



البنك الوطني اليمني
National Bank Of Yemen

عدن

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المرحلية

لأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

البنك الأهلي اليمني
عدن
الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المرحلية
للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو 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

دحمان ومشاركوه

آر إس إم

محاسبون • مدققون • استشاريون

صندوق بريد: ١٦١٤٦
الطابق الثالث، مبنى الأهل التجاري،
جوار المركز التجاري للسيارات - نوبوتا،
تقاطع المصباحي، شارع الستين
صنعاء، الجمهورية اليمنية
هاتف: ٤٤٢١٨٤ - ١ (+٩٦٧)
فكس: ٤٤٢١٨٥ - ١ (+٩٦٧)
بريد الكتروني: 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 يونيو ٢٠١١م وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي ذات العلاقة للأشهر الستة 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. وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء خلاصة حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي المطبق على مهام المراجعة (٢٤١٠) - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدقق المستقل للمنتشأة". 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 وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سندرك كافة الأمور الجوهرية التي قد يمكن تحديدها في عملية التدقيق وبناءً عليه فإننا لا نقوم بالتعبير عن رأينا كمدققين.

الخلاصة

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 يونيو ٢٠١١م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للأشهر الستة 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 الدولية ببريطانيا

سجل مراقبي الحسابات رقم (٨١٩)



عن دحمان ومشاركوه

عضو في آر إس إم الدولية

عدن، الجمهورية اليمنية

٥ أغسطس ٢٠١١م

دحمان ومشاركوه
عضو في آر إس إم الدولية
التي تتكون من عدة مؤسسات
محاسبية واستشارات مستقلة

البنك الأهلي اليمني

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٠ يونيو ٢٠١١م	إيضاح	الموجودات
١١,٤٤٩,٧١٦	٧,٦٧٣,٥٩٨	٤	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٢٧,٥٣٣,١٧٦	٢٢,٥١٧,٩٥٣	٥	الأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦٦٠,١٢٨	٥٩,٣٦٩,١٢٩	٦	أذون الخزانة، صافي
٨,٢٧٣,٩٢٩	٨,٦١٣,٠٥٨	٧	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٣٠١,٩٧٧	٣٠١,٩٧٧	٨	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
١,٤٩٨,٤٦٢	١,٩٩٨,١٧١	٩	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٢,٧٢٤,٧١٨	٢,٦٨٠,٣٨٥	١٠	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
<u>١٠٩,٤٤٢,١٠٦</u>	<u>١٠٣,١٥٤,٢٧١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٩١,٥٣٧	٢٨٧,٧٨٥	١١	الأرصدة المستحقة للبنوك
٩١,٨٣٤,٣٢٧	٨٣,٦٩٥,٣١٦	١٢	ودائع العملاء
٣,٣٤٢,٥١١	٣,٥٣٨,٦٥٣	١٣	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٤١٨,٩٦٩	٤١٥,٥٥١	١٤	ضريبة الدخل
<u>٩٥,٨٨٧,٣٤٤</u>	<u>٨٧,٩٣٧,٣٠٥</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أ-١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٦٢	ب-١٥	احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات
٢,١٦٨,٤٨٥	٢,١٦٨,٤٨٥	ج-١٥	الاحتياطي القانوني
٦٨٣,٨٦٣	٦٨٣,٨٦٣	د-١٥	الاحتياطي العام
٦٢,٦٥٢	٦٢,٦٥٢	هـ-١٥	احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة
-	١,٦٦٢,٢٠٤		ربح الفترة
<u>١٣,٥٥٤,٧٦٢</u>	<u>١٥,٢١٦,٩٦٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٩,٤٤٢,١٠٦</u>	<u>١٠٣,١٥٤,٢٧١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٢٢,٨٩٥,١١٦</u>	<u>١٨,٠٤٣,٢٣٦</u>	١٦	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقلين مرفق (صفحة ١).

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

أحمد عبد الصلي
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

عصام أحمد علي العفالق
المدير العام

سامي عبد الحميد مكاوي
النائب الأول للمدير العام

أحمد عبيد الفضلي
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

عصام أحمد علوي السقاف
المدير العام

سامي عبد الحميد مكاوي
النائب الأول للمدير العام

بيان الدخل الشامل المرحلي

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٠م	١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١م	إيضاح	
٧٩٤,٢٨٩	٨٤٢,٨٣٣	١٧	إيرادات التشغيل الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك الفوائد من أذون الخزانة
٤,٠٦٩,٢٣٢	٦,٣٨٤,٧٠٤		
٤,٨٦٣,٥٢١	٧,٢٢٧,٥٣٧		إجمالي إيرادات الفوائد
(٣,١١٢,٩٧٦)	(٤,٦٠٢,٢١٥)	١٨	تكلفة الودائع
١,٧٥٠,٥٤٥	٢,٦٢٥,٣٢٢		صافي إيرادات الفوائد
٤٠٢,٢٥٣	٢٨٥,٣٧٠	١٩	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٢,٢٠٢	٣٢,٣٧٣		إيرادات الاستثمارات المتوفرة للبيع
١٦,١٦٧	٧٣,٧٧٣	٢٠	الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية
١٧٩,٩٢٨	٧٥٨,٩٩٧	٢١	إيرادات التشغيل الأخرى
٢,٣٥١,٠٩٥	٣,٧٧٥,٨٣٥		صافي إيرادات التشغيل
			مصاريف التشغيل
٣١,٠٩٥	١٠,٠٢٨		مصاريف العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٨٢٠,٨٩١	٩٧٥,٧٨٥	٢٢	المصاريف العمومية والإدارية
١٣١,٠٣٢	٦٢٢,٢٦٧	٢٣	المخصصات
٩٨٣,٠١٨	١,٦٠٨,٠٨٠		إجمالي مصاريف التشغيل
١,٣٦٨,٠٧٧	٢,١٦٧,٧٥٥		ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	١٣-ج	الزكاة
١,٢٩٣,٠٧٧	٢,٠٧٧,٧٥٥		ربح الفترة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(٤٥٢,٥٧٧)	(٤١٥,٥٥١)	١٤	ضريبة الدخل
٨٤٠,٥٠٠	١,٦٦٢,٢٠٤		ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر
-	-		صافي الحركة في القيمة العادلة للفترة
٨٤٠,٥٠٠	١,٦٦٢,٢٠٤		إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
٨٤٠,٥٠٠	١,٦٦٢,٢٠٤		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨٤٠,٥٠٠	١,٦٦٢,٢٠٤		إجمالي الدخل الشامل المنسوب لحصة مسيطرة
-	-		إجمالي الدخل الشامل المنسوب لحصة غير مسيطرة
٩٣ ريال يمني	١٦٦ ريال يمني	٢٤	الربح الأساسي للسهم

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

الإجمالي	احتياطي التغيرات			احتياطي فائض		رأس المال	
	الأرباح المستبقاة للسنة/ ربح الفترة	التراكمية في القيمة العادلة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	إعادة تقييم العقارات		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٠٠٧٤٤٨٨٣	-	٥٤٤٨٥٣	٥٢٣٤١٦٤	١٤٨٥٧٤١٠٤	٦٣٩٤٧٦٢	٩٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠م
							الدخل الشامل
٢٠٠٧٥٠٨٧٤	٢٠٠٧٥٠٨٧٤	-	-	-	-	-	ربح السنة
							الدخل الشامل الآخر
٧٤٧٩٩	-	٧٤٧٩٩	-	-	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للسنة
٢٠٠٨٣٤٦٧٣	٢٠٠٧٥٠٨٧٤	٧٤٧٩٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
							المعاملات مع الملاك
-	(٣١١٤٣٨١)	-	-	٣١١٤٣٨١	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٣١١٤٣٨١)	-	٣١١٤٣٨١	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
(٥٠٠٠٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	حصة الحكومة في ربح السنة
-	(٨٤٩٤٣١٨)	-	-	-	-	٨٤٩٤٣١٨	حصة الحكومة في الربح المحول إلى رأس المال
-	-	-	(١٥٠٤٦٨٢)	-	-	١٥٠٤٦٨٢	المحول من الاحتياطي العام إلى رأس المال
(١٠٣٤٧٩٤)	(١٠٣٤٧٩٤)	-	-	-	-	-	حصة الموظفين في الربح
(٦٠٣٤٧٩٤)	(٢٠٠٧٥٠٨٧٤)	-	١٦٠٤٦٩٩	٣١١٤٣٨١	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	إجمالي المعاملات مع الملاك
١٣٠٥٥٤٧٦٢	-	٦٢٤٦٥٢	٦٨٣٤٨٦٣	٢٠١٦٨٤٤٨٥	٦٣٩٤٧٦٢	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
							الدخل الشامل
١٤٦٦٢٤٢٠٤	١٤٦٦٢٤٢٠٤	-	-	-	-	-	ربح الفترة
							الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للفترة
١٤٦٦٢٤٢٠٤	١٤٦٦٢٤٢٠٤	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
							المعاملات مع الملاك
-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	-	-	-	-	-	-	حصة الحكومة في ربح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة الحكومة في الربح المحول إلى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	المحول من الاحتياطي العام إلى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	حصة الموظفين في الربح
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
١٥٤٢١٦٤٩٦٦	١٤٦٦٢٤٢٠٤	٦٢٤٦٥٢	٦٨٣٤٨٦٣	٢٠١٦٨٤٤٨٥	٦٣٩٤٧٦٢	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

أقر مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٠٧م زيادة رأس مال البنك إلى ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ألف ريال يمني. وقد وافق معالي الأخ/ وزير المالية على هذه الزيادة في رأس المال. وتتم زيادة رأس المال من حصة الحكومة في الربح في نهاية كل سنة حسب ما سيقرره مجلس إدارة البنك إلى أن يصل رأس المال مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ألف ريال يمني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وصل رأسمال البنك إلى مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ألف ريال يمني بتحويل مبلغ ١٥٠٤٦٨٢ ألف ريال يمني من الاحتياطي العام ومبلغ ٨٤٩٤٣١٨ ألف ريال يمني من حصة الحكومة من ربح السنة إلى رأس المال بحسب قرار إدارة البنك.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	ايضاح
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٦٨,٠٧٧	٢,١٦٧,٧٥٥	الأششطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لكل من:
١٣١,٠٣٢	٦١٢,٥٤٤	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المكونة خلال الفترة
(١٧٧,٨٠٧)	(٦٨١,٥٤٥)	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة خلال الفترة
(٤٢٦)	(٢٤,٥٣٦)	المبلغ المستخدم من المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات خلال الفترة
١,٠٣,٤٢٢	-	إعادة تقييم أرصدة المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية
(٩٠,١٣٤)	٥,٦٧٨	إعادة تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٧٧٤,٥٨٦)	(٤١٨,٩٦٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	الزكاة المدفوعة
٤٧,٢١٠	٦٤,٨٦٢	استهلاك العقارات والآلات والمعدات
٥٣١,٧٨٨	١,٦٣٥,٧٨٩	صافي الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات البنكية ذات العلاقة بالأششطة التشغيلية
		(١)
		التغييرات في الموجودات البنكية
(١,٠٠١,٤٣٢)	٣,٦١٩,٩١٧	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
١,٠٥١,٢٠٨	(١١,٠٧٠,٧٥٨)	أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفاً
٤٩,١٨٨	١,٢٠١,٢٨٠	الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر
٣٥١,٢٨٨	(٢٨٢,٣٠٧)	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
(١,٠٢٥,٦٩٢)	(٤٩٩,٧٠٩)	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(٥٧٥,٤٤٠)	(٧,٠٣١,٥٧٧)	صافي (الزيادة) في الموجودات البنكية (٢)
		التغييرات في المطلوبات البنكية
(٢٦٣,٧٧٩)	(٣,٧٥٢)	الأرصدة المستحقة للبنوك
(١٩٩,١٧٢)	(٨,١٣٩,٠١١)	ودائع العملاء
٢٨٩,٢٧٩	٢٢٧,١٧٩	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
(١٧٣,٦٧٢)	(٧,٩١٥,٥٨٤)	صافي (النقصان) في المطلوبات البنكية (٣)
		الأششطة الاستثمارية
(٣٦,٦٩٨)	(٢٠,٥٢٩)	شراء العقارات والآلات والمعدات
(٣٦,٦٩٨)	(٢٠,٥٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأششطة الاستثمارية (٤)
(٢٥٤,٠٢٢)	(١٣,٣٣١,٩٠١)	صافي (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (١+٢+٣+٤)
٦٧,٥٩٥,٠٠٥	٦٨,٠٩٤,٤٧٨	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٦٧,٣٤,٠٩٨٣	٥٤,٧٦٢,٥٧٧	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 الستة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٨ فرعاً منتشرة في المحافظات الجنوبية والشرقية، وفرعين في العاصمة صنعاء وفرع واحد في كل من الحديدة 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 يونيو ٢٠١١م، ٨٦١ 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 يونيو 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 والسداد

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 هي بمعاملات عملة أجنبية أو يتطلب سداها 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.

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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

(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.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن النقدية وشبه النقدية تشتمل على كل من النقدية في الصندوق، والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي القانوني، والودائع تحت الطلب لدى البنوك الأخرى وأذون الخزانة بتاريخ 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 شطب وأي انخفاض في قيمها. تظهر جميع معاملات الأسواق المالية وودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المطفأة.

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

إلزاماً 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 و ضمانات مصرفية.

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

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

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 للمحفظة، يتم شطبه 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".

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 التغييرات

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات (تتمة)

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، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل يعترف بها في بيان الدخل. 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.

(ب) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

حيثما يكون لدى البنك نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بموجودات مالية حتى تواريخ استحقاقها فإنه يتم إدراجها بسعر التكلفة المطفأة ناقصةً خسائر انخفاضها. تُطفأ العلاوات والخسومات على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تواريخ استحقاقها باستخدام "طريقة سعر الفائدة الفعال" وترحل إلى 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 بحياسة 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 ناقصةً القيمة المتبقية المقدرة بناءً 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 ناقصةً تكلفة بيعه وقيمة استخدامه. لم ينخفض أي بند من بنود العقارات والمعدات والآلات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: لا يوجد).

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

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.

العقارات والضمانات التي آلت للبنك من العملاء وفاء لديون متعثرة

يُحصل البنك في بعض الأحيان على عقارات وفاءاً لقروض وسلفيات تُعثر 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 العلاوة المتفق عليها مساوية لقيمة التزام الضمان. لا يُعترف بالعلوة 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. تُحدد هذه التقديرات بناءً على الخبرة المكتسبة من معاملات مشابهة والخبرة من خسائر سابقة إضافة 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".

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

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- ب ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الدخل لا ينشأ عنه عادةً 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 رأسمالها 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 وجود 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 وقيمتها 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 سيق 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. 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.

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 وبنوي 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. وتشمل المطلوبات المالية على ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "المطلوبات والالتزامات المحتملة".

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

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 (خزانة البنك)، وذلك بموجب سياسات صادقة 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، نفع على إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية القيام بمراجعات مستقلة تشمل إدارة المخاطر والبيئة الرقابية.

تعد المخاطر متصلة 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 والسلفيات التجارية والاستهلاكية، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض والنتيجة 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؛

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣- إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

- 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 الإجمالي قبل العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	الموجودات:
٢٠١٠م	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٠٣٠,٣٦٥	٦,٤٠٩,٨٩٢	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (باستثناء النقدية في الصندوق)
٢٧,٥٣٣,١٧٦	٢٢,٥١٧,٩٥٣	الأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦٦٠,١٢٨	٥٩,٣٦٩,١٢٩	أذون الخزنة، صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٨,٢٧٣,٩٢٩	٨,٦١٣,٠٥٨	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٣٠١,٩٧٧	٣٠١,٩٧٧	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
١,٤٨٥,٠٢٢	١,٩٦٥,٥٠٤	
١٠٥,٢٨٤,٥٩٧	٩٩,١٧٧,٥١٣	إجمالي الموجودات
٢٢,٨٩٥,١١٦	١٨,٠٤٣,٢٣٦	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي
١٢٨,١٧٩,٧١٣	١١٧,٢٢٠,٧٤٩	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. 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للاشهر السنة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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	٢٨٧,٧٨٥	-	-	-	٢٨٧,٧٨٥
ودائع العملاء	٥٥,٨٨٠,٣٢	٧	٨,٦٥١,٩١٦	٢٣٤,٠٦٦	٨٣,٦٩٥,٣١
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٣,٠٧٨,٤٣٣	١٤١,٢٥٩	٣١٨,٩٦١	-	٣,٥٣٨,٦٥٣
إجمالي المطلوبات	٥٩,٢٤٦,٥٤	٨,٧٩٣,١٧٥	١٩,٢٤٧,٩٦٨	٢٣٤,٠٦٦	٨٧,٥٢١,٧٥
	٥	٨,٧٩٣,١٧٥	١٩,٢٤٧,٩٦٨	٢٣٤,٠٦٦	٤

----- 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 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للاشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣- إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

يظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

----- كما في ٣٠ يونيو 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 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	-	-	-	-	٧,٦٧٣,٥٩٨	٧,٦٧٣,٥٩٨
الأرصدة لدى البنوك	١٥,١٥٥,٢٣٠	١,٥٨٢,٠٩٠	١,٠٦٩,٠٠٠	-	٤,٧١١,٦٣٣	٢٢,٥١٧,٩٥٣
أذون الخزانة، صافي	٣٣,٧١٧,٥٢٨	١٢,٦٨٢,١٦٦	١٢,٩٦٩,٤٣٥	-	-	٥٩,٣٦٩,١٢٩
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١,٩٥٠,٦٩٨	٢٧٠,٨٢٣	٥,٠٧١,٣٥٥	١,٣٢٠,١٨٢	-	٨,٦١٣,٠٥٨
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	٣,١٩٧٧	٣,١٩٧٧
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	١٨,٥٧٣	٢,٤٩٣	١,٦٨٤	-	١,٩٧٥,٤٢١	١,٩٩٨,١٧١
إجمالي الموجودات	٥٠,٨٤٢,٠٢٩	١٤,٥٣٧,٥٧٢	١٩,١١١,٤٧٤	١,٣٢٠,١٨٢	١٤,٦٦٢,٦٢٩	١٠٠,٤٧٣,٨٨٦
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	٢٨٧,٧٨٥	٢٨٧,٧٨٥
الأرصدة المستحقة للبنوك	٣٨,٤٤٣,٦٦٥	٧,٤٢٣,٣٤٣	١٦,٧٦١,٧٩٤	-	٢١,٠٦٦,٥١٤	٨٣,٦٩٥,٣١٦
ودائع العملاء	٧٣١,٥٤٧	١٤١,٢٥٩	٣١٨,٩٦١	-	٢,٣٤٦,٨٨٦	٣,٥٣٨,٦٥٣
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٣٩,١٧٥,٢١٢	٧,٥٦٤,٦٠٢	١٧,٠٨٠,٧٥٥	-	٢٣,٧٠١,١٨٥	٨٧,٥٢١,٧٥٤
إجمالي المطلوبات	١١,٦٦٦,٨١٧	٦,٩٧٢,٩٧٠	٢,٠٣٠,٧١٩	١,٣٢٠,١٨٢	(٩,٠٣٨,٥٥٦)	١٢,٩٥٢,١٣٢
فجوة التأثير بسعر الفائدة	١١,٦٦٦,٨١٧	١٨,٦٣٤,٧٨٧	٢,٠٦٧,٥٠٦	٢١,٩٩٠,٦٨٨	١٢,٩٥٢,١٣٢	-
فجوة التأثير بسعر الفائدة المترجمة						

----- 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 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
الأرصدة لدى البنوك	١٨,٤٦٩,١٩٦	١,٣٨٢,٥٣٠	٢,٤٦٩,٨٤٠	-	٥,٢١١,٦١٠	٢٧,٥٣٣,١٧٦
أذون الخزانة، صافي	٤٣,٠٧٩,٢٨٥	٦,٥٨٨,١١٦	٧,٩٩٢,٧٢٧	-	-	٥٧,٦٦٠,١٢٨
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٢,٦٦٧,٤٨١	٥٠٠,٥١٣	٤,٠٩١,٧٣١	١,٠١٤,٢٠٤	-	٨,٢٧٣,٩٢٩
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	٣,١٩٧٧	٣,١٩٧٧
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٩,١٠٣	٨٦٨	١,٥٥١	-	١,٤٨٦,٩٤٠	١,٤٩٨,٤٦٢
إجمالي الموجودات	٦٤,٢٢٥,٠٦٥	٨,٤٧٢,٠٢٧	١٤,٥٥٥,٨٤٩	١,٠١٤,٢٠٤	١٨,٤٥٠,٢٤٣	١٠٦,٧١٧,٣٨٨
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	٢٩١,٥٣٧	٢٩١,٥٣٧
الأرصدة المستحقة للبنوك	٣٤,٥٣٧,٩٧١	٨,٣٦٠,٩١١	٢٠,٢٦٩,٥٧٨	-	٢٨,٦٦٥,٨١٧	٩١,٨٣٤,٣٢٧
ودائع العملاء	٦١٩,٠٣٩	١٤٩,٧٧٩	٣٦٣,٢٩٥	-	٢,٢١٠,٣٩٨	٣,٣٤٢,٥١١
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٣٥,١٥٧,٠١٠	٨,٥١٠,٦٩٠	٢٠,٦٣٢,٨٧٣	-	٣١,١٦٧,٨٠٢	٩٥,٤٦٨,٣٧٥
إجمالي المطلوبات	٢٩,٠٦٨,٠٥٥	(٣٨,٦٦٣)	(٦,٠٧٧,٠٢٤)	١,٠١٤,٢٠٤	(١٢,٧١٧,٥٥٩)	(١١,٢٤٩,٠١٣)
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٢٩,٠٦٨,٠٥٥	٢٩,٠٢٩,٣٩٢	٢٢,٩٥٢,٣٦٨	٢٣,٩٦٦,٥٧٢	١١,٢٤٩,٠١٣	-
فجوة التأثير بسعر الفائدة المترجمة						

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

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

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

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 بمنشور 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 يونيو ٢٠١١م -----					
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
٤٠,٨٩٧,٣٧٤	١,٧٠٢,٠٧٢	٣,٣٥٦,٧٨٢	٢,٢٧٣,٩٥٨	٤٢٥,٢٩٩	٤٨,٦٥٥,٤٨٥
٤١,٠١٨,٨١٢)					
((١,٦٢٢,١٨٥)	(٣,٣٢٤,٨٣٠)	(٢,٢٦٥,٢٩٢)	(٣٧٧,٨٥٩)	(٤٨,٦٠٨,٩٧٨)
١٢١,٤٣٨)	٧٩,٨٨٧	٣١,٩٥٢	٨,٦٦٦	٤٧,٤٤٠	٤٦,٥٠٧
صافي مراكز العملات					

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----					
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
٥١,٤٧٢,٥٦٤	١,٧٩٩,٩٠٠	٤,٧٤٤,٠١١	٢,٨٥٦,٠٨٧	٦٩٢,٣٠٣	٦١,٥٦٤,٨٦٥
٥١,٦٠١,٦٩٩)	(١,٧٩٥,٩١٨)	(٤,٧١٥,٤١٤)	(٢,٨٠٢,٣٢٧)	(٦٤١,٤٧٥)	(٦١,٥٥٦,٨٣٣)
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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

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

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ج إدارة رأس المال (تتمة)

يُستقطع الاستثمار في أي بنك محلي أو شركة مالية من الفئة الأولى والثانية ويضاف 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. 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.

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	
مليون ريال	مليون ريال	
يمني	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	٣٥	رصيد المخصص العام كما في نهاية الفترة / السنة
١٣,٥٤٢	١٣,٥٢٤	إجمالي رأس المال العامل
		موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
١٤,٦٦٤	١٢,٩٨٩	في بيان المركز المالي
٤,٦٠٥	٣,٨٤٨	خارج بيان المركز المالي
١٩,٢٦٩	١٦,٨٣٧	إجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية رأس المال
%٦٧	%٧٦	الفئة الأولى
%٧٠	%٨٠	إجمالي رأس المال

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٤ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
٦١٥,٣١٠	٧١٤,٤٢٧	بالعملة المحلية
٨٠٤,٠٤١	٥٤٩,٢٧٩	بالعملات الأجنبية
٥٥٦	-	الشيكات المشتركة، صافي
١,٤١٩,٩٠٧	١,٢٦٣,٧٠٦	إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
٣,٧٨٧,٤٩٠	٣,٨٤٦,٨٥٨	بالعملة المحلية
٦,٢٤٢,٣١٩	٢,٥٦٣,٠٣٤	بالعملات الأجنبية
١٠,٠٢٩,٨٠٩	٦,٤٠٩,٨٩٢	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
١١,٤٤٩,٧١٦	٧,٦٧٣,٥٩٨	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.

٥ الأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
		الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
٢,٤٥٦,٠٩٢	٢,٠٢٢,٧٠٨	بالعملة المحلية
٢١٢,٥٨٨	٨٠٦,٠١٢	بالعملات الأجنبية
٢,٦٦٨,٦٨٠	٢,٨٢٨,٧٢٠	إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٩٣٦	٣,٨٢٥	الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية الأخرى
٣٩٢,٩٢٦	٢٩٣,٨١٩	ودائع استثمارية إسلامية لدى بنكين محليين
٣,٠٦٢,٥٤٢	٣,١٢٦,٣٦٤	إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
٦,٠٥١,٤٢٠	٤,٨٨٦,٢٣١	أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٢٠,١٤٩)	(٢٠,٦٤٢)	المخصص لقاء بنود التسوية المعلقة
١٨,٤٣٩,٣٦٣	١٤,٥٢٦,٠٠٠	الودائع لأجل
٢٤,٤٧٠,٦٣٤	١٩,٣٩١,٥٨٩	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
٢٧,٥٣٣,١٧٦	٢٢,٥١٧,٩٥٣	إجمالي الأرصدة لدى البنوك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك الأجنبية أسعار فوائد متغيرة (٠,٠٤% - ٤,٠٠%)، في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى أي فوائد.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٦ أذون الخزانة، صافي

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	ألف ريال يمني
-	٧٢١,٥٩٧	أذون الخزانة والتي تستحق خلال:
٣٧,٣٩٥,٢٣٩	٤٢,٨١٥,٠٣٩	٤٩ يوماً
١٠,٥٢٧,٤٠٠	٧,٧٠١,١٠٠	٩٠ يوماً
١٤,٧٦٥,٧٠٠	٨,٥٨٠,٣٦٠	١٨٢ يوماً
٦٢,٦٨٨,٣٣٩	٥٩,٨١٨,٠٩٦	٣٦٤ يوماً
		إجمالي القيمة الاسمية لأذون الخزانة
(-)	(١٠,١٤١)	الخصم غير المطفأ المستحق خلال:
(٩٧٨,٩٧٢)	(١,١٦٠,٩٦٧)	٤٩ يوماً
(٥٤٣,٩٧٣)	(٣٩٩,٢٢٨)	٩٠ يوماً
(١,٧٩٦,٢٦٥)	(٥٨٧,٦٣٢)	١٨٢ يوماً
(٣,٣١٩,٢١٠)	(٢,١٥٧,٩٦٨)	٣٦٤ يوماً
٥٩,٣٦٩,١٢٩	٥٧,٦٦٠,١٢٨	إجمالي الخصم غير المطفأ المستحق
		صافي القيمة الدفترية لأذون الخزانة

تحمل أذون الخزانة وأذون الخزانة المعاد شراؤها أسعار فائدة تتراوح بين ٢٢,٧٠% 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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	ألف ريال يمني
٧,٢٦٢,٤٥١	٦,١٦٩,٨٨٢	القروض والسلفيات:
٥,١٨١,٠٦٣	٥,٩٦٠,٣٣٠	تسهيلات السحب على المكشوف
١٢,٤٤٣,٥١٤	١٢,١٣٠,٢١٢	القروض القصيرة الأجل
(٣,٠٦٩,٢١١)	(٣,١٢٦,٠٣٣)	إجمالي القروض والسلفيات
(٧٦١,٢٤٥)	(٧٣٠,٢٥٠)	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٧-أ)
(٣,٨٣٠,٤٥٦)	(٣,٨٥٦,٢٨٣)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٧-ب)
٨,٦١٣,٠٥٨	٨,٢٧٣,٩٢٩	إجمالي المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة والفوائد المعلقة
		صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

بلغ إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م مبلغ ٥,١٨٠,٦٢٤ 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 الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٧ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٤٢,٤٣٧	٤١٠,٨٠١	الديون دون المستوى
٨٦٢,٠٢٢	٤٩١,٨٧٢	الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٢٧٦,١٦٥	٣,٥١٢,٠٤٥	الديون الرديئة
٥,١٨٠,٦٢٤	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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			٣٠ يونيو ٢٠١١م			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٩٥١,٤٨٧	١,٠٤,٧٧٨	٢,٨٤٦,٧٠٩	٣,١٢٦,٠٣٣	٥٣,٢٤٨	٣,٠٧٢,٧٨٥	الرصيد في ١ يناير
٣٩,٨٤١	(٦٧)	٣٩,٩٠٨	٥,٦٧٨	-	٥,٦٧٨	إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية بالعملة الأجنبية
(٤٢٦)	-	(٤٢٦)	(٢٤,٥٣٦)		(٢٤,٥٣٦)	المبالغ المستخدمة خلال الفترة/ السنة
٢,٩٩٠,٩٠٢	١,٠٤,٧١١	٢,٨٨٦,١٩١	٣,١٠٧,١٧٥	٥٣,٢٤٨	٣,٠٥٣,٩٢٧	الرصيد الافتتاحي المعدل
(٨٢٨,٦٧١)	(٨٤,٠٨٧)	(٧٤٤,٥٨٤)	(٦٤٦,٥١٨)	(٢٢,٥٥٤)	(٦٢٣,٩٦٤)	المبالغ المستردة من قروض سبق شطبها (إيضاح ٢١)
٩٦٣,٨٠٢	٣٢,٦٢٤	٩٣١,١٧٨	٦٠٨,٥٥٤	٤,٠٤٨	٦٠٤,٥٠٦	المخصص للسنة (إيضاح ٢٣)
١٣٥,١٣١	(٥١,٤٦٣)	١٨٦,٥٩٤	(٣٧,٩٦٤)	(١٨,٥٠٦)	(١٩,٤٥٨)	المحمل على بيان الدخل الشامل
٣,١٢٦,٠٣٣	٥٣,٢٤٨	٣,٠٧٢,٧٨٥	٣,٠٦٩,٢١١	٣٤,٧٤٢	٣,٠٣٤,٤٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٧- الفوائد المعلقة

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	ألف ريال
٧٣٠,٢٥٠	٤٠٥,٥١٤	الرصيد في ١ يناير
١,٥٢١	٦٩,٦٨٨	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة/ السنة
(٩٤,٠٩٩)	(٣,٥٧٣)	المبالغ المشطوبة خلال الفترة/ السنة
(٩,٩٦٩)	(٤٢,٩٦٥)	المسترد خلال الفترة/ السنة
١٣٣,٥٤٢	٣٠١,٥٨٦	المكون خلال الفترة/ السنة
٧٦١,٢٤٥	٧٣٠,٢٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
٢٠١١م	٢٠١٠م	%	ألف ريال	ألف ريال
٣٢٠,١٠١	٣٢٠,١٠١	٠,٧٨٨	٢٩,٩٤٤	الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف:
٥٠,١٦٨	٥٠,١٦٨	٠,٧٨٢	٤,٦٩٣	يوباف- كراكاو- أسهم فئة (أ) ٥٠ دولار أمريكي/ سهم
١١٢,٩٤٠	١١٢,٩٤٠	١,٢٢١	١٠,٥٦٥	يوباف- كراكاو- أسهم فئة (ب) ٥٠ دولار أمريكي/ سهم
٤٨٣,٢٠٩	٤٨٣,٢٠٩	٤٥,٢٠٢		يوباف- كراكاو- أسهم فئة (ج) ٥٠ دولار أمريكي/ سهم
				إجمالي الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف
				الاستثمارات الأخرى:
١٥٤,٩٨٥	١٥٤,٩٨٥	٠,٣٤٤	٦,٨٨٠	بنك اليوباف العربي الدولي- البحرين (إيضاح ٨-أ)
٢٢,٣٦٤	٢٢,٣٦٤	٠,١٦٧	١٠,٠٠٠	شركة الخدمات المالية العربية-البحرين ٧,٥ دولار أمريكي/ سهم (إيضاح ٨-ب)
٦٦,٤٢٨	٦٦,٤٢٨	١٠,٠٠٠	٣,١٠٧	شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن ١٠٠ دولار أمريكي/ سهم
٦١,٢٠٠	٦١,٢٠٠	٠,١٣٩	١٢٠,٠٠٠	شركة يمن موبايل للهاتف النقال- اليمن ٥٠٠ ريال يمني/ سهم
٣٠٤,٩٧٧	٣٠٤,٩٧٧			إجمالي الاستثمارات الأخرى
٧٨٨,١٨٦	٧٨٨,١٨٦			إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٤٨٦,٢٠٩)	(٤٨٦,٢٠٩)			المخصص لقاء الانخفاض (إيضاح ٨-ج)
٣٠١,٩٧٧	٣٠١,٩٧٧			صافي القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع

٨-أ بنك اليوباف العربي الدولي- البحرين

اكتتب البنك خلال العام ٢٠١٠م بما قدره ٦,٨٨٠ سهم إضافي بمقدار حصته في زيادة رأسمال بنك اليوباف العربي الدولي- البحرين، وتبلغ قيمة السهم الواحد ٥٠ دولار أمريكي بإجمالي قدره ٣٤٤,٠٠٠ دولار أمريكي. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في بنك اليوباف 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).

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

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

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 تجنب مخصص كامل لانخفاض أرصدة هذه الاستثمارات لأن صافي قيمتها الحالية يساوي صفراً.

٩ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	ألف ريال
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢,٦٦٨	١٣,٤٤٠	المدفوعات مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٢٢,٨٨٥	١١,٥٧٥	الفوائد المستحقة القبض
٢٤٠,١٨٧	٢٣١,٣٢٧	المصاريف الرأسمالية للفروع الجديدة قيد الإنشاء
١٥٤,٦٥٦	١٥٤,٦٥٧	العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء، بعد المخصص (إيضاح ٩-أ)
٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٩-ب)
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٩-ب)
١,٤٢٢,٣٨٤	١,٠٣١,٨٣٠	قبولات العملاء (إيضاح ٩-ج)
١٠٤,٣٩١	٤٤,٦٣٣	الأرصدة المدينة الأخرى، بعد المخصص
<u>١,٩٩٨,١٧١</u>	<u>١,٤٩٨,٤٦٢</u>	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)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

١٠ العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

التكلفة أو التقييم	الأراضي المملوكة والمباني	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والأجهزة	السيارات	السويقت 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	١,٧٢٤	٤,٢٣٥	١٤,٥٣٧	-	١٠,٠٠٤٧	٣٠,٥٤٣
الاستبعادات خلال الفترة	(٢٨٠)	(-)	(٧,٣٧٤)	(-)	(٢,٣٦٠)	(١٠٠,١٤)
في ٣٠ يونيو ٢٠١١م	٢,٣٣٥,١٢٩	١,٠٦,٤٢٠	٤٠٢,٢١٩	١٢١,٥١٦	٤٦٠,١٣٩	٣,٤٢٥,٤٢٣
في ١ يناير ٢٠١٠م	٢,٠٦٩,٦٤٤	٩٢,٥٢٣	٣٧٠,٤٦٠	١٢١,٥١٦	٢٣٠,٦٥١	٢,٨٨٤,٧٩٤
للإضافات خلال السنة	٢٦٤,٠٤١	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	١١,٧٤٥	٤,٢٩٤	١٤,٧٢٤	٥,٩٤٠	٣٣,٢٨٠	٦٩,٩٨٣
الاستبعادات خلال الفترة	(-)	(-)	(٣,٧٢٩)	(٣٣٥)	(١٠,٥٧)	(٥,١٢١)
في ٣٠ يونيو ٢٠١١م	١٢٤,٢١٩	٥٤,٢٤٩	٢٣٢,٧٩٣	١١١,٩١٣	٢٢١,٨٦٤	٧٤٥,٠٣٨
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 يونيو ٢٠١١م	٢,٢١٠,٩١٠	٥٢,١٧١	١٦٩,٤٢٦	٩,٦٠٣	٢٣٨,٢٧٥	٢,٦٨٠,٣٨٥
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).

١١ الأرصدة المستحقة للبنوك

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١١م	٢٠١٠م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-
٢٨٧,٧٨٥	٢٩١,٥٣٧
٢٨٧,٧٨٥	٢٩١,٥٣٧

الحسابات الجارية وتحت الطلب:
البنوك المحلية
البنوك الأجنبية

إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للاشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

١٢ ودائع العملاء

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	ألف ريال يمني
١٤,٦٧٤,٩٥٦	٢٠,٨٥٦,٣٢١	الحسابات الجارية
٢٦,٧٠٦,٥٦٠	٢٩,١٥٥,٦٢٩	حسابات التوفير
٣٩,٥٤٦,٤٣٠	٣٨,١١٧,٤١٦	الودائع لأجل
٦٤٩,٢٨١	٤٧٤,١٤٧	هوامش الودائع الأخرى
٢,١١٨,٠٨٩	٣,٢٣٠,٨١٤	التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها
٨٣,٦٩٥,٣١٦	٩١,٨٣٤,٣٢٧	إجمالي وداائع العملاء

١٣ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	ألف ريال يمني
١,١٩١,٧٦٧	١,١٣٢,١١٣	الفوائد المستحقة الدفع
٢٠٧,٣٩٤	٢٠٥,٢٠٠	الأرصدة غير المطالب بها (إيضاح ١٣-أ)
٤١,٢٠١	٦٢,٨٣٣	المخصص لقاء مستحقات إجازة الموظفين
٦١,٥٩٧	٩٢,٦٣٤	المخصص لقاء البنود خارج بيان المركز المالي (إيضاح ١٣-ب)
٤٢,٤٨٨	١٠٦,٧٨٥	حصة الموظفين من الربح
٤٩٢	-	المخصصات الأخرى
٦٠,٤٦١	٦٠,٤٦١	المخصص لقاء المطلوبات المحتملة (إيضاح ٣٣)
١,٤٢٢,٣٨٤	١,٠٣١,٨٣٠	قبولات العملاء
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الزكاة المستحقة الدفع (إيضاح ١٣-ج)
٤٨٥,٨٦٩	٦٠٠,٦٥٥	الأرصدة الدائنة الأخرى
٣,٥٣٨,٦٥٣	٣,٣٤٢,٥١١	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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١م	٢٠١٠م	ألف ريال يمني
٩٢,٦٣٤	١١٥,٨٥٦	الرصيد في ١ يناير
-	٣,٩١٠	إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية بالعملات الأجنبية
٣,٩٩٠	٣٧,٣٧٦	المخصص المكون خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢٣)
(٣٥,٠٢٧)	(٦٤,٥٠٨)	المخصص المسترد خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢١)
٦١,٥٩٧	٩٢,٦٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

١٣ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تتمة)

ج-١٣ الزكاة المستحقة الدفع

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١١	٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٠,٠٠٠	-
(٥٠,٠٠٠)	(-)
٩٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
(٦٥,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير

المسترد خلال الفترة / السنة

المحمل للفترة / السنة في بيان الدخل الشامل

المدفوع خلال الفترة / السنة

إجمالي الزكاة المستحقة الدفع

المحمل للفترة في بيان الدخل الشامل المرحلي مقارن مع الفترة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م.

١٤ ضريبة الدخل

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١١م	٢٠١٠م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤١٨,٩٦٩	٧٧٤,٥٨٦
٤١٥,٥٥١	٥١٨,٩٦٩
(٤٠٢,٨٩٩)	(٨٧٤,٥٨٦)
(١٦,٠٧٠)	(-)
٤١٥,٥٥١	٤١٨,٩٦٩

الرصيد في ١ يناير

المحمل للفترة / للسنة في بيان الدخل الشامل (إيضاح ١٤-أ)

المدفوع خلال الفترة / السنة (إيضاح ١٤-ب)

المسترد خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

المحمل للفترة في بيان الدخل الشامل المرحلي مقارن مع الفترة كما في ٣٠ يونيو 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 المقدم الى مصلحة الضرائب ولم يحصل بعد على المخالصة النهائية لضريبة الدخل المطلوبة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

ج-١٤ 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 البند (٢) من الفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) 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)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) 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 يونيو	قيمة السهم	عدد الأسهم	رأس المال
٢٠١٠م	٢٠١١م	ريال يمني	ألف سهم	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 وقيمتها 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.

١٥-د الاحتياطي العام

يمكن استخدام رصيد هذا الاحتياطي في الأغراض التي يقررها البنك.

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.

١٦ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تتضمن التزامات الائتمان والالتزامات لتمديد الائتمان، وكبيالات خطابات الاعتماد والضمانات والتي صُممت لتلبي متطلبات عملاء البنك.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

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.

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

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

----- كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م -----

إجمالي لالتزامات	المغطاة بهامش	صافي الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٨١٥,١٨٣	٩٨٢,٧٧٧	٤,٨٣٢,٤٠٦	خطابات الاعتماد المستندية
٥,٠٦٢,٥٠٨	١,١٢٤,٧٨٢	٣,٩٣٧,٧٢٦	خطابات الضمان - العملاء
٩,١١٠,٦٨٢	-	٩,١١٠,٦٨٢	خطابات الضمان - البنوك المراسلة
٧٠,٥٥٤	١٠,٥٣٠	٦٠,٠٢٤	بطاقات الائتمان
١٠٢,٣٩٨	-	١٠٢,٣٩٨	الشيكات المشترية
٢٠,١٦١,٣٢٥	٢,١١٨,٠٨٩	١٨,٠٤٣,٢٣٦	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
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 المشترية
٢٦,١٢٥,٩٣٠	٣,٢٣٠,٨١٤	٢٢,٨٩٥,١١٦	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

١٧ الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك:
٧١٢,٨١٤	٧٦٦,٣٩٠	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
٧٣	١٩٥	التسهيلات الأخرى
٦٥١	٨٦٦	معاملات المراجعة
٧١٣,٥٣٨	٧٦٧,٤٥١	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك
١,٦٧٨	١,٨٦٨	الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية:
٧٩,٠٧٣	٧٣,٥١٤	الحسابات الجارية تحت الطلب
٨٠,٧٥١	٧٥,٣٨٢	الودائع لأجل
٧٩٤,٢٨٩	٨٤٢,٨٣٣	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
		إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

١٨ تكلفة الودائع

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد على الحسابات الجارية وحسابات التوفير
١,١٥٦,٨٩٧	١,٤٧٢,٨٣٠	الفوائد على الودائع لأجل
١,٩٥٦,٠٧٩	٣,١٢٩,٣٨٥	
<u>٣,١١٢,٩٧٦</u>	<u>٤,٦٠٢,٢١٥</u>	إجمالي تكلفة الودائع

١٩ إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	العمولات من:
٦٦,٤٣٣	٣٥,٠٤٠	خطابات الاعتماد المستندية
١٢٨,٧٤٠	٨٠,٢١٩	خطابات الضمان
١٥,٤١٢	١٣,٤٣٦	التحويلات
٥,٧٩٠	٤,٢١٥	القبولات
١٥٧,٧٩٧	١٢١,٦٥٨	الشيكات
		رسوم:
٥,١٦٩	٤,٦٧٩	الخدمات المصرفية
٢٢,٩١٢	٢٦,١٢٣	الخدمات الأخرى
<u>٤٠٢,٢٥٣</u>	<u>٢٨٥,٣٧٠</u>	إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠ الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية
(٣٨,١٠٥)	٤,٤٩٥	أرباح عمليات المتاجرة بالعملة الأجنبية
٥٤,٢٧٢	٦٩,٢٧٨	
<u>١٦,١٦٧</u>	<u>٧٣,٧٧٣</u>	إجمالي الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٢١ إيرادات التشغيل الأخرى

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء خسائر قروض انتفت الحاجة إليها (إيضاح ٧-أ)
١٥٢,٠٦٤	٦٤٦,٥١٨	المخصص لقاء بنود خارج بيان المركز المالي انتفت الحاجة إليها (إيضاح ١٣-ب)
٢٥,٧٤٣	٣٥,٠٢٧	إيرادات متنوعة
٢,١٢١	٧٧,٤٥٢	
١٧٩,٩٢٨	٧٥٨,٩٩٧	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

٢٢ المصاريف العمومية والإدارية

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة
٥٣٠,٥٩٨	٦٢٧,٩٤٦	استهلاك العقارات والآلات والمعدات
٤٧,٢١٠	٦٩,٦١٧	الإيجارات
١٧,٣٩٢	١٨,٤٩٤	الكهرباء والماء
٢٧,٢٣٧	٢٩,٢٤٨	الترميمات والصيانة
١٦,١٧٨	١٥,٣٠٨	التلفون والتلكس والبريد
١١,١٧٠	٩,٤١٥	المواصلات والبدلات
١٦,٨٣٩	١٦,٤٨٦	الإعلان والنشر
١٤,١٠٠	٨,٢٠٣	صيانة الكمبيوتر
٩٤٩	١,٢٩٥	التدريب
٢٧,٥٢١	١١,٤٦٥	الضرائب والرسوم الحكومية
٢٦,٨٦٦	٥٦,٦٢٢	التبرعات
٧,٦٤٨	١١,٦٦٥	القرطاسية ومواد الطباعة
١٣,٥٢٣	١٣,١٢٠	أتعاب استشارات لبرنامج تحديث وتطوير البنك
١٣,٥١٠	١٠,٩٨٤	أخرى
٥٠,١٥٠	٧٥,٩١٧	
٨٢٠,٨٩١	٩٧٥,٧٨٥	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

٢٣ المخصصات

١ يناير إلى	١ يناير إلى	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات (إيضاح ٧-أ)
١٠٠,٤٢٩	٦٠٨,٥٥٤	المخصص لقاء البنود خارج بيان المركز المالي (إيضاح ١٣-ب)
٣٠,٦٠٣	٣,٩٩٠	أخرى
-	٩,٧٢٣	
١٣١,٠٣٢	٦٢٢,٢٦٧	إجمالي المخصصات

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٢٤ الربح الأساسي للسهم

١ يناير إلى	١ يناير إلى		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠١٠ م	٢٠١١ م		
٨٤٠,٥٠٠	١,٦٦٢,٢٠٤	ألف ريال يمني	ربح الفترة
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩٣	١٦٦	ريال يمني	الربح الأساسي للسهم

٢٥ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر		
٢٠١١ م	٢٠١٠ م		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم:
٦,٦٩٣	٢٧,١٢١		القروض والسلفيات، الإجمالي
١١,٩٩٨	١١,٥٢٥		ودائع العملاء

١ يناير إلى	١ يناير إلى		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠١١ م	٢٠١٠ م		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		إيرادات الفوائد للفترة
١٥	٤٤٢		تكلفة الفوائد للفترة
٧٨٦	٤٧٣		

٢٦ النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠١١ م	٢٠١٠ م		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
٧,٦٧٣,٥٩٨	١٢,٤١٧,١٣٤		الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٥)
٢٢,٥١٧,٩٥٣	٥٣,٤٨٠,٥١٤		أدوات الخزائنة لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٦)
٥٩,٣٦٩,١٢٩	١٠,٦٨٨,٧٥٤		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
(٦,٤٠٩,٨٩٢)	()		أدوات الخزائنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ (إيضاح ٢٩)
(٢٥,٦٥١,٦٠١)	()		الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر (إيضاح ٢٩)
(٢,٧٣٦,٦١٠)	(٣,٦٧٧,١٥٦)		إجمالي النقدية وشبه النقدية
٥٤,٧٦٢,٥٧٧	٦٧,٣٤٠,٩٨٣		

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٢٧ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع الاقتصادي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م						
التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الموجودات						
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطات						
-	-	-	-	٧,٦٧٣,٥٩٨	-	٧,٦٧٣,٥٩٨
لدى البنك المركزي اليمني						
-	-	-	-	٢٢,٥١٧,٩٥٣	-	٢٢,٥١٧,٩٥٣
الأرصدة لدى البنوك						
-	-	-	-	٥٩,٣٦٩,١٢٩	-	٥٩,٣٦٩,١٢٩
أذون الخزنة، صافي						
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد						
٦٢٠,٨٦٥	-	٦,٠٦٦,٨٧٩	١٦,٢٩٨	٤٠,٥٣٨	١,٨٦٨,٤٧٨	٨,٦١٣,٠٥٨
المخصصات						
-	-	-	-	٣٠١,٩٧٧	-	٣٠١,٩٧٧
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						
٦٢٠,٨٦٥	-	٦,٠٦٦,٨٧٩	١٦,٢٩٨	٨٩,٩٠٣,١٩٥	١,٨٦٨,٤٧٨	٩٨,٤٧٥,٧١٥
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك						
-	-	-	-	٢٨٧,٧٨٥	-	٢٨٧,٧٨٥
ودائع العملاء						
١,٠٥٩,٤٧٢	٢٩٧,٦٥٧	١٠,٧٩٢,٩٢٢	٢,٣٦٨,٧٦٢	٨,٠٧٣,٢٣٠	٦١,١٠٣,٢٧٣	٨٣,٦٩٥,٣١٦
إجمالي المطلوبات						
٢,٩٨٨,٤٨٨	٤١٠,٣٢٢	١٠,١٩٧,١٤٩	١,٣٩١,٨٣٣	٢,٣٦٤,٠١٢	٣,١٧٧,٠٤١	٢٠,١٥٩,٥٥٥
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى						
----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----						
التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الموجودات						
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطات						
-	-	-	-	١١,٤٤٩,٧١٦	-	١١,٤٤٩,٧١٦
لدى البنك المركزي اليمني						
-	-	-	-	٢٧,٥٣٣,١٧٦	-	٢٧,٥٣٣,١٧٦
الأرصدة لدى البنوك						
-	-	-	-	٥٧,٦٦٠,١٢٨	-	٥٧,٦٦٠,١٢٨
أذون الخزنة، صافي						
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد						
٧٥٧,١٦٧	-	٥,٣٢٨,٣٠٣	١٣,٢٢٩	٦,٥٩٩	٢,١٦٨,٦٣١	٨,٢٧٣,٩٢٩
المخصصات						
-	-	-	-	٣٠١,٩٧٧	-	٣٠١,٩٧٧
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						
٧٥٧,١٦٧	-	٥,٣٢٨,٣٠٣	١٣,٢٢٩	٩٦,٩٥١,٥٩٦	٢,١٦٨,٦٣١	١٠٥,٢١٨,٩٢٦
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك						
-	-	-	-	٢٩١,٥٣٧	-	٢٩١,٥٣٧
ودائع العملاء						
١,٠٦٢,٤٢٤	١٧١,٧٧٤	١٣,٩٨٥,٩٤١	٢,٤٩٦,٢٦١	٣٦٤,٦٩٤	٧٣,١٩١,٤٣٣	٩١,٨٣٤,٣٢٧
إجمالي المطلوبات						
١,٠٦٢,٤٢٤	١٧١,٧٧٤	١٣,٩٨٥,٩٤١	٢,٤٩٦,٢٦١	٦٥٦,٢٣١	٧٣,١٩١,٤٣٣	٩٢,١٢٥,٨٦٤
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى						
٣,٠٢٥,٣٤١	٥,٢٣٨	١٥,٩٧٧,٣٢٥	١٧٢,٤٠١	٢,١٩٦,١٢٦	٤,٧٤٩,٤٩٩	٢٦,١٢٥,٩٣٠

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٢٨ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للموقع الجغرافي

----- كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م -----					
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	الجمهورية اليمنية
الموجودات					
٧,٦٧٣,٥٩٨	-	-	-	-	٧,٦٧٣,٥٩٨
٢٢,٥١٧,٩٥٣	٧٥,٤١٨	٧,٧٨٩,٢٣١	٨,٨٠٥,٢٧٧	٢,٧٤٢,٣٠٥	٣,١٠٥,٧٢٢
٥٩,٣٦٩,١٢٩	-	-	-	-	٥٩,٣٦٩,١٢٩
٨,٦١٣,٠٥٨	-	-	-	-	٨,٦١٣,٠٥٨
٣,١٠٩,٩٧٧	-	١٧٧,٣٤٩	-	-	١٢٤,٦٢٨
٩٨,٤٧٥,٧١٥	٧٥,٤١٨	٧,٩٦٦,٥٨٠	٨,٨٠٥,٢٧٧	٢,٧٤٢,٣٠٥	٧٨,٨٨٦,١٣٥
المطلوبات					
٢٨٧,٧٨٥	-	٢٨٧,٧٨٥	-	-	-
٨٣,٦٩٥,٣١٦	-	-	-	-	٨٣,٦٩٥,٣١٦
٨٣,٩٨٣,١٠١	-	٢٨٧,٧٨٥	-	-	٨٣,٦٩٥,٣١٦
----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م -----					
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
الموجودات					
١١,٤٤٩,٧١٦	-	-	-	-	١١,٤٤٩,٧١٦
٢٧,٥٣٣,١٧٦	١,٠٢,٩١٣	٩,٨٨٢,٤٨٢	١,٠٩,٠٨,٠٨٨	٣,٥٩٧,٣٠٠	٣,٠٤٢,٣٩٣
٥٧,٦٦٠,١٢٨	-	-	-	-	٥٧,٦٦٠,١٢٨
٨,٢٧٣,٩٢٩	-	-	-	-	٨,٢٧٣,٩٢٩
٣,١٠٩,٩٧٧	-	١٧٧,٣٤٩	-	-	١٢٤,٦٢٨
١٠٥,٢١٨,٩٢٦	١,٠٢,٩١٣	١٠,٠٥٩,٨٣١	١,٠٩,٠٨,٠٨٨	٣,٥٩٧,٣٠٠	٨,٠٥٠,٧٩٤
المطلوبات					
٢٩١,٥٣٧	-	٢٩١,٥٣٧	-	-	-
٩١,٨٣٤,٣٢٧	-	-	-	-	٩١,٨٣٤,٣٢٧
٩٢,١٢٥,٨٦٤	-	٢٩١,٥٣٧	-	-	٩١,٨٣٤,٣٢٧

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٢٩ استحقاقات الموجودات والمطلوبات

----- كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م -----					
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
الموجودات					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	٧,٦٧٣,٥٩٨	-	-	-	٧,٦٧٣,٥٩٨
الأرصدة لدى البنوك	١٩,٧٨١,٣٤٣	١,٥٨٢,٠٩٠	١,٠٦٩,٠٠٠	٨٥,٥٢٠	٢٢,٥١٧,٩٥٣
أذون الخزانة، صافي	٣٣,٧١٧,٥٢٨	١٢,٦٨٢,١٦٦	١٢,٩٦٩,٤٣٥	-	٥٩,٣٦٩,١٢٩
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١,٩٥٠,٦٩٨	٢٧٠,٨٢٣	٥٠,٧١,٣٥٥	١,٣٢٠,١٨٢	٨,٦١٣,٠٥٨
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	٣٠١,٩٧٧	٣٠١,٩٧٧
إجمالي الموجودات	٦٣,١٢٣,١٦٧	١٤,٥٣٥,٠٧٩	١٩,١٠٩,٧٩٠	١,٧٠٧,٦٧٩	٩٨,٤٧٥,٧١٥
المطلوبات					
الأرصدة المستحقة للبنوك	٢٨٧,٧٨٥	-	-	-	٢٨٧,٧٨٥
ودائع العملاء	٥٥,٨٨٠,٣٢٧	٨,٦٥١,٩١٦	١٨,٩٢٩,٠٠٧	٢٣٤,٠٦٦	٨٣,٦٩٥,٣١٦
إجمالي المطلوبات	٥٦,١٦٨,١١٢	٨,٦٥١,٩١٦	١٨,٩٢٩,٠٠٧	٢٣٤,٠٦٦	٨٣,٩٨٣,١٠١
صافي الفجوة	٦,٩٥٥,٠٥٥	٥,٨٨٣,١٦٣	١٨٠,٧٨٣	١,٤٧٣,٦١٣	١٤,٤٩٢,٦١٤
----- 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 يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
الموجودات					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	١١,٤٤٩,٧١٦	-	-	-	١١,٤٤٩,٧١٦
الأرصدة لدى البنوك	٢٣,٥٩٥,٢٨٦	١,٣٨٢,٥٣٠	٢,٤٦٩,٨٤٠	٨٥,٥٢٠	٢٧,٥٣٣,١٧٦
أذون الخزانة، صافي	٤٣,٠٧٩,٢٨٥	٦,٥٨٨,١١٦	٧,٩٩٢,٧٢٧	-	٥٧,٦٦٠,١٢٨
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٢,٦٦٧,٤٨١	٥٠٠,٥١٣	٤٠,٩١,٧٣١	١,٠١٤,٢٠٤	٨,٢٧٣,٩٢٩
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	٣٠١,٩٧٧	٣٠١,٩٧٧
إجمالي الموجودات	٨٠,٧٩١,٧٦٨	٨,٤٧١,١٥٩	١٤,٥٥٤,٢٩٨	١,٤٠١,٧٠١	١٠٥,٢١٨,٩٢٦
المطلوبات					
الأرصدة المستحقة للبنوك	٢٩١,٥٣٧	-	-	-	٢٩١,٥٣٧
ودائع العملاء	٥٨,٤٣٢,٥١٣	٩,٨٦٥,٨٦٨	٢٣,٣٠٨,٧٣٠	٢٢٧,٢١٦	٩١,٨٣٤,٣٢٧
إجمالي المطلوبات	٥٨,٧٢٤,٠٥٠	٩,٨٦٥,٨٦٨	٢٣,٣٠٨,٧٣٠	٢٢٧,٢١٦	٩٢,١٢٥,٨٦٤
صافي الفجوة	٢٢,٠٦٧,٧١٨	(١,٣٩٤,٧٠٩)	(٨,٧٥٤,٤٣٢)	١,١٧٤,٤٨٥	١٣,٠٩٣,٠٦٢

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣٠ متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

----- كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م -----

ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	الموجودات
%	%	%	%	%	
-	-	-	-	-	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	-	الأرصدة لدى البنوك:
-	-	-	-	-	الحسابات الجارية
-	١,٣٨	٠,٢٨	٠,٦٨	٠,٩٦	الودائع لأجل
٢٢,٩٤	-	-	-	-	أذون الخزانة، صافي
٢٣,٠٠	٧,٧٥	-	-	-	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٢٠,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	المطلوبات
					ودائع العملاء

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----

ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	الموجودات
%	%	%	%	%	
-	-	-	-	-	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	-	الأرصدة لدى البنوك:
-	-	-	-	-	الحسابات الجارية
-	١,٧٦	٠,٣٢	٠,٧٩	٠,٣٧	الودائع لأجل
٢٢,٩٨	-	-	-	-	أذون الخزانة، صافي
٢٣,٠٠	٧,٧٥	-	-	-	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
١٨,٠٠	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٢٥	المطلوبات
					ودائع العملاء

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 مختلطة 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تتمة)

للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

٣٣ مراكز العملات الأجنبية المهمة

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م، سقفاً 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 يونيو ٢٠١١م ---		
ألف ريال	%	ألف ريال	%	
يميني		يميني		
(١٢٩,١٣٥)	(٠,٩٥)	(١٢١,٤٣٨)	(٠,٨٩)	دولار أمريكي
٣,٩٨٢	٠,٠٣	٧٩,٨٨٧	٠,٥٩	جنيه إسترليني
٢٨,٥٩٧	٠,٢١	٣١,٩٥٢	٠,٢٤	يورو
٥٣,٧٦٠	٠,٤٠	٨,٦٦٦	٠,٠٦	ريال سعودي
٢٦,٩٨٦	٠,٢٠	٣٠,٥٥٠	٠,٢٣	فرنك سويسري
١٤,٥٦٠	٠,١١	١٤,٩٤٧	٠,١١	ين ياباني
٩,٢٦٣	٠,٠٧	١,٩٢٣	٠,٠١	درهم إماراتي
١٩	٠,٠٠	١٩	٠,٠٠	أخرى
٨,٠٣٢	٠,٠٧	٤٦,٥٠٦	٠,٣٥	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

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

٣٤ الالتزامات الرأسمالية

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

٣٥ برنامج تحديث وتطوير البنك

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 الجزءين 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.