



صنعا

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة للسنة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

البنك اليمني للإنشاء والتعمير (ش.م.ع.)

صنعا

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٢-١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل الشامل
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٦	بيان التدفقات النقدية
٤٥-٧	الإيضاحات حول البيانات المالية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيضاح	الموجودات
١٣,٤٦٧,٥٩٨	١٣,٤٣١,٣٨٢			٤	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٢١,٤٣٣,١٥٢	٢٥,١٨٦,١٧٧			٥	الأرصدة لدى البنوك، صافي
٦٧,٧٨١,٤٢٦	٦٧,٢٠٤,١٨٤			٦	أذون الخزنة، صافي
٢,٣٠٧,٢٥٥	٢,٣٠٧,٢٥٥			٧	السندات الحكومية
١٠,٩٠٠,٥٨٠	١٧,٥٩٢,٥٨٤			٨	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٦٠٤,٧٨٢	٩٤٠,١٤٩			٩	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٣,٨٩٩,٨٠٠	٤,٦١٥,٩١٣			١٠	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
١,٩١٠,١١٤	٢,١١٥,٤٥٩			١١	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
١٢٢,٣٠٤,٧٠٧	١٣٣,٣٩٣,١٠٣				إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
٣٤١,٣٣٣	٢٢١,٧٤٧			١٢	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٠٢,٩٨٢,٦٤٨	١١٠,٩٣٧,١٧٠			١٣	ودائع العملاء
٥,٦١٥,٠٠٧	٧,٠٨٦,٨٤٩			١٤	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٣٢٩,٦٢٤	٢٧٦,٧٩٦			١٥	المخصصات
٨٥٨,٨٥٨	٥٧٠,٧٤٦			١٧	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
١١٠,١٢٧,٤٧٠	١١٩,٠٩٣,٣٠٨				إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية					
٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠			١٨-أ	رأس المال
٢,٣٣٣,٥٠٠	٢,٨٠٥,٥٠٠			١٨-ب	الاحتياطي القانوني
٣٢٠,٠٠٠	١,٤٢٠,٠٠٠			١٨-ج	الاحتياطي العام
٢٣,٧٣٧	٧٤,٢٩٥				الأرباح المستبقة
١٢,١٧٧,٢٣٧	١٤,٢٩٩,٧٩٥				إجمالي حقوق الملكية
١٢٢,٣٠٤,٧٠٧	١٣٣,٣٩٣,١٠٣				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي					
٢٣,٤٢٦,٦٢٣	٢٥,٣٨٠,٧٧٤			١٩	الالتزامات مقابل خطابات اعتماد وخطابات ضمان وأخرى، صافي

تقرير مدقي الحسابات المستقلين مرفق (صفحة ١ و ٢)،

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

حسين فضل محمد هرهرة
رئيس مجلس الإدارةعبد الناصر نعمان الحاج
المدير العاممحمد أمين الصغير
نائب المدير العام للشئون المالية والإدارية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	إيضاح	إيرادات التشغيل
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٩٧٤,٣٩١	٤,٣٤٦,٠٠٧	٢٠	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك
٧,٤٥٦,٥٧٤	١٢,١٤٩,٠٥٢		الفوائد من أدون الخزانة
٣١٠,٣٠٤	٤٨٦,٦٨٤		الفوائد من السندات الحكومية
٩,٧٤١,٢٦٩	١٦,٩٨١,٧٤٣		إجمالي إيرادات الفوائد
(٤,٧٣٠,٧٦٥)	(١٠,٥٤١,٨٧٢)	٢١	تكلفة الودائع
٥,٠١٠,٥٠٤	٦,٤٣٩,٨٧١		صافي إيرادات الفوائد
٨٣٢,١٥٤	٩٠٢,٦٣٤	٢٢	العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٤٨٠,٢٦٠	٦٢٦,٢٩١	٢٣	الإيرادات من الاستثمارات المتوفرة للبيع
١٢٤,٣٤٠	٢٥٠,٥٣٨	٢٤	أرباح العمليات بالعملة الأجنبية
٢٢٥,٤٤٨	١,٢١٣,٨٦٦	٢٥	إيرادات التشغيل الأخرى
٦,٦٧٢,٧٠٦	٩,٤٣٣,٢٠٠		صافي إيرادات التشغيل
			مصاريف التشغيل
٢١٧,٤٨٤	١,٦٥٧,٥٤٢	٢٦	المخصصات
٣,٨١٢,٤٠٧	٣,٦٧٠,٨٦٩	٢٧	المصاريف العمومية والإدارية
٤,٠٢٩,٨٩١	٥,٣٢٨,٤١١		إجمالي مصاريف التشغيل
٢,٦٤٢,٨١٥	٤,١٠٤,٧٨٩		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٢٤,٧٣٥)	(٢٦١,٤٨٥)	١٦	المخصص لقاء الزكاة
٢,٤١٨,٠٨٠	٣,٨٤٣,٣٠٤		ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(٨٥٨,٨٥٨)	(٧٢٠,٧٤٦)	١٧-أ	المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة
١,٥٥٩,٢٢٢	٣,١٢٢,٥٥٨		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٥٥٩,٢٢٢	٣,١٢٢,٥٥٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧٩٥,٢٠٣	١,٥٩٢,٥٠٥		إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلي حصة مسيطرة (٥١.٠٠%)
٧٦٤,٠١٩	١,٥٣٠,٠٥٣		إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلي حصة غير مسيطرة (٤٩.٠٠%)
١٥٥,٩٢	٣١٢.٢٦	٢٨	الربح الأساسي للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

الإجمالي	الأرباح المستفقاة	الاحتياطي العام (إيضاح ١٧-ج)	الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٧-ب)	رأس المال (إيضاح ١٧-أ)	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١١,٤١٨,٠١٥	٥٧,٠١٥	٢٧٠,٠٠٠	٢,٠٩١,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩م
					الدخل الشامل
١,٥٥٩,٢٢٢	١,٥٥٩,٢٢٢	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٥٥٩,٢٢٢	١,٥٥٩,٢٢٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
					المعاملات مع الملاك
-	(٢٩٢,٥٠٠)	٥٠,٠٠٠	٢٤٢,٥٠٠	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠	المحول إلى رأس المال
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح المقترحة
(٨٠٠,٠٠٠)	(١,٥٩٢,٥٠٠)	٥٠,٠٠٠	٢٤٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إجمالي المعاملات مع الملاك
١٢,١٧٧,٢٣٧	٢٣,٧٣٧	٣٢٠,٠٠٠	٢,٣٣٣,٥٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
					الدخل الشامل
٣,١٢٢,٥٥٨	٣,١٢٢,٥٥٨	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥,٢٩٩,٧٩٥	٣,١٤٦,٢٩٥	٣٢٠,٠٠٠	٢,٣٣٣,٥٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل
					المعاملات مع الملاك
-	(١,٥٧٢,٠٠٠)	١,١٠٠,٠٠٠	٤٧٢,٠٠٠	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠	المحول إلى رأس المال
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح المقترحة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٧٢,٠٠٠)	١,١٠٠,٠٠٠	٤٧٢,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إجمالي المعاملات مع الملاك
١٤,٢٩٩,٧٩٥	٧٤,٢٩٥	١,٤٢٠,٠٠٠	٢,٨٠٥,٥٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

أقر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٠٨م رفع رأس مال البنك إلى عشرة مليار ريال يعني مع بقاء عدد الأسهم المصدرة عشرة مليون سهم وذلك على النحو التالي:

- إجراء رفع فوري لرأس المال إلى سبعة مليار وخمسمائة مليون ريال يعني بتحويل مبلغ مليار وخمسمائة مليون ريال يعني من حساب الاحتياطي العام إلى حساب رأس المال.
 - تفويض مجلس الإدارة باتخاذ القرارات التنفيذية لرفع رأس المال من مبلغ سبعة مليار وخمسمائة مليون ريال يعني إلى مبلغ عشرة مليار ريال يعني باستخدام الأرباح التي سيتم تحقيقها خلال السنة ٢٠٠٨م، وما بعده.
 - تعديل القيمة الإسمية للسهم مع كل زيادة لرأس المال يقرها مجلس إدارة البنك حتى بلوغ رأس مال البنك إلى مبلغ عشرة مليار ريال يعني.
- تنفيذاً لقرار الجمعية العمومية أعلاه اتخذ مجلس الإدارة الإجراءات التالية:
- إقرار رفع رأس المال بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال من ربح سنة ٢٠٠٨م في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١ مارس ٢٠٠٩م، وبذلك أصبح رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م مبلغ ٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يعني.
 - إقرار رفع رأس المال بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يعني من ربح سنة ٢٠٠٩م في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٧ أبريل ٢٠١٠م ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م مبلغ ٩,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يعني.
 - إقرار رفع رأس المال بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يعني من ربح السنة ٢٠١٠م في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يعني.
- وبذلك يكون مجلس الإدارة قد استكمل تنفيذ قرار الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين الصادر في ٢٨ مارس ٢٠٠٨م برفع رأس المال إلى عشرة مليار ريال موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ ريال يعني للسهم الواحد.

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
٢,٦٤٢,٨١٥	٤,١٠٤,٧٨٩		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١١٢,٦٤٧	١,٦٠٦,١٥٢		المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المحملة على بيان الدخل الشامل
(١٨٤,٩٥٥)	(٦٨٢,٥٣١)		المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة إلى بيان الدخل الشامل
٨٢,٦٧٦	٦٩,٠٤٢		فروق إعادة تقييم المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات
(٥١,٩٧٠)	(٥٩,٤٢٧)		الزيادة في حقوق الملكية بالشركة التابعة
(٩,١٥٢)	(٤٣٤,٠٤٥)		أرباح المستبعدات من العقارات والآلات والمعدات
(٨٠١,٠٧١)	(١,٠٠٨,٨٥٨)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٢٥,١٧٠)	(٢٣٤,٧٣٥)		الزكاة المدفوعة
٣١٨,٤٩٥	٣٤١,٨٦٤		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
١,٨٨٤,٣١٥	٣,٧٠٢,٢٥١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التغيرات في الموجودات البنكية:
(١,٤٥٠,٥٠٨)	٤٩,٣٩٠		النقصان / (الزيادة) في الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
(١٦,٢٧٣,٤٧٦)	٥,٣٨٢,٢٨٦		النقصان / (الزيادة) في أدون الخزائن بتاريخ استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٦٦٤,٦١٦)	(٧,٧٣٧,٤٩٥)		(الزيادة) في القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
(٧٨٦,٥٣٠)	(٧١٦,١١٣)		النقصان / (الزيادة) في الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(٢١,١٧٥,١٣٠)	(٣,٠٢١,٩٣٢)		صافي النقصان في الموجودات البنكية
			التغيرات في المطلوبات البنكية:
٢٩٦,٤٧٠	(١١٩,٥٨٦)		(النقصان) / (الزيادة) في الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٨,٤٥٥,٢٢٤	٧,٩٥٤,٥٢٢		الزيادة في ودائع العملاء
١,٣٣٤,٦٤٦	١,١٣٩,٧١٨		الزيادة في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٢٠,٠٨٦,٣٤٠	٨,٩٧٤,٦٥٤		صافي الزيادة في المطلوبات البنكية
٧٩٥,٥٢٥	٩,٦٥٤,٩٧٣		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٨٨,١٤٣)	(٥٥٥,٠٩٢)		شراء العقارات والآلات والمعدات
(٢,٦٨٠)	(٢٧٥,٩٤٠)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٤,٨٣٥	٤٤١,٩٢٨		إيرادات المستبعدات من العقارات والآلات والمعدات
(٥٧٥,٩٨٨)	(٣٨٩,١٠٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
			التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٦٠٣,٤٦٨)	(٦٩٤,٦٢٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٦٠٣,٤٦٨)	(٦٩٤,٦٢٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)
(٣٨٣,٩٣١)	٨,٥٧١,٢٤٣		صافي الزيادة / (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)
٧٦,٤٥٢,٠٣٩	٧٦,٠٦٨,١٠٨		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٧٦,٠٦٨,١٠٨	٨٤,٦٣٩,٣٥١	٢٩	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ التأسيس والنشاط

تأسس البنك اليمني للإنشاء والتعمير (البنك) في صنعاء، الجمهورية اليمنية، شركة مساهمة عامة في سنة ١٩٦٢م بملكية مختلطة بين حكومة الجمهورية اليمنية والقطاع الخاص بنسبة ٥١% و ٤٩% من رأس المال المدفوع لكل منهما على التوالي. وهو مسجل بسجل تجاري رقم (١). يمارس البنك أعماله المصرفية من المركز الرئيس للبنك في مدينة صنعاء ومن خلال ٤٢ فرع ومكتبين منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية. وتقع الإدارة العامة في ميدان التحرير شارع ٢٦ سبتمبر، صنعاء، وعنوانه البريدي هو ص ب (٥٤١)، صنعاء في الجمهورية اليمنية. بلغ عدد موظفي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ١,٣٨٤ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ١,٤٦٢ موظفًا).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتوفرة للبيع والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر الربح أو الخسارة والمعاد قياسها بقيمتها العادلة. تعرض البيانات المالية بالريال اليمني مقربة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك.

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

يظهر بيان التدفقات النقدية التغيرات في النقدية وشبه النقدية الناتجة خلال السنة من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية. تتضمن النقدية وشبه النقدية الاستثمارات العالية السيولة. يظهر الإيضاح رقم (٢٩) في أي بند من بنود بيان المركز المالي تُدرج النقدية وشبه النقدية.

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

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

بيان الالتزام

تعد البيانات المالية على أساس الاستمرارية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المقررة من مجلس معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وتفسيرات لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس السارية المفعول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، ومتطلبات القوانين واللوائح المحلية المطبقة والقواعد والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني بما فيها التعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن عرض البيانات المالية.

أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإيجابية للمرة الأولى للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٠م ولم تطبق مبكراً

تم نشر المعايير والتعديلات على المعايير القائمة التالية وهي إجبارية التطبيق على الفترات المحاسبية للبنك المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٠م أو الفترات التالية، إلا أنه لم يسبق للبنك تطبيقها في وقت مبكر. ليست لهذه المعايير علاقة حالياً بعمليات البنك (رغم أنها قد تؤثر على الحسابات للمعاملات والأحداث المستقبلية).

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) (المعدل) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة" توضح التعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) أن متطلبات الإفصاح في معايير التقارير المالية الدولية إضافة إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) لا تنطبق على الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع أو العمليات غير المستمرة إلا إذا طلبت معايير التقارير المالية الدولية هذه: (أ) إفصاحات محددة فيما يتعلق بالموجودات غير المتداولة (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع أو العمليات غير المستمرة أو (ب) إفصاحات عن قياس

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-أ أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإلزامية للمرة الأولى للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٠م ولم تطبق مبكراً (تتمة)

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) (المعدل) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة" (تتمة) الموجودات والمطلوبات ضمن مجموعة استبعاد ليست ضمن نطاق متطلبات القياس لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وأن الإفصاحات ليست متوفرة في البيانات المالية المجمعة.

يوضح التعديل أيضاً أنه لا بد أن تصنف كافة الموجودات والمطلوبات لمنشأة تابعة كمحتفظ بها لغرض البيع عندما يلتزم البنك بخطة بيع مرتبطة بخسارة السيطرة على هذه المنشأة التابعة، بغض النظر عن ما إذا كان البنك سوف يحتفظ بحصة غير مسيطرة في المنشأة التابعة بعد البيع.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (المعدل) "عرض البيانات المالية" توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) أن التسوية الكامنة لأحد المطلوبات بإصدار حقوق الملكية لا تتعلق بتصنيفه كمتداول أو غير متداول.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) (المعدل) "بيان التدفقات النقدية" تحدد التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) أن المصاريف الناتجة عن موجودات معترف بها في بيان المركز المالي هي فقط يمكن تصنيفها كانشط استثنائية في بيان التدفقات النقدية. لقد نتج عن تطبيق التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٧) تغير في عرض التدفقات النقدية فيما يتعلق بتكاليف التطوير والتي لا تلي المعايير في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) "الموجودات الملموسة للرسملة كجزء من موجودات ملموسة مولدة داخلياً".

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (المراجع) "اندماج الأعمال" كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في ٢٠١٠م تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (٢٠٠٨م) لتوضيح أن خيار القياس فيما يتعلق بالحصص غير المسيطرة في تاريخ الحيازة (أنظر أعلاه) متوفر فقط في الحصص غير المسيطر عليها والتي هي حصص ملكية حالية وتمكن حاملها من أسهم نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية. تقاس كافة أنواع الحصص غير المسيطرة الأخرى بقيمتها العادلة في تاريخ حيازتها، إلا إذا كان أساس قياس آخر مطلوباً من قبل معيار آخر.

بالإضافة إلى ذلك، وكجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في ٢٠١٠م، فقد تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (٢٠٠٨م) ليعطي إرشادات أكثر حول محاسبة المكافآت المدفوعات القائمة على الأسهم المحتفظ بها من قبل الموظفين الحائزين لها. وبشكل خاص، تحدد التعديلات أنه لا بد أن تقاس معاملات المدفوعات القائمة على الأسهم للحائز عليها التي لم تستبدل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (المدفوعات القائمة على الأسهم في تاريخ الحيازة (القياس القائم على السوق)).

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (المراجع) "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (المراجع) أنه عند فقدان السيطرة على منشأة تابعة كنتيجة لمعاملة أو حدث أو أي ظرف آخر، يطلب المعيار المراجع من البنك عكس الاعتراف بكل الموجودات والمطلوبات والحصص غير المسيطر عليها بقيمتها الدفترية والاعتراف بها بقيمتها العادلة لما سيتم استرداده، وتفقد أي حصص محتفظ بها في المنشأة التابعة السابقة ويعترف بها بقيمتها العادلة في تاريخ السيطرة عليها. ويعترف بالفارق الناتج كريح أو خسارة في الريح أو الخسارة.

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
- ٢-أ أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)
- أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإجبارية للمرة الأولى للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٠م ولم تطبق مبكراً (تتمة)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (المراجع) "الاستثمارات في الشركات الزميلة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) "الحصص في منشآت مشتركة"
 - كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في ٢٠١٠م تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)(٢٠٠٨) لتوضيح أن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)، أنه فيما يتعلق بالمعاملات وذلك عندما يفقد المستثمر تأثيراً مهماً على المنشأة الشريكة يجب أن تطبق مستقبلاً.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (المعدل) "التطبيق لأول مرة لمعايير التقارير المالية الدولية"
 - توفر التعديلات إعفاءين عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة ذات علاقة للموجودات النفطية والغازية وتحديد ما إذا كانت الترتيبات تتضمن تأجيلاً.
 - معيار التقارير المالية الدولي (٢) (المعدل) "معاملات المدفوعات القائمة على الحصص ذات التسوية النقدية للمجموعة"
 - توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي (٢) بالإضافة إلى محاسبة تعاملات المدفوعات القائمة على الحصص ذات التسوية النقدية للمجموعة في البيانات المالية المنفصلة (أو الفردية) لأي منشأة تستلم البضائع أو الخدمات عندما يكون لدى مجموعة أو منشأة أو مساهم التزام لتسوية المكافأة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"
 - توفر التعديلات إيضاحات حول جانبين لمحاسبة الحماية: تحديد التضخم كمخاطر أو جزء حماية، والحماية مع الخيارات.
 - تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "توزيع موجودات غير نقدية على الملاك"
 - يوفر التفسير إرشاداً للمعالجة المحاسبية الملائمة عندما توزع منشأة موجودات أخرى ليست نقدية كتوزيعات أرباح لمساهميها.
 - تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٨) "تحويلات الموجودات من العملاء"
 - يتناول التفسير المحاسبة من قبل المستلمين لتحويلات العقارات والآلات والمعدات من عملاء، ويخلص إلى أنه عندما ينطبق على بند العقارات والآلات والمعدات المحول تعريف الموجودات من منظور المستلم، فإن على المستلم أن يعترف به بقيمته العادلة في تاريخ التحويل مع الاعتراف بالاعتماد كإيراد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات".
 - تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) "إعادة تقييم المشتقات المدرجة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"
 - يتطلب هذا التعديل على تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) من المنشأة تقييم ما إذا كان ينبغي فصل مشتق مدرج من عقد استضافة عندما تعيد المنشأة تصنيف موجودات مالية هجينة خارج فئة "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". يتم إجراء هذا التقييم بناءً على الظروف القائمة فيما بعد التاريخ الذي أصبحت فيه المنشأة طرفاً في العقد وتاريخ أي تعديلات في العقد تغير بشكل كبير التدفقات النقدية للعقد. إذا لم تكن المنشأة قادرة على إجراء هذا التقييم فلا بد أن يظل بند الموجودات الهجين مصنفاً كما في قيمة عادلة خلال الربح أو الخسارة في الكل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-أ أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإلزامية للمرة الأولى للسنة المالية المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٠م ولم تطبق مبكراً (تتمة)

• تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "حماية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية" يبين هذا التفسير أنه في حماية صافي استثمار في عملية أجنبية، قد يتم الاحتفاظ بأدوات حماية مؤهلة من قبل أي منشأة أو منشآت ضمن البنك، ومن ضمنها العملية الأجنبية ذاتها، ما دامت تلبى متطلبات التحديد والتوثيق والفعالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ذات العلاقة بحماية صافي استثمار. وبشكل خاص لا بد أن يوثق البنك بوضوح سياسته للحماية بسبب إمكانية تحديدات مختلفة في مستويات مختلفة في المجموعة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) (التعديل) "الموجودات الملموسة" ساري المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠١٠م يوضح هذا التعديل الإرشادات في قياس القيمة العادلة للموجودات الملموسة المقتناة في إندماج الأعمال ويسمح بتجميع الموجودات الملموسة كبند موجودات واحد إذا كان كل بند موجودات يملك نفس العمر الإنتاجي.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض الموجودات" يوضح التعديل أن أكبر وحدة توليد-نقدية (أو مجموعة وحدات) التي يجب تخصيص السمعة حولها لغرض اختبار الانخفاض تعد قطاعاً تشغيلياً بحسب تعريف الفقرة رقم (٥) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) "القطاعات التشغيلية" (أي، قبل تجميع القطاعات ذات المواصفات الاقتصادية المتشابهة).

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة لكنها ليست سارية المفعول للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠م ولم تطبق مبكراً. لتجنب الشك، فإن المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية، والتي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولي قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وليست سارية المفعول بعد، لم تطبق مبكراً:

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): الأدوات المالية- الجزء ١: التصنيف والقياس" صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في نوفمبر ٢٠٠٩م ويحل محل الأجزاء ذات العلاقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ومواصفاته الرئيسية كما يلي:

- لا بد من تصنيف الأدوات المالية إلى فئتي قياس: تلك التي سوف تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة، وتلك التي سوف تقاس لاحقاً بسعر التكلفة المطفأة. يتم تحديد القرار عند الاعتراف الأولي. يعتمد التصنيف على نموذج نشاط المنشأة لإدارة أدواتها المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأداة.

- يتم قياس الأداة لاحقاً بسعر التكلفة المطفأة فقط إذا كانت أداة دين وكان كل من هدف نموذج نشاط المنشأة الاحتفاظ ببند الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكانت التدفقات النقدية التعاقدية لبند الموجودات تمثل فقط مدفوعات الأصل والفائدة (أي أن لها مواصفات قرض أساسية). تقاس جميع أدوات الدين الأخرى بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة.

- يتم قياس جميع أدوات حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة. تقاس أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية الأخرى، يمكن إجراء اختيار غير مسترد عند الاعتراف الأولي، للاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة المحققة وغير المحققة من خلال الدخل الشامل الآخر وليس عبر الربح أو الخسارة. لا يوجد إعادة استخدام لأرباح وخسائر القيمة العادلة للربح أو الخسارة. يمكن إجراء هذا الاختيار على أساس أداة-لأداة. تعرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما دامت تمثل إيراداً من الاستثمار.

- في حين أن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إجباري ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٣م، فإنه يسمح بالتطبيق المبكر له.

يدرس البنك تأثيرات المعيار وأثرها على البنك وموعد التطبيق من قبل البنك.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١ أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة لكنها ليست سارية المفعول للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ ولم تطبق ميكراً (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المراجع): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة" صدر معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) في نوفمبر ٢٠٠٩م وهو يتفوق على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة" الصادر في سنة ٢٠٠٣م، وتطبيقه إجباري لكل الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١م، ويسمح بتطبيق مبكر، جزئي أو كلي. يوضح ويبسط المعيار المراجع تعريف الطرف ذي العلاقة ويزيل المتطلبات للمنشآت ذات العلاقة بالحكومة للإفصاح عن تفاصيل كل المعاملات مع الحكومة والمنشآت ذات العلاقة بالحكومة الأخرى. سيطبق البنك المعيار المراجع ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠١١م. وعند تطبيق المعيار المراجع، سيحتاج البنك إلى أن يفصح عن أي معاملة بين منشآتها التابعة والزميلة.
- لا تؤثر إعفاءات الإفصاح التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (كما روجع في ٢٠٠٩م) على البنك لأنه ليس منشأة ذات علاقة بالحكومة. ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول معاملات الطرف ذي العلاقة والأرصدة في هذه البيانات المالية قد تتأثر عند تطبيق النسخة المراجعة من المعيار في الفترات المحاسبية المستقبلية لأن بعض الأطراف النظرية والتي لم تلبى تعريف طرف ذي علاقة قد تأتي ضمن نطاق المعيار.
- تصنيف أمور الحقوق (تعديل لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢) الصادر في أكتوبر ٢٠٠٩م ينطبق التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٠م، ويسمح بالتطبيق المبكر. يتناول التعديل المحاسبة لأمور الحقوق المقيمة بعملة ليست العملة الوظيفية للمصدر. بناءً على تلبية شروط معينة، يتم تصنيف أمور الحقوق هذه كحقوق ملكية بغض النظر عن العملة التي قيمت بها سابقاً. كان يجب أن تؤخذ هذه الأمور بالاعتبار كمطلوبات مشنقة. ينطبق هذا التعديل بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية".
- لا يتعلق تطبيق هذا المعيار بالبنك.
- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٩) "إفصاحات مطلوبات مالية بأدوات حقوق ملكية" يبدأ سريان مفعول تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٩) ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٠م. يوضح التفسير المحاسبة من قبل منشأة عند إعادة التفاوض بشأن شروط مطلوبات مالية وينتج عن ذلك إصدار المنشأة أدوات حقوق ملكية لدائن للمنشأة لإفصاح كل أو جزء من المطلوبات المالية (دين لتبادل حقوق الملكية). وهو يطلب أن يكون الاعتراف بالربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة، والتي تقاس كفارق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة. إذا كان من غير الممكن قياس القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة بموثوقية، فلا بد من قياس أدوات حقوق الملكية لتعكس القيمة العادلة للمطلوبات المالية المطفأة. سوف يطبق البنك التفسير ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١م.
- لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أي أثر على البيانات المالية للبنك.
- المدفوعات مقدماً لمتطلبات التمويل الأقل (التعديلات على تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٤))
- تصحح التعديلات نتيجة غير مقصودة لتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٤) "معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - السقف لبدن موجودات ذي منفعة محددة، المتطلبات الأقل للتمويل وتفاعلها". بدون التعديلات، لا يسمح للمنشآت بالاعتراف بأن بعض المدفوعات مقدماً التطوعية لأحد الموجودات لمساهمة تمويلية أقل. هذا لم يكن مقصوداً عند إصدار تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٤)، وقد صححت التعديلات ذلك. تطبق التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١م، ويسمح بالتطبيق المبكر. لا بد من تطبيق التعديلات بأثر رجعي لأقدم فترات مقارنة معروضة. سوف يطبق البنك هذه التعديلات للفترات المالية التي ستبدأ في ١ يناير ٢٠١١م. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية للبنك.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١ أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة لكنها ليست سارية المفعول للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ ولم تطبق مبكراً (تتمة)

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (التعديل) "عرض البيانات المالية"

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) أنه يمكن للمنشأة أن تختار عرض التحليل المطلوب لبنود الدخل الشامل الآخر إما في بيان التغيرات في حقوق الملكية أو في الإيضاحات حول البيانات المالية. يعرض البنك التفاصيل في بيان التغيرات في حقوق الملكية ذاته.

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

(أ) استخدام حد أدنى لنسب مئوية للخسائر لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٦م وتعديلاته الصادرة في المشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م،

(ب) عدم إدراج المخصص العام لقاء المخاطر المحسوبة على القروض والسلفيات غير المنتظمة ضمن حقوق الملكية،

(ت) عدم تطبيق بعض أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس والخاصة بالاعتراف بتقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لقيمتها العادلة إلا إذا كانت تلك الاستثمارات مدرجة في سوق مالية منتظمة،

(ث) عدم إظهار حقوق القطاع الخاص البالغ نسبتها ٤٩% من رأس المال كحقوق أقلية في كل من بيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق الملكية.

إن تأثير هذه الاستثناءات على البيانات المالية للبنك غير مادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

٢-ب التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة القيام بإجراء تعديلات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ البيانات المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال الفترة المالية موضع التقرير. تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر جوهرية للتعديلات المادية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من مخصص لقاء انخفاض القروض والسلفيات.

يأخذ البنك، بعين الاعتبار، العوامل التالية عند تحديد المخصصات لقاء القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة:

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

تقديرات الإدارة

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة

اتبعت الإدارة السياسات المحاسبية الهامة التالية والتي نلتزم بمعايير التقارير المالية الدولية بثبات واستمرار وذلك لمعالجة البنود التي تعتبر مادية بالنسبة للبيانات المالية 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 أو يتطلب سدادها بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الريال اليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتدرج الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس على أساس تكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة وتحول معاملات البنود غير النقدية التي تقاس على أساس القيمة العادلة مثل الأدوات الاستثمارية في الأسهم المتوفرة للبيع باستخدام أسعار الصرف السائدة عندما يتم تحديد القيمة العادلة والاعتراف بها ضمن حقوق الملكية. تدرج كافة الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل.

(ج) لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

الاعتراف بالإيرادات

(أ) يعترف بالفوائد المقبوضة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق للمتبقي من المبلغ الأصلي. ويعترف بإيرادات رسوم الالتزامات والقروض المقدمة عند استحقاقها وعلى أساس سعر الفائدة المطبق. والتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م لا يُعترف بإيرادات الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر حتى يتم تحصيلها فعلاً، في حين تدرج الرسوم والعمولات الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل عند استحقاقها.

(ب) تدرج المخصصات المستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م.

(ج) يعترف بأرباح الاستثمار في الشركة التابعة غير المدرجة على أساس طريقة حقوق الملكية، في حين يعترف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع الأخرى عند الإعلان عنها.

النقدية وشبه النقدية

(أ) لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، تشتمل النقدية وشبه النقدية على كل من النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني (باستثناء أرصدة الاحتياطيات) وأذون الخزانة بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي والسندات الحكومية وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

أذون الخزانة

تظهر أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية ناقصةً الخصم غير المطفأ (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق على أساس طريقة القسط الثابت.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأرصدة المستحقة من البنوك ومعاملات الأسواق المالية الأخرى

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

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

تظهر شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بقيمتها الاسمية ويتم إدراجها ضمن بند "الأرصدة لدى البنوك" كونها تمثل ودائع لدى البنك المركزي اليمني.

السندات الحكومية

تظهر السندات الحكومية التي أصدرها البنك المركزي اليمني نيابةً عن وزارة المالية لسداد ديون بعض مؤسسات الدولة للبنك بسعر التكلفة.

الاستثمارات المتوفرة للبيع

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

(أ) الشركة التابعة غير المدرجة:

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

(ب) الاستثمارات المتوفرة للبيع الأخرى:

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

المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة

التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م والمنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م يتم تكوين مخصصات لقاء قروض وسلفيات ومطلوبات محتملة خاصة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية صادرة من بنوك خارجية وذلك في ضوء الدراسات الشاملة الدورية لمحافظ القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للمعدلات التالية كحد أدنى:

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة (تتمة)

يتم شطب القروض، عند عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بتوجيه من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها، وذلك حتماً من المخصص الذي تضاف إليه المبالغ المحصلة من القروض التي سبق شطبها. تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة وتقيد المخصصات بنفس عملة القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة.

العقارات والآلات والمعدات

تشمل الأراضي والمباني بشكل رئيسي الفروع والمكاتب. تظهر جميع العقارات والمعدات والآلات التي يستخدمها البنك بالتكلفة التاريخية ناقصة 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 ناقصة الاستهلاك المتراكم.

يتم احتساب الاستهلاك لكل العقارات والآلات والمعدات، باستثناء الأراضي المملوكة، بمعدلات تحتسب لشطب سعر التكلفة أو مبلغ إعادة تقييمها ناقصة القيمة المتبقية المقدرة بناء على الأسعار السائدة في تاريخ الامتلاك لكل أصل على مدى عمره الإنتاجي باستخدام طريقة القسط الثابت بالمعدلات المبينة أدناه:

• المباني على الأراضي المملوكة	٤%
• السيارات	٢٥%
• الأثاث والمعدات والخزائن	٢٥%
• الكمبيوتر وبرامج الكمبيوتر	٢٥%
• التحسينات على العقارات المستأجرة	على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي أيهما أقل.

تُنزل القيمة الدفترية لبند الموجودات فوراً إلى مبلغه القابل للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية عن المبلغ التقديري القابل للاسترداد. إن المبلغ القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة لبند الموجودات ناقصة تكلفة بيعه وقيمة استخدامه. لم ينخفض أي بند من بنود العقارات والمعدات والآلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (٢٠٠٩م: لا يوجد).

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

عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواءً كانت ملكية الموجودات فعلية أو لا. وتصنف ببقية عقود الإيجارات غير عقود الإيجار التمويلي كعقود تشغيلية. إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية.

تُحسب مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العقارات والضمانات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون غير منتظمة

وفقاً لقانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" باستخدام القيمة التي آلت بها هذه الموجودات للبنك ناقصةً أي انخفاض في قيمتها. يتم تحميل قيمة أي انخفاض، كما في تاريخ بيان المركز المالي، على بيان الدخل الشامل.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

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

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.

الزكاة

يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لقانون الزكاة رقم (٢) لسنة ١٩٩٩م إلى الإدارة العامة للواجبات الزكوية والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريفها الشرعية.

ضريبة الدخل

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

نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي عن ضرائب الدخل لا ينشأ عنه 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

يتم الإفصاح في البيانات المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يعتبرون فيها المالكين الرئيسيين وأيضاً كبار المساهمين، غير الحكومة، ممن يمتلكون، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، نسبة ٥% أو أكثر من القوة التصويتية.

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم وجوهري على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير، التزاماً بأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م.

الموجودات برسوم الأمانة

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

انخفاض الموجودات

يقوم البنك، في تاريخ كل بيان مركز مالي، بتقييم ما إذا كانت هناك دلالة على احتمال انخفاض أصل ما. إذا وجدت أي دلالة في هذا الخصوص أو في حالة وجوب الفحص السنوي لانخفاض الأصل يقوم البنك بتقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد. إن مبلغ الأصل القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة للأصل ناقصة تكلفة البيع أو القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصة تكلفة البيع 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.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ج ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض الموجودات (تتمة)

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

تعكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في الانخفاض. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد، ولا يمكن أن تتجاوز هذه الزيادة المبلغ المرحل الذي تم تحديده، بعد الاستهلاك، لو أنه لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض الأصل في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بهذا العكس في بيان الدخل الشامل إلا إذا رحل الأصل بمبلغ إعادة تقييم، وفي هذه الحالة يجب معاملة العكس على أنه زيادة في إعادة التقييم. 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 المالية والمطلوبات المالية. تشمل الموجودات المالية على أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني والسندات الحكومية والاستثمارات والقروض والسلفيات المقدمة للعملاء. وتشتمل المطلوبات المالية على ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى".

٣-أ القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى تقييم موجودات ومطلوبات البنك كما تظهرها الإيضاحات حول البيانات المالية، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي باستثناء ما هو مبين في الإيضاحين (٩-ب) و (٩-ج).

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنيًا. إن الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك هي التعرف على جميع المخاطر التي تؤثر على البنك وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز المخاطر وتحديد توزيع رأس المال. يراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمتها لإدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات في السوق. ويهدف البنك إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تكبده لخسائر أو فقدان ربحية قد تتسبب بها عناصر داخلية أو خارجية.

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

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، نقع على إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية القيام بمراجعات مستقلة تشمل إدارة المخاطر والبيئة الرقابية.

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
٩,٢٤٨,٠٦٨	٩,١٩٨,٦٧٨	الموجودات:
٢١,٤٣٣,١٥٢	٢٥,١٨٦,١٧٧	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٦٧,٧٨١,٤٢٦	٦٧,٢٠٤,١٨٤	الأرصدة لدى البنوك، صافي
٢,٣٠٧,٢٥٥	٢,٣٠٧,٢٥٥	أذون الخزنة، صافي
١٠,٩٠٠,٥٨٠	١٧,٥٩٢,٥٨٤	السندات الحكومية
٦٠٤,٧٨٢	٩٤٠,١٤٩	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٣,٨٩٩,٨٠٠	٤,٦١٥,٩١٣	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
١١٦,١٧٥,٠٦٣	١٢٧,٠٤٤,٩٤٠	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٢٣,٤٢٦,٦٢٣	٢٥,٣٨٠,٧٧٤	إجمالي الموجودات
١٣٩,٦٠١,٦٨٦	١٥٢,٤٢٥,٧١٤	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى
		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يدير البنك تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يُظهر الإيضاح (٣٣) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٣٤) 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. وللد من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك، بالإضافة إلى اعتمادها على قاعدة الودائع الأساسية، بإدارة الموجودات آخذة بعين الاعتبار السيولة المطلوبة، ومراقبة التدفقات المالية والسيولة المستقبلية بشكل يومي وتنظم مصادر تمويل متنوعة.

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

----- 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	ألف ريال يمني
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٢١,٧٤٧	-	-	-	٢٢١,٧٤٧
ودائع العملاء	٨٠,٢٩٢,٧٤٩	١٠,٤٣٥,٨٩٧	٢٠,٢٠٨,٥٢٤	-	١١٠,٩٣٧,١٧٠
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	٥٧٠,٧٤٦	-	-	٥٧٠,٧٤٦
إجمالي المطلوبات	٨٠,٥١٤,٤٩٦	١١,٠٠٦,٦٤٣	٢٠,٢٠٨,٥٢٤	-	١١١,٧٢٩,٦٦٣

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م -----

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 والمؤسسات المالية	٣٤١,٣٣٣	-	-	-	٣٤١,٣٣٣
ودائع العملاء	٦٩,٦٢٧,٠٠٠	١١,٨٥٩,٠٠٠	٢١,٤٩٦,٦٤٨	-	١٠٢,٩٨٢,٦٤٨
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	٨٥٨,٨٥٨	-	-	٨٥٨,٨٥٨
إجمالي المطلوبات	٦٩,٩٦٨,٣٣٣	١٢,٧١٧,٨٥٨	٢١,٤٩٦,٦٤٨	-	١٠٤,١٨٢,٨٣٩

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣١) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وصافي الفجوة بين الاثنين.

مخاطر سعر الفائدة

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

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

يُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

----- 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	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	-	-	-	-	١٣,٤٣١,٣٨٢	١٣,٤٣١,٣٨٢
الأرصدة لدى البنوك، صافي	٧,٥٥٧,٤١١	-	-	-	١٧,٦٢٨,٧٦٦	٢٥,١٨٦,١٧٧
أذون الخزينة، صافي	٥٥,٢٢٠,٤٧٠	٦,٦٥٦,١٥٧	٥,٣٢٧,٥٥٧	-	٦٧,٢٠٤,١٨٤	١٢٧,٣١٧,٣٩٨
السندات الحكومية	-	٢,٣٠٧,٢٥٥	-	-	-	٢,٣٠٧,٢٥٥
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٣,٤٥٢,٦٠٧	٣,٢٢٦,٤٤٩	٥,٢٣٨,٧٨٩	٢,٨٠٧,٥٩٥	٢,٨٦٧,١٤٤	١٧,٥٩٢,٥٨٤
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	٩٤٠,١٤٩	٩٤٠,١٤٩
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	١٤,٩٨٥	-	-	-	٤,٦٠٠,٩٢٨	٤,٦١٥,٩١٣
إجمالي الموجودات	٦٦,٢٤٥,٤٧٣	١٢,١٨٩,٨٦١	١٠,٥٦٦,٣٤٦	٢,٨٠٧,٥٩٥	٣٩,٤٦٨,٣٦٩	١٣١,٢٧٧,٦٤٤
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	٢٢١,٧٤٧	٢٢١,٧٤٧
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٤٠,٣٢١,٤٣٤	٩,٥٦٠,٤٧٠	١٨,٤٥٧,٦٧٠	-	٤٢,٥٩٧,٥٩٦	١١٠,٩٣٧,١٧٠
ودائع العملاء	٤٠٨,٨١٩	-	-	-	٦,٦٧٨,٠٣٠	٧,٠٨٦,٨٤٩
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٢٧٦,٧٩٦	٢٧٦,٧٩٦
المخصصات	-	-	-	-	٥٧٠,٧٤٦	٥٧٠,٧٤٦
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	-	-	-	١٤,٢٩٩,٧٩٥	١٤,٢٩٩,٧٩٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٠,٧٣٠,٢٥٣	٩,٥٦٠,٤٧٠	١٨,٤٥٧,٦٧٠	-	٦٤,٦٤٤,٧١٠	١٣٣,٣٩٣,١٠٣
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٢٥,٥١٥,٢٢٠	٢,٦٢٩,٣٩١	(٧,٨٩١,٣٢٤)	٢,٨٠٧,٥٩٥	(٢٥,١٧٦,٣٤١)	(٢,١١٥,٤٥٩)

البنك اليمني للإنشاء والتعمير (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م						
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١٣,٤٦٧,٥٩٨	١٣,٤٦٧,٥٩٨
الأرصدة لدى البنوك، صافي	٧,٩٣٧,١٩٩	-	-	-	١٣,٤٩٥,٩٥٣	٢١,٤٣٣,١٥٢
أذون الخزينة، صافي	٥٠,٤١٥,٤٢٦	١٥,٦٤٨,٠٠٠	١,٧١٨,٠٠٠	-	-	٦٧,٧٨١,٤٢٦
السندات الحكومية	٢,٣٠٧,٢٥٥	-	-	-	-	٢,٣٠٧,٢٥٥
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١٣٩,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٩,٤٥٨,٣٠٣	-	١,٠٣٩,٢٧٧	١٠,٩٠٠,٥٨٠
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	٦٠٤,٧٨٢	٦٠٤,٧٨٢
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	٣,٨٩٩,٨٠٠	٣,٨٩٩,٨٠٠
إجمالي الموجودات	٦٠,٧٩٨,٨٨٠	١٥,٩١٢,٠٠٠	١١,١٧٦,٣٠٣	-	٣٢,٥٠٧,٤١٠	١٢٠,٣٩٤,٥٩٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	٣٤١,٣٣٣	٣٤١,٣٣٣
ودائع العملاء	٢٤,٧٣٧,٠٠٠	١١,٨٥٩,٠٠٠	٢١,٤٩٦,٦٤٨	-	٤٤,٨٩٠,٠٠٠	١٠٢,٩٨٢,٦٤٨
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٥,٦١٥,٠٠٧	٥,٦١٥,٠٠٧
المخصصات	-	-	-	-	٣٢٩,٦٢٤	٣٢٩,٦٢٤
الضرائب	-	-	-	-	٨٥٨,٨٥٨	٨٥٨,٨٥٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٢,١٧٧,٢٣٧	١٢,١٧٧,٢٣٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤,٧٣٧,٠٠٠	١١,٨٥٩,٠٠٠	٢١,٤٩٦,٦٤٨	-	٦٤,٢١٢,٠٥٩	١٢٢,٣٠٤,٧٠٧
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٣٦,٠٦١,٨٨٠	٤,٠٥٣,٠٠٠	(١٠,٣٢٠,٣٤٥)	-	(٣١,٧٠٤,٦٤٩)	(١,٩١٠,١١٤)

بالإضافة إلى ما سبق، يُظهر الإيضاح (٣٢) متوسط سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

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 (٣٦) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م						
الموجودات	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات	٢٦,٧٦٨,٥٠٧	٤٦٢,٥٩٥	١,١٢٦,٢٣٢	٢,٢٣٠,٤٦١	٧٣,٢٨٢	٣٠,٦٦١,٠٧٧
المطلوبات	(٢٦,٢٨٧,٦٢١)	(٤٤٢,٠٨٣)	(١,١٦٠,٩٨٠)	(١,٦٣٨,٨٠٠)	(٩,٢٦١)	(٢٩,٥٣٨,٧٤٥)
صافي مراكز العملات	٤٨٠,٨٨٦	٢٠,٥١٢	(٣٤,٧٤٨)	٥٩١,٦٦١	٦٤,٠٢١	١,١٢٢,٣٣٢

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

----- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م -----						
الإجمالي	عملات أخرى	ريال سعودي	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧,٧٣٥,٦٣١	٤٢,٦١٢	١,٣٦٧,٣١٨	١,٣١٠,٦٣٣	٥٤٤,٧٣٧	٢٤,٢٧٧,٥٢٤	الموجودات
(٢٦,٩٣٠,٠٧٢)	(١٨,١٥٨)	(١,٣٤٢,٣٩٠)	(١,٢٩٢,٨٢٢)	(٤٥٥,١٥٠)	(٢٤,١٢٦,٢٤٧)	المطلوبات
٨٠٥,٥٥٩	٢٤,٤٥٤	٢٤,٩٢٨	١٧,٨١١	٨٩,٥٨٧	١٥١,٢٧٧	صافي مراكز العملات

٣-ج إدارة رأس المال

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

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

يُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى فئتين:

الفئة الأولى: وتتضمن رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام.

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

يستقطع 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.

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ج إدارة رأس المال (تتمة)

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٦٥٣,٥٠٠	٤,٢٢٥,٥٠٠	الاحتياطيات
٢٣,٧٣٧	٧٤,٢٩٥	الأرباح المستبقاة
١٢,١٧٧,٢٣٧	١٤,٢٩٩,٧٩٥	إجمالي حقوق الملكية
٣٢٩,٦٢٤	٢٧٦,٧٩٦	المخصص لقاء خسائر المطلوبات المحتملة
(٥٥٧,٧٤٢)	(٦٢٠,٠٩٦)	الاستثمارات في البنوك أو الشركات المالية المحلية
١١,٩٤٩,١١٩	١٣,٩٥٦,٤٩٥	إجمالي رأس المال العامل
١٦,٧٥٢,٠٠٠	٢٠,٩١٥,٠٠٠	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
١١,٦١٥,٠٠٠	١٢,٨٧٦,٠٠٠	في بيان المركز المالي
٢٨,٣٦٧,٠٠٠	٣٣,٧٩١,٠٠٠	خارج بيان المركز المالي
		إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
%٤٢.١٢	%٤١.٣٠	نسبة كفاية رأس المال:
		إجمالي رأس المال

٤ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
٤,٢١٩,٥٣٠	٤,٢٣٢,٧٠٤	النقدية في الصندوق
٤,٧٦٠,٢٢١	٣,٨٩٥,٤٣٧	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
٤,٤٨٧,٨٤٧	٥,٣٠٣,٢٤١	بالعملة المحلية
٩,٢٤٨,٠٦٨	٩,١٩٨,٦٧٨	بالعملات الأجنبية
١٣,٤٦٧,٥٩٨	١٣,٤٣١,٣٨٢	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
		إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني بنسبة محددة على العملة المحلية وعلى العملات الأجنبية للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه.

٥ الأرصدة لدى البنوك، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
٦,٤٣٩,١٦٢	٥,٥٥٢,٧٧٥	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني:
٦,٤٣٤,١٦٢	٥,٥٤٧,٧٧٥	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
٢٧,٠٦٦	-	المخصص لقاء البنود المعلقة
٦,٤٦١,٢٢٨	٥,٥٤٧,٧٧٥	صافي الحسابات لدى البنك المركزي اليمني
٧,٠٣٥,٧١٥	١٢,٠٨١,٣٦٧	الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى
(٩٩٠)	(٣٧٦)	صافي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
٧,٠٣٤,٧٢٥	١٢,٠٨٠,٩٩١	الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
٧,٩٣٧,١٩٩	٧,٥٥٧,٤١١	الحسابات الجارية وتحت الطلب
١٤,٩٧١,٩٢٤	١٩,٦٣٨,٤٠٢	المخصص لقاء البنود المعلقة
٢١,٤٣٣,١٥٢	٢٥,١٨٦,١٧٧	صافي الحسابات الجارية وتحت الطلب
		الودائع لأجل
		صافي الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
		صافي الأرصدة لدى البنوك

٦ أذون الخزانة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
٥١,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٥٧١,٩٤٠	القيمة الاسمية لأذون الخزانة المشتراة والمستحقة:
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠	خلال ٩٠ يوم
١,٨٠٠,٠٠٠	٦,١٩٢,٨٥٠	من ٩١ إلى ١٨٢ يوماً
٦٨,٨٠٠,٠٠٠	٦٩,٨٦٤,٧٩٠	من ١٨٣ إلى ٣٦٤ يوماً
(١,٠١٨,٥٧٤)	(٢,٦٦٠,٦٠٦)	إجمالي أذون الخزانة المشتراة
٦٧,٧٨١,٤٢٦	٦٧,٢٠٤,١٨٤	الخصم غير المطفأ المستحق
		صافي القيمة الدفترية لأذون الخزانة

٧ السندات الحكومية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٠٩م	٢٠١٠م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢,٣٠٧,٢٥٥	٢,٣٠٧,٢٥٥

السندات الحكومية

بناءً على قرار مجلس الوزراء الموقر رقم (١٥٢) لسنة ١٩٩٧م المؤرخ في ٦ أغسطس ١٩٩٧م تحملت الحكومة الديون المستحقة للبنك من مؤسسات حكومية معينة. ووفقاً للاتفاق المبرم بين وزارة المالية والبنك، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن الحكومة سندات تستحق السداد في ٦ أغسطس ٢٠٠٧م. جددت هذه السندات الحكومية بنفس المبلغ لمدة سنتين ابتداءً من تاريخ ٦ أغسطس ٢٠٠٧م لتستحق في ٦ أغسطس ٢٠٠٩م. وددت لسنتين أخريين بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠٠٩م لتصبح مستحقة بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١١م. تحتسب فوائد هذه السندات وتضاف لحساب البنك لدى البنك المركزي كل ثلاثة أشهر على أساس متوسط أسعار الفوائد على أذون الخزانة السارية عند الاحتساب.

٨ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٠٩م	٢٠١٠م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٢,٠٥٠,٣٩٩	١٧,٤١٠,٠١٠
٢,٦٣٦,٣٩٨	٥,١٦٩,٦٨٨
١٠٨,٣٢٣	٧٦,٢١٣
٣٩٤,٨٤١	١٦٠,٨٢٦
١٥,١٨٩,٩٦١	٢٢,٨١٦,٧٣٧
(٣,٩٢١,١٤١)	(٤,٨٨٣,٠٣٢)
(٣٦٨,٢٤٠)	(٣٤١,١٢١)
(٤,٢٨٩,٣٨١)	(٥,٢٢٤,١٥٣)
١٠,٩٠٠,٥٨٠	١٧,٥٩٢,٥٨٤

حسابات السحب على المكشوف

القروض القصيرة الأجل والكمبيالات

أوراق تجارية مضمومة

القروض والسلفيات المقدمة للموظفين

إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

حركة المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨ - ب)

الفوائد المعلقة (إيضاح ٨ - ج)

المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات والفوائد المعلقة

صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

تتضمن القروض والسلفيات المقدمة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، أرصدة القروض والسلفيات التي قدمها البنك للأطراف ذوي العلاقة ضمن نشاطه الاعتيادي وقدرها ١٢,١٩٨ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: لا يوجد) كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٠).

٨-أ صافي مخاطر الديون غير المدرة للدخل وفقاً للتقييم الدوري المستند على توجيهات البنك المركزي اليمني

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		
صافي المخاطر	الضمانات	إجمالي	صافي المخاطر	الضمانات	إجمالي
المخاطر	التقديرة	المدرة للدخل	المخاطر	التقديرة	المدرة للدخل
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,١٠٧,٥٠٠	١٢,٩٨٠	١,١٢٠,٤٨٠	٢,٠٣٣,٦٨٤	-	٢,٠٣٣,٦٨٤
١٥٧,٩٤٣	-	١٥٧,٩٤٣	١,٠٣٧,٥٦٧	-	١,٠٣٧,٥٦٧
٣,٩٥٠,٦٢٥	-	٣,٩٥٠,٦٢٥	٤,٣٨١,٣٢١	-	٤,٣٨١,٣٢١
٥,٢١٦,٠٦٨	١٢,٩٨٠	٥,٢٢٩,٠٤٨	٧,٤٥٢,٥٧٢	-	٧,٤٥٢,٥٧٢

ديون دون المستوى

الديون المشكوك في تحصيلها

الديون الرديئة

الإجمالي

٨ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

٨-١ صافي مخاطر الديون غير المدرة للدخل وفقاً للتقييم الدوري المستند على توجيهات البنك المركزي اليمني (تتمة)

تقوم إدارة البنك بإجراء دراسة تقييمية لأرصدة القروض والسلفيات كل ثلاثة أشهر، ويتم تنفيذ تلك الدراسة وفقاً للأسس والمبادئ المحددة بالمشور الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ الصادر عن البنك المركزي اليمني والتعاميم اللاحقة له. وكانت نتائج الدراسة المنفذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٤١١,٩٧٨	١٣,٨١٨,٦١٨	القروض والسلفيات المنتظمة
٢,٥٤٨,٩٣٤	١,٥٤٥,٥٤٧	القروض والسلفيات تحت المراقبة
٩,٩٦٠,٩١٢	١٥,٣٦٤,١٦٥	إجمالي القروض والسلفيات المدرة للدخل
١,١٢٠,٤٨٠	٢,٠٣٣,٦٨٤	القروض والسلفيات دون المستوى
١٥٧,٩٤٣	١,٠٣٧,٥٦٧	القروض والسلفيات المشكوك في تحصيلها
٣,٩٥٠,٦٢٥	٤,٣٨١,٣٢١	القروض والسلفيات الرديئة
٥,٢٢٩,٠٤٨	٧,٤٥٢,٥٧٢	إجمالي القروض والسلفيات غير المدرة للدخل
١٥,١٨٩,٩٦٠	٢٢,٨١٦,٧٣٧	إجمالي القروض والسلفيات

تتضمن القروض والسلفيات المصنفة منتظم وتحت المراقبة أعلاه قروضاً وسلفيات بمبلغ ٨,٢٣٩,٠٠٠ ألف ريال يمني مغطاة بضمانات نقدية.

٨-٢ حركة المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م			٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٠١٥,٩٢٣	٧٢,٢٩٧	٣,٩٤٣,٦٢٦	٣,٩٢١,١٤١	٩٩,٦٠٩	٣,٨٢١,٥٣٢	الرصيد في ١ يناير
٨٢,٦٧٦	٣٤٠	٨٢,٣٣٦	٦٩,٠٤٢	٢٩٤	٦٨,٧٤٨	إعادة تقييم أرصدة أول السنة
٤٩,٨٥٣	٤٩,٨٥٣	-	١,٦٠٦,١٥٢	-	١,٦٠٦,١٥٢	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٦)
(١٨٤,٩٥٥)	-	(١٨٤,٩٥٥)	(٦٢٩,٧٠٣)	(٢٥,٨٦٨)	(٦٠٣,٨٣٥)	المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٥)
٣,٩٦٣,٤٩٧	١٢٢,٤٩٠	٣,٨٤١,٠٠٧	٤,٩٦٦,٦٣٢	٧٤,٠٣٥	٤,٨٩٢,٥٩٧	حركة المخصص خلال العام
(٤٢,٣٥٦)	(٢٢,٨٨١)	(١٩,٤٧٥)	(٨٣,٦٠٠)	(٣,١٦١)	(٨٠,٤٣٩)	المبلغ المستخدم خلال السنة
٣,٩٢١,١٤١	٩٩,٦٠٩	٣,٨٢١,٥٣٢	٤,٨٨٣,٠٣٢	٧٠,٨٧٤	٤,٨١٢,١٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قامت إدارة البنك بتجنيد مخصصات عامة بنسبة ١% في ٢٠١٠م (٢٠٠٩م: ١%) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظه القروض والسلفيات.

٨-٣ الفوائد المعلقة

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

٨ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

٨-ج الفوائد المعلقة (تتمة)

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٦٧,٣٢٥	٣٦٨,٢٤٠	الرصيد في ١ يناير
٥٧	٥٢	إعادة تقييم الرصيد في بداية السنة
٨٥٨	-	الفوائد المضافة خلال السنة
-	(٢٧,١٧١)	الفوائد المقبوضة المستردة إلى الإيرادات (إيضاح ٢٠)
٣٦٨,٢٤٠	٣٤١,١٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٩,٦٤٠	٣٠٩,٠٦٧	الاستثمار في الشركة التابعة غير المدرجة "شركة مأرب اليمنية للتأمين" (إيضاح ٩-أ)
٣٤٦,٩٩٦	٣٢٠,٣٩٣	الاستثمارات في الشركات المحلية، صافي (إيضاح ٩-ب)
٨,١٤٦	٦٧,٦٢٢	الاستثمارات في الشركات الخارجية، صافي (إيضاح ٩-ج)
-	٢٤٣,٠٦٧	مشاركة في مشاريع مؤقتة (أبج- جدة) (إيضاح ٩-د)
٦٠٤,٧٨٢	٩٤٠,١٤٩	صافي الاستثمارات المتوفرة للبيع

٩-أ الاستثمار في الشركة التابعة غير المدرجة "شركة مأرب اليمنية للتأمين"

يمتلك البنك نسبة ٥٣.٣٧% من رأس مال شركة مأرب اليمنية للتأمين (ش.م.ع). وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في البنك على أساس ثابت تتم المحاسبة على الاستثمار في الشركة التابعة بطريقة حقوق الملكية النسبية، استناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة متاحة. وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م تم احتساب صافي حصة البنك في حقوق الملكية للشركة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
على أساس المركز المالي للشركة لسنة ٢٠٠٨م	على أساس المركز المالي للشركة لسنة ٢٠٠٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦٣٧,٩٥٥	٢,٢٧٦,٨٧٥	إجمالي الموجودات
(١,١٧٠,٢٠٢)	(١,٦٩٧,٧٧٢)	إجمالي المطلوبات
٤٦٧,٧٥٣	٥٧٩,١٠٣	حقوق الملكية
(٢١٨,١١٣)	(٢٧٠,٠٣٦)	حقوق الأقلية
٢٤٩,٦٤٠	٣٠٩,٠٦٧	حصة البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة

٩ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (تتمة)

٩-أ الاستثمار في الشركة التابعة غير المدرجة "شركة مأرب اليمنية للتأمين" (تتمة)

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٧,٦٧٠	٢٤٩,٦٤٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير
٢٤٩,٦٤٠	٣٠٩,٠٦٧	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر
٥١,٩٧٠	٥٩,٤٢٧	الزيادة في حقوق الملكية
٢١,٣٤٨	٢٦,٦٨٥	توزيعات الأرباح النقدية المستلمة خلال السنة
٧٣,٣١٨	٨٦,١١٢	الدخل المرحل لبيان الدخل الشامل (إيضاح ٢٣)

٩-ب الاستثمارات في الشركات المحلية، صافي

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	الشركة اليمنية للفنادق (ش.م.ي) تحت التصفية
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	فندق اليمن السعيد (ش.م.ي) تحت التصفية
١,٦١٣	١,٦١٣	شركة تهامة لصناعة وإنتاج وسائل التعبئة ومشتقاتها (ش.م.ي)
٢٠٠	٢٠٠	المركز اليمني للتحكيم
٢٤٨,٦٤٣	٢٥١,٥٧٠	بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي) (إيضاح ٩-ب-١)
٤,٣٩٤	٤,٣٩٤	شركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي) (إيضاح ٩-ب-٢)
٧,٥٩٨	٧,٥٩٨	الشركة اليمنية لتكرير وتعليب الملح
٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	الشركة اليمنية للطيارات
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	الشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ي) (إيضاح ٩-ب-٣)
٥٩,٤٥٩	٥٩,٤٥٩	شركة الخدمات المالية اليمنية (ش.م.ي)
٣٦٨,٢٠٧	٣٧١,١٣٤	إجمالي الاستثمارات في الشركات المحلية
(٢١,٢١١)	(٥٠,٧٤١)	المخصص لقاء الانخفاض
٣٤٦,٩٩٦	٣٢٠,٣٩٣	صافي الاستثمارات في الشركات المحلية

إن القيمة العادلة للاستثمارات المحلية أعلاه لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة المسجلة في سجلات البنك باستثناء ما يلي:

٩-ب-١ بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

يبلغ صافي حقوق الملكية لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي) وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) مبلغ ٦,٢١٢,٩٩٧ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م: ٤,٥٧٠,٨٩٤ ألف ريال يمني)، وتساوي حصة البنك فيه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م مقدار ١٠.٥٠٦% أي مبلغ ٦٥٢,٧٣٧ ألف ريال يمني زائداً مبلغ ٢,٩٢٧ ألف ريال يمني مساهمات نقدية خلال السنة ٢٠١٠م (٢٠٠٨م: ٤٠٨,٢١٨ ألف ريال يمني).

٩ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (تتمة)

٩-ب الاستثمارات في الشركات المحلية، صافي (تتمة)

٩-ب-٢ شركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي)

يبلغ صافي حقوق الملكية لشركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي) وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة (أي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) مبلغ ٩,٠٠٥,٨٨٦ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م: ٨,٥٧٢,٢١٦ ألف ريال يمني) وتساوي حصة البنك فيها مقدار ١٣.٦٥% أي مبلغ ١,٢٢٩,٣٠٣ ألف ريال يمني (٢٠٠٨م: ١,١٧٠,١٠٧ ألف ريال يمني).

٩-ب-٣ الشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ي)

يبلغ صافي حقوق الملكية للشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ي) وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) مبلغ ١,٧١١,٤٦٧ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م: ١,٥٢٨,٤١٠ ألف ريال يمني) وتساوي حصة البنك فيها مقدار ١٢.٥٠% أي مبلغ ٢١٣,٩٣٣ ألف ريال يمني (٢٠٠٨م: ١٩١,٠٥١ ألف ريال يمني).

مقارنة القيم العادلة للاستثمارات المحلية والمحسوبة على أساس القيمة الدفترية كما هي بأخر ميزانية مصدرة للشركة المستثمر بها

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
الفارق	الفارق	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٠,٣٦١	٤٠٤,٠٩٤	(٢٥١,٥٧٠)	٦٥٥,٦٦٤	بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
١,١٦٥,٧١٣	١,٢٢٤,٩٠٩	(٤,٣٩٤)	١,٢٢٩,٣٠٣	شركة التبغ والكبريت الوطنية
١٥٦,٥٥١	١٧٩,٤٣٣	(٣٤,٥٠٠)	٢١٣,٩٣٣	الشركة اليمنية الكويتية للتنمية
١,٦١٢,٦٢٥	١,٨٠٨,٤٣٦	(٢٩٠,٤٦٤)	٢,٠٩٨,٩٠٠	الإجمالي

لم يقيم البنك بتقييم الاستثمارات المحلية بقيمتها العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية-الاعتراف والقياس وذلك التزاماً بتوجيهات البنك المركزي اليمني المستندة إلى أن أسهم هذه الاستثمارات لا يجري تداولها في أسواق مالية معترف بها. ولو قام البنك بتقييم هذه الاستثمارات بقيمتها العادلة لارتفع رصيد الاستثمارات المحلية وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بمبلغ ١,٨٠٨,٤٣٦ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ١,٦١٢,٦٢٥ ألف ريال يمني).

٩-ج الاستثمارات في الشركات الخارجية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٣١٥	٩,٣١٥	بنك اليوفاف كاراتاو
٤,٧٧٨	٤,٧٧٨	بنك اليوفاف هونج كونج (إيضاح ٩-ج-١)
٥٩,٤٧٧	٥٩,٤٧٧	بنك اليوفاف العربي الدولي- البحرين
١,٤٦٣	١,٤٦٣	بنك التجارة والصناعة- جيبوتي (إيضاح ٩-ج-٢)
٣٤٥	٣٤٥	شركة الخدمات المالية العربية- البحرين (إيضاح ٩-ج-٣)
١,٥٥٩	١,٥٥٩	بنك تونس العالمي- تونس (إيضاح ٩-ج-٤)
٧٦,٩٣٧	٧٦,٩٣٧	إجمالي الاستثمارات في الشركات الخارجية
(٦٨,٧٩١)	(٩,٣١٥)	المخصص لقاء الانخفاض
٨,١٤٦	٦٧,٦٢٢	صافي الاستثمارات في الشركات الخارجية

٩ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (تتمة)

٩-ج الاستثمارات في الشركات الخارجية، صافي (تتمة)

إن القيمة العادلة للاستثمارات الخارجية أعلاه لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة المسجلة في سجلات البنك باستثناء:

٩-ج-١ بنك اليوفاف هونج كونج

يبلغ صافي حقوق الملكية لبنك اليوفاف-هونج كونج، وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) مبلغ ٤٦,٤٤٦ ألف دولار أمريكي (أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م ٤٤,٦٥١ ألف دولار أمريكي). وتساوي حصة البنك فيه ٢% أي ما يعادل مبلغ ١٩٨,٦٠٣ ألف ريال يمني (٢٠٠٨م: ١٨٥,١٣٢ ألف ريال يمني).

٩-ج-٢ بنك التجارة والصناعة - جيبوتي

يبلغ صافي حقوق الملكية لبنك التجارة والصناعة - جيبوتي، وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) مبلغ ٢,٣٣١,٥٦٠ ألف فرنك جيبوتي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م: ٢,٣٠١,٧٥٧ ألف فرنك جيبوتي) وتساوي حصة البنك فيه ١٦% أي مبلغ ٣٧٤,٩٢٤ ألف ريال يمني (٢٠٠٨م: ٤٢٤,٢٧٥ ألف ريال يمني).

٩-ج-٣ شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

يبلغ صافي حقوق الملكية لشركة الخدمات المالية العربية - البحرين، وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) مبلغ ٥٦,٨٠١ ألف دولار أمريكي (أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م: ٥٤,٢٦٨ ألف دولار أمريكي) وتساوي حصة البنك فيها ٠.١٧% أي مبلغ ٢٠,٦٤٥ ألف ريال يمني (٢٠٠٨م: ١٩,١٢٦ ألف ريال يمني).

٩-ج-٤ بنك تونس العالمي - تونس

يبلغ صافي حقوق الملكية لبنك تونس العالمي - تونس، وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م) مبلغ ٨٢,٦٣٦ ألف دولار أمريكي (أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م: ٧٦,٨٩٠ ألف دولار أمريكي) وتساوي حصة البنك فيه أكثر من ٢٣.٢% أي مبلغ ٣٩٣,٩٨٧ ألف ريال يمني (٢٠٠٩م: ٣٥٥,٤٦٣ ألف ريال يمني).

مقارنة القيم العادلة للاستثمارات الخارجية والمحسوبة على أساس القيمة الدفترية كما هي بأخر ميزانية مصدرة للشركة المستثمر بها

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		
الفارق	الفارق	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨٠,٣٥٤	١٩٣,٨٢٥	(٤,٧٧٨)	١٩٨,٦٠٣
٤٢٢,٨١٢	٣٧٣,٤٦١	(١,٤٦٣)	٣٧٤,٩٢٤
١٨,٧٨١	٢٠,٣٠٠	(٣٤٥)	٢٠,٦٤٥
٣٥٣,٩٠٤	٣٩٢,٤٢٨	(١,٥٥٩)	٣٩٣,٩٨٧
٩٧٥,٨٥١	٩٨٠,٠١٤	(٨,١٤٥)	٩٨٨,١٥٩
			الإجمالي

لم يقيم البنك بتقييم الاستثمارات الخارجية بقيمتها العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس التزاماً بتوجيهات البنك المركزي اليمني المستندة إلى أن أسهم هذه الاستثمارات لا يجري تداولها في أسواق مالية معترف بها. ولو قام البنك بتقييم هذه الاستثمارات بقيمتها العادلة لارتفع رصيد الاستثمارات الخارجية وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بمبلغ ٩٨٠,٠١٤ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ٩٧٥,٨٥١ ألف ريال يمني).

٩-د مشاركة في مشاريع مؤقتة (أبحر - جدة)

يمثل المبلغ ٢٤٣,٠٦٧ ألف ريال يمني (ما يعادل ما يعادل ٤,١٢٧,٠٠٠ ريال سعودي) مساهمة البنك في الشراكة مع بنك التضامن الإسلامي - اليمن في إمتلاك مشروع للبناء في منطقة أبحر بمدينة جدة - المملكة العربية السعودية بهدف تطوير المشروع وبيعه بعد ذلك. ومن المتوقع أن يستغرق المشروع ثلاث سنوات، على الأكثر، من وقت التملك حتى البيع.

١٠ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,١١٥	١٤,٩٨٥	الفوائد المستحقة
١٣٣,١٣٧	١٦٩,٨٤٦	المصروفات المدفوعة مقدماً
٥٤,٢٩١	٥٨,٥٤٩	الدفعات المقدمة تحت الحساب لشراء موجودات ثابتة
٣,٥٨٩,٦٣٢	٤,٢٠١,٦٧٩	التزامات العملاء عن كمبيالات واعتمادات
١١٠,٥٦٩	١٦٢,١٣٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لقروض غير منتظمة
٩,٠٥٦	٨,٧١٩	الأرصدة المدينة الأخرى، بعد المخصصات
٣,٨٩٩,٨٠٠	٤,٦١٥,٩١٣	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

تظهر الأرصدة المدينة المتنوعة بالصافي بعد حسم المخصص لقاء الأرصدة المشكوك في تحصيلها بمبلغ قدره ١١١,٤٣٧ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ٨٩,٥٧٧ ألف ريال يمني).

١١ العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

التحسينات على العقارات	أجهزة الكمبيوتر	السيارات	الأثاث والآلات والأجهزة				الأراضي	التكلفة
			المكتبية	المباني	الأرضي	المباني		
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٥٩٦,٨٢١	٧٥,٧٤٨	١,٢٤٢,٦٧٩	٣٠٢,٤٨١	٦٠٠,١٤١	٦٠٨,٧٥٢	٧٦٧,٠٢٠	٢٠١٠م	في ١ يناير
٥٥٥,٠٩٢	١٩,٠٦٦	١٥٨,٧٣١	٣٠,٦٧٦	٤٧,٩٧٦	٢٩٨,٦٤٣	-	٢٠١٠م	للإضافات
(٣٩,١٢٥)	-	-	(٧,٦٩٧)	(٧٣٦)	(٢٩,٩٤٧)	(٧٤٥)	٢٠١٠م	للإستبعادات خلال السنة
٤,١١٢,٧٨٨	٩٤,٨١٤	١,٤٠١,٤١٠	٣٢٥,٤٦٠	٦٤٧,٣٨١	٨٧٧,٤٤٨	٧٦٦,٢٧٥	٢٠١٠م	في ٣١ ديسمبر
٣,٠٤٥,٩٨٢	٥٦,٥٤٦	٧٧٤,٧٠٩	٢٨٢,٤٦٩	٥٥٦,٤٨٦	٦٠٨,٧٥٢	٧٦٧,٠٢٠	٢٠٠٩م	في ١ يناير
٥٨٨,١٤٢	١٩,٢٠٢	٤٦٧,٩٧٠	٥٧,٣١٥	٤٣,٦٥٥	-	-	٢٠٠٩م	للإضافات خلال السنة
(٣٧,٣٠٣)	-	-	(٣٧,٣٠٣)	-	-	-	٢٠٠٩م	للإستبعادات خلال السنة
٣,٥٩٦,٨٢١	٧٥,٧٤٨	١,٢٤٢,٦٧٩	٣٠٢,٤٨١	٦٠٠,١٤١	٦٠٨,٧٥٢	٧٦٧,٠٢٠	٢٠٠٩م	في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك								
١,٦٨٦,٧٠٧	٥١,٢٥٣	٧٢٥,٦٨٧	٢٠٥,١٢٥	٤٨٣,٤٦٠	٢٢١,١٨٢	-	٢٠١٠م	في ١ يناير
٣٤١,٨٦٤	١١,٧٨٣	١٩٢,٠٠٩	٤٣,٥١٥	٦١,٩٠١	٣٢,٦٥٦	-	٢٠١٠م	المحمل للسنة
(٣١,٢٤٢)	-	-	(٧,٣٢٨)	(٧٣٦)	(٢٣,١٧٨)	-	٢٠١٠م	للإستبعادات خلال السنة
١,٩٩٧,٣٢٩	٦٣,٠٣٦	٩١٧,٦٩٦	٢٤١,٣١٢	٥٤٤,٦٢٥	٢٣٠,٦٦٠	-	٢٠١٠م	في ٣١ ديسمبر
١,٣٩٩,٨٣٢	٤٠,٦٣٣	٥٦٣,٠٨٨	١٨٩,٨٧٤	٤١٢,١٩٥	١٩٤,٠٤٢	-	٢٠٠٩م	في ١ يناير
٣١٨,٤٩٥	١٠,٦٢٠	١٦٢,٥٩٩	٤٦,٨٧١	٧١,٢٦٥	٢٧,١٤٠	-	٢٠٠٩م	المحمل للسنة
(٣١,٦٢٠)	-	-	(٣١,٦٢٠)	-	-	-	٢٠٠٩م	للإستبعادات خلال السنة
١,٦٨٦,٧٠٧	٥١,٢٥٣	٧٢٥,٦٨٧	٢٠٥,١٢٥	٤٨٣,٤٦٠	٢٢١,١٨٢	-	٢٠٠٩م	في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية								
٢,١١٥,٤٥٩	٣١,٧٧٨	٤٨٣,٧١٤	٨٤,١٤٨	١٠٢,٧٥٦	٦٤٦,٧٨٨	٧٦٦,٢٧٥	٢٠١٠م	في ٣١ ديسمبر
١,٩١٠,١١٤	٢٤,٤٩٥	٥١٦,٩٩٢	٩٧,٣٥٤	١١٦,٦٨١	٣٨٧,٥٧٠	٧٦٧,٠٢٠	٢٠٠٩م	في ٣١ ديسمبر

١٢ الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٤١,٣٣٣	٢٢١,٧٤٧	الحسابات الجارية المستحقة للبنوك المحلية
٣٤١,٣٣٣	٢٢١,٧٤٧	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

١٣ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥,٢٠٤,٧٤٩	٣١,٦٨٨,٤٤٢	الحسابات الجارية وتحت الطلب
٣٥,٨٨٩,٤٩١	٣٩,٧٥١,٣٦٥	حسابات التوفير
٢٢,٢٠٣,٤٤٧	٣٢,٠٨٩,٩١٧	الودائع القصيرة الأجل
٦,٥٣٣,١١٤	٦,٧٣٠,٢٨٤	التأمينات النقدية عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
٣,١٥١,٨٤٧	٦٧٧,١٦٢	الودائع الأخرى
١٠٢,٩٨٢,٦٤٨	١١٠,٩٣٧,١٧٠	إجمالي ودائع العملاء

تتضمن التأمينات النقدية الموضحة أعلاه مبلغاً قدره ١,٠١٩,٦٠٣ ألف ريال يمني هو عبارة عن تأمينات نقدية مقابل الالتزامات للمراسلين بالخارج عن كمبيالات (إيضاح ١٤).

١٤ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣٨,٩٤٩	٤٠٨,٨١٩	الفوائد المستحقة
-	٥٤,٨٤٦	إيرادات محصلة مقدماً
٢٣٤,١٨٤	٢٨٢,٣١٧	المصروفات المستحقة
١٠٢,٥٠١	٣٥٧,٣٢٣	الأرصدة الدائنة الأخرى
٧٤,٧٣٥	١٠١,٤٨٥	الزكاة
٣,٥٨٩,٦٣٢	٤,٢٠١,٦٧٩	الالتزامات للمراسلين بالخارج عن كمبيالات
١,٣٧٥,٠٠٦	١,٦٨٠,٣٨٠	توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين (إيضاح ١٤-أ)
٥,٦١٥,٠٠٧	٧,٠٨٦,٨٤٩	إجمالي الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

١٤ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تتمة)

١٤-أ توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٧٨,٤٧٤	١,٣٧٥,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير
٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المقترح توزيعه للسنة
(٦٠٣,٤٦٨)	(٦٩٤,٦٢٦)	المدفوع خلال السنة
١,٣٧٥,٠٠٦	١,٦٨٠,٣٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥ المخصصات

المخصص لقاء خسائر المطلوبات المحتملة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦٦,٨٣٠	٣٢٩,٦٢٤	الرصيد في ١ يناير
٦٢,٧٩٤	-	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٦)
-	(٥٢,٨٢٨)	المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٥)
٣٢٩,٦٢٤	٢٧٦,٧٩٦	إجمالي المخصصات

١٦ المخصص لقاء الزكاة

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ريال يمني	ريال يمني	
٧٥,١٧٠	٧٤,٧٣٥	الرصيد في ١ يناير
٢٢٤,٧٣٥	٢٦١,٤٨٥	المكون خلال السنة
(٢٢٥,١٧٠)	(٢٣٤,٧٣٥)	المدفوع خلال السنة
٧٤,٧٣٥	١٠١,٤٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

جاري الحصول على مخالصة نهائية من الإدارة العامة للواجبات الزكوية.

١٧ ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٠١,٠٧١	٨٥٨,٨٥٨	الرصيد في ١ يناير
٨٥٨,٨٥٨	٧٢٠,٧٤٦	المخصص للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل (إيضاح ١٧-أ)
(٨٠١,٠٧١)	(٨٥٨,٨٥٨)	المدفوع خلال السنة - لقاء الضريبة لسنة ٢٠٠٩م
-	(١٥٠,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة - لقاء الضريبة لسنة ٢٠٠٩م
٨٥٨,٨٥٨	٥٧٠,٧٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧ ضريبة الدخل المستحقة الدفع (تتمة)

١٧-أ المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة

تم احتساب المخصص لقاء الضريبة للسنة على أساس ٢٠% (٢٠٠٩م: ٣٥%) من ربح السنة وعلى النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
٢,٤١٨,٠٨٠	٣,٨٤٣,٣٠٤	ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
١٩,٢٩٩	-	١٠% من إيرادات الاستثمارات المحلية
٢٠٩,٤٩٢	٣٥٢	مبالغ أخرى معادة للوعاء
٢,٦٤٦,٨٧١	٣,٨٤٣,٦٥٦	الإجمالي
(١٩٢,٩٩١)	(٢٣٩,٩٢٦)	إيرادات الاستثمارات المحلية
١٩٢,٩٩١	(٢٣٩,٩٢٦)	الإجمالي
٢,٤٥٣,٨٨٠	٣,٦٠٣,٧٣٠	الأرباح الخاضعة لضريبة الدخل للسنة
٨٥٨,٨٥٨	٧٢٠,٧٤٦	المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة

١٧-ب المخصصات المجنبة وفق قانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ٢٠٠٩م

قبل صدور قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م والذي يحل محل قانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١م والذي يقضي بالاعتراف بأن الأعباء من المخصصات تعتبر تكاليف واجب خصمها عند احتساب الوعاء، كان لدى البنك المخصصات التالية والتي خضعت لضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	المخصصات التي خضعت للضريبة	المخصصات التي خضعت للضريبة
٣,٩٢١,١٤١	٤,٨٨٣,٠٣٢	المخصص لقاء القروض والسلفيات	-
٣٦٨,٢٤٠	٣٤١,١٢١	الفوائد المعلقة	٢٩٥,٠٢٧
٣٢٩,٦٢٤	٢٧٦,٧٩٦	المخصص لقاء الإلتزامات المحتملة	-
٩٠,٠٠٢	٥٠,٧٤١	المخصص لقاء الاستثمارات	٢٠,٢٥٠
٥,٩٩٠	٥,٣٧٦	المخصص لقاء البنود المعلقة مع البنوك	-
٨٩,٥٧٧	١١١,٤٣٦	المخصص لقاء الموجودات الأخرى	٢٠,٠٤١
٤,٨٠٤,٥٧٤	٥,٦٦٨,٥٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٣٥,٣١٨

تتضمن المخصصات أعلاه مبلغاً قدره ٣٣٥,٣١٨ ألف ريال يمني يمثل مخصصات تم تكوينها خلال سنة ٢٠٠٧م وما قبلها تم سداد ضرائب عنها وعند إعادة تلك المخصصات للإيرادات مستقبلاً لن يتم احتساب ضرائب عنها تجنباً لتكرار سداد الضرائب عن هذه المخصصات المكونة قبل صدور التعديلات الضريبية التي تقضي باعتبار مخصصات البنوك لقاء الديون المشكوك في تحصيلها من التكاليف الواجبة الخصم عند احتساب وعاء الضريبة.

١٨ حقوق الملكية

١٨-أ رأس المال المصرح به والمدفوع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		عدد الأسهم ألف سهم	رأس المال المصرح به والمدفوع
الإجمالي	قيمة السهم	الإجمالي	قيمة السهم		
ألف ريال يمني	ريال يمني	ألف ريال يمني	ريال يمني		
٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	

١٨-ب الاحتياطي القانوني

وفقاً لنص المادة (١٢-١) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك يتم تحويل ١٥% من صافي الأرباح 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.

١٨-ج الاحتياطي العام

يمكن استخدام رصيد هذا الاحتياطي في الأغراض التي يقرها البنك.

١٩ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			خطابات الاعتماد المستندية
صافي	الهامش المغطى	إجمالي	
الالتزامات	بتأمين نقدي	الالتزامات	خطابات الضمان- العملاء
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات الضمان- البنوك المراسلة
٩,٧٧٣,٥٥٢	(٢,١١٢,١٧٨)	١١,٨٨٥,٧٣٠	الشيكات الآجلة
١٤,٠٧٣,٥٧٢	(٣,٥١٨,٨٢٦)	١٧,٥٩٢,٣٩٨	
٨٨٣,٢٣٢	-	٨٨٣,٢٣٢	
٦٥٠,٤١٨	(٧٩,٦٧٦)	٧٣٠,٠٩٤	
٢٥,٣٨٠,٧٧٤	(٥,٧١٠,٦٨٠)	٣١,٠٩١,٤٥٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م			خطابات الاعتماد المستندية
صافي	الهامش المغطى	إجمالي	
الالتزامات	بتأمين نقدي	الالتزامات	خطابات الضمان- العملاء
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات الضمان- البنوك المراسلة
٨,٦٦١,٢٩٦	(١,٦٠٤,٠٢١)	١٠,٢٦٥,٣١٧	الشيكات الآجلة
١٢,٩٢١,٧٦٩	(٣,٧٠٤,٨٨٢)	١٦,٦٢٦,٦٥١	
١,٠٢٨,٥٧١	-	١,٠٢٨,٥٧١	
٨١٤,٩٨٧	(٢٠٠,٨٢٧)	١,٠١٥,٨١٤	
٢٣,٤٢٦,٦٢٣	(٥,٥٠٩,٧٣٠)	٢٨,٩٣٦,٣٥٣	الإجمالي

٢٠ الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء:

الفوائد من حسابات السحب على المكشوف

الفوائد من الحسابات المدينة

الفوائد من القروض والسلفيات الأخرى

الفوائد المعلقة المقبوضة والمستردة (إيضاح ٨ - ج)

إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

الفوائد من الأرصدة لدى البنوك:

الفوائد من شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

الفوائد من الإيداعات لدى البنوك الخارجية

إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك

إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

٢١ تكلفة الودائع

الفوائد على ودايع العملاء:

حسابات التوفير

الودائع لأجل

الودائع الأخرى

إجمالي الفوائد على ودايع العملاء

الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

المدفوع لمؤسسة ضمان الودائع المصرفية

إجمالي تكلفة الودائع

٢٢ العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

العمولات من:

خطابات الاعتماد المستندية

خطابات الضمان

التحويلات

الشيكات

أخرى

إجمالي العمولات

رسوم الخدمات المصرفية

إجمالي العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٣ الإيرادات من الاستثمارات المتوفرة للبيع

٢٠١٠م	٢٠٠٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإيرادات من الاستثمارات المحلية
٥٩,٤٢٧	٥١,٩٧٠	الإيرادات من تقييم المساهمة في الشركة التابعة لشركة مأرب اليمنية للتأمين" (ش.م.ي) (إيضاح ٩-أ)
٢٦,٦٨٥	٢١,٣٤٨	الأرباح الموزعة من:
١٣٦,٥٦٤	١٠٢,٤٢٣	الشركة التابعة لشركة مأرب اليمنية للتأمين" (ش.م.ي) (إيضاح ٩-أ)
١٧,٢٥٠	١٧,٢٥٠	شركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي)
٢٣٩,٩٢٦	١٩٢,٩٩١	الشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ي)
		إجمالي الإيرادات من الاستثمارات المحلية
		الإيرادات من الاستثمارات الخارجية
		الأرباح الموزعة من:
١,٢٩٩	١,١٧٢	بنك يوباف - هونج كونج
٣٥٦,٩٢٩	٢٦٢,٩٧٢	بنك التجارة والصناعة - جيبوتي
١,٠٦٧	٧٩٣	شركة الخدمات المالية العربية- البحرين
٢٥,١٧٣	٢٢,٣٣٢	بنك تونس العالمي - تونس
١,٨٩٧	-	بنك اليوباف العربي الدولي - البحرين
٣٨٦,٣٦٥	٢٨٧,٢٦٩	إجمالي إيرادات الاستثمارات الخارجية
٦٢٦,٢٩١	٤٨٠,٢٦٠	إجمالي الإيرادات من الاستثمارات المتوفرة للبيع

٢٤ أرباح العمليات بالعملة الأجنبية

٢٠١٠م	٢٠٠٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرباح من إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية
٢٣٢,٧٨٤	١١٧,٦٣١	الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية
١٧,٧٥٤	٦,٧٠٩	إجمالي أرباح العمليات بالعملات الأجنبية
٢٥٠,٥٣٨	١٢٤,٣٤٠	

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٠م	٢٠٠٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصصات المستردة من:
٦٢٩,٧٠٣	١٨٤,٩٥٥	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات (إيضاح ٨-ب)
٥٢,٨٢٨	-	المخصص لقاء خسائر المطلوبات المحتملة (إيضاح ١٥)
٥٩,٤٧٦	٩,١٥٢	أخرى
٣٧,٨١٤	٣١,٣٤١	إيرادات الإيجارات
٤٣٤,٠٤٥	-	الأرباح من بيع العقارات والآلات والمعدات
١,٢١٣,٨٦٦	٢٢٥,٤٤٨	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

وفقاً للتعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (٨) لسنة ١٩٩٩م تدرج أي مخصصات مستردة في "إيرادات التشغيل الأخرى".

٢٦ المخصصات

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٩,٨٥٣	١,٦٠٦,١٥٢	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨-ب)
٦٢,٧٩٤	-	المخصص لقاء خسائر المطلوبات المحتملة (إيضاح ١٥)
١٠٤,٨٣٧	٥١,٣٩٠	أخرى
٢١٧,٤٨٤	١,٦٥٧,٥٤٢	إجمالي المخصصات

٢٧ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٢٩٤,٠٩٠	٢,٢٦٢,٤٢٥	الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة
١٣٤,٦٨٣	٥٨,٠١٨	القرطاسية والمطبوعات
٤٢,١٣٢	٦٩,٨٣٠	البريد والهاتف والفاكس
٨٠,٠٧٧	٨٩,٠١٣	الكهرباء والمياه
١٥٣,٤٦٦	١١٨,١٠٧	المواصلات
٥٥,٢١٦	٦٤,٥٤٣	الإعلان والنشر
١٤,٨٨٧	٢٢,٩٩٦	التدريب
١٥٠,٩٧٦	١٦٥,٤٩٢	الإصلاحات والصيانة
٣١٨,٤٩٥	٣٤١,٨٦٤	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ١١)
١٢,٦٩١	٧,١٦٨	الرسوم الحكومية والضرائب المحلية
٦٤,٩٥٤	٩١,٨٠٦	التبرعات
٨٤,٠٢٦	٩٨,٩٧٤	الإيجارات
٤٥,٣٦٤	٢٨,٣٨٨	تكلفة العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٣٦١,٣٥٠	٢٥٢,٢٤٥	المصاريف العمومية والإدارية الأخرى
٣,٨١٢,٤٠٧	٣,٦٧٠,٨٦٩	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

٢٨ الربح الأساسي للسهم

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٥٩,٢٢٢	٣,١٢٢,٥٥٨	ربح السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم خلال السنة
١٥٥.٩٢	٣١٢.٢٦	الربح الأساسي للسهم

٢٩ النقدية وشبه النقدية

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٤٦٧,٥٩٨	١٣,٤٣١,٣٨٢	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
٢١,٤٣٣,١٥٢	٢٥,١٨٦,١٧٧	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٥)
٦٧,٧٨١,٤٢٦	٦٧,٢٠٤,١٨٤	أذون الخزنة (إيضاح ٦)
(٩,٢٤٨,٠٦٨)	(٩,١٩٨,٦٧٨)	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
(١٧,٣٦٦,٠٠٠)	(١١,٩٨٣,٧١٤)	أذون الخزنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
٧٦,٠٦٨,١٠٨	٨٤,٦٣٩,٣٥١	إجمالي النقدية وشبه النقدية

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتمثل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة التي تتضمنها البيانات المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم
-	١٢,١٩٨	الموجودات والإيرادات:
١,٠٢٥	٥,٩٨٤	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
		الفوائد المقبوضة خلال السنة
		المطلوبات والمصاريف:
١٠١,٧٠٥	١٢٤,٥٩٣	الودائع والأرصدة الدائنة
٣,٨٦٥	٢١,٤٩٢	الفوائد المدفوعة خلال السنة
		الشركة التابعة
		المطلوبات والمصاريف:
١٧٥,٦٤١	٣٤٦,٨٣٣	الودائع والأرصدة الدائنة
٣٧,٩٨٠	٥٥,٧٢٤	الفوائد المدفوعة خلال السنة

البنك اليمني للإنشاء والتعمير (ش.م.ع)

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٣١ استحقاقات الموجودات والمطلوبات

----- ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----						
الموجودات	خلال ٣ أشهر	خلال ٦ أشهر	خلال ٩ أشهر	خلال سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات	١٣,٤٣١,٣٨٢	-	-	-	-	١٣,٤٣١,٣٨٢
لدى البنك المركزي اليمني	٢٥,١٨٦,١٧٧	-	-	-	-	٢٥,١٨٦,١٧٧
الأرصدة لدى البنوك، صافي	٥٥,٢٢٠,٤٧٠	٦,٦٥٦,١٥٧	١,٩٧٠,٧٨٠	٣,٣٥٦,٧٧٧	-	٦٧,٢٠٤,١٨٤
أذون الخزنة، صافي	٢,٣٠٧,٢٥٥	-	-	-	-	٢,٣٠٧,٢٥٥
السندات الحكومية	٦,٣١٩,٧٥١	٣,٢٢٦,٤٤٩	٢,٤٠٧,٥٤٣	٢,٨٣١,٢٤٦	٢,٨٠٧,٥٩٥	١٧,٥٩٢,٥٨٤
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد	-	-	-	-	٩٤٠,١٤٩	٩٤٠,١٤٩
المخصصات	١٠٢,٤٦٥,٠٣٥	٩,٨٨٢,٦٠٦	٤,٣٧٨,٣٢٣	٦,١٨٨,٠٢٣	٣,٧٤٧,٧٤٤	١٢٦,٦٦١,٧٣١
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات	٢٢١,٧٤٧	-	-	-	-	٢٢١,٧٤٧
المالية	٨٠,٢٩٢,٧٤٨	١٠,٤٣٥,٨٩٧	١٠,٠٢٤,٤٠٢	١٠,١٨٤,١٢٣	-	١١٠,٩٣٧,١٧٠
ودائع العملاء	٨٠,٥١٤,٤٩٥	١٠,٤٣٥,٨٩٧	١٠,٠٢٤,٤٠٢	١٠,١٨٤,١٢٣	-	١١١,١٥٨,٩١٧
إجمالي المطلوبات	٢١,٩٥٠,٥٤٠	(٥٥٣,٢٩١)	(٥,٦٤٦,٠٧٩)	(٣,٩٩٦,١٠٠)	٣,٧٤٧,٧٤٤	١٥,٥٠٢,٨١٤
صافي الفجوة						

----- ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م -----						
الموجودات	خلال ٣ أشهر	خلال ٦ أشهر	خلال ٩ أشهر	خلال سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات	١٣,٤٦٧,٥٩٨	-	-	-	-	١٣,٤٦٧,٥٩٨
لدى البنك المركزي اليمني	١٧,١٧٧,٤١٠	٤,٢٥٥,٧٤٢	-	-	-	٢١,٤٣٣,١٥٢
الأرصدة لدى البنوك، صافي	٥٠,٤١٥,٤٢٦	١٥,٦٤٨,٠٠٠	-	١,٧١٨,٠٠٠	-	٦٧,٧٨١,٤٢٦
أذون الخزنة، صافي	٢,٣٠٧,٢٥٥	-	-	-	-	٢,٣٠٧,٢٥٥
السندات الحكومية	١٣٩,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	-	٩,٥٥٧,٩١٢	٩٣٩,٦٦٨	١٠,٩٠٠,٥٨٠
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد	-	-	-	-	٦٠٤,٧٨٢	٦٠٤,٧٨٢
المخصصات	٨٣,٦٠٥,٦٨٩	٢٠,١٦٧,٧٤٢	-	١١,٢٧٥,٩١٢	١,٥٤٤,٤٥٠	١١٦,٤٩٤,٧٩٣
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٣٤١,٣٣٣	-	-	-	-	٣٤١,٣٣٣
ودائع العملاء	٦٩,٦٢٧,٠٠٠	١١,٨٥٩,٠٠٠	٨,٩٧٢,٠٠٠	١٢,٥٢٤,٦٤٨	-	١٠٢,٩٨٢,٦٤٨
إجمالي المطلوبات	٦٩,٩٦٨,٣٣٣	١١,٨٥٩,٠٠٠	٨,٩٧٢,٠٠٠	١٢,٥٢٤,٦٤٨	-	١٠٣,٣٢٣,٩٨١
صافي الفجوة	١٧,٧٩٤,٠٩٨	٤,٠٥٣,٠٠٠	(٨,٩٧٢,٠٠٠)	(١,٢٤٨,٧٣٦)	١,٥٤٤,٤٥٠	١٣,١٧٠,٨١٢

تحمل أذون الخزنة أسعار فائدة تتراوح بين ١٢.٩٧% إلى ٢٢.٩٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ١٢.٥٤% إلى ١٥.٤١%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزنة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر، جزءاً من الموجودات النقدية وشبه النقدية.

تستحق السندات الحكومية في تاريخ ٦ أغسطس ٢٠١١م وقد تم تصنيفها، وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، على أنها تستحق خلال ٣ أشهر باعتبارها أدوات قابلة للتداول علماً انه تم استبعاد تلك السندات من جدول النقدية وشبه النقدية.

٣٢ متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م				
ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو
%	%	%	%	%
الموجودات				
-	-	-	-	-
أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني				
٢٢.٩٨	-	-	-	-
السندات الحكومية				
-	٠.٣٢	٠.١٥	-	-
الودائع لأجل لدى البنوك الخارجية				
٢٢.٩٨	-	-	-	-
أذون الخزانة، صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد				
٢٧.٠٠	١٠.٠٠	-	-	-
المخصصات				
المطلوبات				
-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية				
٢٠.٠٠	٠.٢٥	٠.٢٠	٠.٢٠	٠.٢٠
ودائع العملاء				

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م				
ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو
%	%	%	%	%
الموجودات				
-	-	-	-	-
أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني				
١٢.٩٦	-	-	-	-
السندات الحكومية				
-	-	-	-	-
الودائع لأجل لدى البنوك الخارجية				
١٢.٩٦	-	-	-	-
أذون الخزانة، صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد				
١٨.٠٠	١٠.٠٠	-	-	-
المخصصات				
المطلوبات				
-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية				
١٠.٠٠	٠.١٥	٠.١٠	٠.١٠	٠.١٠
ودائع العملاء				

البنك اليمني للإنشاء والتعمير (ش.م.ع.)

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٣٣ توزيعات الموجودات والمطلوبات بحسب القطاعات الاقتصادية

----- ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----						
الموجودات	شخصي	التمويل	البناء والتشييد	التجارة والصناعة	الزراعة	أخرى
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأرصدة لدى البنوك، صافي	-	٢٥,١٨٦,١٧٧	-	-	-	-
أذون الخزنة، صافي	-	٦٧,٢٠٤,١٨٤	-	-	-	-
السندات الحكومية	-	٢,٣٠٧,٢٥٥	-	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١,٠٣٥,٦٤٧	-	٢,٧١٩,٩٧٧	١٢,٩٦٦,٦٨١	٧٢٥,٢٩٥	١٤٤,٩٨٤
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	٩٤٠,١٤٩	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	١,٠٣٥,٦٤٧	٩٥,٦٣٧,٧٦٥	٢,٧١٩,٩٧٧	١٢,٩٦٦,٦٨١	٧٢٥,٢٩٥	١٤٤,٩٨٤
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء	-	٢٢١,٧٤٧	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٤١,١٥٩,٩١٢	٢٢١,٧٤٧	٩,٦٥٢,٠٥٦	٣٤,٧٢٥,٢٠٩	٣,٧٧٢,٠٧١	٢١,٦٢٧,٩٢٢
إجمالي الموجودات	٤١,١٥٩,٩١٢	٩٥,٦٣٧,٧٦٥	٢,٧١٩,٩٧٧	١٢,٩٦٦,٦٨١	٧٢٥,٢٩٥	١٤٤,٩٨٤
إجمالي المطلوبات	٤١,١٥٩,٩١٢	٢٢١,٧٤٧	٩,٦٥٢,٠٥٦	٣٤,٧٢٥,٢٠٩	٣,٧٧٢,٠٧١	٢١,٦٢٧,٩٢٢
----- ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م -----						
الموجودات	شخصي	التمويل	البناء والتشييد	التجارة والصناعة	الزراعة	أخرى
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأرصدة لدى البنوك، صافي	-	٢١,٤٣٣,١٥٢	-	-	-	-
أذون الخزنة، صافي	-	٦٧,٧٨١,٤٢٦	-	-	-	-
السندات الحكومية	-	٢,٣٠٧,٢٥٥	-	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٧٨٤,٨٩٣	-	١,٦٣٥,١٩٤	٧,٩٥٧,٣٤٥	٤٣٦,٠١٩	٨٧,١٢٩
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	٦٠٤,٧٨٢	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٧٨٤,٨٩٣	٩٢,١٢٦,٦١٥	١,٦٣٥,١٩٤	٧,٩٥٧,٣٤٥	٤٣٦,٠١٩	٨٧,١٢٩
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء	-	٣٤١,٣٣٣	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٣٨,٢٠٨,٦٢٧	٣٤١,٣٣٣	٨,٩٥٩,٩٧٥	٣٢,٢٣٥,٣١١	٣,٥٠١,٥٩٨	٢٠,٠٧٧,١٣٧
إجمالي الموجودات	٣٨,٢٠٨,٦٢٧	٩٢,١٢٦,٦١٥	١,٦٣٥,١٩٤	٧,٩٥٧,٣٤٥	٤٣٦,٠١٩	٨٧,١٢٩
إجمالي المطلوبات	٣٨,٢٠٨,٦٢٧	٣٤١,٣٣٣	٨,٩٥٩,٩٧٥	٣٢,٢٣٥,٣١١	٣,٥٠١,٥٩٨	٢٠,٠٧٧,١٣٧

البنك اليمني للإنشاء والتعمير (ش.م.ع.)

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

٣٤ توزيع الموجودات والمطلوبات بحسب المناطق الجغرافية

----- ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م -----							
	الولايات المتحدة					الجمهورية اليمنية	
الإجمالي	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الأمريكية	أوروبا	الجمهورية اليمنية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,١٩٨,٦٧٨	-	-	-	-	-	٩,١٩٨,٦٧٨	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٢٥,١٨٦,١٧٧	١٥٩,٠٩٧	٤,٥٣٢,٥١٧	١٠,٣٩٩,٣٧٨	٤,٥٣٩,٣٨٢	٥,٥٥٥,٨٠٣	٥,٥٥٥,٨٠٣	الأرصدة لدى البنوك، صافي
٦٧,٢٠٤,١٨٤	-	-	-	-	٦٧,٢٠٤,١٨٤	٦٧,٢٠٤,١٨٤	أدوات الخزنة، صافي
٢,٣٠٧,٢٥٥	-	-	-	-	٢,٣٠٧,٢٥٥	٢,٣٠٧,٢٥٥	السندات الحكومية
١٧,٥٩٢,٥٨٤	-	-	-	-	١٧,٥٩٢,٥٨٤	١٧,٥٩٢,٥٨٤	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
١٢١,٤٨٨,٨٧٨	١٥٩,٠٩٧	٤,٥٣٢,٥١٧	١٠,٣٩٩,٣٧٨	٤,٥٣٩,٣٨٢	١٠١,٨٥٨,٥٠٤	١٠١,٨٥٨,٥٠٤	إجمالي الموجودات
٢٢١,٧٤٧	-	-	-	-	٢٢١,٧٤٧	٢٢١,٧٤٧	المطلوبات
١١٠,٩٣٧,١٧٠	-	-	-	-	١١٠,٩٣٧,١٧٠	١١٠,٩٣٧,١٧٠	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء
١١١,١٥٨,٩١٧	-	-	-	-	١١١,١٥٨,٩١٧	١١١,١٥٨,٩١٧	إجمالي المطلوبات

----- ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م -----							
	الولايات المتحدة					الجمهورية اليمنية	
الإجمالي	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الأمريكية	أوروبا	الجمهورية اليمنية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٢٤٨,٠٦٨	-	-	-	-	-	٩,٢٤٨,٠٦٨	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٢١,٤٣٣,١٥٢	٣٩٥,٥٧٥	٣,١٨٤,٦٣٥	٩,٨٦٥,٦٣٩	١,٥٢٦,٩٩٦	٦,٤٦٠,٣٠٧	٦,٤٦٠,٣٠٧	الأرصدة لدى البنوك، صافي
٦٧,٧٨١,٤٢٦	-	-	-	-	٦٧,٧٨١,٤٢٦	٦٧,٧٨١,٤٢٦	أدوات الخزنة، صافي
٢,٣٠٧,٢٥٥	-	-	-	-	٢,٣٠٧,٢٥٥	٢,٣٠٧,٢٥٥	السندات الحكومية
١٠,٩٠٠,٥٨٠	-	-	-	-	١٠,٩٠٠,٥٨٠	١٠,٩٠٠,٥٨٠	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
١١١,٦٧٠,٤٨١	٣٩٥,٥٧٥	٣,١٨٤,٦٣٥	٩,٨٦٥,٦٣٩	١,٥٢٦,٩٩٦	٩٦,٦٩٧,٦٣٦	٩٦,٦٩٧,٦٣٦	إجمالي الموجودات
٣٤١,٣٣٣	-	-	-	-	٣٤١,٣٣٣	٣٤١,٣٣٣	المطلوبات
١٠٢,٩٨٢,٦٤٨	-	-	-	-	١٠٢,٩٨٢,٦٤٨	١٠٢,٩٨٢,٦٤٨	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء
١٠٣,٣٢٣,٩٨١	-	-	-	-	١٠٣,٣٢٣,٩٨١	١٠٣,٣٢٣,٩٨١	إجمالي المطلوبات

٣٥ أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أطراف أخرى أو بالنيابة عنها باستثناء ما تم بيانه في إيضاح (٢-ج).

٣٦ مراكز العملات الأجنبية

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م، سقوفاً لمراكز العملات الأجنبية لكل عملة على حدة بالإضافة إلى سقف إجمالي كل العملات. هذه السقوف هي نسبة ١٥% و ٢٥% من رأس المال والاحتياطيات. كان لدى البنك مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
١٥١,٢٧٧	١.٢٤	٤٨٠,٨٨٦	٣.٣٦	دولار أمريكي
٢٤,٩٢٨	٠.٢٠	٥٩١,٦٦١	٤.١٤	ريال سعودي
٨٩,٥٨٧	٠.٧٣	٢٠,٥١٢	٠.١٥	جنيه إسترليني
١٧,٨١١	٠.١٥	(٣٤,٧٤٨)	(٠.٢٥)	يورو
٢٤,٤٥٤	٠.٢٠	٦٤,٠٢١	٠.٤٥	أخرى
<u>٣٠٨,٠٥٧</u>	<u>٢.٥٢</u>	<u>١,١٢٢,٣٣٢</u>	<u>٧.٨٥</u>	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م يساوي ٢١٣.٨٠ ريال يمني لكل دولار أمريكي، (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: ٢٠٧.٣١ ريال يمني لكل دولار أمريكي).

٣٧ الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

٣٨ الالتزامات الرأسمالية

لا توجد التزامات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م: لا يوجد).

٣٩ أرقام المقارنة

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

٤٠ الإحداث اللاحقة

بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١١م صدر القرار الجمهوري رقم (٢٣) لسنة ٢٠١١م بتعيين الأخ/ الأستاذ حسين فضل محمد هرهره رئيساً لمجلس إدارة البنك. وبتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١١م أصدر الأخ/ رئيس مجلس إدارة البنك القرار الإداري رقم (٢٢) تنفيذاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١١م بتعيين الأخ/ الأستاذ عبد الناصر نعمان محمد الحاج مديراً عاماً للبنك.

٤١ اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م هذه البيانات المالية، وقرر عرضها على الجمعية العمومية للمصادقة عليها في تاريخ انعقادها والمحدد في ١٢ مايو ٢٠١١م.