



البنك الوطني اليمني
National Bank Of Yemen

عدن

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المرحلية

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

البنك الأهلي اليمني
عدن
الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المرحلية
للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

المحتويات

الصفحة	الموضوع
١	تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين
٢	بيان المركز المالي المرحلي
٣	بيان الدخل الشامل المرحلي
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٤-٦	الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

سندوق بريد: ١٦١٤٦
الطابق الثالث، مبنى الأهدل التجاري،
جوار المركز التجاري للسيارات - نويونا،
تقاطع المصباحي، شارع السكن
سنغاف، الجمهورية اليمنية
هاتف: ٤٤٢١٨٤ - ١ (+٩٦٧)
فاكس: ٤٤٢١٨٥ - ١ (+٩٦٧)
بريد إلكتروني: bassam@dahman-rsm.net
موقع الشبكة: www.dahman-rsm.com

تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين

إلى مجلس إدارة البنك

عن البنك الأهلي اليمني

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق للبنك الأهلي اليمني (البنك) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي ذات العلاقة للأشهر التسعة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة (٢٤١٠) - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة البيانات المالية المرحلية من طرح الاستفسارات، وبشكل رئيسي، على موظفي البنك المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها. إن نطاق عمل المراجعة أقل منه في التدقيق المنفذ وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سندرك كافة الأمور المهمة التي قد يمكن تحديدها في عملية التدقيق وبناءً عليه فإننا لا نقوم بالتعبير عن رأينا كمدققين.

الاستنتاج

استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك الأهلي اليمني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للأشهر التسعة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.


دحمان عوض دحمان

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


د. بسام دحمان

زميل جمعية الإداريين المعتمدين لدولية ببريطانيا
سجل مراقبي الحسابات رقم (٨١٩)



عن دحمان ومشاركوه

عضو في آر إس إم الدولية

عن، الجمهورية اليمنية

٣ ديسمبر ٢٠١١م

دحمان ومشاركوه

عضو في آر إس إم الدولية
التي تتكون من عدة مؤسسات
محللة واستشارات مستقلة

البنك الأهلي اليمني

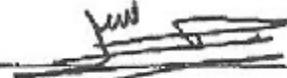
بيان المركز المالي المرحلي

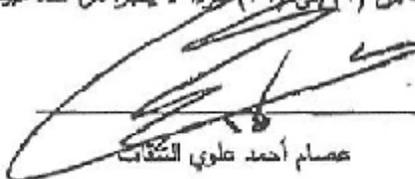
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ م	الملاحظات	الموجودات
١١,٤٤٩,٧١٦	٧,٩١٠,٤٦٥	٤	التقديرات في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٢٧,٥٢٣,١٧٦	٢٠,٤٦٦,٥٤٧	٥	الأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦٦٠,١٢٨	٦١,٠٤٧,١١٧	٦	أذون الخزانة، صالفي
٨,٢٧٣,٩٢٩	٧,٨٤٦,٠٥٧	٧	القروض والسلفوات المكتملة للعملاء، بعد المخصصات
٣٠١,٩٧٧	٣٠١,٩٧٧	٨	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صالفي
١,٤٩٨,٤٦٢	٢,٦٥٢,١٤٣	٩	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٢,٧٢٤,٧١٨	٢,٦٥٩,٦٦٥	١٠	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
<u>١٠٩,٤٤٢,١٠٦</u>	<u>١٠٢,٨٨١,٤٧١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٩١,٥٣٧	٢٩١,٤٥٨	١١	الأرصدة المستحقة للبنوك
٩١,٨٣٤,٣٢٧	٨٢,٥٤٣,٠١٥	١٢	ودائع العملاء
٣,٣٤٢,٥١١	٤,١٨٠,٨١٢	١٣	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٤١٨,٩٦٩	٤٦٢,٢٨٥	١٤	ضريبة الدخل
<u>٩٥,٨٨٧,٣٤٤</u>	<u>٨٧,٤٧٧,٥٧٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥-١	رأس المال المصدر والمنفوع
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٩٢	١٥-ب	لحواطي فائض إعادة تقييم العقارات
٢,١٦٨,٤٨٥	٢,١٦٨,٤٨٥	١٥-ج	الاحتياطي القانوني
٦٨٣,٨٦٣	٦٨٣,٨٦٣	١٥-د	الاحتياطي العام
٦٢,٦٥٢	٦٢,٦٥٢	١٥-هـ	لحواطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة
-	١,٨٤٩,١٣٩		ربح للفترة / الأرباح المستفاد للسنة
<u>١٣,٥٥٤,٧٦٢</u>	<u>١٥,٤٠٣,٩٠١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٩,٤٤٢,١٠٦</u>	<u>١٠٢,٨٨١,٤٧١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٢٢,٨٩٥,١١٦</u>	<u>١٢,٧٣٠,٨١٤</u>	١٦	الحسابات النظامية والائتمانات الأخرى، صالفي

تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين مرفق (صفحة ١).

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية.


أحمد حيدر الحادي
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة


عصام أحمد طوي التاجر
المدير العام


سامي عبد الحميد مكاري
النائب الأول للمدير العام

بيان الدخل الشامل المرحلي

لشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	ايضاح	إيرادات التشغيل
١,٢٣٣,٤٠١	١,٢٣٣,١٤٧	١٧	الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك الفوائد من أدون الخزنة
<u>٦,٩٣٤,٦٥٥</u>	<u>٩,٦٧٠,٢٢٦</u>		إجمالي إيرادات الفوائد
٨,١٦٨,٠٥٦ (٥,٢٧١,٠٣٠)	١٠,٩٠٣,٣٧٣ (٦,٩٨٣,٤٨٧)	١٨	تكلفة الودائع
<u>٢,٨٩٧,٠٢٦</u>	<u>٣,٩١٩,٨٨٦</u>		صافي إيرادات الفوائد
٥٤٢,٣٠٢	٤٠١,١٥٩	١٩	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٢٣,٢٠٢ (٨٣,٣١٢)	٣٢,٣٧٣	٢٠	إيرادات الاستثمارات المتوفرة للبيع
<u>٢٦٨,٨١٣</u>	<u>٩٩٤,١٠٦</u>	٢١	الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية
<u>٣,٦٤٨,٠٣١</u>	<u>٥,٤١١,٣٠٨</u>		إيرادات التشغيل الأخرى صافي إيرادات التشغيل
			مصاريف التشغيل
٣٤,٣٥٣	١٥,٢٥٢		مصاريف العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
١,٢٨١,٤٥١	١,٥٨١,٠٠٤	٢٢	المصاريف العمومية والإدارية
<u>١٦٧,٢١١</u>	<u>١,٣٦٨,٦٢٨</u>	٢٣	المخصصات
<u>١,٤٨٣,٠١٥</u>	<u>٢,٩٦٤,٨٨٤</u>		إجمالي مصاريف التشغيل
٢,١٦٥,٠١٦ (١١٢,٥٠٠)	٢,٤٤٦,٤٢٤ (١٣٥,٠٠٠)	١٣-ج	ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
<u>٢,٠٥٢,٥١٦</u>	<u>٢,٣١١,٤٢٤</u>		الزكاة
(٧١٨,٣٨١)	(٤٦٢,٢٨٥)	١٤	ربح الفترة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
<u>١,٣٣٤,١٣٥</u>	<u>١,٨٤٩,١٣٩</u>		ضريبة الدخل ربح الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
-	-		صافي الحركة في القيمة العادلة للفترة
<u>١,٣٣٤,١٣٥</u>	<u>١,٨٤٩,١٣٩</u>		إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>١,٣٣٤,١٣٥</u>	<u>١,٨٤٩,١٣٩</u>		إجمالي الدخل الشامل المنسوب لحصة مسيطرة
-	-		إجمالي الدخل الشامل المنسوب لغير مسيطرة
١٤٨ ريال يمني	١٨٥ ريال يمني	٢٤	الربح الأساسي للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية.

البنك الأهلي اليمني

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للاشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠م	احتياطي		احتياطي		رأس المال	ألف ريال يمني
	الأرباح المستبقاة	التغيرات	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني		
الإجمالي	للسنة/ ربح الفترة	التراكمية في القيمة العادلة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤,٨٥٣	٥٢٣,١٦٤	١,٨٥٧,١٠٤	٦٣٩,٧٦٢	١٢,٠٠٧,٤٨٨٣
الدخل الشامل						
-	٢,٠٧٥,٨٧٤	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٨٧٤
-	-	٧,٧٩٩	-	-	-	٧,٧٩٩
-	٢,٠٧٥,٨٧٤	٧,٧٩٩	-	-	-	٢,٠٨٣,٦٧٣
المعاملات مع الملاك						
-	(٣١١,٣٨١)	-	-	٣١١,٣٨١	-	-
-	(٣١١,٣٨١)	-	٣١١,٣٨١	-	-	-
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)
-	(٨٤٩,٣١٨)	-	-	-	-	٨٤٩,٣١٨
-	-	-	(١٥٠,٦٨٢)	-	-	١٥٠,٦٨٢
-	(١٠٣,٧٩٤)	-	-	-	-	(١٠٣,٧٩٤)
-	(٢,٠٧٥,٨٧٤)	-	١٦٠,٦٩٩	٣١١,٣٨١	-	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٢,٦٥٢	٦٨٣,٨٦٣	٢,١٦٨,٤٨٥	٦٣٩,٧٦٢	١٣,٥٥٤,٧٦٢
الدخل الشامل						
-	١,٨٤٩,١٣٩	-	-	-	-	١,٨٤٩,١٣٩
-	-	-	-	-	-	-
-	١,٨٤٩,١٣٩	-	-	-	-	١,٨٤٩,١٣٩
المعاملات مع الملاك						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٤٩,١٣٩	٦٢,٦٥٢	٦٨٣,٨٦٣	٢,١٦٨,٤٨٥	٦٣٩,٧٦٢	١٥,٤٠٣,٩٠١

أقر مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٠٧م زيادة رأس مال البنك إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني. وقد وافق معالي وزير المالية على هذه الزيادة في رأس المال. ويتم زيادة رأس المال من حصة الحكومة في الربح في نهاية كل سنة حسب ما سيقدره مجلس إدارة البنك إلى أن يصل رأس المال مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وصل رأسمال البنك إلى مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني بتحويل مبلغ ١٥٠,٦٨٢ ألف ريال يمني من الاحتياطي العام ومبلغ ٨٤٩,٣١٨ ألف ريال يمني من حصة الحكومة من ربح السنة إلى رأس المال بحسب قرار إدارة البنك.

يتم التحويل للاحتياطي القانوني والاحتياطي العام فقط في نهاية كل سنة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية.

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢,١٦٥,٠١٦	٢,٤٤٦,٤٢٤		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل التعديلات لكل من:
١٦٧,٢١١	١,٣٥٨,٩٠٥		المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المكونة خلال الفترة
(٢٦٤,٢٦٢)	(٧٥٣,٤٢٠)		المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة خلال الفترة
(٤٢٦)	(٢٤,٥٣٦)		المبلغ المستخدم من المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات خلال الفترة
٤٩,٥١٩	١,٦٢٠		إعادة تقييم أرصدة المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية
(٧٨,٦٥٩)	-		إعادة تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٧٧٤,٥٨٦)	(٤١٨,٩٦٩)		ضريبة الدخل المدفوعة والمستردة خلال الفترة
(١١٢,٥٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)		الزكاة المدفوعة
٧٢,٠٨٨	٩٤,٢٦٣		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
-	٤,٧٥٥		الخسارة الناجمة عن شطب العقارات والآلات والمعدات المدمرة لفرع البنك في أبين
١,٢٢٣,٤٠١	٢,٥٧٤,٠٤٢		صافي الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات البنكية ذات العلاقة بالأنشطة التشغيلية (١)
١,٠٥٧,٤٣٦)	٣,٥٩٥,٨٩٢		التغييرات في الموجودات البنكية
٧٠,٨,٥٥٣	(٩,٣٧٦,٦١٦)		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
١,٥٠٠,٢٧٦)	٢,١١٢,١٣٠		أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
٨٣٩,٤٩٦	(١٧٠,٣٩٥)		الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر
١,٦٠٥,٨٨٢)	(١,١٥٤,١٨١)		القروض والسلفيات المقدمة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
٢,٦١٥,٥٤٥)	(٤,٩٩٣,١٧٠)		الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(صافي (الزيادة) في الموجودات البنكية (٢)
(٢٧١,٣٨٩)	(٧٩)		التغييرات في المطلوبات البنكية
١,٣٤٣,٦٩٧)	(٩,٢٩١,٣١٢)		الأرصدة المستحقة للبنوك
١,٩٢١,٨٣٤)	٨٥٣,٩٩٩		ودائع العملاء
٣,٦,٧٥١	(٨,٤٣٧,٣٩٢)		الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
			صافي (النقصان) // الزيادة في المطلوبات البنكية (٣)
(١٢٧,٥٩٩)	(٣٠,٩٦٥)		الأنشطة الاستثمارية
(١٢٧,٥٩٩)	(٣٠,٩٦٥)		شراء العقارات والآلات والمعدات
١,٢١٢,٩٩٢)	(١٠,٨٨٧,٤٨٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٤)
٦٧,٥٩٥,٠٠٥	٦٨,٠٩٤,٤٧٨		صافي (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (١+٢+٣+٤)
٦٦,٣٨٢,٠١٣	٥٧,٢٠٦,٩٩٣	٢٦	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١ التأسيس والنشاط

تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) في عدن في عام ١٩٦٩م وهو مملوك بالكامل للحكومة اليمنية ومسجل في السجل التجاري بموجب رقم (١٧٤٨).

يمارس البنك كافة النشاطات المصرفية من خلال إدارته العامة و ٢٧ فرعاً منتشرة في المحافظات الجنوبية والشرقية، وفرع واحد في كل من مدينة صنعاء والحديدة وتعز. يمارس البنك نشاط التجزئة المصرفي داخل الجمهورية اليمنية. وتقع الإدارة العامة للبنك في شارع الملكة أروى، وعنوانه البريدي: ص. ب. رقم (٥)، كريتر، عدن، الجمهورية اليمنية. بلغ عدد موظفي البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م، ٨٧٥ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٧٣٨ موظفاً).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

٢-أ أساس إعداد البيانات المالية المرحلية

أعدت هذه البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤): "البيانات المالية المرحلية"، وتعرض بالريال اليمني مقربة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك. لا بد أن تقرأ هذه البيانات المالية المرحلية بالارتباط مع البيانات المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والتي أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٢-ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة

اتبع البنك السياسات المحاسبية التالية، بثبات واستمرار، لمعالجة البنود التي تعتبر مادية بالنسبة للبيانات المالية المرحلية للبنك:

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.

العملات الأجنبية

- (أ) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.
- (ب) يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية، التي تجري بعملة أجنبية أو يتطلب سدادها بعملة 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. يتم إدراج كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من إعادة التقييم في بند "الأرباح التشغيلية الأخرى" أو بند "المصروفات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل الشامل.
- (ج) لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن النقدية وشبه النقدية تشمل على كل من النقدية في الصندوق، والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي القانوني، والودائع تحت الطلب لدى البنوك الأخرى وأذون الخزانة بتواريخ استحقاق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ امتلاكها.

الأرصدة المستحقة من البنوك ومعاملات الأسواق المالية الأخرى

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أذون الخزانة

تظهر أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية معدلة لأي خصم غير مطفاً قائم في تاريخ بيان المركز المالي.

المخصصات لقاء خسائر القروض والمطلوبات المحتملة

إلتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة في منشوره رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م وفي منشوره رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م يتم تكوين مخصصات للقروض وتسهيلات السحب على المكشوف والسلفيات والمطلوبات المحتملة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمطلوبات المحتملة الأخرى، بعد حسم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية.

يتم تحديد المخصصات بناء على مراجعة دورية شاملة لمحفظه الائتمان والمطلوبات المحتملة. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصصات طبقاً للنسب التالية:

١%	• القروض المنتظمة، متضمنةً القروض تحت المراقبة
١%	• الالتزامات المحتملة المنتظمة، متضمنةً الحسابات تحت المراقبة
	• القروض والالتزامات المحتملة غير المنتظمة:
١٥%	- الديون دون المستوى
٤٥%	- الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠%	- الديون الرديئة

عندما يتبين عدم إمكانية تحصيل قرض ما، بعد استكمال كافة الإجراءات القانونية اللازمة وتحديد الخسارة النهائية أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها للمحفظه، يتم شطبها بحسمه من المخصص. تظهر القروض المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي بعد حسم المخصص والفوائد غير المحصلة. تظهر المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق شطبها للسنوات السابقة في بند "إيرادات التشغيل الأخرى".

الاستثمارات

تصنف الاستثمارات غير التجارية، كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية، إلى استثمارات متوفرة للبيع أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

(أ) الاستثمارات المتوفرة للبيع:

إن الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات مالية يقصد الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة، وقد تباع لتلبية متطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم أو أنها غير مصنفة ضمن القروض والحسابات المدينة أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ استحقاقها أو الموجودات المالية بالقيمة العادلة عبر الربح أو الخسارة. يُعترف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة وهي النقدية المدفوعة لقاء الشراء بما فيها أي تكاليف للمعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل باستثناء خسائر الانخفاض وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي، حتى يتم إلغاء الاعتراف ببند الموجودات المالية.

إذا تقرر أن أحد الموجودات المالية المتوفرة للبيع قد انخفض، فيتم الاعتراف في بيان الدخل بالربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. ومع ذلك، يتم احتساب الفائدة باستخدام "طريقة سعر الفائدة الفعال" وأية أرباح أو خسائر للصرف الأجنبي من الموجودات النقدية المصنفة على أنها استثمارات متوفرة للبيع فيتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يُعترف بمقسوم الأرباح من أدوات الملكية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل تحت بند "الدخل من مقسوم الأرباح" عندما يتقرر حق البنك في استلام المبلغ.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات (تتمة)

(ب) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

حيثما يكون لدى البنك نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بموجودات مالية حتى تواريخ استحقاقها فإنه يتم إراجها بسعر التكلفة المطفأة ناقصةً خسائر انخفاضها. تُطفأ العلاوات والخصومات على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تواريخ استحقاقها باستخدام "طريقة سعر الفائدة الفعال" وترحل إلي إيرادات الفوائد.

العقارات والآلات والمعدات

تشمل الأراضي والمباني بشكل رئيسي الفروع والمكاتب. تظهر جميع العقارات والمعدات والآلات التي يستخدمها البنك 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 إلى مصاريف التشغيل الأخرى خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها.

الاستهلاك

لا تستهلك الأراضي المملوكة، أما العقارات والآلات الأخرى فتظهر بسعر التكلفة أو مبالغ إعادة التقييم ناقصةً الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب الاستهلاك لكل العقارات والآلات والمعدات، باستثناء الأراضي المملوكة، بمعدلات تحتسب لشطب سعر التكلفة أو مبلغ إعادة تقييمها ناقصة القيمة المتبقية المقدرة بناء على الأسعار السائدة في تاريخ الامتلاك لكل أصل على مدى عمره الإنتاجي باستخدام طريقة القسط الثابت بالمعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩م بهذا الخصوص كما هو مبين أدناه:

• المباني على الأراضي المملوكة	٢%
• السيارات	٢٠%
• الأثاث والمعدات	١٠%
• الكمبيوتر وبرامج الكمبيوتر	٢٠%
• الخزائن	٢%
• التحسينات على العقارات المستأجرة	على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل.

تُنزل 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: لا يوجد).

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

الحسابات النظامية

تتضمن التزامات الائتمان الالتزامات لتمديد 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

تُلزم كميالات خطابات الاعتماد والضمانات البنك بتسديد المبالغ المترتبة بالنيابة عن العميل شريطة تعثر العميل عن التسديد وفقاً لشروط العقد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات

- أ) يعترف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل الشامل على أساس مبدأ الاستحقاق الزمني باستخدام طريقة سعر الفائدة الساري المفعول. يقوم سعر الفائدة ساري المفعول على الاعتراف المبدئي للموجودات/ المطلوبات النقدية، ولا يتم تعديله فيما بعد. ولغرض الالتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة في منشوره رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م، لا يقوم البنك بتثبيت إيرادات الفوائد على القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. متى تم تصنيف أحد الحسابات كحساب غير منتظم، فإن كافة الفوائد غير المحصلة ذات العلاقة بالأشهر الثلاثة السابقة لتصنيف الحساب كغير منتظم تعكس من الدخل وتفيد كإيرادات فوائد غير محصلة. تستحق الإيرادات من الاستثمارات بناء على إشعار الملكية، ويعترف بتوزيعات الأرباح عند نشوء حق قبضها.
- ب) وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بمنشوره رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠م يتم إدراج أي مخصصات مستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى".
- ج) يعترف بإيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية عند استلامها.

العقارات والضمانات التي آلت للبنك من العملاء وفاءً لديون متعثره

يحصل البنك في بعض الأحيان على عقارات وفاءً لقروض وسلفيات تعثر المدينون في سداد قيمتها. 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.

الضمان الاجتماعي

يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١م. وتحمل المساهمة السنوية للبنك على بيان الدخل الشامل.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

تظهر المطلوبات والالتزامات المحتملة والتي يكون البنك طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي، بعد الهوامش، تحت بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى" حيث أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ بيان المركز المالي.

القبولات

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (المعدل) 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.

عقود الضمانات المالية

يُعترف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية المرحلية بالقيمة العادلة في تاريخ إعطاء الضمان. إن القيمة العادلة للضمان المالي في تاريخ التوقيع على العقد تساوي صفرًا لأن جميع الضمانات يتم الاتفاق عليها بالتراضي بين الأطراف، وقيمة العالوة المتفق عليها مساوية لقيمة التزام الضمان. لا يُعترف بالعالوة المستلمة مستقبلاً. وبعد الاعتراف المبدئي تُقاس المطلوبات التي على البنك مقابل تلك الضمانات بالمبلغ المبدئي ناقصةً إطفاء الأتعاب المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) وأفضل التقديرات للمبلغ المطلوب لسداد الضمان أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناءً على الخبرة المكتسبة من معاملات مشابهة والخبرة من خسائر سابقة إضافةً إلى الحكم الاجتهادي للإدارة. يُعترف بالأتعاب الإيرادية المكتسبة على أساس ثابت على مدى العمر الزمني للضمان.

تُدرج أية زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات في بيان الدخل الشامل ضمن بند "مصاريف التشغيل الأخرى".

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل الشامل

تتضمن هذه الفئة تلك الاستثمارات المعترف بها مبدئياً بسعر التكلفة والمعاد قياسها بالقيمة العادلة. تدرج كافة الأرباح والخسائر المتعلقة بها سواء المحققة أو غير المحققة في بيان الدخل الشامل في السنة التي ظهرت فيها. تدرج الفوائد المكتسبة وتوزيعات الأرباح المقبوضة في إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح على التوالي.

الزكاة

يتم دفع الزكاة للسنة، على أساس المبلغ المقرر في مشروع الموازنة العامة والمعتمدة من وزارة المالية، إلى الإدارة العامة للواجبات الزكوية.

ضريبة الدخل

تحتسب الضريبة المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.

نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي عن ضرائب الدخل لا ينشأ عنه عادة التزامات ضريبية مؤجلة. وفي حالة نشوء موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة لتطبيق هذا المعيار فإن هذه الموجودات لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية على أنها ستتحقق في المستقبل المنظور.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع أطراف ذوي علاقة وفقاً لما يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة". يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم وجوهري على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك. يتم الإفصاح في البيانات المالية المرحلية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥% أو أكثر من أسماؤها وأيضاً كبار المساهمين، بخلاف الحكومة، ممن يمتلكون بصورة مباشرة أو غير مباشرة، نسبة ٥% أو أكثر من قوة التصويت. ويتم اعتماد سياسات التسعير والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة البنك.

الموجودات برسم الأمانة

لا يتم التعامل مع الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة كموجودات للبنك وبناء عليه لم تُدرج ضمن هذه البيانات المالية المرحلية.

انخفاض الموجودات

يقوم البنك، في تاريخ كل بيان مركز مالي، بتقييم ما إذا كانت هناك دلالة على احتمال انخفاض أصل ما. إذا وجدت أي دلالة في هذا الخصوص أو في حالة وجوب الفحص السنوي لانخفاض الأصل يقوم البنك بتقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد. إن مبلغ الأصل القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة للأصل ناقصة تكلفة البيع أو القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصة تكلفة البيع وقيمه المستخدمة والمحددة لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك للموجودات الأخرى أو موجودات البنك.

عندما يتجاوز المبلغ المرحل للأصل عن مبلغه القابل للاسترداد يعتبر الأصل منخفضاً ويتم خفضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. يُعترف بخسائر انخفاض الأنشطة المستمرة في بيان الدخل الشامل متسقة مع وظيفة الأصل المنخفض. يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية فيما إذا كانت هناك أي دلالة على عدم وجود أو نقصان خسائر انخفاض سبق الاعتراف بها. وإذا وجدت هذه الدلالة يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

تعكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في الانخفاض. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد، ولا يمكن أن تتجاوز هذه الزيادة المبلغ المرحل الذي تم تحديده، بعد الاستهلاك، لو أنه لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض الأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في بيان الدخل الشامل إلا إذا رحل الأصل بمبلغ إعادة تقييم، وفي هذه الحالة يجب معاملة العكس على أنه زيادة في إعادة التقييم.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

بعد هذا العكس يتم تعديل تكلفة الاستهلاك في الفترات المستقبلية لتخصيص القيمة المرحلة المعدلة للأصل ناقصة قيمته المتبقية على أساس منتظم على مدى عمره الإنتاجي المتبقي.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية. تشمل الموجودات المالية على الأرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزانة والاستثمارات والقروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك. وتشتمل المطلوبات المالية على ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "المطلوبات والالتزامات المحتملة".

٣- أ القيم العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى تقييم موجودات ومطلوبات البنك كما تظهرها الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

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 (خزينة البنك)، وذلك بموجب سياسات صادق عليها مجلس الإدارة. تقوم إدارة الخزانة المركزية بتحديد وتقييم وحماية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. 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/ا.

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 والسلفيات التجارية والاستهلاكية، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

والناتجة 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.

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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 غير المنتظمة؛
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	الموجودات:
		النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (باستثناء النقدية في الصندوق)
١٠,٠٣٠,٣٦٥	٦,٤٣٣,٩١٧	الأرصدة لدى البنوك
٢٧,٥٣٣,١٧٦	٢٠,٤٦٦,٥٤٧	أدوات الخزنة، صافي
٥٧,٦٦٠,١٢٨	٦١,٠٤٧,١١٧	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٨,٢٧٣,٩٢٩	٧,٨٤٦,٠٥٧	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٣٠,١٩٧٧	٣٠,١٩٧٧	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
١,٤٨٥,٠٢٢	٢,٦١٧,٣٨٣	
١٠٥,٢٨٤,٥٩٧	٩٨,٧١٢,٩٩٨	إجمالي الموجودات
٢٢,٨٩٥,١١٦	١٦,٧٣٠,٨١٤	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي
١٢٨,١٧٩,٧١٣	١١٥,٤٤٣,٨١٢	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يدير البنك تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يظهر الإيضاح رقم (٢٧) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح رقم (٢٨) 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. وللمحد 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

----- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م -----

المطلوبات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأرصدة المستحقة للبنوك	٢٩١،٤٥٨	-	-	-	٢٩١،٤٥٨
ودائع العملاء	٥٣،٦٤٨،٠٠١	٩،٢١٣،٩٨٥	١٩،٢٥٣،٤٦٢	٤٢٧،٥٥٤	٨٢،٥٤٣،٠٠١
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٣،٣٨٥،٠٦٥	٢٥٥،٤٩٧	٥٤٠،٢٤٩	-	٤،١٨٠،٨١٥
إجمالي المطلوبات	٥٧،٣٢٤،٥٣	٩،٤٦٩،٤٨٢	١٩،٧٩٣،٧١١	٤٢٧،٥٥٤	٨٧،٠١٥،٢٨
	٨			٥	

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----

المطلوبات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأرصدة المستحقة للبنوك	٢٩١،٥٣٧	-	-	-	٢٩١،٥٣٧
ودائع العملاء	٥٨،٤٣٢،٥١٣	٩،٨٦٥،٨٦٨	٢٣،٣٠٨،٧٣٠	٢٢٧،٢١٦	٩١،٨٣٤،٣٢٧
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٢،٨٢٩،٤٣٧	١٤٩،٧٧٩	٣٦٣،٢٩٥	-	٣،٣٤٢،٥١١
إجمالي المطلوبات	٦١،٥٥٣،٤٨٧	١٠،٠١٥،٦٤٧	٢٣،٦٧٢،٠٢٥	٢٢٧،٢١٦	٩٥،٤٦٨،٣٧٥

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يظهر الإيضاح رقم (٢٩) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات وصافي الفجوة بين الاثنين.

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغييرات 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

يظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

----- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م -----						
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٧.٩١٠.٤٦٥	٧.٩١٠.٤٦٥
الأرصدة لدى البنوك	١٢.٣٩٨.٨٠١	٣٣٥.٦٢٠	١.٤٠٤.٦٢٠	-	٦.٣٢٧.٥٠٦	٢٠.٤٦٦.٥٤٧
أدوات الخزائنة، صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٣٧.٠٨٩.٦٥٨	١٠.٢٣٦.٥٥١	١٣.٧٢٠.٩٠٨	-	-	٦١.٠٤٧.١١٧
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٢٠.١٥٠.٠٠٢	٢٠٧.٩٣٧	٤.٣٧٦.٤١٩	١.٢٤٦.٦٩٩	-	٧.٨٤٦.٠٥٧
إجمالي الموجودات	٩.٩١٩	٣٠.٥	١.٢٧٧	-	٣٠.١٩٧٧	٢.٦٥٢.٦٤٣
المطلوبات وحقوق الملكية	٥١.٥١٣.٣٨٠	١٠.٧٨٠.٤١٣	١٩.٥٠٣.٢٢٤	١.٢٤٦.٦٩٩	١٧.١٨١.٠٩٠	١٠٠.٢٢٤.٨٠٦
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	٢٩١.٤٥٨	٢٩١.٤٥٨
ودائع العملاء	٣٧.١٠٠.٧٣٣	٨.٣٠٥.٦٩٩	١٧.٥٦٢.٣٨٧	-	١٩.٥٧٤.١٩٦	٨٢.٥٤٣.٠١٥
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	١.١٤١.٢٨١	٢٥٥.٤٩٧	٥٤٠.٢٤٩	-	٢.٢٤٣.٧٨٥	٤.١٨٠.٨١٢
إجمالي المطلوبات	٣٨.٢٤٢.٠١٤	٨.٥٦١.١٩٦	١٨.١٠٢.٦٣٦	-	٢٢.١٠٩.٤٣٩	٨٧.٠١٥.٢٨٥
فجوة التأثير بسعر الفائدة	١٣.٢٧١.٣٦٦	٢.٢١٩.٢١٧	١.٤٠٠.٥٨٨	١.٢٤٦.٦٩٩	(٤.٩٢٨.٣٤٩)	١٣.٢٠٩.٥٢١
----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----						
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١١.٤٤٩.٧١٦	١١.٤٤٩.٧١٦
الأرصدة لدى البنوك	١٨.٤٦٩.١٩٦	١.٣٨٢.٥٣٠	٢.٤٦٩.٨٤٠	-	٥.٢١١.٦١٠	٢٧.٥٣٣.١٧٦
أدوات الخزائنة، صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٤٣.٠٧٩.٢٨٥	٦.٥٨٨.١١٦	٧.٩٩٢.٧٢٧	-	-	٥٧.٦٦٠.١٢٨
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٢.٦٦٧.٤٨١	٥٠٠.٥١٣	٤.٠٩١.٧٣١	١.٠١٤.٢٠٤	-	٨.٢٧٣.٩٢٩
إجمالي الموجودات	٩.١٠٣	٨٦٨	١.٥٥١	-	٣٠.١٩٧٧	١.٤٩٨.٤٦٢
المطلوبات وحقوق الملكية	٦٤.٢٢٥.٠٦٥	٨.٤٧٢.٠٢٧	١٤.٥٥٥.٨٤٩	١.٠١٤.٢٠٤	١٨.٤٥٠.٢٤٣	١٠٦.٧١٧.٣٨٨
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	٢٩١.٥٣٧	٢٩١.٥٣٧
ودائع العملاء	٣٤.٥٣٧.٩٧١	٨.٣٦٠.٩١١	٢٠.٢٦٩.٥٧٨	-	٢٨.٦٦٥.٨٦٧	٩١.٨٣٤.٣٢٧
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٦١٩.٠٣٩	١٤٩.٧٧٩	٣٦٣.٢٩٥	-	٢.٢١٠.٣٩٨	٣.٤٣٢.٥١١
إجمالي المطلوبات	٣٥.١٥٧.٠١٠	٨.٥١٠.٦٩٠	٢٠.٦٣٢.٨٧٣	-	٣١.١٦٧.٨٠٢	٩٥.٤٦٨.٣٧٥
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٢٩.٠٦٨.٠٥٥	(٣٨.٦٦٣)	(٦.٠٧٧.٠٢٤)	١.٠١٤.٢٠٤	(١٢.٧١٧.٥٥٩)	١١.٤٤٩.٠١٣

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يظهر الإيضاح رقم (٣٠) متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاطات البنك، 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. والتزاماً بـ منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة بالعملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع. ويبين الإيضاح (٣٣) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

----- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م -----

دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي	
ألف ريال يمني						
٣٩,٦٧٨,٩٢٨	١,٦٥٧,٦٢٧	٣,١٣٦,٤٠٨	٢,١٨١,٠٣١	٢٢٩,٥٩٢	٤٦,٨٨٣,٥٨٦	الموجودات
(٣٩,٧٩٥,٤٤٩)	(١,٦٠٢,٢٥٠)	(٢,٩٤٦,١٠١)	(٢,١١٣,٤١٧)	(١٨٢,٧٦٤)	(٤٦,٦٣٩,٩٨١)	المطلوبات
(١١٦,٥٢٧)	٥٥,٣٧٧	١٩٠,٣٠٧	٦٧,٦١٤	٤٦,٨٢٨	٢٤٣,٦٠٥	صافي مراكز العملات

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----

دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي	
ألف ريال يمني						
٥١,٤٧٢,٥٦٤	١,٧٩٩,٩٠٠	٤,٧٤٤,٠١١	٢,٨٥٦,٠٨٧	٦٩٢,٣٠٣	٦١,٥٦٤,٨٦٥	الموجودات
(٥١,٦٠١,٦٩٩)	(١,٧٩٥,٩١٨)	(٤,٧١٥,٤١٤)	(٢,٨٠٢,٣٢٧)	(٦٤١,٤٧٥)	(٦١,٥٥٦,٨٣٣)	المطلوبات
(١٢٩,١٣٥)	٣,٩٨٢	٢٨,٥٩٧	٥٣,٧٦٠	٥٠,٨٢٨	٨,٠٣٢	صافي مراكز العملات

٣-ج إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك للرأس 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.

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 المتفق 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 فئتين:

الفئة الأولى: وتتضمن رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام.

الفئة الثانية: وتتضمن احتياطيات إعادة التقييم والأرباح غير المحققة الناتجة عن أي تغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

ج-٣ إدارة رأس المال (تتمة)

يُستقطع الاستثمار في أي بنك محلي أو شركة مالية من الفئة الأولى والثانية ويُضاف رصيد المخصصات العامة للقروض والسلفيات إلى الفئة الأولى والثانية.

تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعة وتعكس تقديراً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة. تنتج 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.

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م مليون ريال يمني	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م مليون ريال يمني	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الفئة الأولى
٢,١٦٨	٢,١٦٨	رأس المال
٦٨٤	٦٨٤	الاحتياطي القانوني
١٢,٨٥٢	١٢,٨٥٢	الاحتياطي العام
		إجمالي الفئة الأولى
		الفئة الثانية
٦٤٠	٦٤٠	احتياطي إعادة تقييم العقارات
٦٣	٦٣	احتياطي القيمة العادلة
٧٠٣	٧٠٣	إجمالي الفئة الثانية
(٦٦)	(٦٦)	الاستثمارات في البنوك أو الشركات المالية المحلية
٥٣	٢٤	رصيد المخصص العام كما في نهاية الفترة / السنة
١٣,٥٤٢	١٣,٥١٣	إجمالي رأس المال العامل
		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
١٤,٦٦٤	١٢,٢٣٥	في بيان المركز المالي
٤,٦٠٥	٣,٨١٠	خارج بيان المركز المالي
١٩,٢٦٩	١٦,٠٤٥	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية رأس المال
%٦٧	%٨٠	الفئة الأولى
%٧٠	%٨٤	إجمالي رأس المال

٤ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
٨٠٤,٤٥٤	٦١٥,٣١٠	بالعملة المحلية
٦٧٢,٠٩٤	٨٠٤,٠٤١	بالعملات الأجنبية
-	٥٥٦	الشيكات المشتراة، صافي
<u>١,٤٧٦,٥٤٨</u>	<u>١,٤١٩,٩٠٧</u>	إجمالي النقدية في الصندوق
٣,٩٠٧,٢٢٩	٣,٧٨٧,٤٩٠	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
٢,٥٢٦,٦٨٨	٦,٢٤٢,٣١٩	بالعملة المحلية
٦,٤٣٣,٩١٧	١٠,٠٢٩,٨٠٩	بالعملات الأجنبية
<u>٧,٩١٠,٤٦٥</u>	<u>١١,٤٤٩,٧١٦</u>	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 على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني بنسبة محددة على العملة المحلية وعلى العملات الأجنبية للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه.

خلال الفترة، سرقت نقدية تصل إلى ٥,٣٤٤ ألف ريال يمني من فرع البنك في أبين (زنجبار). على الرغم من أن إدارة البنك قد حملت بيان الدخل الشامل خسارة بهذا المبلغ، إلا أنها تعتقد ان استرداد المبلغ كتعويض من الحكومة ممكن في المستقبل.

٥ الأرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
١,٣٦٧,٦٩١	٢,٤٥٦,٠٩٢	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
١,٢٩٤,٢٦٥	٢١٢,٥٨٨	بالعملة المحلية
٢,٦٦١,٩٥٦	٢,٦٦٨,٦٨٠	بالعملات الأجنبية
١,٧٠١	٩٣٦	إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٢٨٧,٩١٩	٣٩٢,٩٢٦	الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية الأخرى
<u>٢,٩٥١,٥٧٦</u>	<u>٣,٠٦٢,٥٤٢</u>	ودائع استثمارية إسلامية لدى بنكين محليين
		إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
٤,٧٩٦,٤٦٠	٦,٠٥١,٤٢٠	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
(٢٠,٣١٦)	(٢٠,١٤٩)	أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب
١٢,٧٣٨,٨٢٧	١٨,٤٣٩,٣٦٣	المخصص لقاء بنود التسوية المعلقة
١٧,٥١٤,٩٧١	٢٤,٤٧٠,٦٣٤	الودائع لأجل
<u>٢٠,٤٦٦,٥٤٧</u>	<u>٢٧,٥٣٣,١٧٦</u>	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
		إجمالي الأرصدة لدى البنوك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك الأجنبية أسعار فوائد متغيرة (٠,٠٤% - ٢,٧١%)، في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى أي فوائد.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٦ أذون الخزانة، صافي

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون الخزانة والتي تستحق خلال:
٧٢١,٥٩٧	-	٤٩ يوماً
٤٢,٨١٥,٠٣٩	٣٨,٦٥٧,١٧٣	٩٠ يوماً
٧,٧٠١,١٠٠	١٠,١٣٨,٢٠٠	١٨٢ يوماً
٨,٥٨٠,٣٦٠	١٥,٠١٠,٧٠٠	٣٦٤ يوماً
٥٩,٨١٨,٠٩٦	٦٣,٨٠٦,٠٧٣	إجمالي القيمة الاسمية لأذون الخزانة
(١٠,١٤١)	(-)	الخصم غير المطفأ المستحق خلال:
(١,١٦٠,٩٦٧)	(١,٠٠٤,٧٥٣)	٤٩ يوماً
(٣٩٩,٢٢٨)	(٤٦٤,٤١١)	٩٠ يوماً
(٥٨٧,٦٣٢)	(١,٢٨٩,٧٩٢)	١٨٢ يوماً
(٢,١٥٧,٩٦٨)	(٢,٧٥٨,٩٥٦)	٣٦٤ يوماً
٥٧,٦٦٠,١٢٨	٦١,٠٤٧,١١٧	إجمالي الخصم غير المطفأ المستحق
		صافي القيمة الدفترية لأذون الخزانة

تحمل أذون الخزانة وأذون الخزانة المعاد شراؤها أسعار فائدة تتراوح بين ٢٢,٦٣% إلى ٢٢,٩٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ١٢,٩٧% إلى ٢٢,٩٨%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر، جزءاً من الموجودات النقدية وشبه النقدية.

٧ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القروض والسلفيات:
٦,١٦٩,٨٨٢	٧,٢٨٧,٧٠٤	تسهيلات السحب على المكشوف
٥,٩٦٠,٣٣٠	٥,١٣٢,٠٣٦	القروض القصيرة الأجل
١٢,١٣٠,٢١٢	١٢,٤١٩,٧٤٠	إجمالي القروض والسلفيات
(٣,١٢٦,٠٣٣)	(٣,٧٢٤,٣٠٠)	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٧-أ)
(٧٣٠,٢٥٠)	(٨٤٩,٣٨٣)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٧-ب)
(٣,٨٥٦,٢٨٣)	(٤,٥٧٣,٦٨٣)	إجمالي المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة والفوائد المعلقة
٨,٢٧٣,٩٢٩	٧,٨٤٦,٠٥٧	صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

بلغ إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م مبلغ ٥,٩٤٨,٨٢٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٤,٤١٤,٧١٨ ألف ريال يمني). إن تفصيل هذا المبلغ كما يلي:

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٧ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	الديون دون المستوى
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الديون المشكوك في تحصيلها
١,٢٣٣,٠٨٥	٤١٠,٨٠١	الديون الرديئة
٧٢٢,٠٦٨	٤٩١,٨٧٢	
٣,٩٩٣,٦٦٧	٣,٥١٢,٠٤٥	
٥,٩٤٨,٨٢٠	٤,٤١٤,٧١٨	إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة

٧-أ حركة المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

إن تفاصيل حركة المخصص لقاء الخسائر المحتملة للقروض والسلفيات غير المنتظمة خلال السنة كانت كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م			٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		
خاص	عام	إجمالي	خاص	عام	إجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣,٠٧٢,٧٨٥	٥٣,٢٤٨	٣,١٢٦,٠٣٣	٢,٨٤٦,٧٠٩	١٠٤,٧٧٨	٢,٩٥١,٤٨٧
١,٦٢٠	-	١,٦٢٠	٣٩,٩٠٨	(٦٧)	٣٩,٨٤١
(٢٤,٥٣٦)	-	(٢٤,٥٣٦)	(٤٢٦)	-	(٤٢٦)
٣,٠٤٩,٨٦٩	٥٣,٢٤٨	٣,١٠٣,١١٧	٢,٨٨٦,١٩١	١٠٤,٧١١	٢,٩٩٠,٩٠٢
(٦٨١,٥٥٧)	(٣٣,٢٤٣)	(٧١٤,٨٠٠)	(٧٤٤,٥٨٤)	(٨٤,٠٨٧)	(٨٢٨,٦٧١)
١,٣٣١,٩٣٥	٤٠,٤٨	١,٣٣٥,٩٨٣	٩٣١,١٧٨	٣٢,٦٢٤	٩٦٣,٨٠٢
٦٥٠,٣٧٨	(٢٩,١٩٥)	٦٢١,١٨٣	١٨٦,٥٩٤	(٥١,٤٦٣)	١٣٥,١٣١
٣,٧٠٠,٢٤٧	٢٤,٠٥٣	٣,٧٢٤,٣٠٠	٣,٠٧٢,٧٨٥	٥٣,٢٤٨	٣,١٢٦,٠٣٣

قررت الإدارة تكوين مخصص عام للقروض والالتزامات المحتملة المنتظمة بما فيها القروض تحت المراقبة بمعدل ١% (٢٠١٠م: ١%).

قام البنك خلال الفترة بشطب القروض والسلفيات كاملة التغطية بمبلغ قدره ٢٤,٥٣٦ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٤٢٦ ألف ريال يمني) مقابل انخفاض المخصصات حيث استنفذت كافة الإجراءات الممكنة لاستعادتها وترى إدارة البنك أن إمكانية استردادها بعيدة، إلا أن البنك سيتابع استرداد هذه القروض بكل الوسائل الممكنة وأي استرداد مستقبلي لهذه القروض المشطوبة سيتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل.

٧-ب الفوائد المعلقة

تمثل الفوائد المعلقة الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها كإيرادات عند تحصيلها فقط.

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	الرصيد في ١ يناير
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة/ السنة
٧٣٠,٢٥٠	٤٠٥,٥١٤	
٩١٣	٦٩,٦٨٨	

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للاشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

(٣,٥٧٣)	(٩٤,٠٩٩)	المبالغ المشطوبة خلال الفترة/ السنة
(٤٢,٩٦٥)	(١٥,٤٤٠)	المسترد خلال الفترة/ السنة
٣٠١,٥٨٦	٢٢٧,٧٥٩	المكون خلال الفترة/ السنة
٧٣٠,٢٥٠	٨٤٩,٣٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

تشتمل هذه على الاستثمارات المتوفرة للبيع في البنوك والمؤسسات المالية التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
٣٢٠,١٠١	٣٢٠,١٠١	٢٩,٩٤٤	٠,٧٨٨	يوبايف- كراكاو- أسهم فئة (أ) ٥٠ دولار أمريكي/ سهم
٥٠,١٦٨	٥٠,١٦٨	٤,٦٩٣	٠,٧٨٢	يوبايف- كراكاو- أسهم فئة (ب) ٥٠ دولار أمريكي/ سهم
١١٢,٩٤٠	١١٢,٩٤٠	١٠,٥٦٥	١,٢٢١	يوبايف- كراكاو- أسهم فئة (ج) ٥٠ دولار أمريكي/ سهم
٤٨٣,٢٠٩	٤٨٣,٢٠٩	٤٥,٢٠٢		إجمالي الاستثمارات في أسهم مجموعة يوبايف

الاستثمارات الأخرى:

١٥٤,٩٨٥	١٥٤,٩٨٥	٦,٨٨٠	٠,٣٤٤	بنك اليوبايف العربي الدولي- البحرين (إيضاح ٨-أ) شركة الخدمات المالية العربية-البحرين ٧,٥ دولار أمريكي/ سهم (إيضاح ٨-ب)
٢٢,٣٦٤	٢٢,٣٦٤	١٠,٠٠٠	٠,١٦٧	شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن ١٠٠ دولار أمريكي/ سهم
٦٦,٤٢٨	٦٦,٤٢٨	٣,١٠٧	١٠,٠٠	شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن ٥٠٠ ريال يمني/ سهم
٦١,٢٠٠	٦١,٢٠٠	١٢٠,٠٠٠	٠,١٣٩	إجمالي الاستثمارات الأخرى
٣٠٤,٩٧٧	٣٠٤,٩٧٧			إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
٧٨٨,١٨٦	٧٨٨,١٨٦			المخصص لقاء الانخفاض (إيضاح ٨-ج)
(٤٨٦,٢٠٩)	(٤٨٦,٢٠٩)			صافي القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع
٣٠١,٩٧٧	٣٠١,٩٧٧			

٨-أ بنك اليوبايف العربي الدولي - البحرين

اكتتب البنك خلال العام ٢٠١٠م بما قدره ٦,٨٨٠ سهم إضافي بمقدار حصته في زيادة رأسمال بنك اليوبايف العربي الدولي- البحرين. تبلغ قيمة السهم الواحد ٥٠ دولار أمريكي بإجمالي قدره ٣٤٤,٠٠٠ دولار أمريكي.

تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في بنك اليوبايف العربي الدولي- البحرين على أساس القيمة الدفترية للأسهم وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للبنك، (أي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) والتي بلغت مبلغ ٥٥,٣٥ دولار أمريكي للسهم، (٢٠٠٨م: ٥١,٢٦ دولار أمريكي للسهم).

٨-ب شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في شركة الخدمات المالية العربية - البحرين على أساس القيمة الدفترية للأسهم وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة، (أي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) والتي بلغت مبلغ ١٠,٤٦ دولار أمريكي للسهم (٢٠٠٨م: ٩,٩٣ دولار أمريكي للسهم).

٨-ج المخصص لقاء الانخفاض

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

بسبب عدم استلام أي مقسوم أرباح من الاستثمارات في يوباف كراكاو خلال السنوات القليلة الماضية وعدم توقع استلام أية مقسوم أرباح خلال السنوات القادمة، تم تجنيب مخصص كامل لانخفاض أرصدة هذه الاستثمارات لأن صافي قيمتها الحالية يساوي صفراً.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٩ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني
٣٥,٢٦٠	١٣,٤٤٠		
١١,٥٧٨	١١,٥٧٥		
٢٤٧,٠٢١	٢٣١,٣٢٧		
١٥٤,٦٥٦	١٥٤,٦٥٧		
٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		
١,٠٠٠	١,٠٠٠		
١,٤٤٣,٦٧٧	١,٠٣١,٨٣٠		
٧٣٩,٤٥١	٤٤,٦٣٣		
<u>٢,٦٥٢,٦٤٣</u>	<u>١,٤٩٨,٤٦٢</u>		

المدفوعات مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

الفوائد المستحقة القبض

المصاريف الرأسمالية للفروع الجديدة قيد الإنشاء

العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء، بعد المخصص (إيضاح ٩-أ)

بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٩-ب)

مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٩-ب)

قبولات العملاء (إيضاح ٩-ج)

الأرصدة المدينة الأخرى، بعد المخصص

إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٩-أ العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء، بعد المخصص

إن رصيد العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء هو بعد حسم مخصص قدره ٩,٢١٩ ألف ريال يمني (٢٠١٠م: ٩,٢١٩ ألف ريال يمني). يجري تقييم هذه العقارات وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٩-ب بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن ومؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن

أدرجت المساهمة في بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن ومؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن ضمن حساب "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" وليس ضمن "الاستثمارات المتوفرة للبيع" لاعتقاد إدارة البنك بأن هذه المبالغ قابلة للاسترداد بالكامل في المستقبل.

٩-ج قبولات العملاء

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (المعدل) يفصح عن القبولات على صدر بيان المركز المالي في بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" ويفصح عن المطلوبات المقابلة في بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات أخرى".

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٠ العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

التكلفة أو التقييم	الأراضي المملوكة والمباني	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والأجهزة	السيارات	السوفيت والكمبيوتر	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
في ١ يناير ٢٠١١م	٢,٣٣٣,٦٨٥	١,٠٢,١٨٥	٣٩٥,٠٥٦	١٢١,٥١٦	٤٥٢,٤٥٢	٣,٤٠٤,٨٩٤
للإضافات خلال الفترة	٣,٨٥٨	٤,٦٩٠	٢٠,٠٧٢	-	١٢,٦٦٠	٤١,٢٨٠
الاستبعادات خلال الفترة	(٥٨١)	-	(٧,٣٧٤)	-	(٢,٣٦٠)	(١٠,٣١٥)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٢,٣٣٦,٩٦٢	١,٠٦,٨٧٥	٤٠٧,٧٥٤	١٢١,٥١٦	٤٦٢,٧٥٢	٣,٤٣٥,٨٥٩
في ١ يناير ٢٠١٠م	٢,٠٦٩,٦٤٤	٩٢,٥٢٣	٣٧٠,٤٦٠	١٢١,٥١٦	٢٣٠,٦٥١	٢,٨٨٤,٧٩٤
للإضافات خلال السنة	٢٦٤,٤٠٤	٩,٦٦٢	٢٤,٥٩٦	-	٢٢١,٨٠١	٥٢٠,١٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٢,٣٣٣,٦٨٥	١,٠٢,١٨٥	٣٩٥,٠٥٦	١٢١,٥١٦	٤٥٢,٤٥٢	٣,٤٠٤,٨٩٤
الاستهلاك المتراكم						
في ١ يناير ٢٠١١م	١١٢,٤٧٤	٤٩,٩٥٥	٢٢١,٧٩٨	١٠٦,٣٠٨	١٨٩,٦٤١	٦٨٠,١٧٦
المحمل للفترة	١٨,٥٥٦	٦,٥٦٥	٢٢,١٢٩	٧,٩٩١	٤٩,٤٥٣	١٠٤,٦٩٤
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	(٣,٧٢٩)	(٣٣٥)	(١,٦١٢)	(٥,٦٧٦)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	١٣١,٠٣٠	٥٦,٥٢٠	٢٤٠,١٩٨	١١٣,٩٦٤	٢٣٧,٤٨٢	٧٧٩,١٩٤
في ١ يناير ٢٠١٠م	٩٢,٨٩٣	٤١,٤٥١	١٩١,٥٠٦	٩٠,٤٣٥	١٦٥,٢٣٤	٥٨١,٥١٩
المحمل للسنة	١٩,٥٨١	٨,٥٠٤	٣٠,٢٩٢	١٥,٨٧٣	٢٤,٤٠٧	٩٨,٦٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	١١٢,٤٧٤	٤٩,٩٥٥	٢٢١,٧٩٨	١٠٦,٣٠٨	١٨٩,٦٤١	٦٨٠,١٧٦
صافي القيمة الدفترية						
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٢,٢٠٥,٩٣٢	٥٠,٣٥٥	١٦٧,٥٥٦	٧,٥٥٢	٢٢٥,٢٧٠	٢,٦٥٦,٦٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٢,٢٢١,٢١١	٥٢,٢٣٠	١٧٣,٢٥٨	١٥,٢٠٨	٢٦٢,٨١١	٢,٧٢٤,٧١٨

تم إعادة تقييم الأراضي المملوكة والأراضي المؤجرة من الحكومة والمباني المقامة على الأراضي المملوكة والمؤجرة بقيمة السوق للاستخدام السائد كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م والساري المفعول ابتداءً من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، من قبل مكتب عقاري مستقل. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) تم حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم ذي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، وتم اعتبار مبلغ إعادة التقييم القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة (إيضاح ١٥-ب).

خلال الفترة، تعرض فرع البنك في أبين (زنجبار)، للاحتحام والسرقة وإحراق للمحتويات. ترى إدارة البنك أن صافي القيمة الدفترية والتي تصل إلى ٤,٧٥٥ ألف ريال يمني من الممكن استردادها كتعويض من الحكومة، رغم أنها قد حملت المبلغ خسارة على بيان الدخل الشامل.

١١ الأرصدة المستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	الحسابات الجارية وتحت الطلب:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك المحلية
-	-	البنوك الأجنبية
٢٩١,٤٥٨	٢٩١,٥٣٧	
٢٩١,٤٥٨	٢٩١,٥٣٧	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٢ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٨٥٦,٣٢١	١٤,٢٨٦,٤٩٣	الحسابات الجارية
٢٩,١٥٥,٦٢٩	٢٦,٢٢٢,٦٨٥	حسابات التوفير
٣٨,١١٧,٤١٦	٣٩,٤٨٧,٩٧٣	الودائع لأجل
٤٧٤,١٤٧	٤٤٧,٣١٥	هوامش الودائع الأخرى
٣,٢٣٠,٨١٤	٢,٠٩٨,٥٤٩	التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها
<u>٩١,٨٣٤,٣٢٧</u>	<u>٨٢,٥٤٣,٠١٥</u>	إجمالي ودائع العملاء

١٣ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٣٢,١١٣	١,٩٣٧,٠٢٨	الفوائد المستحقة الدفع
٢٠٥,٢٠٠	٢٠٦,١٨٨	الأرصدة غير المطالب بها (إيضاح ١٣ - أ)
٦٢,٨٣٣	٣٤,١٥٣	المخصص لقاء مستحقات إجازة الموظفين
٩٢,٦٣٤	٧٦,٩٣٦	المخصص لقاء البنود خارج بيان المركز المالي (إيضاح ١٣ - ب)
١٠٦,٧٨٥	٧,٣٩٩	حصة الموظفين من الربح
-	٤٩٢	المخصصات الأخرى
٦٠,٤٦١	٦٠,٤٦١	المخصص لقاء المطلوبات المحتملة (إيضاح ٣٢)
١,٠٣١,٨٣٠	١,٤٤٣,٦٧٧	قبولات العملاء
٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الزكاة المستحقة الدفع (إيضاح ١٣ - ج)
<u>٦٠٠,٦٥٥</u>	<u>٣٨٤,٤٧٨</u>	الأرصدة الدائنة الأخرى
<u>٣,٣٤٢,٥١١</u>	<u>٤,١٨٠,٨١٢</u>	إجمالي الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

١٣-أ الأرصدة غير المطالب بها

يمثل هذا المبلغ أرصدة قديمة مضى عليها أكثر من ١٥ سنة ولم يطالب بها أصحابها. ترجع زيادة المبلغ إلى إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية وفقاً لمعدل آخر السنة. تقوم الإدارة دورياً بمراجعة احتمال المطالبة بهذه المبالغ وبناءً على نتيجة تلك المراجعة تحدد المبالغ الواجب تحويلها إلى وزارة المالية وفقاً للمادة ذات العلاقة في قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م.

١٣-ب المخصص لقاء البنود خارج بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٥,٨٥٦	٩٢,٦٣٤	الرصيد في ١ يناير
٣,٩١٠	-	إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية بالعملات الأجنبية
٣٧,٣٧٦	٢٢,٩٢٢	المخصص المحمل خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢٣)
(٦٤,٥٠٨)	(٣٨,٦٢٠)	المخصص المسترد خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢١)
<u>٩٢,٦٣٤</u>	<u>٧٦,٩٣٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٣ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تتمة)

١٣- ج الزكاة المستحقة الدفع

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠,٠٠٠	-	الرصيد في ١ يناير
(٥٠,٠٠٠)	(-)	المسترد خلال الفترة / السنة
١٣٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المحمل للفترة / السنة في بيان الدخل الشامل
(١٠٥,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>٣٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٠٠٠</u>	إجمالي الزكاة المستحقة الدفع

المبلغ المحمل للفترة في بيان الدخل الشامل المرحلي هو بالمقارنة مع الفترة كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠م.

١٤ ضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤١٨,٩٦٩	٧٧٤,٥٨٦	الرصيد في ١ يناير
٤٦٢,٢٨٥	٥١٨,٩٦٩	المحمل للفترة / السنة في بيان الدخل الشامل (إيضاح ١٤- أ)
(٤٠٢,٨٩٩)	(٨٧٤,٥٨٦)	المدفوع خلال الفترة / السنة (إيضاح ١٤- ب)
(١٦,٠٧٠)	(-)	المسترد خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢١)
<u>٤٦٢,٢٨٥</u>	<u>٤١٨,٩٦٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

المبلغ المحمل للفترة في بيان الدخل الشامل المرحلي هو بالمقارنة مع الفترة كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠م.

١٤- أ المحمل للفترة/ للسنة

تم احتساب المخصص لقاء الضريبة للفترة على أساس ٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٢٠%) من ربح الفترة، السنة على التوالي وفقاً لأحكام قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م.

١٤- ب الربط الضريبي للسنة السابقة

قام البنك بسداد ضريبة الدخل من واقع الاقرار الضريبي المقدم إلى مصلحة الضرائب لكنه لم يحصل بعد على المخالصة النهائية لضريبة الدخل المطلوبة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

١٤- ج ضريبة الدخل على المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات

بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م الساري المفعول في ٢٧ ديسمبر ١٩٩٨م، ووفقاً لأحكام المادة (١٤-٢) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، فإن أي مخصص لخسائر القروض والسلفيات يكونه البنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بهذا الخصوص لا يكون خاضعاً لأحكام أي قانون لضرائب الدخل عند احتساب الوعاء الضريبي لضريبة الدخل.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

لشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٤- د المخصص لقاء الفوائد المعلقة

تعتبر أرصدة الفوائد المعلقة جزءاً من المخصص المجنب لقاء الديون المشكوك في تحصيلها بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م ووفقاً لأحكام المادة (١٤-أ-٢) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، والتي تنص على استثناء مخصصات البنوك مقابل الديون المشكوك في تحصيلها المكونة وفقاً للنظم والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني من النفقات غير القابلة للخصم.

١٥ حقوق الملكية

١٥- أ رأس المال

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	قيمة السهم	عدد الأسهم	رأس المال
٢٠١٠م	٢٠١١م	ريال يمني	ألف سهم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المصرح به
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	

١٥- ب احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات

تم إدراج الفارق بين مبالغ إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة ملكية تامة وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م في هذا الحساب وضمن حقوق الملكية.

١٥- ج الاحتياطي القانوني

وفقاً لنص المادة (١٢-١) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك يتم تحويل ١٥% من صافي الربح للسنة 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. التحويل لهذا الاحتياطي يتم في نهاية كل سنة.

١٥- د الاحتياطي العام

يمكن استخدام رصيد هذا الاحتياطي في الأغراض التي يقرها البنك. التحويل لهذا الاحتياطي يتم في نهاية كل سنة.

١٥- هـ احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة

تطبيقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية- الاعتراف والقياس، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات "المتوفرة للبيع" في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى أن يتم بيعها أو تحصيل قيمتها أو استبعادها أو حتى يتم تحديد انخفاض قيمتها، عندها يتم إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل.

١٥- و توزيع الأرباح

وفقاً لأحكام قانون الهيئات والمؤسسات والشركات العامة رقم (٣٥) لسنة ١٩٩١م ستوزع الأرباح السنوية للبنك على النحو التالي:

- ١٥ % للاحتياطي القانوني؛
- ١٥ % للاحتياطي العام؛
- ٦٥ % للحكومة لحصتها من الربح؛
- ٢ % لحوافز الموظفين؛ و
- ٣ % للصندوق الاجتماعي للموظفين.

يتم التوزيع لهذه الحسابات في نهاية كل سنة.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٦ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تضمنت الالتزامات نيابة عن العملاء والتي توجد لها مطلوبات مقابلة في حساب العملاء، كما في تاريخ بيان المركز المالي، ما يلي:

----- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م -----

إجمالي لالتزامات	المغطاة بهامش	صافي الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٥٢١,٧٧٢	٨٧٧,٠٥٩	٣,٦٤٤,٧١٣	خطابات الاعتماد المستندية - استيراد
٧٤,٢٠٦	-	٧٤,٢٠٦	خطابات الاعتماد المستندية - تصدير
٥,٣٩٢,٠٢٣	١,٢١٠,٩٥٩	٤,١٨١,٠٦٤	خطابات الضمان - العملاء
٨,٧٦٥,٤٦٢	-	٨,٧٦٥,٤٦٢	خطابات الضمان - البنوك المراسلة
٧٥,٨٩٩	١٠,٥٣٠	٦٥,٣٦٩	بطاقات الائتمان
-	-	-	الشيكات المشتركة
<u>١٨,٨٢٩,٣٦٢</u>	<u>٢,٠٩٨,٥٤٨</u>	<u>١٦,٧٣٠,٨١٤</u>	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----

إجمالي الالتزامات	المغطاة بهامش	صافي الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٨٧٢,٤٥٨	١,٦٥١,٨١٨	٨,٢٢٠,٦٤٠	خطابات الاعتماد المستندية - استيراد
-	-	-	خطابات الاعتماد المستندية - تصدير
٥,٦٥٠,٦٧٧	١,٥٥٩,٦٦١	٤,٠٩١,٠١٦	خطابات الضمان - العملاء
١٠,٤٦٧,٧٢١	-	١٠,٤٦٧,٧٢١	خطابات الضمان - البنوك المراسلة
٦٩,٤٨٥	٩,٤٦١	٦٠,٠٢٤	بطاقات الائتمان
٦٥,٥٨٩	٩,٨٧٤	٥٥,٧١٥	الشيكات المشتركة
<u>٢٦,١٢٥,٩٣٠</u>	<u>٣,٢٣٠,٨١٤</u>	<u>٢٢,٨٩٥,١١٦</u>	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

١٧ الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٠٧,٢٦٦	١,١٣١,٧٦٨	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك:
٨٠	١٩٦	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
٩٧٠	٨٨٧	التسهيلات الأخرى
<u>١,١٠٨,٣١٦</u>	<u>١,١٣٢,٨٥١</u>	معاملات المراجعة
		إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك
		الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية:
٣,٢٦٩	٢,٧٠٨	الحسابات الجارية تحت الطلب
١٢١,٨١٦	٩٧,٥٨٨	الودائع لأجل
<u>١٢٥,٠٨٥</u>	<u>١٠٠,٢٩٦</u>	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
<u>١,٢٣٣,٤٠١</u>	<u>١,٢٣٣,١٤٧</u>	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

١٨ تكلفة الودائع

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد على الحسابات الجارية وحسابات التوفير
١,٩١٩,٥٤١	٢,٢٣٨,٠١٥	الفوائد على الودائع لأجل
٣,٣٥١,٤٨٩	٤,٧٤٥,٤٧٢	
٥,٢٧١,٠٣٠	٦,٩٨٣,٤٨٧	إجمالي تكلفة الودائع

١٩ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	العمولات من:
٩٠,٠٩١	٤٢,٧٥٠	خطابات الاعتماد المستندية
١٧٥,٣٤٣	١٠٢,٧٠٦	خطابات الضمان
٢٢,٨١٦	١٩,٠٥٠	التحويلات
١٠,٢٧٠	٧,١٣٩	القبولات
٢٠٣,٩٣٠	١٨٧,٣٨٢	الشيكات
		رسوم:
٥,٢٦٥	٤,٧١٩	الخدمات المصرفية
٣٤,٥٨٧	٣٧,٤١٣	الخدمات الأخرى
٥٤٢,٣٠٢	٤٠١,١٥٩	إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠ الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٥٩,٠٨٣)	(٤٧,٧٨٢)	أرباح عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية
٧٥,٧٧١	١١١,٥٦٦	
(٨٣,٣١٢)	٦٣,٧٨٤	إجمالي الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

لشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٢١ إيرادات التشغيل الأخرى

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣٦,٩٦٢	٧١٤,٨٠٠	المخصص لقاء خسائر قروض انتفت الحاجة إليها (إيضاح ٧-أ)
٢٧,٣٠٠	٣٨,٦٢٠	المخصص لقاء بنود خارج بيان المركز المالي انتفت الحاجة إليها (إيضاح ١٣-ب)
-	١٦٢,٥٢١	المخصص لقاء مبالغ مختلطة المسترد خلال الفترة
-	١٦,٠٧٠	المخصص لقاء ضريبة الدخل المسترد خلال الفترة (إيضاح ١٤)
٤,٥٥١	٦٢,٠٩٥	إيرادات متنوعة
<u>٢٦٨,٨١٣</u>	<u>٩٩٤,١٠٦</u>	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

المخصصات في الايضاح (٧-أ) و الايضاح (١٣-ب) مقارن مع الفترة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م.

٢٢ المصاريف العمومية والإدارية

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٣٥,١٢٦	١,٠٠٤,٤٠٩	الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة
٧٢,٠٨٨	٩٩,٠١٨	استهلاك العقارات والآلات والمعدات
-	٤,٧٥٥	الخسارة الناجمة من شطب العقارات والآلات والمعدات لفرع البنك في أبين
٢٦,٢٤٣	٢٩,٧٦٠	الإيجارات
٤٤,٨٢٨	٤٧,٩٥٧	الكهرباء والماء
٢٥,٠٣٦	٢٤,٥٦٤	التزميمات والصيانة
١٦,٢١٧	١٣,٧٢٩	التلفون والتلكس والبريد
٢٧,٥٢٠	٢٤,٧٧٩	المواصلات والبدايات
١٦,٩٦٠	٢٧,٥١٥	الإعلان والنشر
١,٢٥٨	١,٤٧٧	صيانة الكمبيوتر
٢٩,٨٩٩	١٨,٢٦٦	التدريب
٦٢,٠٣٢	٨٣,٥١٢	الضرائب والرسوم الحكومية
١٣,٧٣١	١٨,٨٨٢	التبرعات
٢٠,٣٢٣	٢٠,٣٥٥	القرطاسية ومواد الطباعة
١٧,٠٩٣	١٧,٩٩٢	أتعاب استشارات لبرنامج تحديث وتطوير البنك
٧٣,٠٩٧	١٠٤,٣٥٢	أخرى
<u>١,٢٨١,٤٥١</u>	<u>١,٥٨١,٠٠٤</u>	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٢٣ المخصصات

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣١,٩٤٦	١,٣٣٥,٩٨٣	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات (إيضاح ٧-أ)
٣٥,٢٦٥	٢٢,٩٢٢	المخصص لقاء البنود خارج بيان المركز المالي (إيضاح ١٣-ب)
-	٥,٣٤٤	المخصص لقاء النقدية المسروقة من فرع البنك في أبين (إيضاح ٤)
-	٤,٣٧٩	أخرى
<u>١٦٧,٢١١</u>	<u>١,٣٦٨,٦٢٨</u>	إجمالي المخصصات

٢٤ الربح الأساسي للسهم

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٣٤,١٣٥	١,٨٤٩,١٣٩	ربح الفترة
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٤٨</u>	<u>١٨٥</u>	الربح الأساسي للسهم

٢٥ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

إن أرصدة نهاية الفترة / السنة المتضمنة في هذه البيانات المالية المرحلية هي كما يلي:

٣٠ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧,١٢١	٣,٤٧٣	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم:
١١,٥٢٥	١٢,٤٢٨	القروض والسلفيات، الإجمالي
		ودائع العملاء

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٢	٥٦	إيرادات الفوائد للفترة
١,٠١٩	٤٩٢	تكلفة الفوائد للفترة

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

لشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٢٦ النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢,٢٤٧,٤٠٣	٧,٩١٠,٤٦٥	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
٢٧,٣٤٧,٦٥٥	٢٠,٤٦٦,٥٤٧	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٥)
٥٣,٤٧٢,٩٠٤	٦١,٠٤٧,١١٧	أذون الخزانة لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٦)
١٠,٧٤٤,٧٥٨	(٦,٤٣٣,٩١٧)	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
١٠,٧١٤,٥٧١	(٢٣,٩٥٧,٤٥٩)	أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ (إيضاح ٢٩)
(٥,٢٢٦,٦٢٠)	(١,٨٢٥,٧٦٠)	الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر (إيضاح ٢٩)
٦٦,٣٨٢,٠١٣	٥٧,٢٠٦,٩٩٣	إجمالي النقدية وشبه النقدية

٢٧ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع الاقتصادي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م							
التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي	الإجمالي	
ألف ريال يمني	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
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة، صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٤٦١,٢٨٧	-	٥,٤٨١,٧٤٠	١٦,٢٩٨	٤٠,١٦٨	١,٨٤٦,٥٦٤	٧,٨٤٦,٠٥٧	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
-	-	-	-	٣٠١,٩٧٧	-	٣٠١,٩٧٧	إجمالي الموجودات
٤٦١,٢٨٧	-	٥,٤٨١,٧٤٠	١٦,٢٩٨	٨٩,٧٦٦,٢٧٤	١,٨٤٦,٥٦٤	٩٧,٥٧٢,١٦٣	
							المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
٦٨٩,١١٠	١٣٦,٢٨٩	٧,٠٧١,٠١٠	٢,٨١٨,٣٥٧	٤٥٤,٦٢٠	٧١,٣٧٣,٦٢٩	٨٢,٥٤٣,٠١٥	ودائع العملاء
٦٨٩,١١٠	١٣٦,٢٨٩	٧,٠٧١,٠١٠	٢,٨١٨,٣٥٧	٧٤٦,٠٧٨	٧١,٣٧٣,٦٢٩	٨٢,٨٣٤,٤٧٣	إجمالي المطلوبات
٢,٢٣٨,٠٥٠	٤,٠٠٠	١٢,٤٣٣,٧٠٤	٤٤,١٠٣	٢,٢٨٣,٥٦٥	١,٨٢٥,٩٤٠	١٨,٨٢٩,٣٦٢	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٢٧ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع الاقتصادي (تتمة)

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----						
الموجودات	التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي
	ألف ريال يمني					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-
لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-
أذون الخزانة، صافي	-	-	-	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد	٧٥٧,١٦٧	-	٥,٣٢٨,٣٠٣	١٣,٢٢٩	٦,٥٩٩	٢,١٦٨,٦٣١
المخصصات	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	٣٠١,٩٧٧	-
إجمالي الموجودات	٧٥٧,١٦٧	-	٥,٣٢٨,٣٠٣	١٣,٢٢٩	٩٦,٩٥١,٥٩٦	٢,١٦٨,٦٣١
المطلوبات	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	٢٩١,٥٣٧	-
ودائع العملاء	١,٦٢٤,٢٢٤	١٧١,٧٧٤	١٣,٩٨٥,٩٤١	٢,٤٩٦,٢٦١	٣٦٤,٦٩٤	٧٣,١٩١,٤٣٣
إجمالي المطلوبات	١,٦٢٤,٢٢٤	١٧١,٧٧٤	١٣,٩٨٥,٩٤١	٢,٤٩٦,٢٦١	٦٥٦,٢٣١	٧٣,١٩١,٤٣٣
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	٣,٠٢٥,٣٤١	٥,٢٣٨	١٥,٩٧٧,٣٢٥	١٧٢,٤٠١	٢,١٩٦,١٢٦	٤,٧٤٩,٤٩٩
	٢٦,١٢٥,٩٣٠					

٢٨ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للموقع الجغرافي

----- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م -----					
الموجودات	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	أفريقيا
	ألف ريال يمني	ألف دولار أمريكي	ألف يورو	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	٧,٩١٠,٤٦٥	-	-	-	-
الأرصدة لدى البنوك	٢,٩٣١,٢٦٠	١,٦٢٦,٦٨٥	٨,٨٤١,٠٧٥	٦,٩٣٩,٥١٨	١٢٨,٠٠٩
أذون الخزانة، صافي	٦١,٠٤٧,١١٧	-	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٧,٨٤٦,٠٥٧	-	-	-	-
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	١٢٤,٦٢٨	-	-	١٧٧,٣٤٩	-
إجمالي الموجودات	٧٩,٨٥٩,٥٢٧	١,٦٢٦,٦٨٥	٨,٨٤١,٠٧٥	٧,١١٦,٨٦٧	١٢٨,٠٠٩
المطلوبات	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	٢٩١,٤٥٨	-
ودائع العملاء	٨٢,٥٤٣,٠١٥	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٨٢,٥٤٣,٠١٥	-	-	٢٩١,٤٥٨	-

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٢٨ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للموقع الجغرافي (تتمة)

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----					
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	الجمهورية اليمنية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
					النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
١١,٤٤٩,٧١٦	-	-	-	-	١١,٤٤٩,٧١٦
٢٧,٥٣٣,١٧٦	١,٠٢,٩١٣	٩,٨٨٢,٤٨٢	١٠,٩٠٨,٠٨٨	٣,٥٩٧,٣٠٠	٣,٥٩٧,٣٠٠
٥٧,٦٦٠,١٢٨	-	-	-	-	٥٧,٦٦٠,١٢٨
٨,٢٧٣,٩٢٩	-	-	-	-	٨,٢٧٣,٩٢٩
٣٠,١,٩٧٧	-	١٧٧,٣٤٩	-	-	١٢٤,٦٢٨
<u>١٠٥,٢١٨,٩٢٦</u>	<u>١,٠٢,٩١٣</u>	<u>١٠,٠٥٩,٨٣١</u>	<u>١٠,٩٠٨,٠٨٨</u>	<u>٣,٥٩٧,٣٠٠</u>	<u>٨٠,٥٥٠,٧٩٤</u>
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٢٩١,٥٣٧	-	٢٩١,٥٣٧	-	-	الأرصدة المستحقة للبنوك
٩١,٨٣٤,٣٢٧	-	-	-	-	٩١,٨٣٤,٣٢٧
<u>٩٢,١٢٥,٨٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٩١,٥٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩١,٨٣٤,٣٢٧</u>
					إجمالي المطلوبات

٢٩ استحقاقات الموجودات والمطلوبات

----- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م -----					
الإجمالي	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
					النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٧,٩١٠,٤٦٥	-	-	-	-	٧,٩١٠,٤٦٥
٢٠,٤٦٦,٥٤٧	٨٥,٥٢٠	١,٤٠٤,٦٢٠	٣٣٥,٦٢٠	١٨,٦٤٠,٧٨٧	١٨,٦٤٠,٧٨٧
٦١,٠٤٧,١١٧	-	١٣,٧٢٠,٩٠٨	١٠,٢٣٦,٥٥١	٣٧,٠٨٩,٦٥٨	٣٧,٠٨٩,٦٥٨
٧,٨٤٦,٠٥٧	١,٢٤٦,٦٩٩	٤,٣٧٦,٤١٩	٢٠٧,٩٣٧	٢,٠١٥,٠٠٢	٢,٠١٥,٠٠٢
٣٠,١,٩٧٧	٣٠,١,٩٧٧	-	-	-	-
<u>٩٧,٥٧٢,١٦٣</u>	<u>١,٦٣٤,١٩٦</u>	<u>١٩,٥٠١,٩٤٧</u>	<u>١٠,٧٨٠,١٠٨</u>	<u>٦٥,٦٥٥,٩١٢</u>	<u>٦٥,٦٥٥,٩١٢</u>
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٢٩١,٤٥٨	-	-	-	٢٩١,٤٥٨	الأرصدة المستحقة للبنوك
٨٢,٥٤٣,٠١٥	٤٢٧,٥٥٤	١٩,٢٥٣,٤٦٢	٩,٢١٣,٩٨٥	٥٣,٦٤٨,٠١٤	٥٣,٦٤٨,٠١٤
٨٢,٨٣٤,٤٧٣	٤٢٧,٥٥٤	١٩,٢٥٣,٤٦٢	٩,٢١٣,٩٨٥	٥٣,٩٣٩,٤٧٢	٥٣,٩٣٩,٤٧٢
<u>١٤,٧٣٧,٦٩٠</u>	<u>١,٢٠,٦٤٢</u>	<u>٢٤٨,٤٨٥</u>	<u>١,٥٦٦,١٢٣</u>	<u>١١,٧١٦,٤٤٠</u>	<u>١١,٧١٦,٤٤٠</u>
					إجمالي المطلوبات
					صافي الفجوة

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

لشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

٢٩ استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----				
أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١,٤٤٩,٧١٦	-	-	-	١١,٤٤٩,٧١٦
٢٣,٥٩٥,٢٨٦	١,٣٨٢,٥٣٠	٢,٤٦٩,٨٤٠	٨٥,٥٢٠	٢٧,٥٣٣,١٧٦
٤٣,٠٧٩,٢٨٥	٦,٥٨٨,١١٦	٧,٩٩٢,٧٢٧	-	٥٧,٦٦٠,١٢٨
٢,٦٦٧,٤٨١	٥٠٠,٥١٣	٤,٠٩١,٧٣١	١,٠١٤,٢٠٤	٨,٢٧٣,٩٢٩
-	-	-	٣,١٤٩,٩٧٧	٣,١٤٩,٩٧٧
٨٠,٧٩١,٧٦٨	٨,٤٧١,١٥٩	١٤,٥٥٤,٢٩٨	١,٤٠١,٤٧٠	١٠٥,٢١٨,٩٢٦
إجمالي الموجودات				
المطلوبات				
٢٩١,٥٣٧	-	-	-	٢٩١,٥٣٧
٥٨,٤٣٢,٥١٣	٩,٨٦٥,٨٦٨	٢٣,٣٠٨,٧٣٠	٢٢٧,٢١٦	٩١,٨٣٤,٣٢٧
٥٨,٧٢٤,٤٠٥	٩,٨٦٥,٨٦٨	٢٣,٣٠٨,٧٣٠	٢٢٧,٢١٦	٩٢,١٢٥,٨٦٤
٢٢,٠٦٧,٧١٨	(١,٣٩٤,٧٠٩)	(٨,٧٥٤,٤٣٢)	١,١٧٤,٤٨٥	١٣,٠٩٣,٠٦٢

٣٠ متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

----- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م -----				
ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو
%	%	%	%	%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٢,٧٦	١,٠٧	٠,٢٦	٠,٦٣	٠,٧٨
٢٣,٠٠	٧,٧٥	-	-	-
٢٠,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----				
ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو
%	%	%	%	%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٢,٩٨	١,٧٦	٠,٣٢	٠,٧٩	٠,٣٧
٢٣,٠٠	٧,٧٥	-	-	-

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

----- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م -----

ريال يمني دولار أمريكي ريال سعودي جنيه إسترليني يورو

المطلوبات

ودائع العملاء

١٨,٠٠ ٠,٢٥ ٠,٢٥ ٠,٢٥ ٠,٢٥

٣١ أنشطة الأمانة

لا يحتفظ البنك أو يدير موجودات لآخرين أو بالنيابة عن آخرين باستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الحكومة.

٣٢ 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 بتقديم مخصصات كاملة و/ أو جزئية لهذه الحالات في البيانات المالية المرحلية. 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.

٣٣ مراكز العملات الأجنبية المهمة

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م، سقوفاً لمراكز العملات الأجنبية لكل عملة على حده بالإضافة إلى سقف إجمالي كل العملات. هذه السقوف بنسبة ١٥% و ٢٥% من رأس المال والاحتياطيات على التوالي.

كما في نهاية الفترة / السنة كان لدى البنك مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

--- ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ---		--- ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ---		
ألف ريال	%	ألف ريال	%	
(١٢٩,١٣٥)	(٠,٩٥)	(١١٦,٥٢١)	(٠,٨٥)	دولار أمريكي
٣,٩٨٢	٠,٠٣	٥٥,٣٧٧	٠,٤١	جنيه إسترليني
٢٨,٥٩٧	٠,٢١	١٩٠,٣٠٧	١,٤٠	يورو
٥٣,٧٦٠	٠,٤٠	٦٧,٦١٤	٠,٥٠	ريال سعودي
٢٦,٩٨٦	٠,٢٠	٢٨,٢٦٣	٠,٢١	فرنك سويسري
١٤,٥٦٠	٠,١١	٩,٩٢٤	٠,٠٧	ين ياباني
٩,٢٦٣	٠,٠٧	٨,٦٢٢	٠,٠١	درهم إماراتي
١٩	٠,٠٠	١٩	٠,٠٠	أخرى
<u>٨,٠٣٢</u>	<u>٠,٠٧</u>	<u>٢٤٣,٦٠٥</u>	<u>١,٧٥</u>	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م مبلغ ٢١٣,٨٠ ريال يمني / دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٢١٣,٨٠ ريال يمني / دولار أمريكي).

٣٤ الالتزامات الرأسمالية

لا توجد التزامات رأسمالية على البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: لا شيء).

٣٥ برنامج تحديث وتطوير البنك

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م

انتهى البنك خلال سنة ٢٠٠٩م من تنفيذ معظم المراحل المرتبطة بالجزء الأول من برنامج التحديث والتطوير. والبنك بصدد استكمال الجزء الثاني من البرنامج والمرتبط بتنفيذ برنامج الهيكلية والتكنولوجيا. يمول البنك تكلفة الجزأين من هذا البرنامج من موارده المالية الخاصة.

٣٦ أرقام المقارنة

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