



بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار ش.م.ي
YEMEN KUWAIT BANK FOR TRADE AND INVESTMENT Y.S.C

صنعا

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المجمعة المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

صنعا

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المجمعة المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٢-١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	بيان المركز المالي المجمع
٤	بيان الدخل الشامل المجمع
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٦	بيان التدفقات النقدية المجمع
٤٦-٧	الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين المحترمين
عن بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

تقرير عن البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المجمعة المرفقة لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي) (البنك) والتي تشمل على بيان المركز المالي المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبيان الدخل الشامل المجموع وبيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع وبيان التدفقات النقدية المجموع ذات العلاقة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين واللوائح اليمنية ذات العلاقة، وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما تحدد الإدارة ضرورتها للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء بسبب الغش أو الأخطاء.

مسؤولية مدقق الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والقوانين واللوائح اليمنية ذات العلاقة. تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة، كما تتطلب منا تخطيط وإنجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من أية أخطاء جوهرية.

تشتمل عملية التدقيق، القيام بإجراءات متعددة للحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإفصاحات في البيانات المالية المجمعة. تعتمد الإجراءات التي تم تحديدها على تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية المجمعة ناتجة بسبب الغش أو الأخطاء. وعند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات بعين الاعتبار أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بإعداد البيانات المالية المجمعة للمنشأة وعرضها بصورة عادلة، وذلك بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف المحيطة، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمنشأة. وتتضمن عملية التدقيق، أيضاً، تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم سلامة العرض الإجمالي للبيانات المالية المجمعة.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية المجمعة.

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، وعن أدائه المالي والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقوانين واللوائح اليمنية ذات العلاقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين المحترمين
عن بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

تقرير على المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. ونؤكد أيضاً، في رأينا، أن البنك يمسك سجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات المالية المجمعة المرفقة تتفق مع ما هو وارد بتلك السجلات، ولم يتبين لنا، خلال عمليات الفحص التي قمنا بها، أي مخالفات جوهرية لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهري على نشاط البنك ككل أو مركزه المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.



دحمان عوض دحمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا
سجل مراقبي الحسابات رقم (٣٨٤)



د. بسام دحمان
زميل جمعية الإداريين المعتمدين الدولية ببريطانيا
سجل مراقبي الحسابات رقم (٨١٩)

آر إس إم دحمان

صنعاء، الجمهورية اليمنية
٢٧ أبريل ٢٠١٣م

بيان المركز المالي المجمع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	إيضاح	الموجودات
٥,٥٦٢,٢٤٤	٥,٧٩٥,٩٧٦	٤	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٦,٤٨٥,٠٤١	٧,٩٦٣,٤٣٥	٥	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣,٢٧٩,٦٢٩	٣٢,٢٧٥,٦٤٣	٦	أنون الخزانة، صافي
١٢,٨٩١,٨٥١	١٢,٥٥٤,٨٧٧	٧	التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي
٢٠٨,٧٨٠	١,٨٢٩,١٨٧	٨	الاستثمارات
٤,٠٠١,٩٢٨	٤,٥١٠,٩٩٢	٩	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى، صافي
١,٣١٨,٩٣٠	١,٣٦٤,٧٦٢	١٠	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
٤٦,٤٢٩	-	١١	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٥٣,٧٩٤,٨٣٢	٦٦,٢٩٤,٨٧٢		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	أ-١٢	رأس المال
٧٣٦,٦٩٢	٩٠٦,٢٢٤	ب-١٢	الاحتياطي القانوني
٩٥٢,٩٦١	١,٠١٣,٦٤٠		الأرباح المستبقاة
٧,٦٨٩,٦٥٣	٧,٩١٩,٨٦٤		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٤٣,١٨١,٣١٤	٥٤,٦٩٩,٠٩٦	١٣	ودائع العملاء
٢,٤٢٢,٦٠٨	٣,١٠٠,٣٢٠	١٤	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٠,٤٧٨	٧,٣٤٩	١٥	المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين
٤٩٠,٧٧٩	٥٦٨,٢٤٣	١٦	المخصصات الأخرى
٤٦,١٠٥,١٧٩	٥٨,٣٧٥,٠٠٨		إجمالي المطلوبات
٥٣,٧٩٤,٨٣٢	٦٦,٢٩٤,٨٧٢		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
			الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي
٦,٧٩٩,٠٨٠	١٣,٤١٦,٢٥٥	١٧	الالتزامات مقابل خطابات اعتماد وخطابات ضمان وأخرى، صافي

تقرير مدققي الحسابات المستقلين مرفق (صفحة ١ و ٢).

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

حسين محمد المسوري
رئيس مجلس الإدارة

بسام عبد الله جابر
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي

بيان الدخل الشامل المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢٠١١م	٢٠١٢م	إيضاح	الدخل
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢,٣٥٦,٠٨٤	٢,٢٦٤,٧٤٧	١٨	فوائد التمويل التجاري وأنون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني، صافي
١٧,٥٧٤	١٣,٤٠٥	١٩	فوائد الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٩,٠٣٥	١١٦,٣٣٢	٢٠	إيرادات التمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي
٣١,٦٣٩	٢١,٠٠٩	٢١	إيرادات الأرصدة لدى البنوك - إسلامي
٣٠٢,٢٦٣	٣٨٦,١٣١	٢٢	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(٧١,١٨١)	(١٧,٧٦٨)	٢٣	خسائر العمليات بالعملة الأجنبية
٧,٦٠٧	١٩٩,٨٠٤	٢٤	إيرادات الاستثمارات
٩٠١,١٤١	٣٨٢,٤١٢	٢٥	إيرادات التشغيل الأخرى
٣,٥٥٤,١٦٢	٣,٣٦٦,٠٧٢		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٢١,١٧٧)	(٢٧,٣٢٠)		مصاريف العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(١٢٢,٠٢٤)	(٥٨,٣٣٦)	٢٦	أعباء المخصصات
(٩٦٩,٧١٤)	(٩٦٨,٢٨٤)	٢٧	المرتبات والأجور والمصاريف ذات العلاقة
(٩٠٥,٤٤٧)	(٧٤٠,٠٦٢)	٢٨	المصاريف العمومية والإدارية
(٢,٠١٨,٣٦٢)	(١,٧٩٤,٠٠٢)		إجمالي المصاريف
١,٥٣٥,٨٠٠	١,٥٧٢,٠٧٠		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٥٥,٢٣٣)	(١٧٢,٩٦٧)	٢٩	الزكاة
١,٣٨٠,٥٦٧	١,٣٩٩,١٠٣		ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(٢٥٩,٤٣٦)	(٢٦٨,٨٩٢)	٣٠	ضريبة الدخل
١,١٢١,١٣١	١,١٣٠,٢١١		ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل الشامل الآخر
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
١,١٢١,١٣١	١,١٣٠,٢١١		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٨.٦٨ ريال يمني	١٨.٨٣ ريال يمني	٣١	الربح الأساسي للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

الإجمالي	الأرباح المستبقاة	الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٢-ب)	رأس المال (إيضاح ١٢-أ)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٦٨٩,٦٥٣	٩٥٢,٩٦١	٧٣٦,٦٩٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢م
				الدخل الشامل
١,١٣٠,٢١١	١,١٣٠,٢١١	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,١٣٠,٢١١	١,١٣٠,٢١١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
				المعاملات مع الملاك
-	(١٦٩,٥٣٢)	١٦٩,٥٣٢	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٩٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح المقترحة
(٩٠٠,٠٠٠)	(١,٠٦٩,٥٣٢)	١٦٩,٥٣٢	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
٧,٩١٩,٨٦٤	١,٠١٣,٦٤٠	٩٠٦,٢٢٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
				الرصيد في ١ يناير ٢٠١١م
٦,٥٦٨,٥٢٢	-	٥٦٨,٥٢٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	
				الدخل الشامل
١,١٢١,١٣١	١,١٢١,١٣١	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,١٢١,١٣١	١,١٢١,١٣١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
				المعاملات مع الملاك
-	(١٦٨,١٧٠)	١٦٨,١٧٠	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	توزيعات الأرباح المقترحة
-	(١٦٨,١٧٠)	١٦٨,١٧٠	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
٧,٦٨٩,٦٥٣	٩٥٢,٩٦١	٧٣٦,٦٩٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢٠١١م	٢٠١٢م	أيضاح	الأنشطة التشغيلية
١,٥٣٥,٨٠٠	١,٥٧٢,٠٧٠		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٢٢,٠٢٤	٥٢,٢٩٨		المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري والتمويل الإسلامي والحسابات النظامية المحمل على بيان الدخل الشامل
(٨٨٦,٣٦٩)	(٣٧٦,٤٨٥)		المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري والتمويل الإسلامي والحسابات النظامية المسترد إلى بيان الدخل الشامل
(٧,٦٠٧)	(٢,٩٣٠)		الزيادة في حقوق الملكية بالشركة الزميلة
-	(٣٣٤)		إعادة تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع
١٤٣	(٦,٢٨٩)		(أرباح) / خسائر المستبعدات من العقارات والآلات والمعدات
١٨٧,٤٠٥	١٩٦,٦٣٩		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
١١,٣٦٤	١٠,٥٥٢		المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين المحمل على بيان الدخل الشامل
(٦,٩٠٤)	(١٣,٦٨١)		المستخدم من المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين
٨٣,٢٢٥	٦,٠٣٨		المخصصات الأخرى المحملة على بيان الدخل الشامل
(٧٥,٢٣٥)	(١٥٢,٧٧٩)		المستخدم من المخصصات الأخرى خلال السنة
(٨٣,٢٢٥)	(٩٧,٣٠٢)		الزكاة المدفوعة
-	(٢٥٩,٤٣٦)		الضريبة المدفوعة
٨٨٠,٦٢١	٩٢٨,٣٦١		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التغييرات في الموجودات البنكية:
٢,٣٢٢,٢٤٤	(٤٣٥,٩٩٩)		(الزيادة) / النقصان في أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٦,٣٩٦,٤٨٩	(١٠,١٥٧,٥١٨)		(الزيادة) / النقصان في أذون الخزانة بتاريخ استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩٣,٨٥٢	٨٠٦,٢٨٣		النقصان في التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
٩٦٢,٥٧٩	٧٤١,٩١٧		النقصان في الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
١٠,١٧٥,١٦٤	(٩,٠٤٥,٣١٧)		صافي (الزيادة) / النقصان في الموجودات البنكية
			التغييرات في المطلوبات البنكية:
(١,٠٥٩,٩٦٨)	-		(النقصان) في الأرصدة المستحقة للبنوك
(٥,٧١٦,٨٢١)	١١,٥١٧,٧٨٢		الزيادة / (النقصان) في ودائع العملاء
(١,١٢٣,٧٤٤)	(٥٧٣,٢٦٩)		(النقصان) في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٧,٩٠٠,٥٣٣)	١٠,٩٤٤,٥١٣		صافي الزيادة / (النقصان) في المطلوبات البنكية
٣,١٥٥,٢٥٢	٢,٨٢٧,٥٥٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
			الأنشطة الاستثمارية
(٧٨٩,٤١٠)	(٢٩٥,٥٤٤)		شراء العقارات والآلات والمعدات
٢٧,١٤٠	٥٩,٣٦٢		إيرادات المستبعدات من العقارات والآلات والمعدات
٥٥٨,٠٤٧	٤٦,٤٢٩		الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
-	(١,٦٢٣,١٨١)		الاستثمارات - إسلامي
(٢٠٤,٢٢٣)	(١,٨١٢,٩٣٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
			الأنشطة التمويلية
(٥١٠)	(٩٠٠,٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين
(٥١٠)	(٩٠٠,٠٠٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)
٢,٩٥٠,٥١٩	١١٤,٦٢٣		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)
٢٦,٧٣٢,١٦٠	٢٩,٦٨٢,٦٧٩		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٢٩,٦٨٢,٦٧٩	٢٩,٧٩٧,٣٠٢	٣٣	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

١ التأسيس والنشاط

تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي) (البنك) في صنعاء، الجمهورية اليمنية، شركة مساهمة يمنية بتاريخ أول يناير ١٩٧٧م بموجب قرار مجلس القيادة رقم (٥٨) لسنة ١٩٧٧م وطبقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك. وهو مسجل بسجل تجاري رقم (٢١/٣٤٢).

يمارس البنك أعماله المصرفية التجارية من خلال المركز الرئيس للبنك في مدينة صنعاء و١١ فرعاً و٣ مكاتب منتشرة في كل من صنعاء وعدن وتعز والحديدة والمكلا. كما يقدم البنك خدمات مصرفية إسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة للرقابة الشرعية من خلال إدارة للفروع الإسلامية. وقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي اليمني النهائية بهذا الشأن بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٠م.

تقع الإدارة العامة للبنك في شارع الزبير، مدينة صنعاء، وعنوانه البريدي هو ص ب (٧٨٤)، صنعاء في الجمهورية اليمنية.

كان لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٣٩٣ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١١م ٣٨٩ موظفاً).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

طبقت السياسات المحاسبية التالية والتي تلتزم بمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بنات في التعامل مع البنود التي تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية المجمعة للبنك:

٢-١ بيان الالتزام

أعدت هذه البيانات المالية المجمعة على أساس الاستمرارية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المقررة من مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس ومتطلبات القوانين واللوائح الحالية المطبقة والقواعد والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني بما فيها التعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن عرض البيانات المالية.

٢-٢ أساس إعداد البيانات المالية المجمعة

أعدت هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في الشركة التابعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر الربح أو الخسارة والمعاد قياسها بالقيمة العادلة. تعرض المبالغ في البيانات المالية المجمعة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك.

يتم الإفصاح عن مخاطر الأدوات المالية وعرضها في الإيضاح رقم (٣-ب) إدارة مخاطر الأدوات المالية.

يظهر بيان التدفقات النقدية التغيرات في النقدية وشبه النقدية الناتجة خلال السنة من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية. تتضمن النقدية وشبه النقدية الاستثمارات العالية السيولة. يظهر الإيضاح رقم (٣٢) في أي بند من بنود بيان المركز المالي تُدرج النقدية وشبه النقدية.

يتم تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة، ولذلك فإن الأرباح أو الخسائر للسنة تعدل بينود غير نقدية مثل أرباح وخسائر القياس، والتغيرات في المخصصات بالإضافة إلى التغيرات في المدينين والدائنين. بالإضافة إلى ذلك، لا يؤخذ بجميع بنود الإيرادات والمصروفات من المعاملات النقدية العائدة للأنشطة الاستثمارية أو التمويلية. وتصنف الفوائد المستلمة أو المدفوعة كتدفقات نقدية تشغيلية.

يتم تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية باستخدام الطريقة المباشرة. يعتمد إسناد البنك للتدفقات النقدية إلى فئة التشغيل والاستثمار والتمويل على نموذج تشغيل للبنك (منهاج الإدارة).

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإلزامية للمرة الأولى والمطبقة لكن بدون تأثير جوهري على البيانات المالية:

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية أيضاً في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة هذه أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للسنة الحالية والسنوات السابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ب أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإلزامية للمرة الأولى والمطبقة لكن بدون تأثير جوهري على البيانات المالية (تتمة):

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧): الإفصاحات - تحويلات الموجودات المالية

تزيد التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) من متطلبات الإفصاح للمعاملات المرتبطة بتحويل الموجودات المالية، وهي سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١م. تهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر. عند تحويل موجودات مالية إلا أن المحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في الموجودات. تتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاحات حيثما تكون التحويلات للموجودات المالية غير متساوية التوزيع خلال الفترة.

لا تتوقع الإدارة أن يكون لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) تأثيراً كبيراً على إفصاحات البنك، ومع ذلك، إذا دخل البنك في أنواع أخرى من تحويلات الموجودات المالية في المستقبل، فقد تتأثر الإفصاحات بشأن هذه التحويلات.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): الضرائب المؤجلة - استرداد الموجودات الأساسية

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) استثناءً للمبادئ العامة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بأن قياس الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة لا بد أن تعكس النتائج الضريبية التي ستنبع من الطريقة التي تتوقع المنشأة أن تسترد القيمة الدفترية لبند من الموجودات. على وجه الخصوص، بموجب التعديلات، يفترض أن الاستثمارات العقارية المقاسة باستخدام نموذج القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): الاستثمارات العقارية، أن تسترد من خلال البيع لأغراض قياس الضرائب المؤجلة، ما لم يتم دحض الافتراض في ظروف معينة.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢م. ومع ذلك، لا تعتقد الإدارة أن هذه التعديلات ستؤثر على البيانات المالية المجمعة للبنك.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن ليست سارية المفعول، بعد، ولم تطبق في وقت مبكر:

لتجنب الشك، فإن المعايير، والتعديلات، والتفسيرات التالية والتي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وليست سارية المفعول بعد، لم تطبق في وقت مبكر:

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧): الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح عن المعلومات حول حقوق القيام بالمقاصة والترتيبات ذات الصلة (مثلاً، اتفاقيات الضمان). تقدم الإفصاحات للمستخدمين معلومات مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات المقاصة على الوضع المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي تمت مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض. تنطبق الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والتي تخضع لترتيبات مقاصة واجبة النفاذ أو ترتيبات مشابهة، بغض النظر عن ما إذا كانت المقاصة قد تمت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).

إن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م. ومع ذلك، لا تعتقد الإدارة أن التعديلات ستؤثر على البيانات المالية المجمعة للبنك.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): الأدوات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩م متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل في أكتوبر ٢٠١٠م متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وعكس الاعتراف. موضح فيما يلي المتطلبات الرئيسية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

- يطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن تقاس لاحقاً جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق معيار

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ب أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن ليست سارية المفعول، بعد، ولم تطبق في وقت مبكر (تتمة):

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): الأدوات المالية (تتمة)

على وجه الخصوص، تقاس بشكل عام، استثمارات الديون المحفوظ بها ضمن نموذج العمل الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لديها تدفقات نقدية تعاقدية هي حصرياً مدفوعات أصل الدين والفائدة على الأصل القائم، بسعر التكلفة المطافأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. تُقاس جميع استثمارات الديون الأخرى واستثمارات حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

- يتعلق أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالمحاسبة للتغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المحددة بالقيمة العادلة عبر الربح أو الخسارة) المنسوبة للتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات. على وجه الخصوص.

- بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) فإنه بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة عبر الربح أو الخسارة، يعرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المنسوبة للتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات، في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لمخاطر ائتمانية لمطلوبات مالية إلى ربح أو خسارة. سابقاً، بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كان يتم عرض كامل مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.

- إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٥م، ويسمح بالتطبيق المبكر.

ينظر البنك في الآثار المترتبة للمعيار، وأثره على البنك وتوقيت تطبيقه من قبل البنك.

• حزمة المعايير الدولية حول التوحيد والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والإفصاحات

في مايو ٢٠١١م، صدرت حزمة من خمسة معايير حول التوحيد والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والإفصاحات، من ضمنها معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١): الترتيبات المشتركة، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢): الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (كما روجع في ٢٠١١م): البيانات المالية المنفصلة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (كما روجع في ٢٠١١م): الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. موضح أدناه المتطلبات الرئيسية لهذه المعايير الخمسة:

- يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) محل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة والتي تتعامل مع البيانات المالية الموحدة. تم سحب إس آي سي-١٢: التوحيد - المنشآت لأغراض خاصة بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) هناك أساس واحد فقط للتوحيد هو السيطرة. بالإضافة إلى ذلك، يضم معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تعريفاً جديداً للسيطرة يتضمن ثلاثة عناصر هي: (أ) السلطة على المنشأة المستثمر فيها، (ب) التعرض أو الحقوق للعائدات المتغيرة من مشاركتها مع المنشأة المستثمر فيها، و(ج) القدرة على استخدام قوتها على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ عائدات المستثمر. تم إضافة توجيهات مكثفة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) للتعامل مع السيناريوهات المعقدة.

- يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): المصالح في المشاريع المشتركة. يتناول معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) كيف يجب أن تصنف الترتيبات المشتركة بين طرفين أو أكثر لهم سيطرة مشتركة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

٢-ب أساس إعداد البيانات المالية (تتممة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن ليست سارية المفعول، بعد، ولم تطبق في وقت مبكر (تتممة):

• حزمة المعايير الدولية حول التوحيد والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والإفصاحات (تتممة)

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) تصنف الترتيبات المشتركة إما كعمليات مشتركة أو مشاريع مشتركة بناءً على الشكل القانوني للترتيبات والحقوق والالتزامات التعاقدية لأطراف الترتيبات. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) فإن المشاريع المشتركة مطلوب محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (المراجع). على عكس معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) لا يسمح باستخدام المحاسبة التناسبية.

- إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هو معيار إفصاح يطبق على المنشآت التي لديها مصالح في شركات تابعة، وترتيبات مشتركة، و/أو منشآت منظمة غير موحدة. بشكل عام، فإن متطلبات الإفصاح في معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر عمقاً من تلك الموجودة في المعايير الحالية.

- يعالج معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) حالياً فقط متطلبات البيانات المالية المنفصلة والتي استمرت دون تغيير من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة. يطلب المعيار، بشكل رئيسي، أنه عندما تعد منشأة بيانات مالية منفصلة، فإن المحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة تكون إما بسعر التكلفة أو وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): الأدوات المالية / معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتناول هذا المعيار أيضاً الاعتراف بمقسوم الأرباح وإعادة تنظيم مجموعات معينة، ويتضمن عدداً من متطلبات الإفصاح.

- يصف معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) طريقة المحاسبة للاستثمارات في الشركات الزميلة ويضع المتطلبات لتطبيق طريقة حقوق الملكية عند محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. يعرف المعيار "التأثير الجوهرية" ويقدم توجيهات عن كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة (بما فيها الإعفاءات من تطبيق حقوق الملكية للمحاسبة في بعض الحالات) ويصف كيف يجب فحص الاضمحلال في الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

- إن هذه المعايير الخمسة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م. ويسمح بالتطبيق المبكر بحيث يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة، مبكراً، في نفس الوقت.

تعتقد الإدارة أنه نظراً لأن لدى البنك استثمارات في شركة زميلة، فسوف يكون لهذه المعايير والتعديلات أثر على البيانات المالية المجمعة للبنك.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

توضح هذه التعديلات معنى "حالياً، لديها حق قانوني ملزم للمقاصة". توضح التعديلات، أيضاً، تطبيق معايير المقاصة لأنظمة السداد لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢). (مثلاً، نظم المقاصة المركزية) التي تطبق آليات التسوية الإجمالية غير المتلازمة في وقت واحد. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤م. لن يكون للتعديلات الجديدة أي أثر على البنك.

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣): قياس القيمة العادلة

يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدراً منفرداً للتوجيهات الخاصة بقياسات القيمة العادلة والإفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. يعرف المعيار القيمة العادلة ويضع إطار عمل لقياس القيمة العادلة، ويطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع، وينطبق على كل من بنود الأداة المالية وبنود الأداة غير المالية والتي تطلب أو تسمح بمعايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياسات القيمة العادلة والإفصاحات عن قياسات القيمة العادلة، إلا في ظروف محددة. وبصورة عامة، فإن متطلبات الإفصاح في معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هي أكثر اتساعاً من تلك المطلوبة في المعايير الحالية. مثلاً، سيتم توسيع الإفصاحات الكمية والنوعية القائمة على أساس التسلسل الهرمي ثلاثي المستويات للقيمة العادلة المطلوبة حالياً بالنسبة للأدوات المالية فقط تحت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧): "الأدوات المالية: الإفصاحات" من قبل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) لتشمل جميع الموجودات والمطلوبات ضمن نطاقه.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ب أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن ليست سارية المفعول، بعد، ولم تطبق في وقت مبكر (تتمة):

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣): قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، ويسمح بالتطبيق المبكر.

تتوقع الإدارة أن لا يؤثر تطبيق المعيار الجديد على المبالغ المعلن عنها في البيانات المالية ولكن قد ينتج عنه إفصاحات أكثر تفصيلاً في البيانات المالية المجمعة.

• لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٢٠): تجريد التكاليف في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي

ينطبق هذا التفسير على تكاليف إزالة النفايات (التجريد) في نشاط التعدين السطحي المتكبدة خلال مرحلة إنتاج المنجم. يتناول التفسير المحاسبة للمنفعة من نشاط التجريد.

إن هذا التفسير ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م. لن يكون للتفسير الجديد أي تأثير على البنك.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض بنود الدخل الشامل الآخر

تحتفظ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بخيار عرض الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إما كبيان واحد أو في بيانين منفصلين لكن متتاليين، مع ذلك، تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إجراء إفصاحات إضافية في قسم الدخل الشامل الآخر بحيث يتم تجميع بنود الدخل الشامل الآخر في فئتين: (أ) البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً عبر الربح أو الخسارة، و(ب) البنود التي سيعاد تصنيفها لاحقاً عبر الربح أو الخسارة عند استيفاء شروط معينة. إن ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الآخر مطلوب إعادة توزيعها على نفس الأساس.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢م. سيتم تعديل عرض بنود الدخل الشامل الآخر وفقاً لذلك عندما يتم تطبيق التعديلات في الفترات المحاسبية المستقبلية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) (كما روجع في عام ٢٠١١م): منافع الموظفين

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المحاسبة لخطط المنافع ومنافع نهاية الخدمة المحددة. يتعلق أهم تغيير بالمحاسبة للتغيرات في التزامات المنافع وموجودات الخطة المحددة. تتطلب التعديلات الاعتراف بالتغيرات في التزامات المنافع وفي القيمة العادلة لموجودات الخطة عند وقوعها، وبالتالي يُلغى "منهج الممر" المسموح به بموجب النسخة السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ويُسرّع الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة. تطلب التعديلات أن يتم الاعتراف فوراً بكافة المكاسب والخسائر الاكتوارية خلال الدخل الشامل الآخر لأجل أن يعكس صافي موجودات أو مطلوبات التقاعد المعترف به في بيان المركز المالي القيمة الكاملة لعجز أو فائض الخطة.

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م وتتطلب التطبيق بأثر رجعي مع استثناءات معينة. مع ذلك، لا تعتقد الإدارة أن التعديلات ستؤثر على البيانات المالية المجمعة للبنك.

• التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية المصدرة عام ٢٠١٢م

لن يكون لهذه التحسينات أي أثر على البنك، ولكنها تضم:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١): اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة

يوضح هذا التحسين أن لدى المنشأة التي توقفت عن تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الماضي واختارت أو مطلوب منها تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الخيار بإعادة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١). إذا لم يتم إعادة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١)، على المنشأة تعديل بياناتها المالية بأثر رجعي وكأنها لم تتوقف عن تطبيق معايير التقارير المالية الدولية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

٢-ب أساس إعداد البيانات المالية (تتممة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن ليست سارية المفعول، بعد، ولم تطبق في وقت مبكر (تتممة):

- التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية المصدرة عام ٢٠١٢م (تتممة)
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية
يوضح هذا التحسين الفرق بين المعلومات المقارنة الإضافية الطوعية والحد الأدنى من المعلومات المقارنة المطلوبة. عموماً، فإن الحد الأدنى من المعلومات المقارنة المطلوبة هو الفترة السابقة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): العقارات والآلات والمعدات
يوضح التحسين أنه ينبغي الاعتراف بنود مثل قطع الغيار، والمعدات الاحتياطية، ومعدات الخدمات، على أنها عقارات وآلات ومعدات عندما ينطبق عليها تعريف معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) أو كمخزون في غير هذه الحالات.
 - معيار المحاسبة الدولي (٣٢): الأدوات المالية: العرض
يوضح هذا التحسين أن المحاسبة على ضريبة الدخل الناشئة عن التوزيعات على حاملي الأسهم تتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): التقارير المالية المرحلية
يماشى التعديل متطلبات الإفصاح لإجمالي موجودات قطاع مع إجمالي مطلوبات قطاع في البيانات المالية المرحلية. يضمن هذا التوضيح أيضاً أن الإفصاحات المرحلية تتماشى مع الإفصاحات السنوية.
- إن هذه التحسينات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م.

إن الاستثناءات من معايير التقارير المالية الدولية للتراتبية أحكام القوانين واللوائح المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني هي كما يلي:

- استخدام حد أدنى لنسب مئوية لقاء خسائر التمويل التجاري غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٦م وتعديلاته الصادرة في المنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م،
- عدم إدراج المخصص العام لقاء المخاطر المحسوبة على التمويل التجاري غير المنتظمة ضمن حقوق الملكية،
- عدم تطبيق بعض أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس والخاصة بالاعتراف بتقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لقيمتها العادلة إلا إذا كانت تلك الاستثمارات مدرجة في سوق مالية منتظمة.

إن تأثير هذه الاستثناءات على البيانات المالية المجمعة للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

٢-ج التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة القيام بإجراء تعديلات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ البيانات المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال الفترة المالية موضع التقرير. تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر جوهرية للتعديلات المادية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري وانخفاض التمويل الإسلامي.

يأخذ البنك، بعين الاعتبار، العوامل التالية عند تحديد المخصصات لقاء التمويل التجاري والتمويل والإسلامي والالتزامات العرضية:

- المركز المالي للعميل ككل؛
- نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على القيام بأنشطة ربحية في مجال عمله وتحصيل دخل كافي يمكنه من سداد المديونية؛
- قيمة الضمانات المقدمة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛
- تكلفة تسهبة المدهنة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

٢-ج التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة (تتممة)

تقديرات الإدارة

تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة على خبرة البنك السابقة وعوامل أخرى متعددة يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها أساس الأحكام التي يصدرها بشأن قيم الموجودات والمطلوبات التي قد لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى، لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري ويعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية. تخضع الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية لموافقة الإدارة.

٢-د ملخص السياسات المحاسبية الأساسية

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والساد

يعترف بجميع المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الأصل. إن المشتريات أو المبيعات "الاعتيادية" هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب استلام الأصل خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في اللوائح التنظيمية أو حسب أعراف السوق.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ومعاملات الأسواق المالية الأخرى

تعرض الودائع والحسابات الجارية لدى البنوك بسعر التكلفة بعد حسم أي مبالغ شطبت وأي انخفاض في قيمها. تظهر جميع معاملات الأسواق المالية وودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المطفأة.

شهادات الإيداع

تظهر شهادات الإيداع التي يصدرها البنك المركزي اليمني بسعر التكلفة. ويتم إدراج الفوائد المستحقة على شهادات الإيداع في "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى".

أذون الخزانة

تظهر أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطفأ (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق على أساس طريقة القسط الثابت. وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر، جزءاً من الموجودات النقدية وشبه النقدية.

المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري والتمويل الإسلامي والالتزامات العرضية

يتمثل التمويل التجاري والتمويل الإسلامي في التسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض وتسهيلات السحب على المكشوف) والمرابحات الإسلامية. التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمتشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م والمنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م يتم تكوين مخصصات لقاء قروض وتسهيلات السحب على المكشوف ومرابحات والتزامات عرضية خاصة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات والالتزامات العرضية، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية صادرة من بنوك خارجية وذلك في ضوء الدراسات الشاملة الدورية لمخاطر القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات والالتزامات العرضية. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للمعدلات التالية كحد أدنى:

- القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات المنتظمة (الجيدة وتحت المراقبة) ١%
- الالتزامات العرضية المنتظمة ١%

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-د ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتمة)

المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري والتمويل الإسلامي والالتزامات العرضية (تتمة)

- القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات والالتزامات العرضية غير المنتظمة:

دون المستوى	-	١٥%
المشكوك في تحصيلها	-	٤٥%
الرديئة	-	١٠٠%

يتم شطب القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات عند عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بتوجيه من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها، وذلك حتماً من المخصص الذي تضاف إليه المبالغ المحصلة من القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات التي سبق شطبها. تظهر القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة وتقييد المخصصات بنفس عملة القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات والالتزامات العرضية.

الفوائد المعلقة

وتتمثل في الفوائد على القروض وتسهيلات السحب على المكشوف غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها كإيرادات عند تحصيلها فقط. وهي جزء من المخصص المجنب لقاء الديون المشكوك في تحصيلها بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م والفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م.

الاستثمارات

يعترف بجميع هذه الاستثمارات ميدئياً بسعر التكلفة، وهي القيمة العادلة للعرض المدفوع مقابلها، شاملة تكاليف عملية الامتلاك كما في تاريخ البيانات المالية. تصنف الاستثمارات كما يلي:

- الشركة الزميلة غير المدرجة

يتم الاعتراف بقيمة الاستثمار في الشركة الزميلة "شركة أمان للتأمين (ش.م.ي)"، تبعاً لطريقة حقوق الملكية النسبية بناءً على آخر بيانات مالية مدققة ومعتمدة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في تلك الشركة.

- الاستثمارات المتوفرة للبيع

تظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع المحلية، وهي استثمارات طويلة الأجل، بسعر التكلفة التاريخية بعد حسم مخصص لأي انخفاض دائم يحسب على أساس فردي.

- الاستثمار في الفروع الإسلامية

يتم الاعتراف بالمبالغ المستثمرة في الفروع الإسلامية بسعر التكلفة التاريخية وإفقال نتيجة الاستثمار الناتجة عن تلك الفروع في بيان الدخل الشامل للإدارة العامة.

الأرصدة المدينة

يظهر بند الأرصدة المدينة في البيانات المالية بسعر التكلفة ناقصاً المخصص لأي مبالغ غير محصلة. يتم تقدير الديون المشكوك فيها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. يتم شطب الديون الرديئة في حالة وقوعها. يتم الاعتراف بالخسارة في بيان الدخل الشامل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

٢-د ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتممة)

العقارات والضمانات التي تتول للبنك من العملاء وفاءً لديون متعثره

يحصل البنك في بعض الأحيان على أراضي ومباني لعملاء متعثرين وفاءً لقروض وتسهيلات ائتمانية للبنك ووفقاً لقانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج الموجودات التي تتول ملكيتها للبنك من عملاء سداداً لقروض في بيان المركز المالي ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصةً أي انخفاض في قيمتها. ويتم تحميل أي انخفاض في القيمة على بيان الدخل الشامل. يجري تقييم هذه العقارات وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

القبولات

يفصح عن القبولات على صدر بيان المركز المالي في بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" ويفصح عن المبلغ الدائن المقابل في بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى". نتيجة لذلك لا توجد التزامات للقبولات خارج بيان المركز المالي.

العقارات والآلات والمعدات

تشمل العقارات والآلات والمعدات الأراضي والمباني بشكل رئيسي الفروع والمكاتب، وهي تظهر، باستثناء الأراضي المملوكة، بالتكلفة التاريخية ناقصةً الاستهلاك المتراكم. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف ذات الصلة المباشرة بحيازة كل بند من البنود. تُدرج المصاريف اللاحقة في القيمة الدفترية لكل بند أو يُعترف بها كبند مُنفصل، كما هو ملائم، فقط، عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى البنك منافع اقتصادية مرتبطة بذلك البند وتكون تكلفته قابلة للقياس بموثوقية. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. تُحمل جميع تكاليف الترميم والصيانة الأخرى على مصاريف التشغيل الأخرى خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها.

الاستهلاك

تستهلك العقارات والآلات والمعدات، باستثناء الأراضي المملوكة، فتظهر بسعر التكلفة أو مبالغ إعادة التقييم ناقصةً الاستهلاك المتراكم. ويحتسب الاستهلاك للعقارات والآلات والمعدات الخاضعة للاستهلاك لشطب التكلفة ناقصة القيمة المستردة المقدرة بناءً على الأسعار السائدة في تاريخ إقتناء كل بند موجودات على حدى، على مدى العمر الإنتاجي المتوقع له باستخدام طريقة القسط الثابت. لا يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمها الحالية عند تحديد المبالغ المستردة لبنود العقارات والآلات والمعدات.

إن المعدلات المستخدمة لاحتساب الاستهلاك هي على النحو التالي:

• المباني على الأراضي المملوكة	• ٢٠%	• الأثاث والمفروشات	• ٢٠-٢٥%
• التحسينات على العقارات	• ٢٠%	• أجهزة وبرامج الكمبيوتر	• ٢٠-٢٥%
• الآلات والمعدات	• ٢٥%	• السيارات ووسائل النقل	• ٢٠%

تُزال القيمة الدفترية لبند الموجودات فوراً إلى مبلغه القابل للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية عن المبلغ التقديري القابل للاسترداد. إن المبلغ القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة لبند الموجودات ناقصة تكلفة بيعه وقيمة استخدامه. لم ينخفض أي بند من بنود العقارات والمعدات والآلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (٢٠١١م: لا يوجد).

تُحدد الأرباح والخسائر على بنود العقارات والمعدات والآلات المستبعدة بمقارنة مبالغ البيع المحصلة مع القيمة الدفترية، وتُدرج ضمن المصاريف العمومية والإدارية في بيان الدخل الشامل.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

هذه تمثل المشاريع التي بدأ تنفيذها ولم تستكمل، بعد، كما في تاريخ التقرير. وهي تقيد بسعر التكلفة وتحول إلى العقارات والآلات والمعدات وتصبح خاضعة للاستهلاك عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

٢-د ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتممة)

انخفاض العقارات والآلات والمعدات

يقوم البنك، في تاريخ كل بيان مركز مالي، بتقييم ما إذا كانت هناك دلالة على احتمال انخفاض بند موجودات معين. إذا وجدت أي دلالة في هذا الخصوص أو في حالة وجوب الفحص السنوي لانخفاض بند الموجودات يقوم البنك بتقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد. إن مبلغ بند الموجودات القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة لبند الموجودات ناقصة تكلفة البيع أو القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصة تكلفة البيع وقيمتة المستخدمة والمحددة لكل بند موجودات على حدة إلا إذا كان بند الموجودات لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات الأخرى أو موجودات البنك. عندما يتجاوز المبلغ المرحل لبند الموجودات عن مبلغه القابل للاسترداد فإنه يعتبر منخفضاً ويتم خفضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. يُعترف بخسائر انخفاض الأنشطة المستمرة في بيان الدخل الشامل متسقة مع وظيفة بند الموجودات المنخفض. يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية فيما إذا كانت هناك أي دلالة على عدم وجود نقصان أو خسائر انخفاض سبق الاعتراف بها. وإذا وجدت هذه الدلالة يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات.

تعكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ بند الموجودات القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في الانخفاض. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المرحل لبند الموجودات إلى مبلغه القابل للاسترداد، ولا يمكن أن تتجاوز هذه الزيادة المبلغ المرحل الذي تم تحديده، بعد الاستهلاك، لو أنه لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض بند الموجودات في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في بيان الدخل الشامل إلا إذا رحل بند الموجودات بمبلغ إعادة تقييم، وفي هذه الحالة يجب معاملة العكس على أنه زيادة في إعادة التقييم. بعد هذا العكس يتم تعديل تكلفة الاستهلاك في الفترات المستقبلية لتخصيص القيمة المرحلة لبند الموجودات ناقصة قيمته المتبقية على أساس منتظم على مدى عمره الإنتاجي المتبقي.

الأرصدة الدائنة

يظهر بند الأرصدة الدائنة في البيانات المالية بسعر التكلفة.

المخصصات

يعترف بالمخصصات عندما يكون لدى البنك التزام (قانوني أو إنشائي) ناجم عن حدث سابق، وتكون تكلفة تسوية الالتزام ممكنة وقابلة للقياس على نحو موثوق به.

مستحقات نهاية الخدمة للموظفين

يقدم البنك مستحقات نهاية الخدمة لموظفيه الأجانب والمحليين الذين قد تقاعدوا وعادوا للخدمة وأولئك الذين كانوا موظفين لدى جهات حكومية. يعتمد استحقاق هذه المستحقات على آخر راتب للموظف ومدة الخدمة. تتكبد التكاليف المتوقعة لهذه المستحقات على فترة التوظيف.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات فقط، ويظهر صافي الرصيد الناتج في بيان المركز المالي عند وجود حق قابل للتنفيذ قانونياً لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وبنوي البنك إما التسديد على أساس صافي المبلغ أو تملك بند الموجودات وتسديد مبلغ الالتزام في نفس الوقت.

الحسابات النظامية

تتضمن هذه الحسابات التزامات الائتمان والتزامات تمديد الائتمان وكمبيالات خطابات الاعتماد والضمانات والتي صُممت لتلبي متطلبات عملاء البنك. تمثل التزامات تمديد الائتمان التزامات تعاقدية لإجراء قروض وتسهيلات ائتمانية متعاقبة. لهذه الالتزامات، عموماً، تواريخ صلاحية ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن صلاحية هذه الالتزامات قد تنتهي دون أن تسحب فإن إجمالي مبلغ العقد لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية. تُلزم كمبيالات خطابات الاعتماد والضمانات البنك بتسديد المبالغ المترتبة بالنيابة عن العميل شريطة تعثر العميل عن التسديد وفقاً لشروط العقد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

٢-د ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتممة)

الاعتراف بالإيرادات

- يعترف بالفوائد المقبوضة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق للمنتقي من المبلغ الأصلي. ويعترف بإيرادات رسوم الالتزامات والقروض المقدمة عند استحقاقها وعلى أساس سعر الفائدة المطبق. والتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م لا يُعترف بإيرادات الفوائد على القروض وتسهيلات السحب على المكشوف غير المنتظمة التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر حتى يتم تحصيلها فعلاً، في حين تدرج الرسوم والعمولات الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل عند استحقاقها.
- تثبت أرباح عقود المرابحة على أساس الإستهقاق حيث تثبت كافة الأرباح عند اتمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة وترحل لبيان الدخل الشامل على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني. يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المرابحة غير المنتظمة في بيان الدخل الشامل.
- يعترف بأرباح الاستثمار في الشركة الزميلة غير المدرجة على أساس طريقة حقوق الملكية، في حين يعترف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع الأخرى عند الإعلان عنها.
- تدرج المخصصات المستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء كانت ملكية الموجودات فعلية أم لا في حين تصنف عقود الإيجار الأخرى كعقود تشغيلية. إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية. تُحتسب مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروفات في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الضمان الاجتماعي

يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م. وتحمل المساهمة السنوية للبنك على بيان الدخل الشامل.

الزكاة

يتم احتساب المخصص لقاء التزام الزكاة وفقاً لقانون الزكاة رقم (٢) لسنة ١٩٩٩م. ويدفع المبلغ لقاء الزكاة وفقاً للإقرار الزكوي المقدم للإدارة العامة للواجبات الزكوية. تدرج التبرعات وما في حكمها والتي تصرف بنظر الإدارة ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

ضريبة الدخل

يتم احتساب المخصص لقاء التزام ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م ولوائحه وتعليماته السارية المفعول في الجمهورية اليمنية. ويدفع المبلغ لقاء ضريبة الدخل وفقاً لإجراءات مصلحة الضرائب.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية وتشمل النقدية وشبه النقدية على كل من النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك، باستثناء الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني والأرصدة التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر، وأذون الخزانة بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع جهات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذوي العلاقة الذي يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "الطرف ذي العلاقة". إن الطرف ذي العلاقة هو شخص أو منشأة قادرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

٢-د ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتممة)

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (تتممة)

يتم الإفصاح في البيانات المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥% أو أكثر من رأسمالها وأيضاً كبار المساهمين من يمتلكون، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، نسبة ٥% أو أكثر من قوة التصويت.

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وفقاً لأحكام قانون البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م. تخضع سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات لموافقة إدارة البنك.

الموجودات برسم الأمانة

لا تُعامل الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة كموجودات للبنك، لذلك لم تُدرج ضمن هذه البيانات المالية.

العملات الأجنبية

- يحتفظ البنك بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو يتطلب سدادها بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الريال اليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتدرج الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس على أساس تكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة وتحول معاملات البنود غير النقدية التي تقاس على أساس القيمة العادلة مثل الأدوات الاستثمارية في الأسهم المتوفرة للبيع باستخدام أسعار الصرف السائدة عندما يتم تحديد القيمة العادلة والاعتراف بها ضمن حقوق الملكية. تدرج كافة الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل.
- لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

٣ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تشمل الموجودات المالية على أرصدة النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأذون الخزانة والتمويل التجاري والتمويل الإسلامي للعملاء والاستثمارات. وتشتمل المطلوبات المالية على ودائع العملاء. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى".

٣-أ القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى تقييم موجودات ومطلوبات البنك كما تظهرها الإيضاحات حول البيانات المالية، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي باستثناء ما هو مبين في الإيضاح (٨).

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنيًا. إن الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك هي التعرف على جميع المخاطر التي تؤثر على البنك وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز المخاطر وتحديد توزيع رأس المال.

يراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمتها لإدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات في السوق. ويهدف البنك إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تكبده لخسائر أو فقدان ربحية قد تتسبب بها عناصر داخلية أو خارجية.

تدار المخاطر من قبل إدارة خزانة مركزية (خزانة البنك)، وذلك بموجب سياسات صادق عليها مجلس الإدارة. تقوم إدارة الخزانة المركزية بتحديد

٣ الأدوات المالية (تتممة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتممة)

يوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر الشاملة ويضع سياسات مكتوبة تغطي مجالات معينة مثل مخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، تقع على إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية القيام بمراجعات مستقلة تشمل إدارة المخاطر والبيئة الرقابية.

تعد المخاطر متأصلة في الأنشطة البنكية، إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر وأدوات رقابية أخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية بالغة لضمان ربحية مستمرة للبنك، ويتحمل كل فرد في البنك مسؤولية عن المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته.

يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر أسعار الصرف.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية إذا ما أخفق أحد عملاء البنك أو الأطراف المنافسة في السوق بالوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان، في الأساس، من القروض والتسهيلات الائتمانية التجارية والاستهلاكية والتمويل الإسلامي، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض والناجمة من أنشطة الإقراض تلك كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإقراض الموفرة مثل مشتقات الائتمان (مبادلات الإخفاق الدائنة) والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوثيق والقبولات.

يتعرض البنك أيضاً لمخاطر ائتمان أخرى ناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، والانكشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية (الانكشافات التجارية)، بما فيها المتاجرة في محفظة موجودات في غير أداة ملكية، والمشتقات وأرصدة السداد مع الأطراف النظيرة في السوق وقروض إعادة الشراء العكسية.

إن مخاطر الائتمان هي أكبر المخاطر منفردة لنشاط البنك، ولذلك يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بحرص شديد. إن إدارة مخاطر ورقابة الائتمان مكلف بها فريق إدارة مخاطر الائتمان والذي يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة ولكل رئيس وحدة عمل في البنك وذلك بصورة منتظمة. ولغرض الالتزام بتعميم البنك المركزي اليمني رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م المتعلق بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، يلتزم البنك بمعايير محددة لغرض إدارة مخاطر الائتمان بطريقة ملائمة.

بالإضافة إلى المعايير المنصوص عليها في التعميم المذكور أعلاه، يطبق البنك إجراءات إضافية، لتقليل مخاطر الائتمان، وهي ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم؛
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي تواجه العملاء أو البنوك؛
- المتابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للقروض والتمويل الإسلامي غير المنتظمة؛
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول أدناه الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بمكونات بيان المركز المالي. يظهر الحد الأعلى للمخاطر بالإجمالي قبل العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات:

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الموجودات
٣,٤٠٧,٨٨٤	٣,٨٤٣,٨٨٣	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٦,٤٨٥,٠٤١	٧,٩٦٣,٤٣٥	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣,٢٧٩,٦٢٩	٣٢,٢٧٥,٦٤٣	أذون الخزنة، صافي
١٢,٨٩١,٨٥١	١٢,٥٥٤,٨٧٧	التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي
٢٠٨,٧٨٠	١,٨٢٩,١٨٧	الاستثمارات
٤,٠٠١,٩٢٨	٤,٥١٠,٩٩٢	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى، صافي
٥٠,٢٧٥,١١٣	٦٢,٩٧٨,٠١٧	إجمالي الموجودات
٦,٧٩٩,٠٨٠	١٣,٤١٦,٢٥٥	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي
٥٧,٠٧٤,١٩٣	٧٦,٣٩٤,٢٧٢	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يدير البنك تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يُظهر الإيضاح (٣٤) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٣٥) توزيع الأدوات المالية بحسب المواقع الجغرافية.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. ولحد من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك، بالإضافة إلى اعتمادها على قاعدة الودائع الأساسية، بإدارة الموجودات آخذة بعين الاعتبار السيولة المطلوبة، ومراقبة التدفقات المالية والسيولة المستقبلية بشكل يومي وتنظم مصادر تمويل متنوعة.

يُظهر الجدول التالي تحليل الاستحقاق للمطلوبات المالية التي تظهر الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:

٢٠١٢م				
أقل من	من ٣ إلى	من ٦ أشهر	أكثر من	
٣ أشهر	٦ أشهر	إلى سنة واحدة	سنة واحدة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٣,١١٠,٧٣١	٦,٧٢٩,٥٢٨	٤,٨٥٨,٨٣٧	-	٥٤,٦٩٩,٠٩٦
-	٢٦٨,٨٩٢	-	-	٢٦٨,٨٩٢
٤٣,١١٠,٧٣١	٦,٩٩٨,٤٢٠	٤,٨٥٨,٨٣٧	-	٥٤,٩٦٧,٩٨٨
المطلوبات				
ودائع العملاء				
ضريبة الدخل المستحقة الدفع				
إجمالي المطلوبات				
٢٠١١م				
أقل من	من ٣ إلى	من ٦ أشهر	أكثر من	
٣ أشهر	٦ أشهر	إلى سنة واحدة	سنة واحدة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٥,٧٥١,٤٠١	٦,٧٦٨,٣٢٨	٦٦١,٥٨٥	-	٤٣,١٨١,٣١٤
-	٢٥٩,٤٣٦	-	-	٢٥٩,٤٣٦
٣٥,٧٥١,٤٠١	٧,٠٢٧,٧٦٤	٦٦١,٥٨٥	-	٤٣,٤٤٠,٧٥٠
المطلوبات				
ودائع العملاء				
ضريبة الدخل المستحقة الدفع				
إجمالي المطلوبات				

٣ الأدوات المالية (تتممة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتممة)

مخاطر السيولة (تتممة)

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣٦) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وصافي الفجوة بين الاثنين.

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات للحد من تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق:

- ربط أسعار الفائدة على المبالغ المقترضة بأسعار الفائدة على المبالغ المقرضة؛
- الأخذ بعين الاعتبار أسعار الخصم لمختلف العملات عند تحديد أسعار الفائدة؛
- ضبط مقابلة تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

يُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

٢٠١٢م						
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات						
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٥,٧٩٥,٩٧٦	٥,٧٩٥,٩٧٦
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٧٣٢,١٨٩	١,٧٠٠,٠٠٠	٤٦	-	٢,٥٣١,٢٠٠	٧,٩٦٣,٤٣٥
أذون الخزانة، صافي	١٧,٦٠٣,٣٨٦	٦,١٩٤,٨٧٧	٨,٤٧٧,٣٨٠	-	-	٣٢,٢٧٥,٦٤٣
التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي	٥,٢٢٥,٤٦٣	١,٦٥٠,٣٢٥	١,٩٩١,٠٠٠	٨٢٦,٩٥٥	٢,٨٦١,١٣٤	١٢,٥٥٤,٨٧٧
الاستثمارات	-	-	-	-	١,٨٢٩,١٨٧	١,٨٢٩,١٨٧
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى، صافي	-	-	-	-	٤,٥١٠,٩٩٢	٤,٥١٠,٩٩٢
العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-	١,٣٦٤,٧٦٢	١,٣٦٤,٧٦٢
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٢٦,٥٦١,٠٣٨	٩,٥٤٥,٢٠٢	١٠,٤٦٨,٤٢٦	٨٢٦,٩٥٥	١٨,٨٩٣,٢٥١	٦٦,٢٩٤,٨٧٢
حقوق الملكية والمطلوبات						
حقوق الملكية	-	-	-	-	٧,٩١٩,٨٦٤	٧,٩١٩,٨٦٤
ودائع العملاء	٢٦,٦٢٤,١٩٣	٦,٣٠٩,١٨٥	٣,٩١٩,٤٢٥	-	١٧,٨٤٦,٢٩٣	٥٤,٦٩٩,٠٩٦
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٣,١٠٠,٣٢٠	٣,١٠٠,٣٢٠
المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	٧,٣٤٩	٧,٣٤٩
المخصصات الأخرى	-	-	-	-	٥٦٨,٢٤٣	٥٦٨,٢٤٣
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٢٦,٦٢٤,١٩٣	٦,٣٠٩,١٨٥	٣,٩١٩,٤٢٥	-	٢٩,٤٤٢,٠٦٩	٦٦,٢٩٤,٨٧٢
فجوة التأثر بسعر الفائدة	(٦٣,١٥٥)	٣,٢٣٦,٠١٧	٦,٥٤٩,٠٠١	٨٢٦,٩٥٥	(١٠,٥٤٨,٨١٨)	-

٣ الأدوات المالية (تتممة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتممة)

مخاطر سعر الفائدة (تتممة)

٢٠١١م						
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٥,٥٦٢,٢٤٤	٥,٥٦٢,٢٤٤
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٦٦,٩٣٢	-	-	-	١,٤١٨,١٠٩	٦,٤٨٥,٠٤١
أدوات الخزائنة، صافي	٢٠,١٦٢,٠٢٧	١,٠٨٤,٥٤٩	٢,٠٣٣,٠٥٣	-	-	٢٣,٢٧٩,٦٢٩
التصويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي الاستثمارات	٥,٠٢٨,٢٥٣	٣,٩٥٤,٠٢٦	٣,٢٦٣,٣٢٨	-	٦٤٦,٢٤٤	١٢,٨٩١,٨٥١
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى، صافي	-	-	-	-	٢٠٨,٧٨٠	٢٠٨,٧٨٠
العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-	٤,٠٠١,٩٢٨	٤,٠٠١,٩٢٨
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	١,٣١٨,٩٣٠	١,٣١٨,٩٣٠
إجمالي الموجودات	٣٠,٢٥٧,٢١٢	٥,٠٣٨,٥٧٥	٥,٢٩٦,٣٨١	-	١٣,٢٠٢,٦٦٤	٥٣,٧٩٤,٨٣٢
حقوق الملكية والمطلوبات	-	-	-	-	٧,٦٨٩,٦٥٣	٧,٦٨٩,٦٥٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	٧,٦٨٩,٦٥٣	٧,٦٨٩,٦٥٣
ودائع العملاء	٢٨,٠١١,١٥١	٦,٧٦٨,٣٢٩	٦٦١,٥٨٥	-	٧,٧٤٠,٢٤٩	٤٣,١٨١,٣١٤
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٢,٤٢٢,٦٠٨	٢,٤٢٢,٦٠٨
المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	١٠,٤٧٨	١٠,٤٧٨
المخصصات الأخرى	-	-	-	-	٤٩٠,٧٧٩	٤٩٠,٧٧٩
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٢٨,٠١١,١٥١	٦,٧٦٨,٣٢٩	٦٦١,٥٨٥	-	١٨,٣٥٣,٧٦٧	٥٣,٧٩٤,٨٣٢
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٢,٢٤٦,٠٦١	(١,٧٢٩,٧٥٤)	٤,٦٣٤,٧٩٦	-	(٥,١٥١,١٠٣)	-

بالإضافة إلى ما سبق، يُظهر الإيضاح (٣٧) متوسط سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة.

مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاطاته يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف، ويحرص البنك على المحافظة على مراكز متوازنة للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م والذي يحدد أن لا تتجاوز مراكز العملات الأجنبية كل على حدة عن نسبة ١٥% من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن ٢٥% من رأس مال البنك واحتياطياته.

كما في نهاية السنة، بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

٢٠١٢م						
الموجودات	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات	١٨,٢٩٣,٦٤٨	٣٢٠,٣٨٩	١,٦٦٨,٠٤٧	١,٣٠٤,١٢٣	٣٥,٦٧٥	٢١,٦٢١,٨٨٢
المطلوبات	(١٧,٣٥٢,٧٠٤)	(٣٦٦,٧٥٦)	(١,٦٧٠,٨٣٢)	(١,٣٨٤,٢٦٧)	(٢٦,٥٧٧)	(٢٠,٨٠١,١٣٦)
صافي مراكز العملات	٩٤٠,٩٤٤	(٤٦,٣٦٧)	(٢,٧٨٥)	(٨٠,١٤٤)	٩,٠٩٨	٨٢٠,٧٤٦

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الصرف (تتمة)

٢٠١١م						
الإجمالي	عملات أخرى	ريال سعودي	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩,٨٦٩,٤١٩	٣٣,٨١٠	١٧١,٧٤٣	١,٤٩٣,٧٢٦	٤٢٨,٠٨٦	١٧,٧٤٢,٠٥٤	الموجودات
(١٩,١٧٦,٨٧٣)	(٨,٦٤٢)	(٤٣٧,٦٦٨)	(١,٤٣٩,٣٥٠)	(٢٦٢,١٨٣)	(١٧,٠٢٩,٠٣٠)	المطلوبات
٦٩٢,٥٤٦	٢٥,١٦٨	(٢٦٥,٩٢٥)	٥٤,٣٧٦	١٦٥,٩٠٣	٧١٣,٠٢٤	صافي مراكز العملات

يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة بالعملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع التزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م. يبين الإيضاح (٣٨) مراكز العملات الأجنبية المهمة في البنك.

٣-ج إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك لرأس المال في ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن البنك يحتفظ بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مال صحيحة. تتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك بشكل ربع سنوي باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحفظ المعلومات المطلوبة في ملف لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

كفاية رأس المال

يلزم البنك المركزي اليمني كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨% التي تمثل الحد الأدنى المتوقع عليه دولياً. بالإضافة إلى ذلك يتطلب من البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء يساوي أو أعلى من ٥%.

يُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى رأس المال والاحتياطي القانوني والأرباح المستبقاة.

يستقطع الاستثمار في أي بنك محلي أو شركة مالية محلية ويُضاف رصيد المخصصات العامة للالتزامات العرضية.

تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعتها وتعكس تقديراً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة. تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.

يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ج إدارة رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب كفاية رأس المال للسنة على النحو التالي:

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حقوق الملكية:
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٣٦,٦٩٢	٩٠٦,٢٢٤	الاحتياطي القانوني
٩٥٢,٩٦١	١,٠١٣,٦٤٠	الأرباح المستبقة
٧,٦٨٩,٦٥٣	٧,٩١٩,٨٦٤	إجمالي حقوق الملكية
٨٥,٤١٩	١٢٠,٥٢٧	المخصص لقاء خسائر الالتزامات العرضية
(٢٠٨,٧٨٠)	(٢٠٦,٠٠٦)	الاستثمارات في البنوك أو الشركات المالية المحلية
٧,٥٦٦,٢٩٢	٧,٨٣٤,٣٨٥	إجمالي رأس المال العامل
١٩,٨٩٣,٥١٣	١٩,٥١٠,١٣١	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
٣,٧٢٩,٩٥٢	٥,١٩٣,٨٧٦	في بيان المركز المالي
٢٣,٦٢٣,٤٦٥	٢٤,٧٠٤,٠٠٧	خارج بيان المركز المالي
		إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية رأس المال:
٣٢.٥٥%	٣٢.٠٦%	إجمالي حقوق الملكية
٣٢.٠٣%	٣١.٧١%	إجمالي رأس المال العامل

٤ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
٤٢٧,٠٣٧	٨٢٧,٢٣١	بالعملة المحلية
١,٧٢٧,٣٢٣	١,١٢٤,٨٦٢	بالعملات الأجنبية
٢,١٥٤,٣٦٠	١,٩٥٢,٠٩٣	إجمالي النقدية في الصندوق
١,٧٥١,٥٧٥	٢,٣٠٣,٧٦٦	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
١,٦٥٦,٣٠٩	١,٥٤٠,١١٧	بالعملة المحلية
٣,٤٠٧,٨٨٤	٣,٨٤٣,٨٨٣	بالعملات الأجنبية
٥,٥٦٢,٢٤٤	٥,٧٩٥,٩٧٦	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
		إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وتعليمات البنك المركزي اليمني على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني للودائع الجارية والودائع الثابتة والودائع الأخرى لديه بنسبة ٧% بالعملة المحلية ونسبة ١٠% بالعملات الأجنبية.

٥ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحلية
١٥٣,٩٨٤	٩٨٨,٧٢٤	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
١٥٩,١٨٢	٢٨٣,٨٠٤	بالعملة المحلية
٣١٣,١٦٦	١,٢٧٢,٥٢٨	بالعملات الأجنبية
-	١,٧٠٠,٠٠٠	إجمالي أرصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
٥٠٠,٠٠٠	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٨١٣,١٦٦	٢,٩٧٢,٥٢٨	الودائع الاستثمارية الإسلامية لدى البنوك المحلية
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحلية
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
١,١٠٤,٩٤٣	١,٢٥٨,٦٧٢	الحسابات الجارية
٤,٥٦٦,٩٣٢	٣,٧٣٢,٢٣٥	الودائع الثابتة
٥,٦٧١,٨٧٥	٤,٩٩٠,٩٠٧	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
٦,٤٨٥,٠٤١	٧,٩٦٣,٤٣٥	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٦ أذون الخزانة، صافي

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون الخزانة المشتراة (إيضاح ٦-أ)
٢٤,٢٣٨,١٨٨	٣٤,٠٥٨,٩٢٣	الخصم غير المطفأ غير المستحق (إيضاح ٦-ب)
(٩٥٨,٥٥٩)	(١,٧٨٣,٢٨٠)	إجمالي أذون الخزانة، صافي
٢٣,٢٧٩,٦٢٩	٣٢,٢٧٥,٦٤٣	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٩.٠٠% إلى ٢٢.٦١% (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ٢٢.٤٣% إلى ٢٢.٩٨%).

٦-أ أذون الخزانة المشتراة

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الاستحقاق خلال:
٢٠,٧٣٨,١٨٨	١٨,٠٩٦,٢٥٣	٩٠ يوماً
١,٢٠٠,٠٠٠	٦,٥٥٠,٠٠٠	١٨٢ يوماً
٢,٣٠٠,٠٠٠	٩,٤١٢,٦٧٠	٣٦٤ يوماً
٢٤,٢٣٨,١٨٨	٣٤,٠٥٨,٩٢٣	إجمالي أذون الخزانة المشتراة

٦-ب الخصم غير المطفأ غير المستحق

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خلال:
(٥٧٦,١٦١)	(٤٩٢,٨٦٧)	٩٠ يوماً
(١١٥,٤٥١)	(٣٥٥,١٢٣)	١٨٢ يوماً
(٢٦٦,٩٤٧)	(٩٣٥,٢٩٠)	٣٦٤ يوماً
١٥٨١,٥٥١	١٨٠٨٣,٥٨١	

٧ التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢,٢٤٣,٥٤٢	٩,٩٤١,٦٤٤	التمويل التجاري المقدم للعملاء، صافي (٧-أ)
٦٤٨,٣٠٩	٢,٦١٣,٢٣٣	التمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي (٧-ب)
١٢,٨٩١,٨٥١	١٢,٥٥٤,٨٧٧	إجمالي التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي

٧-أ التمويل التجاري المقدم للعملاء، صافي

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٢١٣,٨٨٣	٨,٦١٦,٥٦٩	التمويل التجاري المقدم للعملاء:
٤,٣٧٣,٧٤١	٣,٢٣٤,٩٧٧	تسهيلات السحب على المكشوف
١٤,٥٨٧,٦٢٤	١١,٨٥١,٥٤٦	القروض القصيرة الأجل
(٢,٢٢٠,٩٢٢)	(١,٧٣٤,٤٢٣)	إجمالي التمويل التجاري المقدم للعملاء (إيضاح ٧-أ-١)
(١٢٣,١٦٠)	(١٧٥,٤٧٩)	المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري المقدم للعملاء (إيضاح ٧-أ-٢)
(٢,٣٤٤,٠٨٢)	(١,٩٠٩,٩٠٢)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٧-أ-٣)
١٢,٢٤٣,٥٤٢	٩,٩٤١,٦٤٤	إجمالي المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري المقدم للعملاء والفوائد المعلقة
		إجمالي التمويل التجاري المقدم للعملاء، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بلغت نسبة الأطراف ذوي العلاقة وموظفي البنك المستفيدين من التمويل التجاري المقدم للعملاء ١٨% و ١%، على التوالي، من إجمالي المستفيدين من هذا النوع من التمويل (٢٠١١م: ١٤% و ٢% على التوالي).

٧-أ-١ التمويل التجاري المقدم لعملاء

تقع عمليات التمويل التجاري المقدم للعملاء للسنة تحت فئات التصنيف الائتماني التالية:

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	التمويل التجاري المنتظم:
٨,٤٨٧,٠٠٦	٦,٣٣٨,٦٩٧	جيد
٢,٤٠١,٣١٤	٣,٣٧٨,٣٩٠	تحت المراقبة
١٠,٨٨٨,٣٢٠	٩,٧١٧,٠٨٧	إجمالي التمويل التجاري المنتظم
٤٦٣,٩٣٥	١٩٧,٥٤٤	التمويل التجاري غير المنتظم:
٣٤٢,٧٢٨	٨٨,٧٤٧	دون المستوى
٢,٨٩٢,٦٤١	١,٨٤٨,١٦٨	المشكوك في تحصيله
٣,٦٩٩,٣٠٤	٢,١٣٤,٤٥٩	الردية
١٤,٥٨٧,٦٢٤	١١,٨٥١,٥٤٦	إجمالي التمويل التجاري غير المنتظم
		إجمالي التمويل التجاري

٧ التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي (تتمة)

٧-أ التمويل التجاري المقدم للعملاء، صافي (تتمة)

٧-أ-١ التمويل التجاري المقدم للعملاء (تتمة)

بلغ صافي مخاطر التمويل التجاري كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١١م			٢٠١٢م			
صافي	الضمانات	إجمالي القروض وتسهيلات السحب على المكشوف	صافي	الضمانات	إجمالي القروض وتسهيلات السحب على المكشوف	
المخاطر	النقدية	غير المنتظمة	المخاطر	النقدية	غير المنتظمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٥٤,٧٤٨	(٩,١٨٧)	٤٦٣,٩٣٥	١٣٠,٣١٧	(٦٧,٢٢٧)	١٩٧,٥٤٤	الديون دون المستوى
٣٤٢,٧٢٨	-	٣٤٢,٧٢٨	٧٦,٢٤٧	(١٢,٥٠٠)	٨٨,٧٤٧	الديون المشكوك في تحصيلها
١,٨٨٩,٥٩٨	(١,٠٠٣,٠٤٣)	٢,٨٩٢,٦٤١	١,٥٨٣,٣٩٣	(٢٦٤,٧٧٥)	١,٨٤٨,١٦٨	الديون الرديئة
٢,٦٨٧,٠٧٤	(١,٠١٢,٢٣٠)	٣,٦٩٩,٣٠٤	١,٧٨٩,٩٥٧	(٣٤٤,٥٠٢)	٢,١٣٤,٤٥٩	الإجمالي

٧-أ-٢ المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري

كانت حركة المخصص لقاء خسائر التمويل التجاري خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١١م			٢٠١٢م			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٣٧,٦٤٨	-	٣,٠٣٧,٦٤٨	٢,٢٢٠,٩٢٢	١٠٨,٨٨٤	٢,١١٢,٠٣٨	الرصيد في ١ يناير
١٠٨,٨٨٤	١٠٨,٨٨٤	-	-	-	-	المكون للسنة (إيضاح ٢٦)
(٦٣,٢٠٤)	-	(٦٣,٢٠٤)	(١٠,٠١٤)	-	(١١٠,٠١٤)	المستخدم خلال السنة
(٨٦٢,٤٠٦)	-	(٨٦٢,٤٠٦)	(٣٧٦,٤٨٥)	(١١,٧١٣)	(٣٦٤,٧٧٢)	المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٥)
٢,٢٢٠,٩٢٢	١٠٨,٨٨٤	٢,١١٢,٠٣٨	١,٧٣٤,٤٢٣	٩٧,١٧١	١,٦٣٧,٢٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م قامت إدارة البنك بتجنيب مخصصات عامة بنسبة ١% (٢٠١١م: ١%) لمقابلة المخاطر العامة للتمويل التجاري حيث تتضمن القروض وتسهيلات السحب على المكشوف المنتظمة قروضاً وتسهيلات مغطاة بضمانات نقدية.

٧-أ-٣ الفوائد المعلقة

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٣,٠٨١	١٢٣,١٦٠	الرصيد في ١ يناير
-	٨٠	إعادة تقييم الرصيد الإفتتاحي
٣٣,٥١٣	٥٢,٢٣٩	المكون خلال السنة
(٣,٤٣٤)	-	المستخدم خلال السنة
١٢٣,١٦٠	١٧٥,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧ التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي (تتمة)

٧-ب التمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٥,٩٩٩	٢,٦٢٩,٨٣٧	التمويل الإسلامي المقدم للعملاء:
١٨,٨٥٩	٧,١٣٥	المرايحات
٦٥٤,٨٥٨	٢,٦٣٦,٩٧٢	تمويل الاعتمادات قيد التنفيذ
(٦,٥٤٩)	(٢٣,٧٣٩)	إجمالي التمويل الإسلامي المقدم للعملاء (إيضاح ٧-ب-١)
٦٤٨,٣٠٩	٢,٦١٣,٢٣٣	المخصص لقاء خسائر التمويل الإسلامي (إيضاح ٧-ب-٢)
		إجمالي التمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بلغت نسبة موظفي البنك المستفيدين من التمويل الإسلامي المقدم للعملاء ٠.٣% من إجمالي المستفيدين من هذا النوع من التمويل (٢٠١١م: ٢.٩%).

٧-ب-١ التمويل الإسلامي المقدم للعملاء

تقع عمليات التمويل الإسلامي المقدم للعملاء للسنة تحت فئات التصنيف الائتماني التالية:

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٥٤,٨٥٨	٢,٦٣٦,٩٧٢	التمويل الإسلامي المنتظم:
-	-	جيد
-	-	تحت المراقبة
٦٥٤,٨٥٨	٢,٦٣٦,٩٧٢	إجمالي التمويل الإسلامي المنتظم
-	-	التمويل الإسلامي غير المنتظم
٦٥٤,٨٥٨	٢,٦٣٦,٩٧٢	إجمالي التمويل الإسلامي المقدم للعملاء

٧-ب-٢ المخصص لقاء خسائر التمويل الإسلامي

كانت حركة المخصص لقاء خسائر التمويل الإسلامي خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١١م			٢٠١٢م			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	-	٦,٥٤٩	٦,٥٤٩	-	الرصيد في ١ يناير
٦,٥٤٩	٦,٥٤٩	-	١٧,١٩٠	١٧,١٩٠	-	المكون للسنة (إيضاح ٢٦)
-	-	-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
-	-	-	-	-	-	المسترد خلال السنة
٦,٥٤٩	٦,٥٤٩	-	٢٣,٧٣٩	٢٣,٧٣٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قامت الإدارة بتكوين مخصص لقاء خسائر التمويل الإسلامي بمقدار ١% أي بمبلغ ٢٣,٧٣٩ ألف ريال يمني.

يتضمن التمويل الإسلامي مرايحات وتمويلات بضمانات مالية تبلغ ٢٦٣,٠٧٢ ألف ريال يمني.

٨ الاستثمارات

الاستثمارات - تجاري:

٢٠١١م	٢٠١٢م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٤٠,٣٠٣	١٤٣,٢٣٣
٦٨,٤٧٧	٦٢,٧٧٣
٢٠٨,٧٨٠	٢٠٦,٠٠٦
-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	٦٢٣,١٨١
-	١,٦٢٣,١٨١
٢٠٨,٧٨٠	١,٨٢٩,١٨٧

الاستثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٨-أ)
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (إيضاح ٨-ب)
إجمالي الاستثمارات - تجاري

الإستثمارات- إسلامي:

الاستثمار في الصكوك الإسلامية لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٨-ج)
الإستثمار في وكالات دولية (٨-د)

إجمالي الاستثمارات

٨-أ الاستثمارات في شركات زميلة

٢٠١١م	٢٠١٢م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٤٠,٣٠٣	١٤٣,٢٣٣
١٤٠,٣٠٣	١٤٣,٢٣٣

شركة أمان للتأمين - شركة مساهمة يمنية غير مدرجة

إجمالي الاستثمارات في شركات زميلة

يملك البنك نسبة ٣٠% من رأس مال شركة أمان للتأمين (ش.م.ي). وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في البنك، على أساس ثابت، تتم المحاسبة على الاستثمار في الشركة الزميلة بطريقة حقوق الملكية النسبية، استناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة متاحة للشركة الزميلة. وبناءً على ذلك تم احتساب صافي حصة البنك في حقوق الملكية لشركة أمان للتأمين للسنة على النحو التالي:

٢٠١١م	٢٠١٢م	
على أساس المركز المالي	على أساس المركز المالي	
للشركة لسنة ٢٠١١م	للشركة لسنة ٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٠٩,٥١٥	١,٣٥٥,٣٧٠	إجمالي الموجودات
(٨٤١,٨٤٠)	(٨٧٧,٩٢٨)	إجمالي المطلوبات
٤٦٧,٦٧٥	٤٧٧,٤٤٢	حقوق الملكية
%٣٠	%٣٠	نسبة حصة البنك
١٤٠,٣٠٣	١٤٣,٢٣٣	حصة البنك في حقوق الملكية في الشركة الزميلة

إن أثر تطبيق طريقة حقوق الملكية النسبية على حسابات النتائج مبين فيما يلي:

٢٠١١م	٢٠١٢م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٣٢,٦٩٦	١٤٠,٣٠٣
١٤٠,٣٠٣	١٤٣,٢٣٣
٧,٦٠٧	٢,٩٣٠
-	٩,٦٠٠
٧,٦٠٧	١٢,٥٣٠

الزيادة في حقوق الملكية

توزيعات الأرباح النقدية المستلمة خلال السنة

الدخل المرحل لبيان الدخل الشامل (إيضاح ٢٢)

٨ الاستثمارات (تتمة)

٨-ب الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٥,٤٧٧	٦٥,٨١١	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح ٨-ب-١)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٨-ب-٢)
٦٨,٤٧٧	٦٨,٨١١	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	(٦,٠٣٨)	الانخفاض في الاستثمار لدى شركة الخدمات المالية - اليمن (إيضاح ٢٦)
٦٨,٤٧٧	٦٢,٧٧٣	صافي الاستثمارات المتوفرة للبيع

٨-ب-١ شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في شركة الخدمات المالية اليمنية على أساس القيمة الدفترية للأسهم وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة، (أي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م) والتي بلغت مبلغ ١٠٠ دولار أمريكي للسهم (٢٠١٠م: ١٠٠ دولار أمريكي للسهم).

٨-ب-٢ بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

اكتتب البنك في سنة ٢٠٠٥م بما قدره ٣٠ سهم في بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن بمبلغ ٣ مليون ريال يمني بقيمة ١٠٠ ألف ريال يمني للسهم الواحد.

٨-ج الاستثمار في الصكوك الإسلامية لدى البنك المركزي اليمني

اكتتبت إدارة الفروع الإسلامية في البنك بتاريخ ٧ أبريل ٢٠١٢م لدى وحدة الصكوك الإسلامية - البنك المركزي اليمني بألف صك إسلامي بمبلغ مليار ريال يمني بقيمة مليون ريال يمني للصك. تستحق قيمة هذه الصكوك الدفع مع عائدها عند حلول أجلها، بعد سنة من تاريخ الإكتتاب.

٨-د الاستثمار في وكالات دولية

يمثل المبلغ قيمة الاستثمار لدى شركة إنفستريد - البحرين (وسيط مالي) بحسب الاتفاقية الموقعة بين الطرفين بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٢م.

٩ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى، صافي

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤,٦٨١	١٨٢,٠٢٢	الفوائد المستحقة القبض - تجاري (إيضاح ٩-أ)
-	٢٠٨,٣٤٥	الإيرادات المستحقة القبض - إسلامي (إيضاح ٩-ب)
١٠٤,٤٦٤	٨٠,٨٨٥	المصروفات المدفوعة مقدماً
١,٨٤٢,٤٤١	٢,١١٤,٣٤٥	العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لقروض غير منتظمة
١٥,١٩٩	١٧,٨٠٩	مخزون الأدوات المكتبية والقرطاسية
٢,٩٤٨	١٢,٠٧٢	عهد وسلف الموظفين
١,٨٤٩,٨٣١	١,٧٨٣,٠٩٣	قبولات العملاء
١٨٠,٩٢١	١٢٥,٧٤٥	المدينون الآخرون
٤,٠٢٠,٤٨٥	٤,٥٢٤,٣١٦	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(١٨,٥٥٧)	(١٣,٣٢٤)	المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
٤,٠٠١,٩٢٨	٤,٥١٠,٩٩٢	صافي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٩ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى، صافي (تتمة)

٩-أ الفوائد المستحقة القبض - تجاري

يمثل هذا المبلغ الفوائد المستحقة على الودائع لدى البنوك الأجنبية وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني والفوائد على قروض العملاء والموظفين غير المحصلة.

٩-ب الإيرادات المستحقة القبض - إسلامي

يمثل هذا المبلغ الإيرادات المستحقة عن أرباح الصكوك الإسلامية المستثمرة لدى البنك المركزي اليمني والاستثمار في الوكالات الدولية.

١٠ العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

التكلفة	الأراضي والمباني	التصميمات على العقارات	الآلات والمعدات	الأثاث والمفروشات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	السيارات ووسائل النقل	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
في ١ يناير ٢٠١٢م	٨٥١,٧١٠	١٨,٧٧٤	٢٤٢,١٣٠	٣٢٠,٨٥٣	٥٥٢,٥٠٢	١٦٤,٩٨١	٢,١٥٠,٩٥٠
لإضافات خلال السنة	٩٤١	١١,٦٣٣	٥٢,٧٣٠	١٧,٤٧٧	٢٠٠,٠٢٣	١٢,٧٤٠	٢٩٥,٥٤٤
لإستبعادات خلال السنة	-	(٨,٧٥٤)	(١٨,٠٦٣)	(١٣,٣٢٢)	(٢١,٩٨٣)	(٣٦,٦٢٤)	(٩٨,٧٤٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٨٥٢,٦٥١	٢١,٦٥٣	٢٧٦,٧٩٧	٣٢٥,٠٠٨	٧٣٠,٥٤٢	١٤١,٠٩٧	٢,٣٤٧,٧٤٨
في ١ يناير ٢٠١١م	٤١٢,٦٦٥	-	٢٠٣,١٣٣	٢٢١,٥٢٧	٤٤٤,٦٩٦	١٢٩,٦٩٤	١,٤١١,٧١٥
لإضافات خلال السنة	٤٣٩,٩٤٦	١٨,٧٧٤	٨١,٥٥٤	١٠٣,٥١٦	١٠٧,٨٩٦	٣٧,٧٢٤	٧٨٩,٤١٠
لإستبعادات خلال السنة	(٩٠١)	-	(٤٢,٥٥٧)	(٤,١٩٠)	(٩٠)	(٢,٤٣٧)	(٥٠,١٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٨٥١,٧١٠	١٨,٧٧٤	٢٤٢,١٣٠	٣٢٠,٨٥٣	٥٥٢,٥٠٢	١٦٤,٩٨١	٢,١٥٠,٩٥٠
الاستهلاك المتراكم							
في ١ يناير ٢٠١٢م	٤٥,٢٦٩	٣,٣٥٣	١٤٤,٥٨٢	١٣٤,١٧١	٤١٠,٢١٣	٩٤,٤٣٢	٨٣٢,٠٢٠
المحمل للسنة	١٥,٣٩٣	٣,٧٣٦	٤٦,٩١٩	٥٩,٦٩٦	٥٠,٦٢٠	٢٠,٢٧٥	١٩٦,٦٣٩
لإستبعادات خلال السنة	-	(٣,١٧٦)	(٦,٨٨٠)	(٤,٨٥٥)	(٨,١٨١)	(٢٢,٥٨١)	(٤٥,٦٧٣)
التحويلات خلال السنة	-	-	-	(٩٣)	٤	٨٩	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٦٠,٦٦٢	٣,٩١٣	١٨٤,٦٢١	١٨٨,٩١٩	٤٥٢,٦٥٦	٩٢,٢١٥	٩٨٢,٩٨٦
في ١ يناير ٢٠١١م	٣٥,٤٣٦	-	١١٤,٢٠٩	٨١,٨٦٦	٣٦١,٨٩٤	٧٤,١٠٢	٦٦٧,٥٠٧
المحمل للسنة	٩,٩٣٩	٣,٣٥٣	٤٨,٩٩٣	٥٤,٠١٦	٤٨,٢٤٨	٢٢,٨٥٦	١٨٧,٤٠٥
لإستبعادات خلال السنة	(٢٤)	-	(١٨,٦٢٠)	(١,٨٨٢)	(٩٠)	(٢,٤٣٧)	(٢٣,٠٥٣)
التحويلات خلال السنة	(٨٢)	-	-	١٧١	-	(٨٩)	-
التسويات خلال السنة	-	-	-	-	١٦١	-	١٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٤٥,٢٦٩	٣,٣٥٣	١٤٤,٥٨٢	١٣٤,١٧١	٤١٠,٢١٣	٩٤,٤٣٢	٨٣٢,٠٢٠
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٧٩١,٩٨٩	١٧,٧٤٠	٩٢,١٧٦	١٣٦,٠٨٩	٢٧٧,٨٨٦	٤٨,٨٨٢	١,٣٦٤,٧٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٨٠٦,٤٤١	١٥,٤٢١	٩٧,٥٤٨	١٨٦,٦٨٢	١٤٢,٢٨٩	٧٠,٥٤٩	١,٣١٨,٩٣٠

١١ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يمثل هذا المبلغ في دفعة من قيمة النظام البنكي الجديد ومصاريف متعلقة ببدء تشغيله (إيضاح ٤٠)، إضافة إلى أعمال ترميم وإصلاحات لفرع المكلا.

١٢ حقوق الملكية

أ- رأس المال

-----الإجمالي-----

عدد الأسهم	قيمة السهم	٢٠١٢م	٢٠١١م
ألف سهم	ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٠,٠٠٠	١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمدفوع

١٢-ب الاحتياطي القانوني

وفقاً لنص المادة (١٢-١) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك يتم تحويل ١٥% من ربح السنة إلى حساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ضعف رأس المال. لا يمكن للبنك أن يستخدم هذا الاحتياطي دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م تم تحويل مبلغ ١٦٩,٥٣٢ ألف ريال يمني لهذا الاحتياطي (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ١٦٨,١٧٠ ألف ريال يمني).

١٣ ودائع العملاء

٢٠١٢م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٣٠٢,٥٩٣	٧,٦٨٩,٧٠٥	الحسابات الجارية
٤,٤٨٠,٨٦٦	٣,٦٦٧,١١٣	حسابات التوفير والإدخار
٣٣,٩٤٥,٧٠٧	٢٩,٣١٥,٨١٦	الودائع الثابتة والاستثمارية
٤٠٢,١١٨	٢١٦,٦٩٤	هوامش الودائع الأخرى
٢,٥٦٧,٨١٢	٢,٢٩١,٩٨٦	التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها
٥٤,٦٩٩,٠٩٦	٤٣,١٨١,٣١٤	إجمالي ودائع العملاء

١٤ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٢م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٢٢,٦٦٤	٣٤٢,٠٣١	الفوائد المستحقة الدفع
١١,٣٦٠	٩,١٢٤	المصروفات المستحقة
٧,١٢٠	٨,٩١٩	الإيرادات المقبوضة مقدماً
-	٦٤	الاعتمادات الآجلة المحصلة مقدماً
١,٧٨٣,٠٩٣	١,٨٤٩,٨٣١	قبولات العملاء
٦١,١٩٩	١٩,١٢٣	توزيعات الأرباح غير المدفوعة (إيضاح ١٤-أ)
٧٥,٥٦٥	٣٤,٧٤٩	الأرباح والعوائد المؤجلة- إسلامي
١٩٨,٣٠٨	١٢,٠٢٠	الأرباح المؤجلة والدفعات المقدمة- إسلامي
٢٤١,٠١١	١٤٦,٧٤٧	الدائنون الآخرون
٣,١٠٠,٣٢٠	٢,٤٢٢,٦٠٨	إجمالي الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

١٤ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تتمة)

١٤-أ توزيعات الأرباح غير المدفوعة

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩,٦٣٣	١٩,١٢٣	الرصيد في ١ يناير
-	٩٠٠,٠٠٠	المحول خلال السنة من ربح سنة ٢٠١١م
-	(٤٦٥)	المدفوع خلال السنة من أرباح السنوات السابقة
(٥١٠)	(٨٥٧,٤٥٩)	المدفوع خلال السنة من ربح سنة ٢٠١١م
١٩,١٢٣	٦١,١٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥ المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٠١٨	١٠,٤٧٨	الرصيد في ١ يناير
١١,٣٦٤	١٠,٥٥٢	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل
(٦,٩٠٤)	(١٣,٦٨١)	المستخدم خلال السنة
١٠,٤٧٨	٧,٣٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦ المخصصات الأخرى

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٥,٤١٩	١٢٠,٥٢٧	المخصص لقاء:
٢,٦٩٢	-	الالتزامات العرضية (إيضاح ١٦-أ)
١٤٣,٢٣٢	١٧٨,٨٢٤	المطلوبات المحتملة (إيضاح ١٦-ب)
٢٥٩,٤٣٦	٢٦٨,٨٩٢	الزكاة (إيضاح ٢٩)
٤٩٠,٧٧٩	٥٦٨,٢٤٣	ضريبة الدخل (إيضاح ٣٠)
		إجمالي المخصصات

١٦-أ المخصص لقاء الالتزامات العرضية

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٢,٧٩١	٨٥,٤١٩	الرصيد في ١ يناير
٦,٥٩١	٣٥,١٠٨	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل (إيضاح ٢٦)
(٢٣,٩٦٣)	-	المسترد إلى بيان الدخل الشامل خلال السنة (إيضاح ٢٥)
٨٥,٤١٩	١٢٠,٥٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يمثل هذا المخصص نسبة ١% من صافي الالتزامات العرضية (الحسابات النظامية) بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني.

١٦ المخصصات الأخرى (تتمة)

١٦-ب المخصص لقاء المطلوبات المحتملة

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٧٢٢	٢,٦٩٢	الرصيد في ١ يناير
(٣٠)	(٢,٦٩٢)	المستخدم خلال السنة
٢,٦٩٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

٢٠١٢م			
صافي	الهامش المغطى	إجمالي	
الالتزامات	بتأمين نقدي	الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٥٥٧,٦٨٧	(٨٠٣,٥٨٩)	٦,٣٦١,٢٧٦	خطابات الاعتماد المستندية
٧,٠٣١,٣٢٣	(١,٤٩٤,٢٠٧)	٨,٥٢٥,٥٣٠	خطابات الضمان
١٠٠,٧١٠	(٩,١٤٩)	١٠٩,٨٥٩	السحوبات التجارية
٧٢٦,٥٣٥	-	٧٢٦,٥٣٥	أخرى
١٣,٤١٦,٢٥٥	(٢,٣٠٦,٩٤٥)	١٥,٧٢٣,٢٠٠	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي
٢٠١١م			
صافي	الهامش المغطى	إجمالي	
الالتزامات	بتأمين نقدي	الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٤٢٩,٥٨٧	(٩٥٧,٨٣١)	٢,٣٨٧,٤١٨	خطابات الاعتماد المستندية
٥,١٥٧,٧٢٢	(١,١٣٩,٢٧٢)	٦,٢٩٦,٩٩٤	خطابات الضمان - العملاء
٨٠,٤٥٨	(٨,٤١٠)	٨٨,٨٦٨	السحوبات التجارية
١٣١,٣١٣	-	١٣١,٣١٣	أخرى
٦,٧٩٩,٠٨٠	(٢,١٠٥,٥١٣)	٨,٩٠٤,٥٩٣	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

١٨ فوائد التمويل التجاري وأذون الخزنة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني، صافي

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد التمويل التجاري المقدم للعملاء:
١,١٠٥,٨٢٩	١,١٨٣,٦٥١	تسهيلات السحب على المكشوف
٦٧٤,٤٣٧	٥٤٨,٦٤٨	القروض قصيرة الأجل
١,٧٨٠,٢٦٦	١,٧٣٢,٢٩٩	إجمالي فوائد التمويل التجاري المقدمة للعملاء
٥,١٥١,٧٠٢	٥,٦٧٨,٥٥٨	فوائد أذون الخزنة
-	٤٥,٠٧٤	فوائد شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٦,٩٣١,٩٦٨	٧,٤٥٥,٩٣١	إجمالي فوائد التمويل التجاري وأذون الخزنة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
		تكلفة ودائع العملاء:
(١٣٤,٨٣٩)	(١٤٥,٩١٦)	الحسابات الجارية
(٥٧٤,٨٢٢)	(٦٤١,٠٥٤)	حسابات التوفير
(٣,٨٦٦,٢٢٣)	(٤,٤٠٤,٢١٤)	الودائع الثابتة
(٤,٥٧٥,٨٨٤)	(٥,١٩١,١٨٤)	إجمالي تكلفة ودائع العملاء
٢,٣٥٦,٠٨٤	٢,٢٦٤,٧٤٧	إجمالي فوائد التمويل التجاري وأذون الخزنة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني، صافي

١٩ فوائد الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
٢١,٧٧٦	١١,٦٣٩	الودائع الثابتة لدى البنوك الخارجية
-	٤,٣٤٨	الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية
٢١,٧٧٦	١٥,٩٨٧	إجمالي فوائد الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك:
(١,٥٧٣)	(٢,٣٨١)	البنوك المحلية
(٢,٦٢٩)	(٢٠١)	البنوك الخارجية
(٤,٢٠٢)	(٢,٥٨٢)	إجمالي فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك (إيضاح ١٩-أ)
١٧,٥٧٤	١٣,٤٠٥	إجمالي فوائد الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

١٩- أ فوائد الأرصدة المستحقة للبنوك

تمثل هذه المبالغ فوائد أرصدة مستحقة للبنوك وتم سدادها خلال السنة.

٢٠ إيرادات التمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي

١ فبراير ٢٠١١م	٢٠١٢م	إيرادات التمويل الإسلامي المقدم للعملاء
إلى ٣١ ديسمبر		العائد لأصحاب الودائع الاستثمارية والإدخارية:
٢٠١١م	٢٠١٢م	الودائع الاستثمارية الإسلامية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات الإدخار
٢١,١٣٣	١٩١,٧٣٠	
(١٢,٠٤٢)	(٧٥,٢٥٨)	إجمالي العائد لأصحاب الودائع الاستثمارية والإدخارية
(٥٦)	(١٤٠)	إجمالي إيرادات التمويل الإسلامي، صافي
(١٢,٠٩٨)	(٧٥,٣٩٨)	
٩,٠٣٥	١١٦,٣٣٢	

يتم توزيع عائد الودائع الإستثمارية والإدخارية على العملاء على أساس احتساب نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد، ويتم اعتماد نسب حصص أرباح وودائع العملاء من قبل إدارة البنك بناءً على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة.

وقد بلغ متوسط نسبة العائد للسنة كما يلي:

٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٢م	
عمللة أجنبية	ريال يمني	عمللة أجنبية	ريال يمني	الودائع الإستثمارية الإسلامية
%	%	%	%	حسابات الإدخار
٤.٢٥	١٢	٤.٧٥	١٢	
٢	٥	٢.٢٥	٦	

٢١ إيرادات الأرصدة لدى البنوك - إسلامي

١ فبراير ٢٠١١م	٢٠١٢م	الودائع الاستثمارية الإسلامية لدى البنوك المحلية
إلى ٣١ ديسمبر		إجمالي إيرادات الأرصدة لدى البنوك - إسلامي
٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١,٦٣٩	٢١,٠٠٩	
٣١,٦٣٩	٢١,٠٠٩	

٢٢ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	العمولات من:
٩٠,٠٩٤	١٤٥,٥٧١	خطابات الاعتماد المستندية
٨٤,٧١٧	٨٩,٥٤٣	خطابات الضمان
٦٧,٧٩٢	١١٥,٠٢٩	التحويلات
٥٩٩	٣,٦٥٣	الشيكات
٢٤٣,٢٠٢	٣٥٣,٧٩٦	إجمالي العمولات
٥٩,٠٦١	٣٢,٣٣٥	رسوم الخدمات المصرفية
٣٠٢,٢٦٣	٣٨٦,١٣١	إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٣ خسائر العمليات بالعملة الأجنبية

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح العمليات بالعملة الأجنبية
١٩,٦٩١	٢٠,٧٤٢	خسائر إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٩٠,٨٧٢)	(٣٨,٥١٠)	إجمالي خسائر العمليات بالعملة الأجنبية
(٧١,١٨١)	(١٧,٧٦٨)	

٢٤ إيرادات الاستثمارات

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيرادات استثمار - تجاري:
٧,٦٠٧	١٢,٥٣٠	إيراد تقييم المساهمة في الشركة الزميلة "شركة أمان للتأمين" (ش.م.ي) (إيضاح ٨-أ)
٧,٦٠٧	١٢,٥٣٠	إجمالي إيرادات الاستثمارات - تجاري
-	١٣٥,٠٠٠	إيرادات استثمار - إسلامي:
-	٥٢,٢٧٤	الصكوك الإسلامية لدى البنك المركزي اليمني
-	١٨٧,٢٧٤	وكالات دولية
٧,٦٠٧	١٩٩,٨٠٤	إجمالي إيرادات الاستثمارات - إسلامي
		إجمالي إيرادات الاستثمارات

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المستردة من المخصص لقاء خسائر:
٨٦٢,٤٠٦	٣٧٦,٤٨٥	التمويل التجاري غير المنتظم (إيضاح ٧-أ-٢)
٢٣,٩٦٣	-	الالتزامات العرضية (إيضاح ١٦-أ)
١,٧٣٢	١,٣٠٧	إيرادات الإيجارات
(١٤٣)	٤,٣٣٦	الأرباح / (الخسائر) من بيع العقارات والآلات والمعدات
١٣,١٨٣	٢٨٤	إيرادات متنوعة
٩٠١,١٤١	٣٨٢,٤١٢	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

٢٦ أعباء المخصصات

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عبء المخصص لقاء:
١٠٨,٨٨٤	-	خسائر التمويل التجاري غير المنتظم (إيضاح ٧-أ-٢)
٦,٥٤٩	١٧,١٩٠	خسائر التمويل الإسلامي (إيضاح ٧-ب-٢)
٦,٥٩١	٣٥,١٠٨	خسائر الالتزامات العرضية (إيضاح ١٦-أ)
-	٦,٠٣٨	انخفاض الإستثمار لدى شركة الخدمات المالية- اليمن (إيضاح ٨-ب)
١٢٢,٠٢٤	٥٨,٣٣٦	إجمالي أعباء المخصصات

٢٧ المرتبات والأجور والمصاريف ذات العلاقة

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المرتبات والأجور الأساسية
٤٨٢,٠٥٩	٥١٨,٢٧١	البديلات والتعويضات والمكافآت والعلاوات الأخرى
٤٨٧,٦٥٥	٤٥٠,٠١٣	إجمالي المرتبات والأجور والمصاريف ذات العلاقة
٩٦٩,٧١٤	٩٦٨,٢٨٤	

٢٨ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٧,٤٠٥	١٩٦,٦٣٩	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ١٠)
٥٧,٢٣٢	٥١,٧٦٧	الكهرباء والمياه
٥٩,٥٤٧	٤٧,٦٨١	الإعلان والنشر
٩١,٢٧٦	٧٣,٧٠٦	الإيجارات
٣٣,٤٦٤	٤٤,٣٤٥	السفر والمواصلات
٣٠,٤٩٠	٤٢,٨٧١	الإصلاحات والصيانة
٢٤,٦٧٧	٣٧,٧٠٤	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة العليا وهيئة الرقابة الشرعية
٤٢,١٦٥	٣٥,٧٩١	المساهمة في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ٢٨-أ)
٢٨,٤٩٨	٣٦,٩٦٧	التأمين
٣٢,٠٦٤	٣٥,٠٥٨	البريد والهاتف والفاكس
٢٣,٢٦٢	٢٢,٦٩١	القرطاسية والمطبوعات
١٥,٠٢٠	٢٢,٢٤١	الضيافة والاستقبال
١٢,١٧٦	١٨,٦٠٨	الاشتراكات
٥٨,٠٥١	١٦,٢٩١	الأتعاب المهنية والاستشارات
٢٢,١٩٠	٩,١٤١	التدريب
٨,٨٦١	١١,٢٢١	التبرعات والإعانات
٤٥,٢٧٣	٥,٩١٣	الضرائب والرسوم الحكومية
٨٣,٢٢٥	-	مصرفات سنوات سابقة (إيضاح ٢٨-ب)
٥٠,٥٧١	٣١,٤٢٧	أخرى
٩٠٥,٤٤٧	٧٤٠,٠٦٢	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

٢٨-أ المساهمة في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

يمثل المبلغ ما تم دفعه خلال السنة مقابل الاشتراك في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية وفقاً للقانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية.

٢٨-ب مصرفات سنوات سابقة

يتمثل هذا المبلغ في المخصص المكون خلال السنة ٢٠١١م لقاء الزكاة لسنة ٢٠١٠م.

٢٩ الزكاة

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٤٣,٢٣٢	الرصيد في ١ يناير
٨٣,٢٢٥	-	المكون للسنة السابقة والمحمل على بيان الدخل الشامل (إيضاح ٢٨-ب)
١٥٥,٢٣٣	١٧٢,٩٦٧	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل
(٨٣,٢٢٥)	(٩٧,٣٠٢)	المدفوع خلال السنة - لقاء الزكاة للسنة السابقة
(١٢,٠٠١)	(٤٠,٠٧٣)	المستخدم خلال السنة
١٤٣,٢٣٢	١٧٨,٨٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٩ الزكاة (تتمة)

قدم البنك الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى مكتب واجبات الأمانة، وتم دفع المبلغ من واقع الإقرار بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠١٢م. لم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات حتى تاريخ التقرير.

٣٠ ضريبة الدخل

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٢٥٩,٤٣٦	الرصيد في ١ يناير
٢٥٩,٤٣٦	٢٦٨,٨٩٢	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل (إيضاح ٣٠-أ)
-	(٢٥٩,٤٣٦)	المدفوع خلال السنة- لقاء ضريبة الدخل للسنة السابقة
٢٥٩,٤٣٦	٢٦٨,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لا يتضمن الرصيد أعلاه الضريبة على المخصصات لقاء ديون التمويل التجاري المشكوك في تحصيلها التي يكونها البنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني أو أرصدة الفوائد المعلقة كونها غير خاضعة لأحكام أي قانون لضرائب الدخل عند احتساب الوعاء الضريبي لضريبة الدخل بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م الساري المفعول في ٢٧ ديسمبر ١٩٩٨م، وأحكام المادة (١٤-أ-٢) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م.

٣٠-أ المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة

تم احتساب المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م على أساس ٢٠% من إجمالي الأرباح الخاضعة لضريبة الدخل للسنة (٢٠١١م: ٢٠%) وذلك على النحو التالي:

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٨٠,٥٦٧	١,٣٩٩,١٠٣	الأرباح الخاضعة لضريبة الدخل للسنة:
١٨٧,٤٠٥	١٩٦,٦٣٩	ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(٧,٦٠٧)	(١٢,٥٣٠)	الإهلاك المحمل للسنة (إيضاح ١٠)
(٢٦٣,١٨٤)	(٢٣٨,٧٥٣)	إيرادات الاستثمارات - تجاري (إيضاح ٢٤)
١,٢٩٧,١٨١	١,٣٤٤,٤٥٩	الإهلاكات المستوفية للخصم وفق القانون
٢٥٩,٤٣٦	٢٦٨,٨٩٢	إجمالي الأرباح الخاضعة لضريبة الدخل للسنة، صافي المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة

قدم البنك الإقرار الضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى الإدارة العامة للضرائب على كبار المكلفين وتم سداد المستحق من واقع الإقرار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. لم تتم عملية الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية.

٣١ الربح الأساسي للسهم

٢٠١١م	٢٠١٢م		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,١٢١,١٣١	١,١٣٠,٢١١	١,١٢١,١٣١	١,١٣٠,٢١١
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
١٨.٦٨	١٨.٨٣	١٨.٦٨	١٨.٨٣

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة

الربح الأساسي للسهم

٣٢ النقدية وشبه النقدية

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٥٦٢,٢٤٤	٥,٧٩٥,٩٧٦	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
٦,٤٨٥,٠٤١	٧,٩٦٣,٤٣٥	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
٢٣,٢٧٩,٦٢٩	٣٢,٢٧٥,٦٤٣	أذون الخزانة (إيضاح ٦)
(٣,٤٠٧,٨٨٤)	(٣,٨٤٣,٨٨٣)	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
(٢,٢٣٦,٣٥١)	(١٢,٣٩٣,٨٦٩)	أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر, بعد الخصم غير المطفأ
٢٩,٦٨٢,٦٧٩	٢٩,٧٩٧,٣٠٢	إجمالي النقدية وشبه النقدية

٣٣ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة في تقديم تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة لهم وفوائد مدفوعة ومرتببات وأجور الإدارة التنفيذية ومكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة والحصول على فوائد وعمليات مقبوضة واستقبال ودائع منهم. كانت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للسنة على النحو التالي:

٢٠١١م	٢٠١٢م	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢,٠٤٤	٢,٠٧٠	الموجودات والإيرادات
١,٩٦٨	١,٥٢٧	التمويل التجاري، صافي
١٤٠	١٤٣	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة، صافي
٢٣٩	٢٤٥	الاستثمارات في شركات زميلة
		الفوائد والعمولات المقبوضة خلال السنة
		المطلوبات والمصاريف
٦,٢٦٢	٨,٦٢٠	الودائع والأرصدة الدائنة
٢٨٦	٢٦٦	مرتببات وأجور الإدارة التنفيذية
٤٠	٣٦	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٩٦	٦٧٩	الفوائد المدفوعة خلال السنة

بلغت نسبة التمويل التجاري المقدم للأطراف ذوي العلاقة ٣٠% من رأس المال والاحتياطيات في حين بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٢% من رأس المال والاحتياطيات، وكلاهما في حدود نسبة ١٠٠% بحسب تعليمات البنك المركزي اليمني.

٣٤ توزيع الأدوات المالية بحسب القطاعات الاقتصادية

٢٠١٢م							
التمويل	التجارة	الصناعة	الزراعة	مقاولات وخدمات	أخرى	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الموجودات
٥,٧٩٦	-	-	-	-	-	٥,٧٩٦	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٧,٩٦٣	-	-	-	-	-	٧,٩٦٣	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢,٢٧٦	-	-	-	-	-	٣٢,٢٧٦	أذون الخزانة، صافي التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي الاستثمارات
٢٢	٦,٠٥٥	٣,١٧٤	٢٥٨	١,٧٥٥	١,٢٩١	١٢,٥٥٥	إجمالي الموجودات
١,٦٢٣	-	-	-	٢٠٦	-	١,٨٢٩	المطلوبات
٤٧,٦٨٠	٦,٠٥٥	٣,١٧٤	٢٥٨	١,٩٦١	١,٢٩١	٦٠,٤١٩	ودائع العملاء
-	١٦,٩٧٥	٤,١٧٥	٥٠٠	٧,٥٦٤	٢٥,٤٨٥	٥٤,٦٩٩	إجمالي المطلوبات
-	١٦,٩٧٥	٤,١٧٥	٥٠٠	٧,٥٦٤	٢٥,٤٨٥	٥٤,٦٩٩	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى
-	٥,٩٤٣	١,٧٥٠	-	٥,٠٢٥	٦٩٨	١٣,٤١٦	
٢٠١١م							
التمويل	التجارة	الصناعة	الزراعة	مقاولات وخدمات	أخرى	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الموجودات
٥,٥٦٢	-	-	-	-	-	٥,٥٦٢	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٦,٤٨٥	-	-	-	-	-	٦,٤٨٥	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣,٢٨٠	-	-	-	-	-	٢٣,٢٨٠	أذون الخزانة، صافي التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي الاستثمارات
-	٦,٧٢٠	٢,٩٧٩	٢٥٦	٢,٠٠٢	٩٣٥	١٢,٨٩٢	إجمالي الموجودات
-	-	-	-	٢٠٨	-	٢٠٨	المطلوبات
٣٥,٣٢٧	٦,٧٢٠	٢,٩٧٩	٢٥٦	٢,٢١٠	٩٣٥	٤٨,٤٢٧	ودائع العملاء
-	١٤,١٤٠	٣,٨٨٠	-	٤,٨٤٧	٢٠,٣١٤	٤٣,١٨١	إجمالي المطلوبات
-	١٤,١٤٠	٣,٨٨٠	-	٤,٨٤٧	٢٠,٣١٤	٤٣,١٨١	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى
-	٢,٩٣٥	٩٢٤	-	٢,٥٧٩	٣٦١	٦,٧٩٩	

٣٥ توزيع الأدوات المالية بحسب المناطق الجغرافية

٢٠١٢م					
الولايات المتحدة					
الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
٥,٧٩٦	-	-	-	-	٥,٧٩٦
٢,٩٧٢	٧٢	٢,٦١٤	٢,٢٧٢	٣٣	٧,٩٦٣
٣٢,٢٧٦	-	-	-	-	٣٢,٢٧٦
١٢,٥٥٥	-	-	-	-	١٢,٥٥٥
١,٨٢٩	-	-	-	-	١,٨٢٩
٥٥,٤٢٨	٧٢	٢,٦١٤	٢,٢٧٢	٣٣	٦٠,٤١٩
الموجودات					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني					
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
أذون الخزنة، صافي					
التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي					
الاستثمارات					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
ودائع العملاء					
إجمالي المطلوبات					
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى					

٢٠١١م					
الولايات المتحدة					
الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
٥,٥٦٢	-	-	-	-	٥,٥٦٢
٨١٣	٤٨	٢,٦٤٩	٢,٩٧٣	٢	٦,٤٨٥
٢٣,٢٨٠	-	-	-	-	٢٣,٢٨٠
١٢,٨٩٢	-	-	-	-	١٢,٨٩٢
٢٠٨	-	-	-	-	٢٠٨
٤٢,٧٥٥	٤٨	٢,٦٤٩	٢,٩٧٣	٢	٤٨,٤٢٧
الموجودات					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني					
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
أذون الخزنة، صافي					
التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي					
الاستثمارات					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
ودائع العملاء					
إجمالي المطلوبات					
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى					

٣٦ استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١٢م					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٥,٧٩٦	-	-	-	٥,٧٩٦	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٦,٢١٧	١,٧٠٠	٤٦	-	٧,٩٦٣	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧,٦٠٤	٦,١٩٥	٨,٤٧٧	-	٣٢,٢٧٦	أدون الخزائنة، صافي
٥,٤٧٤	٤,٢٦٣	١,٩٩١	٨٢٧	١٢,٥٥٥	التمويل التجاري والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء، صافي
-	-	-	١,٨٢٩	١,٨٢٩	الاستثمارات
٣٥,٠٩١	١٢,١٥٨	١٠,٥١٤	٢,٦٥٦	٦٠,٤١٩	إجمالي الموجودات
٤٣,١١١	٦,٧٢٩	٤,٨٥٩	-	٥٤,٦٩٩	المطلوبات ودائع العملاء
٤٣,١١١	٦,٧٢٩	٤,٨٥٩	-	٥٤,٦٩٩	إجمالي المطلوبات
(٨,٠٢٠)	٥,٤٢٩	٥,٦٥٥	٢,٦٥٦	٥,٧٢٠	صافي الفجوة

٢٠١١م					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٥,٥٦٢	-	-	-	٥,٥٦٢	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٦,٤٨٥	-	-	-	٦,٤٨٥	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,١٦٢	١,٠٨٥	٢,٠٣٣	-	٢٣,٢٨٠	أدون الخزائنة، صافي
٥,٠٢٨	٣,٩٥٤	٣,٢٦٤	٦٤٦	١٢,٨٩٢	التمويل التجاري المقدم للعملاء، صافي
-	-	-	٢٠٨	٢٠٨	الاستثمارات
٣٧,٢٣٧	٥,٠٣٩	٥,٢٩٧	٨٥٤	٤٨,٤٢٧	إجمالي الموجودات
٣٥,٧٥١	٦,٧٦٩	٦٦١	-	٤٣,١٨١	المطلوبات ودائع العملاء
٣٥,٧٥١	٦,٧٦٩	٦٦١	-	٤٣,١٨١	إجمالي المطلوبات
١,٤٨٦	(١,٧٣٠)	٤,٦٣٦	٨٥٤	٥,٢٤٦	صافي الفجوة

٣٧ متوسط سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات

٢٠١٢م					
ريال سعودي	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	ريال يمني	
%	%	%	%	%	
-	-	-	-	-	الموجودات
					أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
					الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
٠.١٤	٠.٦٣	-	٠.٢٧	-	الحسابات الجارية والودائع الثابتة
-	-	-	-	٢٠.٠٠٠	أذون الخزانة، صافي
١٠.٠٠٠	٦.٥٠	-	٨.٠٠٠	٢٢.٠٠٠	التمويل التجاري المقدم للعملاء، صافي
					المطلوبات
					ودائع العملاء:
١.٠٠٠	٣.٠٠٠	٣.٠٠	٣.٠٠٠	١٨.٠٠٠	الودائع الثابتة
٢.٠٠٠	٢.٠٠٠	٢.٠٠	١.٠٠٠	١٨.٠٠٠	حسابات توفير

٢٠١١م					
ريال سعودي	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	ريال يمني	
%	%	%	%	%	
-	-	-	-	-	الموجودات
					أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
					الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
٠.٢٠	٠.٦٠	٠.٧٠	٠.٩٠	-	الحسابات الجارية والودائع الثابتة
-	-	-	-	٢٠.٠٠٠	أذون الخزانة، صافي
٨.٠٠٠	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠	٨.٥٠٠	٢٦.٠٠٠	التمويل التجاري المقدم للعملاء، صافي
					المطلوبات
					ودائع العملاء:
-	١.٥٠	١.٥٠	١.٥٠	٢٠.٠٠٠	الودائع الثابتة
-	-	-	١.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	حسابات توفير

٣٨ مراكز العملات الأجنبية المهمة

٢٠١١م		٢٠١٢م		
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
٧١٣,٠٢٣	٠.٠٩	٩٤٠,٩٤٤	١١.٩	دولار أمريكي
١٦٥,٩٠٤	٠.٠٢	(٤٦,٣٦٧)	(٠.٦)	جنيه إسترليني
٥٤,٣٧٦	٠.٠١	(٢,٧٨٥)	(٠.٠٤)	يورو
(٢٦٥,٩٢٥)	(٠.٠٣)	(٨٠,١٤٤)	(١.٠٠)	ريال سعودي
٢٥,١٦٨	٠.٠٠	٩,٠٩٨	(٠.١)	أخرى
٦٩٢,٥٤٦	٠.٠٩	٨٢٠,٧٤٦	١٠.١٦	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مبلغ ٢١٤.٨٩ ريال يمني لكل دولار أمريكي، (٣١ ديسمبر ٢٠١١م: ٢١٣.٨٠ ريال يمني لكل دولار أمريكي).

٣٩ أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أطراف أخرى أو بالنيابة عنها.

٤٠ الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ما يلي:

٢٠١١م	٢٠١٢م	
ريال يمني	ريال يمني	
٨٨,١٠٦,٥٥٢	-	النظام البنكي
٨٨,١٠٦,٥٥٢	-	إجمالي الالتزامات الرأسمالية

يمثل الرصيد المبلغ غير المدفوع من قيمة عقد النظام البنكي الجديد للبنك والذي بدأ تشغيله تجريبياً خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وبدأ تشغيله رسمياً خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (إيضاح ١١).

٤١ الموجودات والمطلوبات المحتملة

رفع البنك عدداً من القضايا أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية الابتدائية ضد موظفين سابقين وعملاء بشأن مبالغ مختلصة وعدم سداد المديونيات المستحقة، على التوالي. وحيث توجد قضايا مرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة، قامت إدارة البنك بتكوين مخصصات كاملة أو جزئية لهذه الحالات في البيانات المالية. بالنسبة لبعض القضايا، وبالرغم من أنه قد حُكم فيها لصالح البنك، إلا أنها لم تنفذ بعد، في حين لا تزال القضايا الأخرى تنتظر دورها أمام المحاكم.

٤٢ أرقام المقارنة

باستثناء الحالات التي يسمح أو يطلب معيار أو تفسير غير ذلك، توحد جميع المبالغ المدرجة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة للبنك مع معلومات مقارنة.

٤٣ اعتماد البيانات المالية المجمعة

اعتمد مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ _____ هذه البيانات المالية المجمعة.