٣	مجمع الإهلاك المتراكم
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
٨٨,٢١٣	٤,٨٢٨	٣٥,٢١٥	٣٢,٥٥٥	١٥,٦١٥	رصيد ١ يناير ٢٠١١
(٦٨,٢١١)	(٢,٨٤٨)	(٣٦,٦٧١)	(٢٨,٦٩٢)	-	إهلاك السنة
١,١٩٩,٥٢٨	٤٦,٤٩١	٢٤٨,٥٩١	٦٨٨,٠٦٣	٢١٦,٣٨٣	إستبعادات من مجمع الإهلاك
٨٨٣,٢١٠	٦,٥٣٥	١٩٨,٢٦٢	٩٢,٤١٦	٥٨٥,٩٩٧	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٨٩٢,٨٢٠	٧,٩٠٩	١٩٢,٥٧٨	٩٠,٧٢١	٦٠١,٦١٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
	%٢٠	%١٠	%٢٠	%٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
					نسبة الإهلاك المستخدمه

١٢. الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بنوك خارجية ومركز رئيسي
٧٢,٥١٦	٨٧,٣٢٠	حسابات جارية
٧٤,٦٣٥	-	تمويل وقروض
١٤٧,١٥١	٨٧,٣٢٠	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ودائع تحت الطلب
٥٦,١١٧,٤١٥	٥٨,١٢٢,٦٠٤	حسابات توفير
١٩,٢٨٧,٦١٣	١٩,٧٨٩,٤٩٠	ودائع لأجل
٦٩,١٦٠,٧٥٢	٧٩,٤٢١,٠١٦	تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها - مربوطة
٣,٢٠٢,٧٨٦	٢,٥٢٥,٢٧٥	تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات وما في حكمها - جارية
٥,٧٨٧,٩٦٢	٣,٨٦٩,٠١٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى - مربوطة (إيضاح ٩-٥)
٩,٦٢٠,٩٩٣	١٣,٧٦٣,٨٢٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى - جارية (إيضاح ٩-٥)
١,٨٥٥,٦١٣	٦,٠٣٠,٨٥٠	ودائع أخرى
٨١٧,١٦٦	٥٨٤,١١٨	
١٦٥,٨٥٠,٣٠	١٨٤,١٠٦,١٨٨	

تحمل ودائع الأجل 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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد مستحقة
١,٢٦٥,٩٤٧	١,١٥٨,٤٠١	إيرادات مؤجلة
٢٢١,٦٠٦	٧٧,١٨٩	مصاريف مستحقة
١٧٧,٥٨٩	١٨٠,٤٦٤	ضرائب الدخل (إيضاح ١٤-٢)
٧٩٣,١٩٠	١,١٣٥,٥٤٥	فريضة الزكاة الشرعية
٣٠٥,١٧٥	٤٠٠,٦٣٤	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٠٢,٢٧٤	٢٨١,٢٧٤	
٢,٨٦٥,٧٨١	٣,٢٣٣,٥٠٧	

١٤-١ ضرائب دخل سنوات سابقة

خلال سنة ٢٠١١ انتهى البنك وضعه الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى سنة ٢٠٠٧ وقام بسداد فروقات ضريبة عن سنوات سابقة بمبلغ ٢٢٦,٢٢٧ ألف ريال يمني.

١٤. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٤ ضرائب دخل السنة

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠% (٢٠١٠: ٢٠%) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. ان حركة مخصص ضرائب الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦٦١,٣٣٧	٧٩٣,١٩٠	الرصيد في ١ يناير
٧٩١,٨٦٧	١,٠٩٣,٤٤٣	المكون خلال السنة
١,٣٢٣	-	نقص مخصص سنوات سابقة
(١,٦٦١,٣٣٧)	(٧٥١,٠٨٨)	المدفوع خلال السنة
٧٩٣,١٩٠	١,١٣٥,٥٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		رابطات قائمة

مازالت الاقرارات الضريبية للسنة ٢٠١٠ قيد المراجعة من قبل مصلحة الضرائب.

١٥. مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٦٥,٣٤٢	٧٢٣,٠٥٣	الرصيد في ١ يناير
٧٦,٠٦٨	١٠٥,٣٩٤	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٤)
(١٨,٣٥٧)	(١٨,٣٢٥)	المدفوع خلال السنة
٧٢٣,٠٥٣	٨١٠,١٢٢	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 ٥٠٢,٠٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٠: ٢٠٨,٦١٦ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

١٧. الإحتياطي الإختياري

يتم تكوين إحتياطي إختياري عندما ترى الإدارة ضرورة وجوب ذلك لدعم المركز المالي للبنك. لم يتم إحتجاز أية مبالغ من الأرباح المحتجزة إلى الإحتياطي الإختياري لدعم المركز المالي للبنك منذ السنة المالية ٢٠٠٩.

١٨. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات ضمان
٣٤,٨٢٤,٠٩٧	٢٦,٨٣٨,٨١٠	اعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
١٠,٢٥١,٣٠٠	٧,١٣٠,٧١٦	سحوبات مقبولة مكفولة
٣,١٢٥,١٦٥	٢,٣٤٦,٩٩٩	
٤٨,٢٠٠,٥٦٢	٣٦,٣١٦,٥٢٥	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء:
٢,٦٠٩,٥٨٩	٢,٦١١,٨٦٥	- عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء
١٨٥,٢٧٨	٨٦,٢٤٥	- عن أوراق تجارية مخصصة
١٨,٩٧٠	٢٠,٠٢٠	- إيرادات فوائد بطائق إنتمائية
٢,٨١٣,٨٣٧	٢,٧١٨,١٣٠	
١٤٦,٤٣٢	١٢٤,٩٤٣	إيرادات فوائد عن أرصدة لدى البنوك:
١٤٦,٤٣٢	١٢٤,٩٤٣	- عن ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢,٩٦٠,٢٦٩	٢,٨٤٣,٠٧٣	

٢٠. تكلفة الودائع والإقتراض

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مصاريف فوائد على ودائع العملاء:
٤,١٠٠	٢٣٣	- حسابات جارية
٨,٧٧٠,٠٠٠	١١,٢٢٥,٠٨٧	- ودائع لأجل
٢,٥١٨,٥٦١	٢,٩٣٧,٢٢٨	- حسابات توفير
١,٦٠٣,٥٨٦	١,٩٢٨,٨٢٠	- ودائع تأمينات نقدية - مربوطة
١٢,٨٩٦,٢٤٧	١٦,٠٩١,٣٦٨	
٣,٨٩٨	٣,٠٠٢	مصاريف فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك:
٦٧٩	٤,٧٣٢	- حسابات مدينة لدى البنك المركزي
٤,٥٧٧	٧,٧٣٤	- أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي
١٢,٩٠٠,٨٢٤	١٦,٠٩٩,١٠٢	

٢١. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٦٦,٩٣٢	٢٣٩,٥٨٨	اعتمادات مستنديه
٣٢٨,٥٥٨	٣١٦,٢٩٧	خطابات ضمان
٧٨,٣٣١	٨١,٨٤٠	أوراق مباعه
٤٧,٨٣٢	٥٢,٤٠١	حوالات وارده وبوالص تحصيل
١٠٥,٥٧٦	١٥٨,٢٩٥	أخرى
٩٢٧,٢٢٩	٨٤٨,٤٢١	

٢٢. أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٦,٦٣٨	١٥٠,٨٣٧	أرباح معاملات بعملات أجنبية
١٥٢,٥١٩	٧٣,٣٥٧	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٤٩,١٥٧	٢٢٤,١٩٤	

٢٣. إيرادات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦,٢٧٧	٩,٢٧٠	إيرادات رسوم اتصالات محلية
٢,٢٦١	٢,٢٠٠	إيجار صناديق حديدية
(١٩٢)	٧,٩٠٩	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٧٧٧	١,٦٧٨	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
٧٤,٦٩٢	٥٣,٤٥٨	إيرادات أخرى
٩٣,٨١٥	٧٤,٥١٥	

٢٤. تكاليف الموظفين

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٩٢,٢٧٢	٨٣٣,٣٢٣	رواتب وأجور
٤٥,٤٨٥	٤٩,٢٦٣	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
٧٦,٠٦٨	١٠٥,٣٩٤	تعويض نهاية الخدمة (إيضاح - ١٥)
٤٤,٤٦٩	٥١,٦٨٠	مصاريف طبية
٢,٦٠٣	١,٦٣١	مصاريف تدريب
١٦,٢٩٨	٢٤,٣٢٢	مصاريف أخرى
٩٧٧,١٩٥	١,٠٦٥,٦١٣	

بلغ متوسط عدد الموظفين في البنك خلال السنة ٢٧٣ موظف وموظفة (٢٠١٠: ٢٨١ موظف وموظفة).

٢٥. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩١,٦٦٦	٣٣٤,٥٦٨	إيجارات ومكاتب وعقارات
٧٤١,٤٤٤	٧٩٨,٠٥٨	مصاريف أنظمة معلومات
٨٠,٣٣٦	٨٨,٢١٣	إهلاك ممتلكات ومعدات
١٤٧,٠٥٦	٢٥,٣٥٤	نفقات متعلقة بالمباني - تحسينات
٧٦,٣٧٨	٦٩,١٤٦	نقل وانتقالات
٥٠,٢١٢	٢٦,٩٢٥	أتعاب قانونية ومهنية
٢٨,٠٦٧	١٩,٦٩٣	مصاريف اتصالات
١٥,٩٥٢	١٤,١٨٧	أدوات مكتبية ومطبوعات
٢٢٥,٢٧٢	١٨٩,١٤١	اشتراكات ورسوم
١٦,٤٤١	١٩,٠١٥	مصاريف بريد وطوابع
٢٣,٥٨٧	٢٠,٦٤٩	إعلانات ونشر
٨٠٤	٤٠	تبرعات ومساعدات
١٣,٩٥٧	٢١,٨٢٩	مصاريف أخرى متنوعة
١,٧١١,١٧٢	١,٦٢٦,٨١٨	

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المركز الرئيسي في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري 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		
السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٦٥٢	-	١٨,٠٨٨	٣١,١٦١	الرصيد في ١ يناير
١٨٣,٢٤٧	-	٧٩٥,١٣١	٢,١٩٧,١٥٩	يضاف خلال السنة
(١٩٣,٩٠٠)	-	(٧٨٢,٠٥٨)	(٢,١٨٥,٨٤٤)	يخصم خلال السنة
-	-	٣١,١٦١	٤٢,٤٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مؤسسات شقيقة وتابعة		إدارة عامة وفروع خارجية		
السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	-	٧٤,٦٣٥	تمويل وقروض
-	-	٧٤,٦٣٥	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	(٧٤,٦٣٥)	يضاف خلال السنة
-	-	٧٤,٦٣٥	-	يخصم خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

مؤسسات شقيقة وتابعة ٣١ ديسمبر		إدارة عامة وفروع خارجية ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢,٣٤٥,١٣٨	٤٤١,٤٩١	٢٧٣,٩٥٠	٦٧٦,٩٦٨	أرصده لدى البنوك - جارية
١٥	١٥	٢,٠٢٣	٧,٢٢٧	فوائد مستحقة القبض
٧٢,٣١٤	٨٢,٤٩٣	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 ٢,١٦٦,٧٤٨ ألف ريال يمني (٢٠١٠ : ٢٠,٥١٠,٣١٦ ألف ريال يمني).

الإيرادات والمصاريف للسنة المالية الحالية

إدارة عامة وبنوك خارجية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٤٦,٤٣١	١٢٤,٩٤٣	إيرادات فوائد على أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢٧٥	٣٨٥	مصاريف فوائد على تمويل وقروض
١,١٧٣,٧٣٣	٩٥٦,٦٦٥	مصاريف البنك من نفقات المركز الرئيسي

مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا

رواتب مدير منطقة اليمن خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٥,٧٤٤	٦,٣٥١	رواتب وعلاوات
٤١٥	٤٥٩	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 ٢٠١١ 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 التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات 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 اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، 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 الاعتبار 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 بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان 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 ائتمان 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 والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل المركز الرئيسي.

٢٨. إدارة المخاطر (تابع)

وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر لدى البنك:

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 الإعسار 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 بالمشور 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 تلافاً لتركيز المخاطر وضمن سقف محدد 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

٢٠١٠			٢٠١١			
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	
٢٨,٠٥٧,٩٨٣	١٦٩,٤٣٩,٤٣٩	١٤٧,٧٩٧,٣٦٢	٣,٢٦٨,٤٨٧	١٨٨,١٤٩,٨١٨	١٥٧,٠٧٤,٩٨٠	الجمهورية اليمنية
٦,٠٨٩,٤٥٠	١٤٦,٨٢٨	٣١,٤٥١,٣٦٠	٤,٣٥٧,٩٨٣	٨٧,٣٠٣	٤٣,٢٢٤,٤٩٢	الشرق الأوسط
٧,٠٦٢,٢٨٦	-	-	١٤,٨٨٩,٧٧٦	-	٩,٣٩٤	آسيا
٦,٩٩٠,٨٤٣	١٨	٤٠٣,٤٠٣	٧,٦٢٦,٤٧٠	١٦	٩١١,٨٠٨	أوروبا
-	-	١,٩٢٥,١٩٨	-	-	١,٠٤٠,٤٦٢	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	٦,١٧٣,٨٠٩	-	-	باقي دول العالم
٤٨,٢٠٠,٥٦٢	١٦٩,٥٨٦,٢٨٥	١٨١,٥٧٧,٣٢٣	٣٦,٣١٦,٥٢٥	١٨٨,٢٣٧,١٣٧	٢٠٢,٢٦١,١٣٦	

٢٨. إدارة المخاطر (تابع)

أ- مخاطر الائتمان (تابع)

٢. التركيز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات		
ودائع العملاء	أرصدة مستحقة لبنوك	إجمالي القروض والسلف	أرصدة لدى البنوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢١,٣٤٠,٢٥٢	-	١,٣٥٣,٠٣٥	-	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦٢,٧٦٥,٩٣٦	-	٢٣,٨٣٧,٤١٥	-	أفراد
-	٨٧,٣٢٠	-	٤٧,٢٤٧,٦٨٦	شركات
١٨٤,١٠٦,١٨٨	٨٧,٣٢٠	٢٥,١٩٠,٤٥٠	٤٧,٢٤٧,٦٨٦	بنوك
١١٧,٠٧٥,١٣٠	-	١,٦٣١,٢٤١	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤٨,٧٧٥,١٧٠	-	٢٩,٦٧٩,٢٦١	-	أفراد
-	١٤٧,١٥١	-	٣٥,٣٣٨,٤٧٦	شركات
١٦٥,٨٥٠,٣٠٠	١٤٧,١٥١	٣١,٣١٠,٥٠٢	٣٥,٣٣٨,٤٧٦	بنوك

٣. قطاع الأعمال

٢٠١٠			٢٠١١			
التزامات عرضية			التزامات عرضية			
وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢,٣٥٢,٠٩٣	٩,٣٢٥,٧١٨	١٣,٤٢٨,٢١٥	٢٠,٧٠٠,٤١٩	٢٦,٥٣٥,٤٤٦	٢٢,١٠٢,٣٥٢	صناعي وتجاري
١,٥٢٠,٤٩٩	-	-	٢,١٧٨,٩٩١	-	-	زراعي
٣,٥٤٧,٨٣٠	٩٥٠,٤٨٢	٦٨,٤١٢	٣,٢٦٨,٤٨٧	١,٥٤٧,٨٦٤	٤٥,٤١٧	خدمات
١,٠١٣,٦٦١	١٤٧,٩٠٢,٠٧٠	١٦٣,٠١١,١٣١	-	٧,٤٧٣,٨٩٥	١٧٦,٨٤٨,٣٩٣	مالي
٩,١٢٢,٩٩٠	٦,٨١٩,١٨١	٢,٤١٢,١٢٧	٦,١٧٣,٨٠٩	٨,٩٧٧,٦٦٤	٨٥٠,٠٤٤	مقاولات وعقارات
١٠,٦٤٣,٤٨٩	٤,٥٨٨,٨٣٤	٢,٦٥٧,٤٣٨	٣,٩٩٤,٨١٩	١٤٣,٧٠٢,٢٦٨	٢,٤١٤,٩٣٠	أخرى
٤٨,٢٠٠,٥٦٢	١٦٩,٥٨٦,٢٨٥	١٨١,٥٧٧,٣٢٣	٣٦,٣١٦,٥٢٥	١٨٨,٢٣٧,١٣٧	٢٠٢,٢٦١,١٣٦	الإجمالي

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥,٣٣٨,٤٧٦	٤٧,٢٤٧,٦٨٦	بنود المركز المالي
٣١,٣٨٠	٣١,٣٨٠	أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
٢٩,٥٩٨,٥٥١	٢٣,٨٧٢,٤٧٧	إستثمارات مالية بغرض البيع
٧٦٤,٦٢٧	١,٠٦٦,٩٥٩	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٤٨,٢٠٠,٥٦٢	٣٦,٣١٦,٥٢٥	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 إستحقاقها ، 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 الى سنة أو أكثر. يتولى قسم الخزينة بالبنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة 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 ٢٠١١:

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				
٢٢,٦٧٢,١٩٩	-	-	-	-
٤٥,١٨٦,١٥٩	-	-	-	-
٨٨,٧٤٧,٠٠٢	١٢,٨٧٦,٧٥٠	٤,١٥٠,٠٠٠	٢,٧٧٥,٠٠٠	-
-	-	-	-	٣١,٣٨٠
١٩,٩٢٩,٩٧٩	١٢٤,٠٠٠	٨٨,٦٣٠	١,٢٩٣,٤٣٦	٣,٧٥٤,٤٠٥
١٧٦,٥٣٥,٣٣٩	١٣,٠٠٠,٧٥٠	٤,٢٣٨,٦٣٠	٤,٠٦٨,٤٣٦	٣,٧٨٥,٧٨٥
المطلوبات				
٨٧,٣٢٠	-	-	-	-
١٦٢,٢٧٠,٥٨٤	٧,٨٣٦,٠٥٥	٧,٨٨٨,٢١٢	٦,١١١,٣٣٧	-
١٦٢,٣٥٧,٩٠٤	٧,٨٣٦,٠٥٥	٧,٨٨٨,٢١٢	٦,١١١,٣٣٧	-

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				
٢٧,٧١٢,٦٧٩	-	-	-	-
٣٣,٧٧٩,٩٥٩	-	-	-	-
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	٣,٤٢٥,٣٤٢
المطلوبات				
١٤٧,١٥١	-	-	-	-
١٤٨,٣٨٥,٣٦٢	٧,١٤٠,٦٢٥	١٠,٣٢٤,٣١٣	-	-
١٤٨,٥٣٢,٥١٣	٧,١٤٠,٦٢٥	١٠,٣٢٤,٣١٣	-	-

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 بالمنتشور رقم (٣٠) لسنة ١٩٩٨ والذي ينص على أن لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأسمال البنك وإحتياطياته إضافة إلى عدم زيادة الفائض في المركز المجمع لكافة العملات عن ٢٥% من رأسمال البنك وإحتياطياته.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنتشور 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 وإحتياطياته.

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

٢٠١٠		٢٠١١		
النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي %	الفائض الف ريال يمني	النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي %	الفائض الف ريال يمني	
٠,٠٣%	٤,٢١٦	٠,٥٠%	(٥٣,٢٤٢)	دولار أمريكي
٠,٢٣%	٢٥,٤٥٨	٠,١٠%	١٠,٤٥٣	ريال سعودي
٠,٠٢%	٢,٦٩٧	٠,٠١%	٥٤٨	جنيه إسترليني
٠,٠١%	١,٨٧٩	٠,٠٣%	(٣٣٩)	يورو
٠,١١%	١٢,٦٤٤	٠,٠٣%	٣,٢٨١	عملات أخرى
٠,٤٣%	٤٦,٨٩٤	٠,٣٧%	(٣٩,٢٩٩)	

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 بإتباع 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 ٢٠١١ كما يلي:

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الموجودات				
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	%٠,١٥	%٠,٣٥	%٠,٢٥
أذونات خزينة لحين الإستحقاق	%٢٢,٦٠	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء				
- حسابات جارية مدينة	%٢٥,٥٠	%٤	%١,٧٠	%١,٤٠
- قروض	%٢٥,٥٠	%٤	-	-
- كمبيالات مخصومه	%٢٥,٥٠	%٤	-	-
المطلوبات				
ودائع العملاء				
- ودائع لأجل	%٢٠	%٠,٧٥	%١,٢٥	%١,١٠
- حسابات توفير	%٢٠	%٠,٧٥	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك				
- تمويل وقروض	-	-	-	-

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

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الموجودات				
ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي	-	%٠,٢٥	%٠,٥٠	%٠,٥٠
أذونات خزينة لحين الإستحقاق	% 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

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 ٢٠١٠.

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع وحقوق الملكية المنسوبة للمركز الرئيسي للبنك والتي يتضمن رأس المال المدفوع والإحتياطيات 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:

٢٠١٠	٢٠١١	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١١,٩٦٠	١٤,٤٩٠	رأس المال الأساسي والمساند
		<u>الأصول المرجحة بمخاطر</u>
٣٤,٧٢٢	٢٤,٤٧٨	الالتزامات العرضية والارتباطات
٣٢,٨٥٦	٢١,٧٣٧	رصيد الموجودات
٦٧,٥٧٨	٤٦,٢١٥	مجموع الأصول المرجحة بمخاطر
%١٨,٨٣	%٣١,٣٥	نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والإحتياطيات 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 وقروض 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.

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 ٦٥ مليون ريال (٢٠١٠: ٢١ مليون ريال). تعتقد إدارة البنك وبناء على رأي الإدارة القانونية في البنك، بان 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.