

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

وتقدير مدقق الحسابات المستقل عليهما

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الأخ / المدير العام

بنك قطر الوطني – فرع اليمن – فرع بنك أجنبي
صنعاء – الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني – فرع اليمن (فرع بنك أجنبي – البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وكل من بيان الدخل الشامل ، وبيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي ، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسئوليّة الإدارّة عن البيانات المالية

يقع على عاتق الإدارّة مسئوليّة إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدوليّة لإعداد التقارير الماليّة والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليماني ، ومسئوليّة عن الرقابة الداخليّة التي تراها ضروريّة لتمكن من إعداد بيانات ماليّة خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

مسئوليّة مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن رأي حول هذه البيانات المالية بالإستناد إلى عملية التدقيق . ولقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدوليّة . وتطلب هذه المعايير أن نتمثل بمتطلبات السلوك الأخلاقي وأن نقوم بتحطيط وأداء عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيد معقول حول خلو البيانات المالية من الأخطاء الجوهرية .

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات معينة من أجل الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المدقق ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك المخاطر .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بهدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة الداخلية بالبنك . كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة ، إلى جانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة ل توفير أساس لرأي التدقيق الخاص بنا .

الرأي

برأينا إن البيانات المالية تعرّض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي لـ البنك قطر الوطني — فرع اليمن (فرع بنك أجنبى — البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنك رقم ٣٨ لسنة ١٩٩٨ خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

صنعاء في ٣٠ يناير ٢٠١٣

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



بنك قطر الوطني - فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | إيضاح | الأصول |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | رقم | |
| ٦٩٤ ٩٨٦ | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | (٧) | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٧٨٧ ٢٧٧ | ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | (٨) | أرصدة لدى البنوك |
| ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | (٩) | أذون حزانة - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢ ٦٩٥ ٩٠١ | ٢ ٨١١ ٤٦٧ | (١٠) | قرض وسلفيات (بالصافي) |
| ٣٥ ٧٩١ | ٤٠ ٤٢٦ | (١٢) | أرصدة مدينة وأصول أخرى |
| ٤٥ ٧٣٤ | ٣٥ ٦٨٤ | (١٣) | ممتلكات ثابتة (بالصافي) |
| <u>١٦ ١٩٣ ٥٣٥</u> | <u>٢٤ ٦٤٧ ٥٦٦</u> | | إجمالي الأصول |

الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي

الالتزامات

| | | | |
|------------------|-------------------|------|------------------------------|
| ٨ ٤٧٦ ٥٢٩ | ١٦ ١٤٧ ٥٧٠ | (١٤) | ودائع العملاء |
| ٥٤٧ ٩٥٣ | ٧٩٩ ٣١١ | (١٥) | أرصدة دائنة والالتزامات أخرى |
| ٥٠ ٦٠٠ | ٤٩ ٠٠٠ | (١٦) | مخصصات أخرى |
| <u>٩ ٠٧٥ ٠٨٢</u> | <u>١٦ ٩٩٥ ٨٨١</u> | | إجمالي الالتزامات |

حقوق المركز الرئيسي

رأس المال المدفوع

احتياطي قانوني

أرباح مرحلة

إجمالي حقوق المركز الرئيسي

إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي

التزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

| | | | |
|-------------------|-------------------|--------|--|
| ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | (١٧) | |
| ٣٣٦ ٠٨٣ | ٥٣٣ ٤٢٣ | (١-١٧) | |
| <u>٧٨٢ ٣٧٠</u> | <u>١ ١١٨ ٢٦٢</u> | | |
| <u>٧ ١١٨ ٤٥٣</u> | <u>٧ ٦٥١ ٦٨٥</u> | | |
| <u>١٦ ١٩٣ ٥٣٥</u> | <u>٢٤ ٦٤٧ ٥٦٦</u> | | |
| <u>١ ٤٢٢ ٨٠٠</u> | <u>٢ ٧٧٧ ٠٨٠</u> | (١٨) | |

إيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤١) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢).

سماعيل الجيلاني
المدير العام

خالد بامطرف
المدير المالي



بنك قطر الوطني - فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| <u>البيان</u> | <u>إيضاح رقم</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>٢٠١١</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
|--|------------------|-------------|-------------|----------------------|
| إيرادات الفوائد | (١٩) | ٣٧٨٣٤٥٦ | ٢٥٠٥١٢٢ | |
| يخصم : مصروفات الفوائد | (٢٠) | (١٧٥٤٨١٩) | (٦٤٢٤٤٢٢) | |
| صافي إيرادات الفوائد | | ٢٠٢٨٦٣٧ | ١٨٦٢٧٠٠ | |
| إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية | (٢١) | ٥٤٦٣٩ | ٥٨١٦٨ | |
| أرباح عمليات النقد الأجنبي | (٢٢) | ١٦٦٥٠ | ١٩٩٢٦ | |
| إيرادات أخرى (مخصصات إنتفي الغرض منها) | (١٦ ، ١١) | ١٣١١٢١ | ٨٨٦٩ | |
| صافي إيرادات النشاط | | ٢٢٣١٠٤٧ | ١٩٤٩٦٦٣ | |
| يخصم : مخصصات | (٢٣) | (٢١٢٢٧) | (٢٥٠٠٦٩) | |
| يخصم : مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك | (٢٤) | (٥٦٠٥٤٥) | (٥٤٣٢٧٤) | |
| صافي أرباح العام قبل الضرائب | | ١٦٤٩٢٧٥ | ١١٥٦٣٢٠ | |
| يخصم : ضرائب الدخل عن العام | (١٥) | (٣٣٣٦٧٣) | (٢٣٥٨٨٥) | |
| صافي أرباح العام بعد الضرائب | | ١٣١٥٦٠٢ | ٩٢٠٤٣٥ | |
| بندو الدخل الشامل الأخرى | | - | - | |
| إجمالي الدخل الشامل عن العام | | ١٣١٥٦٠٢ | ٩٢٠٤٣٥ | |

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤١) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرافق بالصفحتين (١ و ٢) .

إسماعيل الجيلاني

المدير العام

خالد بامطرف

المدير المالي



بنك قطر الوطني - فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| الإجمالي | أرباح مرحلة | إحتياطي قانوني | رأس المال المدفوع | عام ٢٠١٢ |
|---------------|---------------|----------------|-------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٧١١٨٤٥٣ | ٧٨٢٣٧٠ | ٣٣٦٠٨٣ | ٦٠٠٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ |
| - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للعام |
| ١٣١٥٦٠٢ | ١٣١٥٦٠٢ | - | - | صافي أرباح العام |
| - | - | - | - | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ١٣١٥٦٠٢ | ١٣١٥٦٠٢ | - | - | إجمالي الدخل الشامل عن العام |
| (٧٨٢٣٧٠) | (٧٨٢٣٧٠) | - | - | التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة |
| - | (١٩٧٣٤٠) | ١٩٧٣٤٠ | - | حقوق المركز الرئيسي |
| (٧٨٢٣٧٠) | (٩٧٩٧١٠) | ١٩٧٣٤٠ | - | أرباح محولة للمركز الرئيسي |
| ٧٦٥١٦٨٥ | ١١١٨٢٦٢ | ٥٣٣٤٢٣ | ٦٠٠٠٠٠ | التحول لإحتياطي القانوني |
| ٦٨٢٣٧٨٢ | ٦٢٥٧٦٤ | ١٩٨٠١٨ | ٦٠٠٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |
| ٩٢٠٤٣٥ | ٩٢٠٤٣٥ | - | - | عام ٢٠١١ |
| - | - | - | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ |
| ٩٢٠٤٣٥ | ٩٢٠٤٣٥ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للعام |
| (٦٢٥٧٦٤) | (٦٢٥٧٦٤) | - | - | صافي أرباح العام |
| - | (١٣٨٠٦٥) | ١٣٨٠٦٥ | - | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| (٦٢٥٧٦٤) | (٧٦٣٨٢٩) | ١٣٨٠٦٥ | - | إجمالي الدخل الشامل عن العام |
| ٧١١٨٤٥٣ | ٧٨٢٣٧٠ | ٣٣٦٠٨٣ | ٦٠٠٠٠٠ | التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة |
| | | | | حقوق المركز الرئيسي |
| | | | | أرباح محولة للمركز الرئيسي |
| | | | | التحول لإحتياطي القانوني |
| | | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤١) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢).

إسماعيل الجيلاني

المدير العام

خالد بامطرف

المدير المالي



بنك قطر الوطني - فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| إيضاح رقم | ألف ريال يمني | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ألف ريال يمني |
|-----------|---------------|-------|------------|---------------|
| | ١٦٤٩ ٢٧٥ | | ١١٥٦ ٣٢٠ | |
| | ٢١ ٢٢٧ | | ٢٥٠ ٠٦٩ | |
| | ٢٢ ٨٢٧ | (| ١١١٥ |) |
| | ١٣١ ١٢١ | (| ٨٨٦٩ |) |
| | ٢٩ ٩٠٣ | (| ٧٠٠٣١ |) |
| | ٢٩٨ | (| ٩٦ |) |
| | ١٥٤٦ ١٥٩ | | ١٤٦٦ ٣٤٠ | |
| | ٥٦٥ ٤٦٧ | (| ١٧٧٤٤٥ |) |
| | ٢٩ ٣١٠ | (| ١٣٠٩٥٥٧ |) |
| | ٢٨٥ ٣١٠ | (| ١٩٠٩٥١٠ |) |
| | ٤ ٦٣٥ | (| ٢١ ١٣٤ |) |
| | ٧ ٦٥١ ٧٣٢ | | ٤ ١٢١ ٩٢٥ | |
| | ١٥٣ ٥٧٠ | | ١٢٧ ٠٠٨ | |
| | ٢٣٥ ٨٨٥ | (| ١٩٢٧٥٨ |) |
| | ٨ ٢٨٩ ٤٧٤ | | ٥ ٩٢٣ ٨٨٩ | |
| | ١٩ ٨٥٣ | (| ٦ ٩٧٢ |) |
| | ١٩ ٨٥٣ | (| ٦ ٩٧٢ |) |
| | ٧٨٢ ٣٧٠ | (| ٦٢٥٧٦٤ |) |
| | ٧٨٢ ٣٧٠ | (| ٦٢٥٧٦٤ |) |
| | ٧ ٤٨٧ ٢٥١ | | ٥ ٢٩١ ١٥٣ | |
| | ١٢ ٧٤٢ ٧٥٧ | | ٧ ٤٥٢ ٥٥٨ | |
| | ٤ ٠٧٦ | | (٩٤) | |
| | ٢٠ ٢٣٤ ٠٨٤ | | ١٢ ٧٤٢ ٧٥٧ | |
| | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | (٧) | ٦٩٤ ٩٨٦ | |
| | ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | (٨) | ٧٨٧ ٢٧٧ | |
| | ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | (٩) | ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | |
| | ٢١ ٧٥٩ ٩٨٩ | | ١٣ ٤١٦ ١٠٩ | |
| | ١ ٢٤٠ ٥٩٥ | (| ٦٧٣ ٣٥٢ |) |
| | ٢٨٥ ٣١٠ | (| - |) |
| | ٢٠ ٢٣٤ ٠٨٤ | | ١٢ ٧٤٢ ٧٥٧ | |

البيان
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي أرباح العام قبل الضرائب

تعديلات نسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

مخصصات مكونة حلال العام ومحملة على بيان الدخل الشامل

المستخدم من المخصصات

مخصصات إنفي الغرض منها

إهلاك ممتلكات ثابتة

أرباح فروق إعادة التقييم (غير محققة)

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي (الزيادة) النقص في الأصول

أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

قرض وسلفيات

أذون خزانة - محفظة بما بتاريخ الإستحقاق (إستحقاق أكثر

من ثلاثة أشهر)

أرصدة مدينة وأصول أخرى

صافي الريادة (النقص) في الالتزامات

ودائع العملاء

أرصدة دائنة والالتزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

أرباح حملة للمركز الرئيسي

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها حلال العام

النقدية وما في حكمها أول العام

أثر التغير في أسعار الصرف

النقدية وما في حكمها نهاية العام

وتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :

نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة لدى البنك

أذون خزانة - محفظة بما بتاريخ الإستحقاق

بنضم : أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني

بنضم : أذون خزانة - محفظة بما بتاريخ الإستحقاق (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٤١) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١) و (٢) .

إسماعيل الجيلاني
المدير العام



بنك قطر الوطني — فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١- نبذة عن البنك

بنك قطر الوطني — فرع اليمن هو فرع بنك أجنبي مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني — قطر تم قيده بالسجل التجاري تحت رقم (٢١/٣٨٠٠) بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وقد حصل على ترخيص البنك المركزي اليمني بمزاولة النشاط بقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (٢٠٠٧/١٥) بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٧ . ويمارس البنك نشاطه بالجمهورية اليمنية كفرع بنك أجنبي من خلال مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء .

٢- أساس إعداد البيانات المالية

٢-١ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير المالية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

واستثناءً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :

أ - استخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .

ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المركز الرئيسي .

ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المركز الرئيسي .

وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

- تم إعتماد البيانات المالية من قبل إدارة البنك بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٣ .

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخلاف ذلك).

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذا أرصدة الأصول والالتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتحضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغير. والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية ضمن الإيضاحات رقم (٥، ١١، ١٣، ١٥، ١٦).

٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية :

١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية حلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة القديمة بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وثبتت الفروق الناتجة ببيان الدخل الشامل ، تمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة القديمة في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الدخل الشامل . يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمشتقة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل .

- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لتغطية متطلباته من العملة الأجنبية وكذا في عقود العملة الأجنبية لتغطية خطر تسوية إلتزاماته المستقبلية بالعملات الأجنبية .

٤-٣ الأصول والإلتزامات المالية

أ - الإعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى البنك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعتراف المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

ب - التصنيف

- الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

١ - قروض وذمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليس متداولة في سوق نشط . ويتم الإعتراف بهذه الأصول بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال مخصوصاً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها .

٢ - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تاريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى البنك النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وتظهر أذون الخزانة في بيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء ، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي ، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

- الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج - إلغاء الاعتراف

- يلغى الاعتراف بالأصول المالية عندما توقف حقوق البنك التعاقدية التي تمثل الأصول المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن البنك .
- يلغى الاعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

د - مقاصلة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصلة بين الأصول والإلتزامات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة ، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي ، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .
لا تتم مقاصلة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل الشامل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي .

هـ- مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقايس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الاعتراف المبدئي مخصوصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافة إليه أو مخصوصاً منه الإطفاء المتجمع بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعّال .

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من مبادلة أصول أو سداد إلتزامات بين طرفين مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الإعتيادية في تاريخ القياس . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية ، وبالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود فعل قد تؤثر على السعر .

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

يقوم البنك بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقاديرها بصورة موثوقة .

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقترض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقترض وإعادة هيكلة الدين من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو عدم وجود سوق نشط للضمادات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين بالبنك أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير .

يأخذ البنك بعين الاعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها بتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها بتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية .

جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها بتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها بتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها بتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصول . يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

٣-٣ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الدخل الشامل بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير الحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعال جميع تكاليف المعاملة والرسوم وال نقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعال .

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

- يتم إثبات المخصصات المسترددة (إنفي الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٤-٣ مخصص القروض والتسهيلات ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشرتين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المشار إليها .

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

| | | |
|---|-----|---|
| % | ١ | <u>القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة</u> |
| | | (متضمنة الحسابات تحت المراقبة) |
| % | ١٥ | <u>القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غير المنتظمة</u> |
| % | ٤٥ | الديون دون المستوى |
| % | ١٠٠ | الديون المشكوك في تحصيلها |
| | | الديون الرديئة |

- يتم إعدام القروض في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني — في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها — وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتصلات من القروض التي سبق اعدامها .
- تظهر القروض للعملاء والبنوك بيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة .

٥-٣ الالتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

٦-٣ بيان التدفقات النقدية

يتبع البنك الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والإستثمار والتمويل .

٧-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة المحافظ لها لتاريخ الإستحقاق والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .

٨-٣ الممتلكات الثابتة والإهلاك

أ - الاعتراف والقياس

ثبت الممتلكات الثابتة بتكلفيتها التاريخية ناقصاً جمع الإهلاك وخصائص الانخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم

بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف الازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكن المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .

عندما تكون أجزاء من الممتلكات الثابتة ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات الثابتة .

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقعة تتحققها من إستمرار استخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم تحويله إلى الأرباح المرحلة .

ب - التكاليف اللاحقة

تم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات الثابتة كجزء من تكلفة هذا الأصل ، وتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات الثابتة فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الأصول ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات الثابتة تسجل في بيان الدخل الشامل عند إستحقاقها .

ج - الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الأصل ناقصاً قيمة التخريدية — إن وجدت — .

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل .

ويتم إهلاك هذه الممتلكات — فيما عدا الأرضي — بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .

وفيها يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك :

| البيان | العمو الإنتاجي المقدر بالسنوات |
|------------------|--------------------------------|
| أثاث ومفروشات | ٤ - ٧ سنوات |
| آلات ومعدات | ٣ - ٥ سنوات |
| تحسينات وديكورات | ٤ سنوات |
| سيارات | ٥ سنوات |

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمو الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت) .

٩-٣ إخفاض قيمة الأصول غير المالية

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول غير المالية — حسب أهميتها النسبية في تاريخ البيانات المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر لإخفاض في قيمة تلك الأصول . وإذا ما وجد مثل هذا المؤشر فيتم تقييمه الإستردادية للأصل .

يتم التسجيل والإعتراف بخسارة الإخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد قيمته الإستردادية المقدرة .

القيمة الإستردادية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد هي القيمة الإستخدامية أو القيمة العادلة ، مطروحة منها تكاليف البيع ، أيهما أكبر . ولأغراض تقييم القيمة الإستخدامية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد يتم خصم التدفقات المستقبلية المتوقعة لاحتساب القيمة الحالية بإستخدام معدل الخصم قبل الضرائب والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد بالإضافة إلى المخاطر المحددة لتلك الأصول بذاتها ، ولأغراض إختبار الإخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول ، والتي لا يمكن إجراء الإختبار بمفردها ، في أصغر مجموعات مدرة للتدفقات النقدية من الإستخدام المستمر ، والتي يمكن اعتبارها مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية المتولدة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول (الوحدات المدرة للنقد) .

لا تولد أصول البنك تدفقات نقدية داخلة منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد ، حيث يتم توزيعها على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول وثابت ، ويتم إختبار إخفاض القيمة كجزء من إختبار الإخفاض لتلك الوحدة المنتجة للنقد والتي خصص إليها ذلك الأصل.

يتم الإعتراف بخسائر الإخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل . يتم الأعتراف بخسائر الإخفاض للوحدات المنتجة للنقد بتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على هذه الوحدة أولاً وبعد ذلك يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول الأخرى المكونة للوحدة المنتجة للنقد على أساس نسيبي .

لا يتم رد خسارة الإخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة ، وفيما يتعلق بالأصول الأخرى يتم تقييم خسائر الإخفاض في القيمة المرحلة ، المعترف بها سابقاً ، عند تاريخ إعداد البيانات المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر عن نقص أو تلاشي في تلك الخسائر . ويتم رد خسائر الإخفاض في القيمة في حالة حدوث تغيرات في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الإستردادية . ويتم رد خسائر الإخفاض في القيمة بما لا يتتجاوز القيمة الدفترية للأصول ، المتمثلة بالصافي بعد الإهلاك أو الإستهلاك ، إذا لم يتم الإعتراف بخسائر الإخفاض في القيمة وتسجيلها في بادئ الأمر .

١٠-٣ مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للالتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل البنك لتقدير مبلغ الإلتزامات .

١١-٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار ثوابي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلي . إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلي . تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

١٢-٣ الضرائب

- تُحسب الضرائب 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 بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

١٣-٣ الزكاة المستحقة على حقوق المركز الرئيسي

يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة على حقوق المركز الرئيسي إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

١٤-٣ منافع العاملين

يبتني البنك خطة إسهام محددة (خطة الدولة لمزايا ما بعد التقاعد) حيث يقوم البنك بسداد الإسهامات من الإشتراكات الثابتة للجهة الحكومية المستقلة (مؤسسة التأمينات) دون أن يكون هناك إلتزام قانوني أو ضمني على البنك بدفع أية مستحقات أخرى (تعويضات ومعاشات) عند تاريخ الإستحقاق ويتم تحويل بيان الدخل الشامل بالإسهامات من الإشتراكات الثابتة ، في خطة الدولة لمزايا ما بعد التقاعد ، عند إستحقاقها .

١٥-٣ أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية .

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم "١" (معدل) — عرض بنود بيان الدخل الشامل . يتطلب التعديل بأن تقوم المنشأة بعرض بنود بيان الدخل الشامل القابلة لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل بشكل مستقل وذلك عند تحقق شروط معينة تؤدي إلى عدم قابليتها لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل . يصبح هذا التعديل ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٢ مع إمكانية تطبيقه في وقت مبكر .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٨" (٢٠١١) — الإستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة . تم تعديل المعيار ليتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٥" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبق على الإستثمارات أو جزء منها أو المشاريع المشتركة التي ينطبق عليها شروط التصنيف كمحفظة بما للبيع . وكذلك عند توقف التأثير الهام أو السيطرة المشتركة ، حتى لو أصبح الإستثمار في الشركة الزميلة إستثمار في مشروع مشترك أو العكس ، لا تقوم المنشأة بإعادة قياس الحصة المستبقة . يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ مع الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية : التصنيف والقياس والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٩" . ويسهل هذا المعيار خلاص القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة .
إن أساس التصنيف معتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ، يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٥ .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٠" — البيانات المالية الموحدة .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١١" — الترتيبات المشتركة .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٢" — الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٣" — قياس القيمة العادلة .
- تصبح المعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ ، ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٥ الأدوات المالية

أ - تمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنك وأذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والقروض والسلفيات للعملاء والبنوك . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند إلتزامات عرضية وإرتباطات .

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إغفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

ويوضح الجدول التالي مقارنة بين صافي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية والمدرجة بالبيانات المالية (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية) :

| ٢٠١١ | | ٢٠١٢ | | الأصول المالية نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني أرصدة لدى البنك أذون خزانة - محفوظ بما لتاريخ الإستحقاق قروض وسلفيات (بالصافي) الالتزامات المالية ودائع عملاء أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى |
|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--|
| القيمة الدفترية ألف ريال يمني | صافي القيمة الدفترية ألف ريال يمني | القيمة الدفترية ألف ريال يمني | صافي القيمة العادلة ألف ريال يمني | |
| ٦٩٤ ٩٨٦ | ٦٩٤ ٩٨٦ | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | |
| ٧٨٧ ٢٧٧ | ٧٨٧ ٢٧٧ | ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | |
| ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | |
| ٢ ٦٩٥ ٩٠١ | ٢ ٦٩٥ ٩٠١ | ٢ ٨١١ ٤٦٧ | ٢ ٨١١ ٤٦٧ | |
| ٨ ٤٧٦ ٥٢٩ | ٨ ٤٧٦ ٥٢٩ | ١٦ ١٤٧ ٥٧٠ | ١٦ ١٤٧ ٥٧٠ | |
| ٥٤٧ ٩٥٣ | ٥٤٧ ٩٥٣ | ٧٩٩ ٣١١ | ٧٩٩ ٣١١ | |

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

ج -

هي الأصول والإلتزامات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة .

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

- إطار إدارة المخاطر

تم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدتها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق البنك للأرباح . ويتحمل كل فرد بالبنك المخاطر الواقعه في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية البنك .

- عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك بالمركز الرئيسي هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر .

- قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجه عنها . ويعرض البنك لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - مخاطر الإئتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الإئتمانية المنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تاريخ الإستحقاق . وتطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشر رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الإئتمان .. فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطر الإئتمان، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالنشر أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الإئتمان وتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الإئتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والإئتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .

- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٦٧٣ ٣٥٢ | ١ ٢٤٠ ٥٩٥ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق) |
| ٧٨٧ ٢٧٧ | ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | أرصدة لدى البنك |
| ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ٢ ٦٩٥ ٩٠١ | ٢ ٨١١ ٤٦٧ | قروض وسلفيات (بالصافي) |
| <u>٢٣ ٥٧١</u> | <u>٣٣ ٤٨٢</u> | أرصدة مدينة وأصول أخرى (لا تتضمن مصروفات مدفوعة مقدماً) |
| <u>١٦ ١١٣ ٩٤٧</u> | <u>٢٤ ٥٥٥ ٨٥٠</u> | |
| <u>١ ٥٩٨ ١٩١</u> | <u>٣ ٠٣٩ ٨٩٣</u> | إلتزامات عرضية وارتباطات إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان |
| <u>١٧ ٧١٢ ١٣٨</u> | <u>٢٧ ٥٩٥ ٧٤٣</u> | |

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات (تركيز الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان حسب القطاع) :

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | |
|--|--|--------------------------|
| إجمالي الحد صافي الحد الأقصى للمخاطر | إجمالي الحد صافي الحد الأقصى للمخاطر | |
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٨ ٣٨٧ | ١٤ ٢٧٤ ٢٢٥ | حكومي |
| ٩٨٣ ٢١١ | ٩٨٣ ٢١١ | صناعي |
| ٢٤٦ | ٧٦ ٧٩٤ | تجاري |
| ٥٠٩ ٦٥٥ | ٥١١ ٣٠٢ | خدمي |
| ٥١ ٧٣٠ | ٥١ ٧٣٠ | إسكان |
| ٥١ ٣٠٢ | ٢١٦ ٦٨٥ | آخر |
| <u>١ ٤٢٢ ٨٠٠</u> | <u>١ ٥٩٨ ١٩١</u> | إلتزامات عرضية وإرتباطات |
| <u>٣ ٠٢٧ ٣٣١</u> | <u>١٧ ٧١٢ ١٣٨</u> | |
| | <u>٢ ٧٧٧ ٠٨٠</u> | |
| | <u>٥ ٢٧٣ ٨٠٢</u> | |
| | <u>٢٧ ٥٩٥ ٧٤٣</u> | |

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية وموقع جغرافية مختلفة ، وبين الإيضاح رقم (٢٧) من الإيضاحات التتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما بين الإيضاح رقم (٢٨) من الإيضاحات التتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

ب - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة إلى المخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب ، وللحذر من تلك المخاطر تقوم إدارة البنك بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متعددة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالنشر الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪ . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما نسبته ١٠٧٪ مقابل ما نسبته ١٢٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية :

| ٢٠١٢ | | | | | |
|----------|---------------|-------------|--------------------------------------|---------------|------------------------------|
| الإجمالي | استحقاقات | | استحقاقات من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر | | الإلتزامات |
| | ألف ريال يمني | أكبر من سنة | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٦٤٤٧٥٧٠ | - | - | ١٩٦٠٠ | ١٥٩٥١٥٧٠ | ودائع العملاء |
| ٧٩٩٣١١ | - | - | ٣٩٢٢٦٠ | ٤٠٧٠٥١ | أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى |
| ١٦٩٤٦٨٨١ | - | - | ٥٨٨٢٦٠ | ١٦٣٥٨٦٢١ | إجمالي الإلتزامات |

| ٢٠١١ | | | | | |
|----------|---------------|-------------|--------------------------------------|---------------|------------------------------|
| الإجمالي | استحقاقات | | استحقاقات من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر | | الإلتزامات |
| | ألف ريال يمني | أكبر من سنة | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٨٤٧٦٥٢٩ | - | - | ١١٩٠٩ | ٨٤٦٤٦٢٠ | ودائع العملاء |
| ٥٤٧٩٥٣ | - | - | ٢٦٦١٥٨ | ٢٨١٧٩٥ | أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى |
| ٩٠٢٤٤٨٢ | - | - | ٢٧٨٠٦٧ | ٨٧٤٦٤١٥ | إجمالي الإلتزامات |

ويبيّن الإيضاح رقم (٢٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتاريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية .

ج - مخاطر سعر الفائدة

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار الفائدة عليها ، ويقوم البنك بعدها إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك في هذا الشأن ما يلي :

- ربط سعر الفائدة على الإقراض مع سعر الفائدة على الإقراض .
- الإسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
- مراقبة توافق تاريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية .

ويوضح الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة :

٢٠١٢

| متوسط معدل الفائدة | عملة محلية | الإجمالي | بند غير متأثرة | | من ٦ أشهر إلى عام | من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر | أقل من ٣ أشهر | الأصول |
|--------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--|
| | | | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | | | |
| - | - | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | - | - | - | - | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٣,٥ | - | ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | ٦٧٥ ٣١٤ | - | - | - | ٨٦٣ ٥٢٥ | أرصدة لدى البنوك |
| - | ٢٢ | ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | - | - | ١٥٨ ٣٩٧ | ١٢٦ ٩١٣ | ١٨ ٦٤٦ ١٥٧ | أذون خزانة — مخفيض بما لتاريخ الاستحقاق |
| ٨ | ٢٥ | ٢٨١١ ٤٦٧ | - | ٥٠٣ ٥٨٨ | ٦٩٨ ٦٤٢ | - | ١ ٦٠٩ ٢٣٧ | قرופض وسلفيات (بالصافي) |
| - | - | ٤٠ ٤٢٦ | ٤٠ ٤٢٦ | - | - | - | - | أرصدة مدنية وأصول أخرى |
| - | - | ٣٥ ٦٨٤ | ٣٥ ٦٨٤ | - | - | - | - | ممتلكات ثابتة (بالصافي) |
| | | <u>٢٤ ٦٤٧ ٥٦٦</u> | <u>٢٠٤١ ١٠٧</u> | <u>٥٠٣ ٥٨٨</u> | <u>٨٥٧ ٠٣٩</u> | <u>١٢٦ ٩١٣</u> | <u>٢١ ١١٨ ٩١٩</u> | إجمالي الأصول |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي |
| ٠,٥ | ١٨ | ١٦ ١٤٧ ٥٧٠ | ٤ ١٥٩ ٨٨٧ | - | - | ١٩٦ ٠٠٠ | ١١ ٧٩١ ٦٨٣ | ودائع العملاء |
| - | - | ٧٩٩ ٣١١ | ٧٩٩ ٣١١ | - | - | - | - | أرصدة دائنة والالتزامات أخرى |
| - | - | ٤٩ ٠٠٠ | ٤٩ ٠٠٠ | - | - | - | - | مخصصات أخرى |
| - | - | <u>٧ ٦٥١ ٦٨٥</u> | <u>٧ ٦٥١ ٦٨٥</u> | - | - | - | - | حقوق المركز الرئيسي |
| | | <u>٢٤ ٦٤٧ ٥٦٦</u> | <u>١٢ ٦٥٩ ٨٨٣</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>١٩٦ ٠٠٠</u> | <u>١١ ٧٩١ ٦٨٣</u> | إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي |
| | | | | | | | | فارق التأثير بسعر الفائدة |
| | | | (١٠ ٦١٨ ٧٧٦) | ٥٠٣ ٥٨٨ | ٨٥٧ ٠٣٩ | (٦٩ ٠٨٧) | ٩ ٣٢٧ ٢٣٦ | فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة |
| | | | | <u>١٠ ٦١٨ ٧٧٦</u> | <u>١٠ ١١٥ ١٨٨</u> | <u>٩ ٢٥٨ ١٤٩</u> | <u>٩ ٣٢٧ ٢٣٦</u> | |
| | | | | | | | | |

| متوسط معدل الفائدة | عملة محلية | الإجمالي | بند غير متأثرة | | من ٦ أشهر إلى عام | من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر | أقل من ٣ أشهر | الأصول |
|--------------------|------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--|
| | | | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | | | |
| - | - | ٦٩٤ ٩٨٦ | ٦٩٤ ٩٨٦ | - | - | - | - | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٢,٥ | ٢٠ | ٧٨٧ ٢٧٧ | ٥٥٤ ٢٣٨ | - | - | - | ٢٢٣ ٠٣٩ | البنك المركزي اليمني |
| - | ٢٣ | ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | - | - | - | - | ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٠ | ٢٧ | ٢ ٦٩٥ ٩٠١ | - | ٥٩ ٥٦٠ | ٧٢٨ ٤٤٥ | ٢٠٣ ٩٧٩ | ١ ٧٣٠ ٩١٧ | أذون خزانة — مخفيض بما لتاريخ الاستحقاق |
| - | - | ٣٥ ٧٩١ | ٣٥ ٧٩١ | - | - | - | - | قرفوس وسلفيات (بالصافي) |
| - | - | ٤٥ ٧٣٤ | ٤٥ ٧٣٤ | - | - | - | - | أرصدة مدنية وأصول أخرى |
| | | <u>١٦ ١٩٣ ٥٣٥</u> | <u>١ ٣٣٠ ٧٤٩</u> | <u>٥٩ ٥٦٠</u> | <u>٧٢٨ ٤٤٥</u> | <u>٢٠٣ ٩٧٩</u> | <u>١٣ ٨٧٠ ٨٠٢</u> | ممتلكات ثابتة (بالصافي) |
| | | | | | | | | إجمالي الأصول |
| | | | | | | | | الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي |
| ١ | ٢٠ | ٨ ٤٧٦ ٥٢٩ | ٣ ٢٨٥ ٧٤٥ | - | - | ١١ ٩٠٩ | ٥ ١٧٨ ٨٧٥ | ودائع العملاء |
| - | - | ٥٤٧ ٩٥٣ | ٥٤٧ ٩٥٣ | - | - | - | - | أرصدة دائنة والالتزامات أخرى |
| - | - | ٥٠ ٦٠٠ | ٥٠ ٦٠٠ | - | - | - | - | مخصصات أخرى |
| - | - | <u>٧ ١١٨ ٤٥٣</u> | <u>٧ ١١٨ ٤٥٣</u> | - | - | - | - | حقوق المركز الرئيسي |
| | | <u>١٦ ١٩٣ ٥٣٥</u> | <u>١١ ٠٢٧٥١</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>١١ ٩٠٩</u> | <u>٥ ١٧٨ ٨٧٥</u> | إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي |
| | | | (٩ ٦٧٢ ٠٠٢) | ٥٩ ٥٦٠ | ٧٢٨ ٤٤٥ | ١٩٢ ٠٧٠ | ٨ ٦٩١ ٩٢٧ | فارق التأثير بسعر الفائدة |
| | | | | <u>٩ ٦٧٢ ٠٠٢</u> | <u>٩ ٦١٢ ٤٤٢</u> | <u>٨ ٨٨٣ ٩٩٧</u> | <u>٨ ٦٩١ ٩٢٧</u> | فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة |
| | | | | | | | | |

ويبيّن الإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والالتزامات المالية .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .
حساسية بيان الدخل هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة إعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والإلتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق المركز الرئيسي هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢%

| حساسية صافي | | فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة | العملة |
|--|---------------------|-------------------------------------|--------------|
| إيراد الفوائد | حساسية حقوق | | |
| المركز الرئيسي <u>ألف ريال يمني</u> | (بيان الدخل الشامل) | ٧ ٨٦٣ ٢٥٠ | ريال يمني |
| ١٢٥٨١٢ | ١٥٧٢٦٥ | ٤١ ٣٧٣ | دولار أمريكي |
| ٣٣٠٩٨ | ٣٠٩٩ | ١٥٤٩٣٢ | ريال قطري |
| ٢٤٧٩ | ٥٦٧ | ٢٨ ٣٦٧ | يورو |
| ٤٥٤ | | | |

أثر النقص في سعر الفائدة ٢%

| حساسية صافي | | فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة | العملة |
|--|---------------------|-------------------------------------|--------------|
| إيراد الفوائد | حساسية حقوق | | |
| المركز الرئيسي <u>ألف ريال يمني</u> | (بيان الدخل الشامل) | ٧ ٨٦٣ ٢٥٠ | ريال يمني |
| (١٢٥٨١٢) | (١٥٧٢٦٥) | ٤١ ٣٧٣ | دولار أمريكي |
| (٣٣٠٩٨) | (٣٠٩٩) | ١٥٤٩٣٢ | ريال قطري |
| (٢٤٧٩) | (٥٦٧) | ٢٨ ٣٦٧ | يورو |
| (٤٥٤) | | | |

٢٠١١ ديسمبر ٣١

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢%

| العملة | الفائدة المتراكمة | فارق التأثير بسعر | (بيان الدخل الشامل) | إيراد الفوائد | حساسية حقوق |
|--------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------|---------------|
| ريال يمني | ٧٤٥٤٤٣٤ | ٧٤٥٤٤٣٤ | ١٤٩٠٨٩ | ١٤٩٠٨٩ | ألف ريال يمني |
| دولار أمريكي | ٢١٩٠١٣٣ | ٢١٩٠١٣٣ | ٤٣٨٠٣ | ٤٣٨٠٣ | ألف ريال يمني |
| ريال قطري | (٣٢١٢٥) | (٣٢١٢٥) | (٦٤٣) | (٦٤٣) | (١١٩٢٧١) |

أثر النقص في سعر الفائدة ٢%

| العملة | الفائدة المتراكمة | فارق التأثير بسعر | (بيان الدخل الشامل) | إيراد الفوائد | حساسية حقوق |
|--------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------|-------------|
| ريال يمني | ٧٤٥٤٤٣٤ | ٧٤٥٤٤٣٤ | (١٤٩٠٨٩) | (١٤٩٠٨٩) | (١١٩٢٧١) |
| دولار أمريكي | ٢١٩٠١٣٣ | ٢١٩٠١٣٣ | (٤٣٨٠٣) | (٤٣٨٠٣) | (٣٥٠٤٢) |
| ريال قطري | (٣٢١٢٥) | (٣٢١٢٥) | (٦٤٣) | (٦٤٣) | ٥١٤ |

د - مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تحفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأس المال البنك واحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز الجمجم لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأس المال البنك واحتياطياته .

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٢

| البيان | الأصول | الإلتزامات | صافي مراكز العملات الأجنبية | | |
|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|-----------------|---------------|
| الإجمالي | عملات أخرى | ريال قطري | يورو | دولار أمريكي | ريال يمني |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢٤٦٤٧٥٦٦ | ٢ | ١٩١٣٩٩ | ٥٥٢٩٠ | ٤٢٣٨٣٩ | ٢٠١٦٧٠٣٦ |
| (٢٤٦٤٧٥٦٦) | - | (٣٢٦٥٢) | (٥٢٨١١) | (٤٣٨٥٨٤٦) | (٢٠١٧٦٢٥٧) |
| = | = | <u>١٥٨٧٤٧</u> | <u>٢٤٧٩</u> | <u>(١٥٢٠٠٧)</u> | <u>(٩٢٢١)</u> |

٢٠١١

| البيان | الأصول | الإلتزامات | صافي مراكز العملات الأجنبية | | |
|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|-----------------|---------------|
| الإجمالي | عملات أخرى | ريال قطري | يورو | دولار أمريكي | ريال يمني |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ١٦١٩٣٥٣٥ | ١٢١ | ١٥٩٢٤٩ | ٥٢٩٠٦ | ٣٣٦٨٣٥٣ | ١٢٦١٢٩٠٦ |
| (١٦١٩٣٥٣٥) | (١٢١) | (٣٥٠٠٠) | (٥٢٨٢٣) | (٣٥٤١٨٦٥) | (١٢٥٦٣٧٢٦) |
| = | = | <u>١٢٤٢٤٩</u> | <u>٨٣</u> | <u>(١٧٣٥١٢)</u> | <u>٤٩١٨٠</u> |

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الشامل وحقوق المركز الرئيسي ، معبقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

| البيان | التأثير على حقوق المركز الرئيسي | | التأثير على بيان الدخل الشامل | | العملة | النسبة المئوية (%) |
|--------|---------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|--------------|--------------------|
| | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | |
| ٢٠١١ | ٢٧٧٦ | ٢٤٣٢ | ٣٤٧٠ | ٣٠٤٠ | دولار أمريكي | ٢+ |
| | ٢ | ٥٩ | ٢ | ٧٤ | يورو | ٣+ |
| | ١٩٨٨ | ٢٥٤٠ | ٢٤٨٥ | ٣١٧٥ | ريال قطري | ٢+ |
| | (٢٧٧٦) | (٢٤٣٢) | (٣٤٧٠) | (٣٠٤٠) | دولار أمريكي | ٢- |
| | (٢) | (٥٩) | (٢) | (٧٤) | يورو | ٣- |
| | (١٩٨٨) | (٢٥٤٠) | (٢٤٨٥) | (٣١٧٥) | ريال قطري | ٢- |

ويبين إيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

هـ - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، ويعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقدير ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادةوعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

و - مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة . ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة ، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج البنك ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

٦ - إدارة رأس المال

المهد الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكيد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المالي ، وأن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به . ويقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لنشرة البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ ٨ % (كحد أدنى) ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥ % (كحد أدنى) .

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|---------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٧١١٨٤٥٣ | ٧٦٥١٦٨٥ | رأس المال الأساسي |
| ٢٥٧٤١ | ٣٢٤١٠ | رأس المال المساند |
| ٧١٤٤١٩٤ | ٧٦٨٤٠٩٥ | |
| | | الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر |
| ١٦٤٨٩٥٢ | ١٦٧٦٥٢٠ | إجمالي الأصول |
| ١٠٢٥٧١٨ | ١٩٣٧٥٨٠ | الإلتزامات العرضية والإرتباطات |
| ٢٦٧٤٦٧٠ | ٣٦١٤١٠٠ | إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر |
| % ٢٦٧ | % ٢١٣ | نسبة كفاية رأس المال |

ويكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطي والأرباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية — إن وجدت —) . أما رأس المال المساند فيكون من المخصصات العامة التي يكونها البنك على الديون المنتظمة بنسبة ١ % وبحيث لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

٧ - نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٩ ٣٧٨ | ٩ ٩٢٠ | نقدية بالصندوق — عملة محلية |
| ١٢ ٢٥٦ | ٣٩ ١٦٨ | نقدية بالصندوق — عملة أجنبية |
| <u>٢١ ٦٣٤</u> | <u>٤٩ ٠٨٨</u> | |
| ٣٢٥ ٠٧٢ | ٨٢٠ ٧٠٠ | احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية |
| ٣٤٨ ٢٨٠ | ٤١٩ ٨٩٥ | احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية |
| <u>٦٧٣ ٣٥٢</u> | <u>١ ٢٤٠ ٥٩٥</u> | |
| ٦٩٤ ٩٨٦ | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | |

تمثل أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فوائد) ، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك .

٨ - أرصدة لدى البنوك

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٢٠٠ ٥٣٥ | ١٣١ ٣٠٤ | البنك المركزي اليمني |
| ٧٩ ٦٠١ | ١٠١ ٩٢٠ | حسابات جارية — عملة محلية |
| <u>٢٨٠ ١٣٦</u> | <u>٢٣٣ ٢٢٤</u> | حسابات جارية — عملة أجنبية |
| ١٧ ٨٩٥ | ٦ ٧٩٦ | <u>بنوك محلية</u> |
| ٢ ٣٤٩ | ١٥ ٧٣٧ | حسابات جارية — عملة محلية |
| <u>٢٣٣ ٠٣٩</u> | <u>٦٧٦ ٠٨٨</u> | حسابات جارية — عملة أجنبية |
| ٢٥٣ ٢٨٣ | ٦٩٨ ٦٢١ | ودائع لأجل — عملة أجنبية |
| ٢٥٣ ٨٥٨ | ٤١٩ ٥٥٧ | <u>بنوك خارجية — المركز الرئيسي</u> |
| - | ١٨٧ ٤٣٧ | حسابات جارية — عملة أجنبية |
| <u>٢٥٣ ٨٥٨</u> | <u>٦٠٦ ٩٩٤</u> | ودائع لأجل — عملة أجنبية |
| <u>٧٨٧ ٢٧٧</u> | <u>١ ٥٣٨ ٨٣٩</u> | |

تحمّل الودائع لأجل لدى البنوك المحلية والخارجية أسعار فائدة متغيرة في حين لا تحمّل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية والخارجية أي فوائد .

-٩

أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ١٢٢٥٠٢٦٢ | ١٩٠٩٥٦٢٦ | أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر) |
| - | ١٣٥٠٠٠ | أذون خزانة إستحقاق ١٨٠ يوم (ستة أشهر) |
| - | ١٧٠٠٠٠ | أذون خزانة إستحقاق ٣٦٠ يوم (سنة) |
| ١٢٢٥٠٢٦٢ | ١٩٤٠٠٦٢٦ | |
| (٣١٦٤١٦) | (٤٦٩١٥٩) | |
| <u>١١٩٣٣٨٤٦</u> | <u>١٨٩٣١٤٦٧</u> | |
| | | يخصم : رصيد خصم الإصدار |

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٩,٢ % إلى ٢٢,٥ % خلال العام ٢٠١٢ (٢٢,٧ % إلى ٢٢,٥ % خلال عام ٢٠١١) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقود وما في حكمها .

-١٠

القروض والسلفيات (بالصافي)

أ— قروض وسلفيات وفقاً لنوع

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | إيضاح | البيان |
|----------------------|----------------------|------------|--|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>رقم</u> | |
| ٣٩٧٠٥٧ | ٢٩٨١٦٩ | | جارى مدین |
| ١٥٠٦٠٩٥ | ١٢٧٦٧٣٢ | | جارى مدین مستندى |
| ١٠٢٤٧٢٣ | ١٣٣٩٣٥٣ | | قروض للعملاء |
| ١٠٣١١ | ٢٠٤٩١ | | قروض موظفين |
| ٢٩٣٨١٨٦ | ٢٩٣٤٧٤٥ | | |
| (٢٤٢٢٨٥) | (١١١١٦٤) | (١١) | يخصم : مخصص تدین قيمة القروض والسلفيات |
| - | (١٢١١٤) | | يخصم : فوائد مجنبة |
| <u>٢٦٩٥٩٠١</u> | <u>٢٨١١٤٦٧</u> | | |

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ /٥٤٨ ٥٧٤ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية وكذا القوائد الجنبة) مقابل مبلغ /٠٨٢ ٢٧٠ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وبيانها كما يلي :

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | البيان |
|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ١٢٨٠١ | - | قروض وسلفيات دون المستوى |
| ٥١٠١٢ | ١٣٩٦٢٤ | قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها |
| ٢٠٦٢٦٩ | ٣٤٩٢٤ | قروض وسلفيات ردية |
| <u>٢٧٠٠٨٢</u> | <u>١٧٤٥٤٨</u> | |

ب - قروض وسلفيات وفقاً للقطاع

٢٠١٢

| البيان | أخرى | تجاري | البيان | أخرى | تجاري | الإجمالي |
|---------------|------|-------|---------------|------|-------|---------------|
| جارى | | | جارى مدين | | | جارى موظفين |
| ألف ريال يمنى | | | ألف ريال يمنى | | | ألف ريال يمنى |
| ٣٩٥٢٤ | | - | ٢٥٥٩٥ | | | ٢٠٤٩١ |

| | | | | | | |
|---------|-------|---------|---------|--------|--|--|
| ٢٨٩٥٢٢١ | ٢٠٤٩١ | ١٣٣٩٣٥٣ | ١٢٥١١٣٧ | ٢٨٤٢٤٠ | | |
| ٢٩٣٤٧٤٥ | ٢٠٤٩١ | ١٣٣٩٣٥٣ | ١٢٧٦٧٣٢ | ٢٩٨١٦٩ | | |

٢٠١١

| البيان | أخرى | تجاري | البيان | أخرى | تجاري | الإجمالي |
|---------------|------|-------|---------------|------|-------|---------------|
| جارى | | | جارى مدين | | | جارى موظفين |
| ألف ريال يمنى | | | ألف ريال يمنى | | | ألف ريال يمنى |
| ١٥٦١١١ | | - | ٤٧٥٥١٩ | | | ١٥٦١١١ |

| | | | | | | |
|---------|-------|---------|---------|--------|--|--|
| ١٣٧٧٠٧٥ | ١٠٣١١ | ١٠٢٤٧٢٣ | ٣٠٥٧٦ | ٣١١٤٦٥ | | |
| ٢٩٣٨١٨٦ | ١٠٣١١ | ١٠٢٤٧٢٣ | ١٥٠٦٠٩٥ | ٣٩٧٠٥٧ | | |

تظهر المبالغ أعلاه بالقيمة الإجمالية قبل خصم مخصص تدبي قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد الجنبة .

١١ - مخصص تدبي قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)

أ - مخصص تدبي قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١٢

| البيان | رصيد المخصص في بداية العام |
|---------------|----------------------------|
| عام | |
| محدد | |
| الإجمالي | |
| ألف ريال يمنى | |
| ٢٤٢٢٨٥ | ١١١٤١ |
| - | ٢٢٦٩ |
| (١٣١١٢١) | (١٣١١٢١) |
| <u>١١١١٦٤</u> | <u>١٣٤١٠</u> |
| | |
| | |
| | |
| | |

| | |
|---------------|----------------------------|
| البيان | رصيد المخصص في بداية العام |
| عام | |
| محدد | |
| الإجمالي | |
| ألف ريال يمنى | |
| ٢٣٢٩٥٤ | ١٨١٠ |
| <u>٢٤٢٢٨٥</u> | <u>١١١٤١</u> |
| | |
| | |
| | |
| | |

٢٠١١

| البيان | رصيد المخصص في بداية العام |
|---------------|----------------------------|
| عام | |
| محدد | |
| الإجمالي | |
| ألف ريال يمنى | |
| ٩٣٣١ | ٩٣٣١ |
| ٢٣٢٩٥٤ | ١٨١٠ |
| <u>٢٤٢٢٨٥</u> | <u>١١١٤١</u> |
| | |
| | |
| | |
| | |

ب - مخصص تدبي قيم القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٢

| قرهوض | | | | البيان |
|----------------|---------------|-----------------|----------------|--------------------------------|
| الإجمالي | الرهن العقاري | قرهوض إستهلاكية | قرهوض شركات | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٢٤٢ ٢٨٥ | ١٠١٢ | ١٠٣ | ٢٤١ ١٧٠ | رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠١٢ |
| (١٣١ ١٢١) | (١٠٠٢) | (١٠٢) | (١٣٠ ٠١٧) | مخصص : مخصصات إنتفى الغرض منها |
| <u>١١١ ١٦٤</u> | <u>١٠</u> | <u>١</u> | <u>١١١ ١٥٣</u> | رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |

٢٠١١

| قرهوض | | | | البيان |
|----------------|---------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| الإجمالي | الرهن العقاري | قرهوض إستهلاكية | قرهوض شركات | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٩ ٣٣١ | ١٠١٢ | ٦٥ | ٨ ٢٥٤ | رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠١١ |
| ٢٣٢ ٩٥٤ | - | ٣٨ | ٢٣٢ ٩١٦ | إضاف : المكون خلال العام |
| <u>٢٤٢ ٢٨٥</u> | <u>١٠١٢</u> | <u>١٠٣</u> | <u>٢٤١ ١٧٠</u> | رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |

١٢ - أرصدة مدينة وأصول أخرى

٢٠١١

| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | البيان |
|---------------|---------------|----------------------|
| ٢٣٥٧١ | ١٧٥٩٤ | فوائد مستحقة |
| ١٢٢٢٠ | ٦٩٤٤ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| - | ١٥٨٨٨ | أرصدة مدينة أخرى |
| <u>٣٥٧٩١</u> | <u>٤٠٤٢٦</u> | |

١٣ — المتلكات الثابتة (بالصافي)

| ٢٠١٤ | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
| البيان | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| الإهلاك في أول العام | ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| المكلفة في أول العام | ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| الإهلاك في خلاص العام | ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| الإضافات | | | |
| المكلفة في أول العام | | | |
| المكلفة في أول العام | | | |
| أثاث ومفروشات | | | |
| آلات ومعدات | | | |
| سيارات | | | |
| تحسيبات وديكورات | | | |
| الإجمالي | | | |

| ٢٠١١ | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| البيان | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| الإهلاك في أول العام | ٢٠١١/١٢/٣١ | ٢٠١١/١٢/٣١ | ٢٠١١/١٢/٣١ |
| مجموع الإهلاك | | | |
| الإهلاك في أول العام | | | |
| الإهلاك في أول العام | | | |
| أثاث ومفروشات | | | |
| آلات ومعدات | | | |
| سيارات | | | |
| تحسيبات وديكورات | | | |
| الإجمالي | | | |

٤ - ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٣١١٠ ٣٥٥ | ٣٨٩٧ ٠٧٥ | حسابات جارية |
| ٥١٩٠ ٧٨٣ | ١١ ٩٨٧ ٦٨٣ | ودائع لأجل |
| <u>١٧٥ ٣٩١</u> | <u>٢٦٢ ٨١٢</u> | تأمينات إعتمادات مستندية وخطابات ضمان |
| <u>٨٤٧٦ ٥٢٩</u> | <u>١٦ ١٤٧ ٥٧٠</u> | |

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تتضمن مبالغ ممحوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ /١٧١٦ ١٩٩/ ألف ريال يمني (مقابل /٦٤٦ ٣٦٦/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١).

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ١٤١٣ ٤٣٧ | ١٥٣٧ ٨٢٠ | القطاع العام والمحلي |
| ٥٤٤٢ ٦١٠ | ١٠ ٦٧١ ٢٧٨ | أفراد |
| <u>١٦٢٠ ٤٨٢</u> | <u>٣٩٣٨ ٤٧٢</u> | شركات |
| <u>٨٤٧٦ ٥٢٩</u> | <u>١٦ ١٤٧ ٥٧٠</u> | |

٥ - أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>إيضاح</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>رقم</u> | |
| ٣٢ ٨٣٧ | ١٥٨ ٥٩٧ | | فروائد مستحقة |
| ٢٤٨ ٩٥٨ | ٢٤٨ ٤٥٤ | | مصاروفات مستحقة |
| <u>٢٣٥ ٨٨٥</u> | <u>٣٣٣ ٦٧٣</u> | (٣١) | ضرائب الدخل عن العام |
| <u>٣٠ ٢٧٣</u> | <u>٥٨ ٥٨٧</u> | | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>٥٤٧ ٩٥٣</u> | <u>٧٩٩ ٣١١</u> | | |

١٦ - مخصصات أخرى

| ٢٠١٢ | | | | | |
|---------------|----------------|----------------|-------|-----|--------------------------------|
| الإجمالي | مطالبات محتملة | التزامات عرضية | إيضاح | رقم | البيان |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | | |
| ٥٠٦٠٠ | ٣٦٠٠٠ | ١٤٦٠٠ | | | الرصيد في أول يناير ٢٠١٢ |
| ٢١٢٢٧ | ١٦٨٢٧ | ٤٤٠٠ | (٢٣) | | يضاف : المكون خلال العام |
| (٢٢٨٢٧) | (٢٢٨٢٧) | - | | | يخصم : المستخدم خلال العام |
| - | - | - | | | يخصم : مخصصات إنتفي الغرض منها |
| <u>٤٩٠٠٠</u> | <u>٣٠٠٠</u> | <u>١٩٠٠</u> | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |

| ٢٠١١ | | | | | |
|---------------|----------------|----------------|-------|-----|--------------------------------|
| الإجمالي | مطالبات محتملة | التزامات عرضية | إيضاح | رقم | البيان |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | | |
| ٤٣٤٦٩ | ٢٠٠٠ | ٢٣٤٦٩ | | | الرصيد في أول يناير ٢٠١١ |
| ١٧١١٥ | ١٧١١٥ | - | (٢٣) | | يضاف : المكون خلال العام |
| (١١١٥) | (١١١٥) | - | | | يخصم : المستخدم خلال العام |
| (٨٨٦٩) | - | (٨٨٦٩) | | | يخصم : مخصصات إنتفي الغرض منها |
| <u>٥٠٦٠٠</u> | <u>٣٦٠٠٠</u> | <u>١٤٦٠٠</u> | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |

مخصص المخاطر العامة للالتزامات العرضية يمثل ١ % من إجمالي الالتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرافية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة .

١٧ - حقوق المركز الرئيسي

أ - رأس المال المدفوع

- يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٦/٦ مليار ريال يمني (مبلغ ٦ / ٦ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ ، والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس الأموال لتصبح ٦ / ٦ مليار ريال يمني .
- البنك مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني — قطر .

ب - الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم احتجاز ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني حتى يساوي ضعف رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للبنك استخدام ذلك الاحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقه من البنك المركزي اليمني .

- ١٨ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

| ٢٠١١ | | | ٢٠١٢ | | |
|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| صافي | تأمينيات | إجمالي | صافي | تأمينيات | إجمالي |
| قيمة الإلتزام | نقدية محتجزة | قيمة الإلتزام | نقدية محتجزة | قيمة الإلتزام | نقدية محتجزة |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢٥٦٩٧٨ | (٥٣٠٨٩) | ٣١٠٠٦٧ | ١٧٩٦٧٣ | (٧٧٦٩٥) | ٢٥٧٣٦٨ |
| ١١٦٥٨٢٢ | (١٢٢٣٠٢) | ١٢٨٨١٢٤ | ٢٥٩٧٤٠٧ | (١٨٥١١٨) | ٢٧٨٢٥٢٥ |
| <u>١٤٢٢٨٠٠</u> | <u>(١٧٥٣٩١)</u> | <u>١٥٩٨١٩١</u> | <u>٢٧٧٧٠٨٠</u> | <u>(٢٦٢٨١٣)</u> | <u>٣٠٣٩٨٩٣</u> |

- ١٩ - إيرادات الفوائد

| ٢٠١١ | | ٢٠١٢ | | البيان |
|----------------|--|----------------|--|-----------------------------|
| ألف ريال يمني | | ألف ريال يمني | | |
| ٢٤٤٠٧٧ | | ٢٤٩٣٣٩ | | فوائد قروض وسلفيات |
| ٢٤٢٥٦ | | ١١٥١٤ | | فوائد على الأرصدة لدى البنك |
| <u>٢٢٣٦٧٨٩</u> | | <u>٣٥٢٢٦٠٣</u> | | فوائد أذون الخزانة |
| <u>٢٥٠٥١٢٢</u> | | <u>٣٧٨٣٤٥٦</u> | | |

- ٢٠ - مصروفات الفوائد

| ٢٠١١ | | ٢٠١٢ | | البيان |
|---------------|--|----------------|--|------------------|
| ألف ريال يمني | | ألف ريال يمني | | |
| <u>٦٤٢٤٢٢</u> | | <u>١٧٥٤٨١٩</u> | | فوائد ودائع لأجل |

- ٢١ - إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

| ٢٠١١ | | ٢٠١٢ | | البيان |
|---------------|--|---------------|--|-------------------------|
| ألف ريال يمني | | ألف ريال يمني | | |
| ٤٠١٦٨ | | ١٠٩٧٣ | | عمولات إعتمادات مستندية |
| ٩٧٢٥ | | ٢٨٧٩٧ | | عمولات خطابات الضمان |
| ٤٦١٦ | | ٦٤٩٥ | | عمولات حوالات |
| <u>٣٦٥٩</u> | | <u>٨٣٧٤</u> | | أخرى |
| <u>٥٨١٦٨</u> | | <u>٥٤٦٣٩</u> | | |

٢٢ - أرباح عمليات النقد الأجنبي

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
| ٢٤٨ | - |
| ١٩٦٧٨ | ١٦٦٥٠ |
| <u>١٩٩٢٦</u> | <u>١٦٦٥٠</u> |

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
| - | |
| ١٦٦٥٠ | |
| <u>١٦٦٥٠</u> | |

البيان

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية

٢٣ - مخصصات محملة على بيان الدخل الشامل

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
| ٢٣٢٩٥٤ | - |
| <u>١٧١١٥</u> | <u>٢١٢٢٧</u> |
| <u>٢٥٠٠٦٩</u> | <u>٢١٢٢٧</u> |

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
| - | |
| ٢١٢٢٧ | |
| <u>٢١٢٢٧</u> | |

إيضاح

رقم

(١١) مخصص تدريسي قيمة القروض والسلفيات
(١٦) (قروض وسلفيات منتظمة وغير منتظمة)
مخصصات أخرى

٤ - المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
| ١٤٨٢٠٢ | ١٦٤٩٥٥ |
| ١٩٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ |
| ٣٩٥٨٣ | ٤٠٣٦٦ |
| ٢٧٣٠٤ | ٣٦٠٠٠ |
| ٧٠٠٣١ | ٢٩٩٠٣ |
| ٧٢٤١ | ١٥٤٧٨ |
| ١٠٥٢٨ | ١١٧٠٠ |
| ٩٧١٤ | ١٠٤٦٨ |
| ٥٣٥٢ | ٩٠٩٧ |
| ١٩٥٦ | ٦٢٠٤ |
| ٥١٢١ | ٥٨٢٨ |
| ٤١٧٨ | ٥١٨٠ |
| ٥٥٩٦ | ٤٥٧٥ |
| ٣٦٥٩ | ٣٩٢٥ |
| ١٧٦٨ | ١٠٣٥ |
| ١٣٠٤١ | ١٥٨٣١ |
| <u>٥٤٣٢٧٤</u> | <u>٥٦٠٥٤٥</u> |

إيضاح

رقم

(١٣) أجور ومرتبات وما في حكمها
مصروفات زكاة
إنجازات
مصروفات المركز الرئيسي
إهلاك ممتلكات ثابتة
مصروفات صيانة
دعابة وإعلان
أتعاب مهنية واستشارات
إتصالات وبريد
دورات تدريبية
مصروفات نظافة
مياه وكهرباء
مصروفات حراسة
أدوات كتابية ومطبوعات
مصروفات تأمين
متنوعة

٢٥ - إستحقاقات الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

| ٢٠١٢ | | | | | | البيان |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| الإجمالي | ألف ريال يمني | |
| ١٢٨٩٦٨٣ | - | - | - | - | ١٢٨٩٦٨٣ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ١٥٣٨٨٣٩ | - | - | - | - | ١٥٣٨٨٣٩ | أرصدة لدى البنك |
| ١٨٩٣١٤٦٧ | - | ١٥٨٣٩٧ | ١٢٦٩١٣ | ١٨٦٤٦١٥٧ | | أذون خزانة — محفظة لها لتاريخ الإستحقاق |
| ٢٨١١٤٦٧ | ٥٠٣٥٨٨ | ٦٩٨٦٤٢ | - | ١٦٩٢٣٧ | | قرض وسلفيات (بالصافي) |
| ٧٦١١٠ | ٣٥٦٨٤ | - | - | ٤٠٤٢٦ | | أصول أخرى |
| ٢٤٦٤٧٥٦٦ | ٥٣٩٢٧٢ | ٨٥٧٠٣٩ | ١٢٦٩١٣ | ٢٣١٢٤٣٤٢ | | إجمالي الأصول |
| ١٦١٤٧٥٧٠ | - | - | ١٩٦٠٠ | ١٥٩٥١٥٧٠ | | |
| ٨٤٩٩٩٩٦ | ٧٦٥١٦٨٥ | - | ٤٤١٢٦٠ | ٤٠٧٥١ | | ودائع العملاء |
| ٢٤٦٤٧٥٦٦ | ٧٦٥١٦٨٥ | - | ٦٣٧٢٦٠ | ١٦٣٥٨٦٢١ | | إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي |
| - | (٧١١٢٤١٣) | ٨٥٧٠٣٩ | (٥١٠٣٤٧) | ٦٧٦٥٧٢١ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي |
| | | | | | | الصافي |

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

| ٢٠١١ | | | | | | البيان |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| الإجمالي | ألف ريال يمني | |
| ٦٩٤٩٨٦ | - | - | - | - | ٦٩٤٩٨٦ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٧٨٧٢٧٧ | - | - | - | - | ٧٨٧٢٧٧ | أرصدة لدى البنك |
| ١١٩٣٣٨٤٦ | - | - | - | - | ١١٩٣٣٨٤٦ | أذون خزانة — محفظة لها لتاريخ الإستحقاق |
| ٢٦٩٥٩٠١ | ٥٩٥٦٠ | ٧٢٨٤٤٥ | ٢٠٣٩٧٩ | ١٧٠٣٩١٧ | | قرض وسلفيات (بالصافي) |
| ٨١٥٢٥ | ٤٥٧٣٤ | - | - | ٣٥٧٩١ | | أصول أخرى |
| ١٦١٩٣٥٣٥ | ١٠٥٢٩٤ | ٧٢٨٤٤٥ | ٢٠٣٩٧٩ | ١٥١٥٥٨١٧ | | إجمالي الأصول |
| ٨٤٧٦٥٢٩ | - | - | ١١٩٠٩ | ٨٤٦٤٦٢٠ | | |
| ٧٧١٧٠٠٦ | ٧١٣٣٠٥٣ | - | ٣٠٢١٥٨ | ٢٨١٧٩٥ | | ودائع العملاء |
| ١٦١٩٣٥٣٥ | ٧١٣٣٠٥٣ | - | ٣١٤٠٦٧ | ٨٧٤٦٤١٥ | | إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي |
| - | (٧٠٢٧٧٥٩) | ٧٢٨٤٤٥ | (١١٠٠٨٨) | ٦٤٠٩٤٠٢ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي |
| | | | | | | الصافي |

٢٦ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة

بلغ متوسط أسعار الفائدة المطبقة على الأصول والإلتزامات خلال العام مقارنة بالعام الماضي ما يلي :

| ٢٠١١ | | ٢٠١٢ | | <u>البيان</u> <u>الأصول</u> |
|-------------|----------------|-------------|----------------|--------------------------------|
| ريال يمني % | دولار أمريكي % | ريال يمني % | دولار أمريكي % | |
| ١٠ | ٢٧ | ٨ | ٢٥ | قروض العملاء |
| ١٠ | ٢٧ | ٨ | ٢٥ | جارى مدین |
| - | ٢٣ | - | ٢٢ | أرصدة لدى البنك |
| ١ | ٢٠ | ٠,٥ | ١٨ | أذون خزانة |
| | | | | <u>الإلتزامات</u> |
| | | | | ودائع لأجل |

٢٧ - توزيع الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

| ٢٠١٢ | | | | | | <u>البيان</u> <u>الأصول</u> |
|------------|--------------|------------|-----------|------------|----------------|---|
| الإجمالي | أفراد وأخرين | صناعي | تجاري | مالي | آلاف ريال يمني | |
| ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | - | - | - | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى |
| ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | - | - | - | ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | | البنك المركزي اليمني |
| ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | - | - | - | ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | | أرصدة لدى البنك |
| ٢ ٨١١ ٤٦٧ | ١ ٤٠٤ ٤٩٢ | ١ ٣٦٧ ٤٥١ | ٣٩ ٥٢٤ | - | | أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ١٦ ١٤٧ ٥٧٠ | ١ ٥٣٧ ٨٢٠ | ١٠ ٦٧١ ٢٧٨ | ٣ ٩٣٨ ٤٧٢ | - | | قرض وسلفيات (بالصافي) |
| | | | | | | <u>الإلتزامات</u> |
| | | | | | | ودائع العملاء |
| | | | | | | <u>الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)</u> |
| ١٧٩ ٦٧٣ | - | ١٦ ٣٧٦ | ١٦٣ ٢٩٧ | - | | إعتمادات مستندية |
| ٢ ٥٩٧ ٤٠٧ | - | ٣ ٠٤٨ | ١ ١٢٣ ٧٢٣ | ١ ٤٧٠ ٦٣٦ | | خطابات ضمان |

٢٠١١

| البيان الأصول | أذون خزانة — محفظظ بما لتاريخ الإستحقاق | قرض وسلفيات (بالصافي) | الإلتزامات ودائع العملاء | الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي) | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني | أرصدة لدى البنك | الإجمالي |
|------------------|---|-------------------------|-----------------------------|--|---|-----------------|-------------|
| | | | | | | | أفراد وأخرى |
| | | | | | | | صناعي |
| | | | | | | | تجاري |
| | | | | | | | مالي |
| ٦٩٤ ٩٨٦ | - | - | - | ٦٩٤ ٩٨٦ | البنك المركزي اليمني | | |
| ٧٨٧ ٢٧٧ | - | - | - | ٧٨٧ ٢٧٧ | أرصدة لدى البنك | | |
| ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | - | - | - | ١١ ٩٣٣ ٨٤٦ | أذون خزانة — محفظظ بما لتاريخ الإستحقاق | | |
| ٢٦٩٥ ٩٠١ | ٢٤٩ ٠٠٦ | ٩٨٣ ٢١١ | ١ ٤٦٣ ٦٨٤ | - | قرض وسلفيات (بالصافي) | | |
| ٨ ٤٧٦ ٥٢٩ | ٥ ٤٤٢ ٦١٠ | - | ٣ ٠٣٣ ٩١٩ | - | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

٢٨ - توزيع الأصول والإلتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

| البيان الأصول | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني | أرصدة لدى البنك | أذون خزانة — محفظظ بما لتاريخ الإستحقاق | قرض وسلفيات (بالصافي) | إلتزامات وحقوق المركز الرئيسي | إلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي) | إعتمادات مستندية | خطابات ضمان | الإجمالي |
|-------------------|---|------------------|---|-------------------------|-------------------------------|---|------------------|-------------|-------------------|
| | | | | | | | | | أفرقيا |
| | | | | | | | | | آسيا |
| | | | | | | | | | أوروبا |
| | | | | | | | | | أمريكا |
| | | | | | | | | | الجمهورية اليمنية |
| ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | - | - | - | - | ١ ٢٨٩ ٦٨٣ | البنك المركزي اليمني | | | |
| ١ ٥٣٨ ٨٣٩ | - | ٦٠٦ ٩٩٤ | - | - | ٩٣١ ٨٤٥ | أرصدة لدى البنك | | | |
| ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | - | - | - | - | ١٨ ٩٣١ ٤٦٧ | أذون خزانة — محفظظ بما لتاريخ الإستحقاق | | | |
| ٢ ٨١١ ٤٦٧ | - | - | - | - | ٢ ٨١١ ٤٦٧ | قرض وسلفيات (بالصافي) | | | |
| ٧٦ ١١٠ | - | - | - | - | ٧٦ ١١٠ | أصول أخرى | | | |
| <u>٢٤ ٦٤٧ ٥٦٦</u> | <u>-</u> | <u>٦٠٦ ٩٩٤</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٢٤ ٠٤٠ ٥٧٢</u> | <u>إجمالي الأصول</u> | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| ١٦ ١٤٧ ٥٧٠ | - | - | - | - | ١٦ ١٤٧ ٥٧٠ | ودائع العملاء | | | |
| ٨٤٨ ٣١١ | - | - | - | - | ٨٤٨ ٣١١ | إلتزامات أخرى | | | |
| ٧ ٦٥١ ٦٨٥ | - | ٧ ٦٥١ ٦٨٥ | - | - | - | حقوق المركز الرئيسي | | | |
| <u>٢٤ ٦٤٧ ٥٦٦</u> | <u>-</u> | <u>٧ ٦٥١ ٦٨٥</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>١٦ ٩٩٥ ٨٨١</u> | <u>إجمالي إلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</u> | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| ١٧٩ ٦٧٣ | - | ١٧٩ ٦٧٣ | - | - | - | إلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي) | | | |
| ٢ ٥٩٧ ٤٠٧ | - | - | - | - | ٢ ٥٩٧ ٤٠٧ | إعتمادات مستندية | | | |
| <u>٢ ٧٧٧ ٠٨٠</u> | <u>-</u> | <u>١٧٩ ٦٧٣</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٢ ٥٩٧ ٤٠٦</u> | <u>خطابات ضمان</u> | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

| البيان الأصول | الجمهورية اليمنية | أمريكا | أوروبا | آسيا | أفريقيا | الإجمالي |
|--|-------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني | ٦٩٤٩٨٦ | - | - | - | - | ٦٩٤٩٨٦ |
| أرصدة لدى البنوك | ٧٨٧٢٧٧ | - | ٢٥٣٨٥٨ | - | - | ٥٣٣٤١٩ |
| أذون حزنة — منفظ بما تارikh الاستحقاق | ١١٩٣٣٨٤٦ | - | - | - | - | ١١٩٣٣٨٤٦ |
| القروض والسلفيات (بالصافي) | ٢٦٩٥٩٠١ | - | - | - | - | ٢٦٩٥٩٠١ |
| أصول أخرى | ٨١٥٢٥ | - | - | - | - | ٨١٥٢٥ |
| إجمالي الأصول | <u>١٦١٩٣٥٣٥</u> | <u>—</u> | <u>٢٥٣٨٥٨</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>١٥٩٣٩٦٧٧</u> |
| <u>الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</u> | | | | | | |
| ودائع للعملاء | ٨٤٧٦٥٢٩ | - | - | - | - | ٨٤٧٦٥٢٩ |
| إلتزامات أخرى | ٥٩٨٥٥٣ | - | - | - | - | ٥٩٨٥٥٣ |
| حقوق المركز الرئيسي | ٧١١٨٤٥٣ | - | ٧١١٨٤٥٣ | - | - | - |
| إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي | <u>١٦١٩٣٥٣٥</u> | <u>—</u> | <u>٧١١٨٤٥٣</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>٩٠٧٥٠٨٢</u> |
| <u>الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)</u> | | | | | | |
| إعتمادات مستندية | ٢٥٦٩٧٨ | - | ٢٥٦٩٧٨ | - | - | - |
| خطابات ضمان | ١١٦٥٨٢٢ | - | - | - | - | ١١٦٥٨٢٢ |
| | <u>١٤٢٢٨٠٠</u> | <u>—</u> | <u>٢٥٦٩٧٨</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>١١٦٥٨٢٢</u> |

٢٩ - مراكز العملات الأجنبية الهمة

تطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة ، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥% من رأس المال البنك واحتياطياته و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥% من رأس المال البنك واحتياطياته . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهمة في

تارikh البيانات المالية :

| النسبة المئوية إلى رأس المال البنك | الفائض (العجز) | النسبة المئوية إلى رأس المال البنك | الفائض (العجز) | اسم العملة |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------|
| الفائض ألف ريال يمني | الفائض ألف ريال يمني | الفائض ألف ريال يمني | الفائض ألف ريال يمني | |
| % (٢,٧) | (١٧٣٥١٢) | % (٢,٣) | (١٥٢٠٠٧) | دولار أمريكي |
| - | ٨٣ | - | ٢٤٧٩ | يورو |
| % ٢ | ١٢٤٢٤٩ | % ٢,٤ | ١٥٨٧٤٧ | ريال قطري |
| - | - | - | ٢ | عملات أخرى |
| % (٠,٧) | (٤٩١٨٠) | % ٠,١ | ٩٢٢١ | صافي الفائض (العجز) |

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (الدولار الأمريكي يعادل /٢١٣,٨٠/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) .

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في مركزه الرئيسي وكافة الفروع والشركات التابعة للمركز الرئيسي وأعضاء الإدارة التنفيذية .

ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام قانون البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالنشر رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود المعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة . وتمثل طبيعة هذه المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدقها وحجمها في تاريخ البيانات المالية فيما يلي :

أ - الأصول القائمة

بنك قطر الوطني — المركز الرئيسي

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٢٠ ٢٠٥ | ٢٥٣ ٨٥٨ | أرصدة لدى البنك |
| ١٨ ٩٧١ ٣٧٠ | ٢٧ ١٠١ ٩٥٦ | الرصيد في أول يناير |
| (١٨ ٧٣٧ ٧١٧) | (٢٦ ٧٤٨ ٨٢٠) | معاملات مدينة خلال العام |
| <u>٢٥٣ ٨٥٨</u> | <u>٦٠٦ ٩٩٤</u> | معاملات دائنة خلال العام |
| | | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

ب - الإيرادات والمصروفات خلال العام

بنك قطر الوطني — المركز الرئيسي

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ١ ٣٩٩ | ٨٤٣ | فوائد على أرصدة لدى البنك |
| ٢٧ ٣٠٤ | ٣٦ ٠٠٠ | حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي |

ج - رواتب ومزايا الإدارة العليا

كانت رواتب ومزايا الإدارة العليا خلال العام مقارنة بالعام الماضي كما يلي :

| <u>٢٠١١</u> | <u>٢٠١٢</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|---------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| <u>٢٤ ٩٥٣</u> | <u>٣٣ ٨٢٤</u> | رواتب ومزايا |

- ٣١ - الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح الحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٢ في إضافة مبلغ ٧٨٥ / ١٨ ألف ريال يعنى نتيجة تسوية الربح الحاسبي بالمحصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة وكذا حصة الفرع من مصروفات المركز الرئيسي . وتم خضوع صافي الربح (الوعاء الخاضع للضريبة) لمعدل الضريبة وبالنسبة ٢٠ % طبقاً لقانون ضرائب الدخل .
- قمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعة وكذا ضريبة المرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٠ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار وجاري الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إنذارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب .
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١١ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب لعام ٢٠١١ ولم يبلغ البنك بأي إنذارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب .

- ٣٢ - الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١١ من واقع الإقرار ولم يبلغ بأي إنذارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

- ٣٣ - الإلتزامات المختللة

توجد قضية عمالية وحيدة ضد البنك لدى المحكمة العليا ، وترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم إختصاص المحاكم اليمنية في نظرها ، كما توجد قضية مرفوعة من البنك ضد أحد العملاء وقد قامت إدارة البنك بتكونين المخصص اللازم لذلك .

- ٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل ، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثر على حقوق المركز الرئيسي أو الأرباح المرحلة .