

البنك العربي
فروع الجمهورية اليمنية
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل
البيانات المالية

الميزانية العمومية

بيان الدخل

بيان التغير في حقوق المركز الرئيسي

بيان التدفقات النقدية

بيان
أ

ب

ج

د

صفحة

٣٤-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة البنك العربي (ش.م.ع.)

المقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي فروع الجمهورية اليمنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق المركز الرئيسي، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ببيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن ببيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة البنك العربي (ش.م.ع)

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي فروع الجمهورية اليمنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير عن مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، و يمكك البنك دفاتر حسابات منتظمة كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر ولم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ أو تعليمات البنك المركزي اليمني.

ديلويت نوت (الشرق الأوسط) وشركاه



ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه

صنعاء - الجمهورية اليمنية

٢٢ أبريل ٢٠٠٩

بيان (أ)

| ٣١ ديسمبر | | ايضاح رقم | |
|--------------------|--------------------|--------------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | |
| | | | الموجودات |
| ٢٧,٠٧٨,٤٩٣ | ٢٦,٨٠٣,٧٦٥ | ٦ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| ٣٢,٣٣٠,٨٨٨ | ٢٣,٧٤٢,٢٩٣ | ٧ | أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي |
| ٣١,٤٠٠,٠٠٠ | ٦٢,٧٤٠,٠٠٠ | ٨ | شهادات ايداع لدى البنك المركزي |
| ٧٢,١٠٩,١٤٠ | ٥٨,٦٣٧,٢٠١ | ٩ | أذونات خزينة لحين الاستحقاق |
| ١٩,٩٥١ | ٣٠,٠٠٨ | ١٠ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٣٩,٣٧٤,٠٣٣ | ٥٠,٩٨٥,٨٨٧ | ١١ | قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء |
| ٨٣٨,١٥٦ | ١,٤٢٧,٦٨٦ | ١٢ | أرصدة مدينة وموجودات أخرى |
| ٨٨٠,٦٤١ | ٩٠٤,٩٦٢ | ١٣ | ممتلكات ومعدات |
| <u>٢٠٤,٠٣١,٣٠٢</u> | <u>٢٢٥,٢٧١,٨٠٢</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي |
| | | | المطلوبات |
| ٥,٠٩٥,٣١٩ | ٢,٣٨٢,٣٤٣ | ١٤ | أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي |
| ١٨٣,٦٨٦,٧٩٥ | ٢٠٨,٢٥٩,٧٥٨ | ١٥ | ودائع العملاء |
| ٤,٠٤٢,٩٧٧ | ٣,٦٢٥,٢٥١ | ١٦ | أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى |
| ٧١٤,٧٧٥ | ٨٢٢,٢٠٢ | ١٧ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| <u>١٩٣,٥٣٩,٨٦٦</u> | <u>٢١٥,٠٨٩,٥٥٤</u> | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق المركز الرئيسي |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨ | رأس المال المدفوع |
| ١,٩٧٦,٢٣٢ | ٢,٣٠٧,١٣٥ | ١٩ | احتياطي قانوني |
| ٢,٥١٥,٢٠٤ | ١,٨٧٥,١١٣ | | أرباح محتجزة |
| <u>١٠,٤٩١,٤٣٦</u> | <u>١٠,١٨٢,٢٤٨</u> | | إجمالي حقوق المركز الرئيسي |
| <u>٢٠٤,٠٣١,٣٠٢</u> | <u>٢٢٥,٢٧١,٨٠٢</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي |

تم اعتماد والتحويل بإصدار البيانات المالية من قبل المركز الرئيسي للبنك في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٠٩ وتم التوقيع عليها بالنيابة من قبل:

عبد الجبار ابداح
المراقب المالي

عمر الصوص
مدير منطقة اليمن

تشكل الإيضاحات المرفقة من "١ إلى ٣٧" جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

| السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح رقم | |
|-------------------------------------|---------------|--------------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | |
| ٦,٢٦٢,٤٠١ | ٤,٥٦٥,١١٢ | ٢١ | إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء وأرصدة لدى البنوك |
| ٩,١٨٥,٠١٤ | ١٠,٩٩٨,٩٧٧ | | إيرادات فوائد عن أدوات خزينة |
| ٥,٠٧٥,٤٥١ | ٦,٤٩٨,٢٣١ | | إيرادات فوائد عن شهادات ايداع لدى البنك المركزي |
| ٢٠,٥٢٢,٨٦٦ | ٢٢,٠٦٢,٣٢٠ | | |
| (١٣,٠٣٣,٧٦٠) | (١٥,١٥٩,٧٦٤) | ٢٢ | تكلفة الودائع والاقتراض |
| ٧,٤٨٩,١٠٦ | ٦,٩٠٢,٥٥٦ | | صافي الفوائد |
| ٧٥٦,٨٨٨ | ٧٩٨,٠٨٨ | ٢٣ | إيرادات وعمولات خدمات مصرفية |
| (٦٤,٢٣٢) | (٦٥,٤٢٠) | | مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية |
| ١٨٠,٩٨١ | ١٩٢,٨٣٥ | ٢٤ | أرباح عمليات نقد أجنبي |
| ٦٢,١٧١ | ٩٢,٨١٩ | ٢٥ | إيرادات أخرى |
| ٨,٤٢٤,٩١٤ | ٧,٩٢٠,٨٧٨ | | |
| (١,٠٣٠,٧٩٨) | (١,١٣٧,٠٩٨) | ٢٦ | تكاليف الموظفين |
| (٨٦٧,٢٨٣) | (١,١١٨,٠٧٩) | ٢٧ | مصاريف إدارية وعمومية |
| (٨٩١,٦١٢) | (١,٣٠٣,١٦١) | | حصة البنك من نفقات الإدارة العامة |
| (٢٩٨,٥٦٨) | - | | مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة) |
| - | ٢١,٦٢٥ | | المسترد من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة) |
| ٥,٣٣٦,٦٥٣ | ٤,٣٨٤,١٦٥ | | ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل والزكاة |
| (٢,٠٥٩,٥٥٦) | (١,٨٥٠,٠٩٧) | ١-١٦ | ضرائب الدخل |
| (٣١٨,٠٣٤) | (٣٢٨,٠٥٢) | ٢-١٦ | زكاة |
| ٢,٩٥٩,٠٦٣ | ٢,٢٠٦,٠١٦ | | الربح للسنة |

بيان (ج)

| رأس المال المدفوع | | | |
|-------------------|---------------|----------------|-------------------|
| الإجمالي | أرباح محتجزة | احتياطي قانوني | رأس المال المدفوع |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| سنة ٢٠٠٨ | | | |
| ١٠,٤٩١,٤٣٦ | ٢,٥١٥,٢٠٤ | ١,٩٧٦,٢٣٢ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢,٢٠٦,٠١٦ | ٢,٢٠٦,٠١٦ | - | - |
| (٢,٥١٥,٢٠٤) | (٢,٥١٥,٢٠٤) | - | - |
| - | (٣٣٠,٩٠٣) | ٣٣٠,٩٠٣ | - |
| ١٠,١٨٢,٢٤٨ | ١,٨٧٥,١١٣ | ٢,٣٠٧,١٣٥ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |

الرصيد في ١ يناير

صافي ربح السنة

المحول إلى حساب المركز الرئيسي

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في ٣١ ديسمبر

| رأس المال المدفوع | | | |
|-------------------|---------------|----------------|-------------------|
| الإجمالي | أرباح محتجزة | احتياطي قانوني | رأس المال المدفوع |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| سنة ٢٠٠٧ | | | |
| ٩,٣٢٦,٢٥٣ | ٢,١٥٤,٩٢٨ | ١,٥٣٢,٣٧٣ | ٥,٦٣٨,٩٥٢ |
| ٢,٩٥٩,٠٦٣ | ٢,٩٥٩,٠٦٣ | - | - |
| (١,٧٩٣,٨٨٠) | (١,٧٩٣,٨٨٠) | - | - |
| - | (٣٦١,٠٤٨) | - | ٣٦١,٠٤٨ |
| - | (٤٤٣,٨٥٩) | ٤٤٣,٨٥٩ | - |
| ١٠,٤٩١,٤٣٦ | ٢,٥١٥,٢٠٤ | ١,٩٧٦,٢٣٢ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |

الرصيد في ١ يناير

صافي ربح السنة

المحول إلى حساب المركز الرئيسي

المحول إلى رأس المال المدفوع

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من "١ إلى ٣٧" جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)

| السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-------------------------------------|----------------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| ألف ريال يماني | ألف ريال يماني | |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ٥,٣٣٦,٦٥٣ | ٤,٣٨٤,١٦٥ | ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل والزكاة |
| | | تعديلات لتسوية الربح مع التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية |
| ١٠٥,٣٧٣ | ٩٨,٥٥٠ | إهلاك الممتلكات والمعدات ثابتة |
| ٧٤١ | ٨٦٤ | فروق تقييم عملات أجنبية |
| ٢٩٨,٥٦٨ | - | مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة) |
| - | ٢١,٦٢٥ | المسترد من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة) |
| - | (١٣٨,٢٠٨) | المشطوب من مخصص قروض وسلفيات (منتظمة وغير منتظمة) |
| ٢٨٧,٣١٥ | ١٧٠,٥٥٠ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| (٢٨,٩٤١) | (٦٣,١٢٣) | المدفوع من تعويضات نهاية الخدمة |
| (٣,٤٣٨) | (١٤,٩٤٦) | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| (١,٧١٣,٦٦٨) | (٢,٠٥٩,٥٥٤) | المسدد من ضريبة الدخل |
| (٢٦٠,١٣٨) | (٢٩٩,٧١٠) | المسدد من الزكاة |
| ٤,٠٢٢,٤٦٥ | ٢,١٠٠,٢١٣ | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات الناشئة عن الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي (النقص) الزيادة في الموجودات |
| (٩٥٣,٨٨٢) | ١,٥٦٧,٢١٦ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| ١٥,٣١٢,٧٨٧ | ٩,٩٥٣,٩٧٩ | ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي |
| ٢,٣٤٥,٠٠٠ | (١,٠٦٦,٦٦٤) | أذونات خزينة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي |
| (١٥,٧٢٤,٥٦٩) | (١١,٤٩٦,١٣٥) | قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء |
| ١,٠٣٣,٣٥٠ | (٥٨٩,٥٣٠) | أرصدة مدينة وموجودات أخرى |
| | | صافي الزيادة في المطلوبات |
| ١,٨٤٠,١٤٧ | (٢,٧١٢,٩٧٦) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٦,٢٠٢,٩٥٢ | ٢٤,٥٧٢,٩٦٣ | ودائع العملاء |
| (٥٥٣,٩٠٧) | (٢٣٦,٦٠٩) | أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى |
| ٢٣,٥٢٤,٣٤٣ | ٢٢,٠٩٢,٤٥٧ | صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية |

تشكل الإيضاحات المرفقة من "١ إلى ٣٧" جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)

| السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
|-------------------------------------|--------------------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | مشتريات ممتلكات ومعدات |
| (٩١,١٢٥) | (١٢٩,٣٤٠) | |
| ١٢,٥٥٨ | ٢١,٤١٥ | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| (١٠٠) | (١٠,٠٥٧) | مشتريات استثمارات |
| <u>(٧٨,٦٦٧)</u> | <u>(١١٧,٩٨٢)</u> | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| | | الزيادة في رأس المال المدفوع |
| ٣٦١,٠٤٨ | - | |
| (٢,١٥٤,٩٢٨) | (٢,٥١٥,٢٠٤) | المحول إلى حساب المركز الرئيسي |
| <u>(١,٧٩٣,٨٨٠)</u> | <u>(٢,٥١٥,٢٠٤)</u> | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة |
| ٢١,٦٥١,٧٩٦ | ١٩,٤٥٩,٢٧١ | |
| ٧٥,٦٧٣,٤٢٩ | ٩٧,٣٢٥,٢٢٥ | رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير |
| <u>٩٧,٣٢٥,٢٢٥</u> | <u>١١٦,٧٨٤,٤٩٦</u> | رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر |
| | | يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي: |
| | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| ٢٧,٠٧٨,٤٩٣ | ٢٦,٨٠٣,٧٦٥ | |
| ٣٢,٣٣٠,٨٨٨ | ٢٣,٧٤٢,٢٩٣ | أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي |
| ٣١,٤٠٠,٠٠٠ | ٦٢,٧٤٠,٠٠٠ | شهادات إيداع لدى البنك المركزي |
| ٧٢,١٠٩,١٤٠ | ٥٨,٦٣٧,٢٠١ | أذونات خزينة لحين الاستحقاق |
| (٢٩,٩٦٤,٦٤٥) | (٢٠,٠١٠,٦٦٦) | ودائع لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي |
| (١٠,٩٨٢,٨٥٨) | (١٢,٠٤٩,٥٢٠) | أذونات خزينة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور |
| (٢٤,٦٤٥,٧٩٣) | (٢٣,٠٧٨,٥٧٧) | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| <u>٩٧,٣٢٥,٢٢٥</u> | <u>١١٦,٧٨٤,٤٩٦</u> | رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر |

تشكل الإيضاحات المرفقة من "١ إلى ٣٧" جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

١. نبذة عامة

إن هذه البيانات المالية تتعلق بالأنشطة المالية باليمن والخاصة بالبنك العربي (ش.م.ع) شركة مساهمة عامة مسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية وتعمل في الجمهورية اليمنية كفرع لبنك أجنبي وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ولائحته التنفيذية. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال إدارة المنطقة وفروعه في الجمهورية اليمنية وعددها عشرة فروع منتشرة في صنعاء، عدن، تعز، الحديدة، إب و المكلا.

يمارس البنك العربي نشاطه في الجمهورية اليمنية ويقع مقره الرئيس في شارع الزبيري- صنعاء.

٢. أسس إعداد البيانات المالية وتطبيق التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) التابعة للمجلس .

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قام البنك خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ باعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأنشطته والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والواجب تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨.

إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة لم يؤدي إلى تغييرات في سياسات البنك المحاسبية ، ولم يؤثر على المبالغ الظاهرة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة.

بتاريخ الموافقة على البيانات المالية، كانت المعايير والتفسيرات التالية تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

| | | |
|---------------|--|---|
| ١ يوليو ٢٠٠٨ | برامج ولاء العملاء | معياري لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٣ |
| ١ أكتوبر ٢٠٠٨ | تحولات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية | معياري لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٦ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | اتفاقيات بناء عقارات | معياري لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٥ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى | معياري التقارير المالية الدولية المعدل رقم ١ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | الدفع على أساس الأسهم | معياري التقارير المالية الدولية المعدل رقم ٢ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | قطاعات التشغيل | معياري التقارير المالية الدولية رقم ٨ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | عرض البيانات المالية | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ١ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | الممتلكات والألات والمعدات | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ١٦ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | منافع الموظفين | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ١٩ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٢٠ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | تكاليف الاقتراض | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٢٣ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | التقرير المالي في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٢٩ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | الأدوات المالية : العرض | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٣٢ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | انخفاض قيمة الأصول | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٣٦ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | الأصول غير الملموسة | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٣٨ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | الاستثمارات العقارية | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٤٠ |
| ١ يناير ٢٠٠٩ | الزراعة | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٤١ |
| ١ يوليو ٢٠٠٩ | اندماج الأعمال | معياري التقارير المالية الدولية المعدل رقم ٣ |
| ١ يوليو ٢٠٠٩ | الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقفة | معياري التقارير المالية الدولية المعدل رقم ٥ |
| ١ يوليو ٢٠٠٩ | البيانات المالية الموحدة والمنفصلة | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٢٧ |
| ١ يوليو ٢٠٠٩ | الاستثمار في شركات شقيقة | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٢٨ |
| ١ يوليو ٢٠٠٩ | الحصص في المشاريع المشتركة | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٣١ |
| ١ يوليو ٢٠٠٩ | الأدوات المالية : الاعتراف والقياس | المعياري المحاسبي الدولي المعدل رقم ٣٩ |

يتوقع أعضاء مجلس الإدارة بأن يتم تبني كافة المعايير والتفسيرات أعلاه، والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، على البيانات المالية للشركة للفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات في الفترات المقبلة لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

تم عرض هذه البيانات المالية بالريال اليمني.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

وتتمثل أهم السياسات المحاسبية المتبعة فيما يلي:

١-٣ تقديرات الإدارة

تتطلب عملية إعداد البيانات المالية من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المالية والالتزامات المحتملة كما في تاريخ البيانات المالية والإيرادات والمصاريف الخاصة بها. هذا، وقد تختلف النتائج الحقيقية عن التقديرات فيما يتعلق بهذا الشأن. تعتقد الإدارة أن السياسات المحاسبية الأساسية والتي يكون فيها حكم التقدير ضرورياً هي تلك الأحكام والتقديرات المتعلقة بمخصصات القروض والسلفيات.

٢-٣ المحاسبة من الصفقات وتسويتها

يتم تسجيل وقيد كافة معاملات شراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ تسوية تلك المعاملات حيث يتم بداية احتسابها بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة.

٣-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية للبنك بالريال اليمني. تثبت المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية بشكل يومي وفي نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ. تثبت فروق العملة الناتجة عن اختلاف أسعار الصرف ضمن بيان الدخل.

٤-٣ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمبدأ الاستحقاق. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم إيقاف الاعتراف بالفوائد المتعلقة بالقروض والسلفيات غير المنتظمة ويتم استبعادها من إيرادات الفوائد وذلك بدءاً من الثلاثة شهور التي تسبق تصنيف الحساب كحساب غير منتظم. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تحققها.

٥-٣ أدونات الخزينة لحين استحقاقها

يتم إثبات أدونات الخزينة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني بالقيمة الاسمية بعد استبعاد رصيد خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية.

٦-٣ شهادات الإيداع لدى البنك المركزي

يتم إثبات شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالتكلفة وتظهر الفوائد المستحقة على شهادات الإيداع تحت بند "أرصدة مدينة وموجودات أخرى".

٧-٣ الأدوات المالية:

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: قروض وسلف، استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق، أصول مالية متاحة للبيع.

١-٧-٣ القروض والسلف

القروض والسلف هي أصول مالية غير مشتقة ولها دفعات محددة أو قابلة للتحديد. تدرج القروض والسلف بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ معدومة والفوائد المعلقة ومخصص انخفاض قيمة هذه القروض والسلف. ويتم 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 المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها. تظهر القروض للعملاء والبنوك بالميزانية بعد خصم المخصص والفوائد المعلقة.

١-٨-٣ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

تسجل الاستثمارات في البيانات المالية مبدئياً بالتكلفة مضافاً إليها تكلفة الشراء المتعلقة بها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على الاستثمارات المحددة كمحتفظ بها على أساس منتظم حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وتسجل في الدخل الناتج من الفوائد.

إن سندات الدين المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تقاس على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة يتم تسجيلها لتعكس القيمة غير المستردة. إن الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة تسجل في بيان الأرباح والخسائر عندما يكون هنالك تأكيدات موضوعية بانخفاض قيمة الموجودات.

يتم احتساب الخسارة في انخفاض القيمة بطرح قيمة الاستثمار الحالية من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدره والمخصومة بنسبة الفائدة الفعلية المحتسبة عند التسجيل المبدئي ويتم عكس خسارة انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة عندما يكون ارتفاع قيمة الاستثمار ناجم عن أحداث متتالية بعد تسجيل الانخفاض بشرط أن تكون القيمة الحالية للاستثمار بتاريخ عكس انخفاض القيمة لا تزيد عن التكلفة المطفأة قبل تسجيل انخفاض القيمة.

١-٩-٣ استثمارات مالية متاحة للبيع:

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

٨-٣ القياس

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالتكلفة زائد تكاليف المعاملة لكافة الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بعد التسجيل المبدئي فإن الاستثمارات التي يتم تصنيفها متاحة للبيع يتم إعادة قياسها وفقاً للقيمة العادلة.

الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير في القيمة العادلة يتم تسجيلها مباشرة في حقوق الملكية إلى حين التخلص من الاستثمار أو بيعه أو التأكد من تعثره فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حساب حقوق الملكية يتم تضمينها في بيان الدخل للسنة المالية. أما الخسارة من التعثر وانخفاض قيمة أدوات الملكية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع فلا يتم عكسها لاحقاً في بيان الدخل، أما الخسارة من التعثر وانخفاض القيمة لأدوات الدين والمصنفة متاحة للبيع والمسجلة في بيان الدخل والخسائر يتم عكسها لاحقاً في بيان الدخل في حال زيادة القيمة العادلة للأداة بعد تسجيل الخسارة من الانخفاض في القيمة.

فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لا يكون لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به فيتم إدراجها بالتكلفة، متضمناً تكاليف المعاملة، ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة.

٩-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في الميزانية العمومية عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام أنياً.

١٠-٣ تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء

يتم تصنيف الموجودات الثابتة التي تؤول إلى البنك وفاءً لديون كموجودات ثابتة متاحة للبيع وفقاً لأحكام معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥). يتم إدراج هذه الموجودات عندما تؤول ملكيتها إلى البنك بالقيمة التي آلت بها إلى البنك مخصوماً منها أي انخفاض في قيمتها كما في تاريخ إعداد البيانات المالية ويتم تحميل أي انخفاض في القيمة على بيان الدخل. يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بقيمتها المدرجة أو بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع، أيهما أقل.

١١-٣ مخصص القروض والسلفيات والالتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص القروض والسلفيات والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية.

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

- قروض وسلفيات والتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة) ١ %
- قروض وسلفيات والتزامات عرضية غير منتظمة: ١٥ %
- قروض وسلفيات والتزامات عرضية دون المستوى ٤٥ %
- قروض وسلفيات والتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها ١٠٠ %

تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في الميزانية العمومية بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة. يتم إعدام القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعدامها في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات أخرى".

١٢-٣ التزامات عرضية وارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية والارتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي يكون البنك طرفاً فيها خارج الميزانية العمومية ضمن بند "التزامات عرضية وارتباطات" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ الميزانية العمومية.

١٣-٣ النقد وما في حكمه

يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى أرصدة أنونات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ الميزانية العمومية.

١٤-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي خسائر ناتجة عن انخفاض في قيمة تلك الممتلكات. فيما عدا الأراضي المملوكة، يتم إهلاك الممتلكات والمعدات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

كما يتم في نهاية كل سنة مراجعة صافي القيمة الدفترية والأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات للتأكد فيما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمتها حيث يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الممتلكات والمعدات ومقارنتها بالقيمة الدفترية ويتم تحميل بيان الدخل بأي خسارة في الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. تحدد القيمة الاستردادية للممتلكات والمعدات بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر.

١٥-٣ انخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ البيانات المالية بمراجعة القيم الحالية للموجودات لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الموجودات. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لمجموعة أصول مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الأصول بالرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض للأصول المالية الفردية بالمجموعة متضمنة:

- تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين بالمجموعة، أو

- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تنزامن مع عجز الدفع بأصول في المجموعة.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعة لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. وإن وجد مثل هذا الدليل الموضوعي، يتم تقدير القيمة الممكن استردادها من الموجودات بهدف تحديد مدى الخسارة. وفي حال كان من الصعب تقدير القيمة الممكن استردادها لكل أصل بشكل فردي، فإنه يتم تقدير القيمة الممكن استردادها على أساس (وحدة توليد النقد) التابعة للأصل الفردي.

تعرف القيمة الممكن استردادها بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. يتم عند تحديد القيمة المستخدمة خصم التدفقات النقدية المستقبلية لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم مناسب بالأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالأصل.

أما إذا كانت القيمة الممكن استردادها التي تم تقديرها للأصل (أو لوحة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، فيتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو لوحة توليد النقد) إلى قيمته الممكن استردادها. يتم تحميل خسارة انخفاض القيمة على بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في احتياطي إعادة التقييم.

في حالة إذا تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو لوحة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدره الممكن استردادها على أن لا تكون الزيادة أكبر من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في احتياطي إعادة التقييم.

٣-١٦ مخصصات

يدرج المخصص في الميزانية العمومية عندما يكون لدى البنك التزام قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الالتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود، ومتى كان ذلك ملائماً، المخاطر المرتبطة بهذا الالتزام.

٣-١٧ إيرادات ومصروفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد ببيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد خلال الفترة المعنية. طريقة الفوائد الفعلية هي المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستلمة المقدره أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية - أو حيثما كان ذلك ملائماً خلال فترة أقصر - لصافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. وعند احتساب معدل الفائدة الفعلي، يقدر البنك التدفقات النقدية بالأخذ بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفعات المقدمة) ولكن لا يأخذ بالاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. ويتضمن الاحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى.

فور تخفيض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية متشابهة نتيجة لخسارة انخفاض بالقيمة، تدرج إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية بهدف قياس خسارة الانخفاض بالقيمة.

٣-١٨ الإيجارات

يعرف عقد الإيجار التمويلي بأنه ذلك العقد الذي ينقل بشكل أساسي جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء انتقلت ملكية الموجودات فعلياً في النهاية أو لم تنقل، بينما عقد الإيجار التشغيلي هو أي عقد إيجار خلافاً لعقد الإيجار التمويلي.

إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية ويتم تحميل الإيجار بشكل ثابت على الفترات الخاصة بالعقود على بيان الدخل.

٣-١٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك بتكوين مخصص مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه، يتم إعادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة نهاية الخدمة وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت في بيان الدخل على مدى فترة الخدمة.

٣-٢٠ مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

يساهم موظفي البنك في برنامج مؤسسة التأمينات الاجتماعية العامة وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية.

٣-٢١ الضرائب

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.

٣-٢٢ الزكاة المستحقة

تحتسب الزكاة المستحقة على البنك طبقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص للزكاة المستحقة، كما يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.

٣-٢٣ الموجودات برسم الأمانة

لا تعد الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة من موجوداته ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية للبنك.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والموضحة في إيضاح رقم (٣) قامت الإدارة بإعداد التقديرات التالية بما فيها من أهمية وأثار جوهرية على القيم المدرجة في البيانات المالية.

دراسة المحفظة الائتمانية للعملاء

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلف والالتزامات العرضية والتعهدات يتم مراجعتها تماشياً مع القوانين والإيضاحات المدرجة من قبل البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦.

إضافة إلى القوانين المدرجة في البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ على الأخذ بعين الاعتبار العوامل التي يجب إتباعها في المراجعة:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي مبنياً على طلب القوائم المالية والتدفقات النقدية من العملاء بالإضافة إلى حركة حسابهم مع البنك.

- الحد الائتماني للعميل

- معرفة نسبة المخاطرة أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداده المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- وضع التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومصلحة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة البنك تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات الفردية بالإضافة إلى تقييم دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيله. يستمر تصنيف القروض كقروض متعثرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القروض الأساسي مرجحاً. إن المخصص في خسائر القروض يتم احتسابه وإدراجه في بيان الدخل.

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

أ- تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية في أدوات الخزينة وشهادات الإيداع إضافة إلى قروض وسلفيات العملاء. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. تشمل الأدوات المالية أيضاً على الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

يتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات حول البيانات المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس الأدوات المالية الهامة وما يرتبط بها من إيرادات ومصاريف.

ب- طبقاً للأسس المتبعة في تقييم موجودات ومطلوبات البنك والواردة بالإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية كما في تاريخ الميزانية العمومية.

٦. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ٢,٤٣٢,٧٠٠ | ٣,٧٢٥,١٨٨ | نقد في الصندوق والخزينة |
| ١٠,٩٦٢,٠٠١ | ٨,٩٤١,٩٢٥ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي: |
| ١٣,٦٨٣,٧٩٢ | ١٤,١٣٦,٦٥٢ | - أرصدة بالعملة المحلية |
| ٢٧,٠٧٨,٤٩٣ | ٢٦,٨٠٣,٧٦٥ | - أرصدة بعملات أجنبية |

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يحتفظ البنك باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ٢٠% من ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و ٧% من ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠٠٧: ٢٠% و ١٠% من ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي).

حصل البنك على فائدة سنوية من أرصدة الودائع بالعملة المحلية بنسبة ١٣% (٢٠٠٧: ١٣%) من بداية العام ٢٠٠٨ وحتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٨، نظراً لقيام البنك المركزي بإصدار تعليمات بإلغاء الفائدة السنوية على أرصدة الاحتياطي بالعملة المحلية ابتداء من تاريخ ١ أبريل ٢٠٠٨. لا يحصل البنك على أية فائدة على الأرصدة بالعملات الأجنبية.

٧. أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|----------------------------|----------------------------|
| ألف ريال يمني ١,٦٧١,٠٤٧ | ألف ريال يمني ١,٩٢٥,٤٣٦ |
| ٦٩٥,١٩٦ | ١,٨٠٦,١٩١ |
| ٢٩,٩٦٤,٦٤٥ | ٢٠,٠١٠,٦٦٦ |
| ٣٢,٣٣٠,٨٨٨ | ٢٣,٧٤٢,٢٩٣ |

البنك المركزي - حسابات جارية
حسابات جارية لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي
ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى المؤسسات والشركات التابعة والشقيقة والإدارة العامة للبنك العربي والفروع الخارجية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل معظم الحسابات الجارية لدى تلك المؤسسات أية فائدة.

٨. شهادات إيداع لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|-----------------------------|-----------------------------|
| ألف ريال يمني ٣١,٤٠٠,٠٠٠ | ألف ريال يمني ٥٧,٩٤٠,٠٠٠ |
| - | ٤,٨٠٠,٠٠٠ |
| ٣١,٤٠٠,٠٠٠ | ٦٢,٧٤٠,٠٠٠ |

تستحق خلال ٣٠ يوماً
تستحق من ٣١ يوماً حتى ٦٠ يوماً

تحمل شهادات الإيداع الصادرة من البنك المركزي أسعار فائدة متغيرة خلال السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: أسعار فائدة متغيرة).

٩. أدوات خزينة لحين الاستحقاق

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|-----------------------------|-----------------------------|
| ألف ريال يمني ٢٨,٠٨٩,٦٦٥ | ألف ريال يمني ٢١,١٤٦,٧٧٧ |
| ٣٤,٤٨٨,٢٦٠ | ٢٦,٤٨٦,٠٥٠ |
| ٧,١٤٠,٠٠٠ | ٦,٦٥٠,٠٠٠ |
| ٤,٣٦٠,٠٠٠ | ٥,٩١١,٦٥٠ |
| ٧٤,٠٧٧,٩٢٥ | ٦٠,١٩٤,٤٧٧ |
| (١,٩٦٨,٧٨٥) | (١,٥٥٧,٢٧٦) |
| ٧٢,١٠٩,١٤٠ | ٥٨,٦٣٧,٢٠١ |

تستحق خلال ٣٠ يوماً
تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً

ينزل : خصم الإصدار

تعتبر أدوات الخزينة سندات دين صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتطبق عليها أسعار فائدة مختلفة.

١٠. استثمارات مالية متاحة للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|-------------------------|-------------------------|
| ألف ريال يمني ١٩,٩٥١ | ألف ريال يمني ٢٠,٠٠٨ |
| - | ١٠,٠٠٠ |
| ١٩,٩٥١ | ٣٠,٠٠٨ |

مساهمة البنك في الشركة اليمنية للخدمات المالية (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
مساهمة البنك في مؤسسة ضمان الودائع

١١. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| ألف ريال يمني ٢٧,١١٩,٤٩١ | ألف ريال يمني ٢٥,٨٣١,٤٥٠ | سحب على المكشوف |
| ١٠,٩٢٧,٧٤٧ | ٢٣,٧٩٤,٣٦٣ | قروض |
| ٣,٠٨٧,٢٥٥ | ٣,٠٦٠,٨١٥ | أوراق تجارية مخصومة |
| ١٣٦,٩٩٠ | ٨٥,٣٧٢ | سلف مقابل بطاقات ائتمان |
| ٤١,٢٧١,٤٨٣ | ٥٢,٧٧٢,٠٠٠ | إجمالي القروض والسلف: |
| (١,٠٢١,٤٦٧) | (٩١٥,٥٨٧) | مخصص قروض وسلفيات غير منتظمة (محدد) (إيضاح ١١-٢) |
| (٧٣٢,٩٤٩) | (٧٢٣,١١٠) | مخصص قروض وتسهيلات منتظمة (إيضاح ١١-٣) |
| (١٤٣,٠٣٤) | (١٤٧,٤١٦) | فوائد معلقة (إيضاح ١١-٤) |
| ٣٩,٣٧٤,٠٣٣ | ٥٠,٩٨٥,٨٨٧ | |

بلغت أرصدة القروض والسلفيات غير المنتظمة والتي توقف احتساب فوائدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ١,٦٥٨,٧٠٠ ألف ريال يمني (٢٠٠٧: ١,١٢٠,٧٥٢ ألف ريال يمني). يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

١١-١ قروض وسلفيات مستحقة الدفع سابقاً ولكنها منخفضة القيمة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | | |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---|
| المخصص | رصيد القروض | المخصص | رصيد القروض | |
| ألف ريال يمني ٨,٦٣٧ | ألف ريال يمني ٥٧,٥٨٠ | ألف ريال يمني ٦٢,٩٩٧ | ألف ريال يمني ٤١٩,٩٨٩ | قروض وسلفيات دون المستوى |
| ٤١,١٨٩ | ٩١,٥٣١ | ٣١٥,٩١٨ | ٧٠٢,٠٣٩ | قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها |
| ٩٧١,٦٤١ | ٩٧١,٦٤١ | ٥٣٦,٦٧٢ | ٥٣٦,٦٧٢ | قروض وسلفيات رديئة |
| ١,٠٢١,٤٦٧ | ١,١٢٠,٧٥٢ | ٩١٥,٥٨٧ | ١,٦٥٨,٧٠٠ | إجمالي القروض والسلفيات المنخفضة القيمة |
| ٧٣٢,٩٤٩ | ٤٠,١٥٠,٧٣١ | ٧٢٣,١١٠ | ٥١,١١٣,٣٠٠ | قروض وسلفيات منتظمة |
| ١,٧٥٤,٤١٦ | ٤١,٢٧١,٤٨٣ | ١,٦٣٨,٦٩٧ | ٥٢,٧٧٢,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

١١-٢ مخصص قروض وسلفيات غير منتظمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|--------------------------|----------------------------|--|
| ألف ريال يمني ٨٧٦,٥٠٣ | ألف ريال يمني ١,٠٢١,٤٦٧ | الرصيد في ١ يناير |
| ١٥٤,٧٦٧ | - | المكون خلال العام |
| - | ٩,٨٣٩ | المحول من مخصص قروض وتسهيلات منتظمة (إيضاح ١١-٣) |
| ٥١,٢٠٧ | - | المحول من أرصدة أخرى |
| ٧٤١ | ٨٦٤ | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية |
| - | ٢١,٦٢٥ | المسترد من مخصص قروض وتسهيلات منتظمة |
| (٦١,٧٥١) | (١٣٨,٢٠٨) | المشطوب من المخصص خلال السنة |
| ١,٠٢١,٤٦٧ | ٩١٥,٥٨٧ | |

٣-١١ مخصص قروض وتسهيلات منتظمة

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات القروض والسلفيات إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام لديون وتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ١% من كافة القروض والسلفيات المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يكمن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للقروض والسلفيات والأصول المالية، على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق الدراسة للانخفاض في القيمة على مجموعات القروض والسلفيات والأصول المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فرادي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

مخصص قروض وتسهيلات منتظمة

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ |
|----------------|----------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٥٨٩,١٤٨ | ٧٣٢,٩٤٩ |
| ١٤٣,٨٠١ | - |
| - | (٩,٨٣٩) |
| <u>٧٣٢,٩٤٩</u> | <u>٧٢٣,١١٠</u> |

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال العام
المحول إلى مخصص قروض وسلفيات غير منتظمة (إيضاح ١١-٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤-١١ الفوائد المعلقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|-------------------|-------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ١٥٤,٨٩٧ | ١٤٣,٠٣٤ |
| ٣٢,٢٩٣ | ٤,٣٨٢ |
| (٤٤,٥٩٢) | - |
| ٤٣٦ | - |
| <u>١٤٣,٠٣٤</u> | <u>١٤٧,٤١٦</u> |

رصيد ١ يناير
فائدة مجانية خلال العام
المحول إلى قائمة الدخل خلال العام
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
رصيد ٣١ ديسمبر

٥-١١ التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية (إيضاح -١٥):

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|-------------------|-------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٣٥,١٤٨,١٩٠ | ٣٥,٢٠٦,٥٥٧ |
| ٨,١٧٢,٣٢٣ | ٢٠,٣٠٨,٢٦٣ |
| ١,١٦١,١٦٩ | ٨٩٩٨٤٨, |
| ٢,١٢٥ | ٢,٢٢٦ |
| <u>٤٤,٤٨٣,٨٠٧</u> | <u>٥٦,٣٦٥,٩٤٥</u> |

سحب على المكشوف
قروض
أوراق تجارية مضمونة
أخرى

٦-١١ قروض وسلفيات ليست مستحقة الدفع سابقاً وليست منخفضة القيمة

يمكن تقييم نوعية ائتمان محفظة القروض والسلف التي ليست مستحقة الدفع سابقاً وليست منخفضة القيمة، بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي يطبقه البنك كالتالي:

قروض وسلف
لعملاء
ألف ريال يمني

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|-------------------|------------------|
| | الدرجات / الفئات |
| ١٤,٣٨٥,٤٣٢ | الدرجة / الفئة ١ |
| ٣٤,٨٩٢,٦٢٧ | الدرجة / الفئة ٢ |
| ٣٩٦,٩٧٦ | الدرجة / الفئة ٣ |
| ١,٤٣٨,٢٦٥ | الدرجة / الفئة ٤ |
| <u>٥١,١١٣,٣٠٠</u> | |
| | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ |
| | الدرجات / الفئات |
| ١١,١٦٠,٦٥١ | الدرجة / الفئة ١ |
| ٢٧,٦٢٢,١٩٢ | الدرجة / الفئة ٢ |
| ١٥١,٦٩٤ | الدرجة / الفئة ٣ |
| ١,٢١٦,١٩٤ | الدرجة / الفئة ٤ |
| <u>٤٠,١٥٠,٧٣١</u> | |

إعادة التفاوض حول القروض والسلف

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط الإدارة الخارجية وتعديل وتأجيل السداد. بعد انتهاء إعادة الهيكلة، يتم تعديل حسابات العملاء المتأخرة الدفع إلى الوضع العادي وتدار مع بقية الحسابات المشابهة. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على المؤشرات والمعايير التي تدل، وفقاً لقرار إدارة البنك، على إمكانية استمرار السداد. تخضع هذه السياسات للمراجعة المستمرة. يتم تطبيق إعادة الهيكلة بشكل عام بالنسبة للقروض لأجل وبشكل خاص قروض تمويل العملاء.

١٢. أرصدة مدينة وموجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|----------------|------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٧١,٥٨٨ | ١٤٨,٣٨٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٥٠٧,٤٧٢ | ٧٨٠,٤١٦ | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ٢٢٧,٦٢٨ | ١١١,١٦٩ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء |
| ١١,٠١٨ | ١٢,٠٠١ | مخزون أدوات مكتبية |
| ٢٠,٤٥٠ | ٢٥,٩٧٩ | إيداعات ومدفوعات مقدمة |
| - | ٣٤٩,٧٣٥ | حسابات فروع محلية تحت التسوية |
| <u>٨٣٨,١٥٦</u> | <u>١,٤٢٧,٦٨٦</u> | |

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاءاً لديون بعض العملاء والتي يتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية كموجودات ثابتة متاحة للبيع. تتوقع إدارة البنك أن تفوق التدفقات النقدية من بيع هذه الموجودات قيمتها الدفترية ولذلك لم يتم أخذ أي مخصص للإنخفاض في قيمتها.

١٣. ممتلكات ومعدات

| التكلفة | أراضي ومباني | أجهزة حاسب آلي | أثاث ومعدات | سيارات ووسائل نقل | إجمالي |
|--|---------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|
| | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| رصيد ١ يناير ٢٠٠٧ | ٨٠٢,٣٨٠ | ٦٥٠,٤٥٨ | ٢٨١,٧١٨ | ٧٢,٩٩١ | ١,٨٠٧,٥٤٧ |
| إضافات | - | ١٩,١٥٩ | ٦٣,١٢٤ | ٨,٨٤٢ | ٩١,١٢٥ |
| إستيعادات | - | (١٠,٢٣٩) | (٨,٠٨٤) | (٤,٥٦٤) | (٢٢,٨٨٧) |
| رصيد ١ يناير ٢٠٠٨ | ٨٠٢,٣٨٠ | ٦٥٩,٣٧٨ | ٣٣٦,٧٥٨ | ٧٧,٢٦٩ | ١,٨٧٥,٧٨٥ |
| إضافات | - | ٤٦,٩٩٩ | ٦٧,٧٦٤ | ١٤,٥٧٧ | ١٢٩,٣٤٠ |
| إستيعادات | - | (٥,٨٧٢) | (٣٦,٨٤٩) | (٣٤,٥٩٦) | (٧٧,٣١٧) |
| رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | ٨٠٢,٣٨٠ | ٧٠٠,٥٠٥ | ٣٦٧,٦٧٣ | ٥٧,٢٥٠ | ١,٩٢٧,٨٠٨ |
| مجمع الإهلاك المتراكم | | | | | |
| رصيد ١ يناير ٢٠٠٧ | ١٣٨,٣٠٨ | ٥٠٥,٨٣٤ | ١٩٨,٠٩١ | ٦١,٣٠٥ | ٩٠٣,٥٣٨ |
| إهلاك السنة | ١٥,٦١٥ | ٦٣,٢١٧ | ٢٠,٨٠٠ | ٥,٧٤١ | ١٠٥,٣٧٣ |
| إستيعادات من مجمع الإهلاك | - | (٥,٧٢٢) | (٣,٤٨١) | (٤,٥٦٤) | (١٣,٧٦٧) |
| رصيد ١ يناير ٢٠٠٨ | ١٥٣,٩٢٣ | ٥٦٣,٣٢٩ | ٢١٥,٤١٠ | ٦٢,٤٨٢ | ٩٩٥,١٤٤ |
| إهلاك السنة | ١٥,٦١٥ | ٤٨,٢٣٢ | ٢٧,٢٢١ | ٧,٤٨٢ | ٩٨,٥٥٠ |
| إستيعادات من مجمع الإهلاك | - | (٥,٨٧٢) | (٣٣,٠٩٨) | (٣١,٨٧٨) | (٧٠,٨٤٨) |
| رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | ١٦٩,٥٣٨ | ٦٠٥,٦٨٩ | ٢٠٩,٥٣٣ | ٣٨,٠٨٦ | ١,٠٢٢,٨٤٦ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | ٦٣٢,٨٤٢ | ٩٤,٨١٦ | ١٥٨,١٤٠ | ١٩,١٦٤ | ٩٠٤,٩٦٢ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٦٤٨,٤٥٧ | ٩٦,٠٤٩ | ١٢١,٣٤٨ | ١٤,٧٨٧ | ٨٨٠,٦٤١ |

يتم استهلاك الأصول الثابتة حسب المعدلات التالية:

| | |
|-----|--------------------|
| ٢% | مباني |
| ٢٠% | سيارات ووسائل نقل |
| ١٠% | أثاث ومعدات مكتبية |
| ٢٠% | أجهزة حاسب آلي |

١٤. أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية والمركز الرئيسي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|-------------------|-------------------|--------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٨٨٦,٧٥٤ | ١,٢٠٥,٦٥٧ | بنوك خارجية |
| ٤,٢٠٨,٥٦٥ | ١,١٧٦,٦٨٦ | حسابات جارية |
| ٥,٠٩٥,٣١٩ | ٢,٣٨٢,٣٤٣ | تمويل وقروض |

تحمل عمليات التمويل والقروض من البنك العربي الإدارة العامة والفروع الخارجية أسعار فائدة متغيرة بينما لا تحمل معظم الحسابات الجارية أية فائدة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ قام البنك بالاقتراض من البنك العربي - لندن والذي يمثل ٧١% من اجمالي اقتراضات البنك (٢٠٠٧ - ٩٢%) لم يكن لدى البنك أي عجز في سداد أصل المبلغ أو الفوائد أو أية مخالفات أخرى خلال الفترة على أمواله التي أقترضها (٢٠٠٧ - لا يوجد عجز).

١٥. ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٤٣,٨٦٣,٩٩٣ | ٥٦,٠٩٣,١٧٨ | ودائع تحت الطلب |
| ١٨,١٥٨,٥٩٠ | ١٧,٤٨٦,٢٣٤ | حسابات توفير |
| ٦٩,٢٧٨,٩٩٨ | ٦٨,٦٥٠,٦٣٤ | ودائع لأجل |
| ٧,٢٢٤,٠٢٩ | ٩,١٧٩,٩٩٤ | تأمينات نقدية، اعتمادات، كفالات |
| ٤٤,٤٨٣,٨٠٧ | ٥٦,٣٦٥,٩٤٥ | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية (إيضاح رقم ١١-٤) |
| ٦٧٧,٣٧٨ | ٤٨٣,٧٧٣ | ودائع أخرى |
| ١٨٣,٦٨٦,٧٩٥ | ٢٠٨,٢٥٩,٧٥٨ | |

تحمل ودائع الأجل والتأمينات النقدية المربوطة أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة وفقا لتعليمات البنك المركزي، بينما لا تحمل بعض من الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى أية فائدة.

١٦. أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٩٦٩,١٨٠ | ١,٠٠٨,١٥٢ | فوائد مستحقة |
| ٢٥٣,٦٠٠ | ٢٥٩,٩٩٤ | إيرادات مؤجلة |
| ٦٥,٤١٧ | ٨٩,٥٢٦ | مصاريف مستحقة |
| ٢,٠٥٩,٥٥٦ | ١,٨٥٠,٠٩٩ | ضرائب الدخل (إيضاح ١٦-١) |
| ٣١٨,٠٣٤ | ٣٢٨,٠٥٢ | زكاة (إيضاح ١٦-٢) |
| ٣٠٣,١١٦ | ٨٩,٤٢٨ | أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى |
| ٧٤,٠٧٤ | - | حسابات فروع محلية تحت التسوية |
| ٤,٠٤٢,٩٧٧ | ٣,٦٢٥,٢٥١ | |

١٦-١ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٣٥% من صافي الربح السنوي بعد التعديل للأغراض الضريبية. لا زالت الإدارة الضريبية تقوم بالفحص الضريبي للعام المالي ٢٠٠٧.

١٦-٢ الزكاة

يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥% من حقوق الملكية بعد خصم صافي الموجودات الثابتة حسب قانون الزكاة. لقد قام البنك بسداد الزكاة المستحقة عليه حتى سنة ٢٠٠٧ وقد حصل على مخالصة بذلك.

١٧. مخصص تعويض نهاية الخدمة

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٤٥٦,٤٠١ | ٧١٤,٧٧٥ |
| ٢٨٧,٣١٥ | ١٧٠,٥٥٠ |
| (٢٨,٩٤١) | (٦٣,١٢٣) |
| ٧١٤,٧٧٥ | ٨٢٢,٢٠٢ |

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٧)
المدفوع خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٨. رأس المال المدفوع

قام البنك بزيادة رأس المال المدفوع خلال العام ٢٠٠٧ وذلك تنفيذًا لتعليمات البنك المركزي اليمني رقم ٢٠٠٤/١٢ وذلك بمبلغ ٣٦١,٠٤٨ ألف ريال يمني ليصل إلى مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

١٩. احتياطي قانوني

وفقًا لأحكام المادة ١٢-١ من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥% من صافي ربح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك عدم الاستمرارية في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الاحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك استخدام الاحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قام البنك بتحويل مبلغ ٣٣٠,٩٠٣ ألف ريال يمني (٢٠٠٧: ٤٤٣,٨٥٩) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

٢٠. التزامات عرضية وارتباطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|----------------|----------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٥٠,١٠١,٧٠٩ | ٥١,٣٤٢,٤٠٥ |
| ١٧,٧٢٨,١٧٩ | ١٥,٧٧٩,٥٣٤ |
| ٥,٥٥٧,٠٣٢ | ٥,١٠١,٩٥٥ |
| ٧٣,٣٨٦,٩٢٠ | ٧٢,٢٢٣,٨٩٤ |

خطابات ضمان
اعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
سحوبات مقبولة مكفولة

٢١. إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء وأرصدة لدى البنوك

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢,٥١٥,٤٨٨ | ٣,٣٢٢,٠٦٦ |
| ١٥٠,٥٦٨ | ١٨٩,٠٣٧ |
| ٣٨,٥٠٥ | ١٧,٥٢٣ |
| ٢,٧٠٤,٥٦١ | ٣,٥٢٨,٦٢٦ |
| ١,٢٨٥,١٩٩ | ٣٥٩,٤٥١ |
| ٢,٢٧٢,٦٤١ | ٦٧٧,٠٣٥ |
| ٣,٥٥٧,٨٤٠ | ١,٠٣٦,٤٨٦ |
| ٦,٢٦٢,٤٠١ | ٤,٥٦٥,١١٢ |

عن قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء:
- عن قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء
- عن أوراق تجارية مخصومة
- إيرادات فوائد أخرى

إيرادات فوائد عن أرصدة لدى البنوك:
- لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
- عن ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي

٢٢. تكلفة الودائع والإقتراض

| السنة المنتهية في | السنة المنتهية في |
|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٩,٧٩١ | ١٣,٤٤١ |
| ٥,٩٢٢,٧٤٢ | ٦,٣٤١,٨٧٩ |
| ١,٧٢٥,١١٥ | ١,٧٨٧,١٧٩ |
| ٥,٢١٦,٩٠٠ | ٦,٨٥٠,٢١٥ |
| <u>١٢,٨٧٤,٥٤٨</u> | <u>١٤,٩٩٢,٧١٤</u> |
| ٩٣٣ | ١,١٨٤ |
| ١٥٨,٢٧٩ | ١٦٥,٨٦٦ |
| ١٥٩,٢١٢ | ١٦٧,٠٥٠ |
| <u>١٣,٠٣٣,٧٦٠</u> | <u>١٥,١٥٩,٧٦٤</u> |

مصاريق فوائد على ودائع العملاء:

حسابات جارية
ودائع لأجل
حسابات توفير
ودائع تأمينات نقدية مربوطة

مصاريق فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك:

- حسابات مدينة لدى البنك المركزي
- أرصدة مستحقة لبنوك خارجية والمركز الرئيسي

٢٣. إيرادات وعمولات خدمات مصرفية

| السنة المنتهية في | السنة المنتهية في |
|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢٤٠,٢٩٥ | ٣١٦,٥٣١ |
| ٣٢٧,٠٨٨ | ٣٠٠,٧٨٧ |
| ٦٥,١٩٣ | ٦١,٦٩٧ |
| ٣٦,٢٨٦ | ٢٣,٦٣٩ |
| ٨٨,٠٢٦ | ٩٥,٤٣٤ |
| <u>٧٥٦,٨٨٨</u> | <u>٧٩٨,٠٨٨</u> |

اعتمادات مستنديه
خطابات ضمان
أوراق مباحة
حوالات وارده وبوالص تحصيل
أخرى

٢٤. أرباح عمليات نقد أجنبي

| السنة المنتهية في | السنة المنتهية في |
|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٩٥,٤٨٤ | ٧٧,٦١٢ |
| ٨٥,٤٩٧ | ١١٥,٢٢٣ |
| <u>١٨٠,٩٨١</u> | <u>١٩٢,٨٣٥</u> |

أرباح معاملات بعملات أجنبية
أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية

٢٥. إيرادات أخرى

| السنة المنتهية في | السنة المنتهية في |
|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٤٠,٩١٠ | ٤٧,٢٤٢ |
| ١,٣٣٠ | ١,٥٨٣ |
| ٣,٤٣٨ | ١٤,٩٤٦ |
| ١٦,٤٩٣ | ٢٩,٠٤٨ |
| <u>٦٢,١٧١</u> | <u>٩٢,٨١٩</u> |

إيرادات رسوم اتصالات محلية
إيجار صناديق حديدية
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

٢٦. تكاليف الموظفين

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٥٨٠,٣٠٥ | ٨٣٢,٩١٠ | رواتب وأجور |
| ٣٠,٧٧٤ | ٤١,٩١٧ | اشتراكات التأمينات الاجتماعية |
| ٢٨٧,٣١٥ | ١٧٠,٥٥٠ | تعويض نهاية الخدمة |
| ٣٧,٣٣٤ | ٥٢,٩٢٧ | مصاريف طبية |
| ٩,١٨٢ | ٥,٨٥١ | مصاريف تدريب |
| ٨٥,٨٨٨ | ٣٢,٩٤٣ | مصاريف أخرى |
| <u>١,٠٣٠,٧٩٨</u> | <u>١,١٣٧,٠٩٨</u> | |

بلغ متوسط عدد الموظفين في البنك خلال السنة ٣٢٧ موظف وموظفة. (٢٠٠٧: ٣١١ موظف وموظفة).

٢٧. مصاريف إدارية وعمومية

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٢٧٩,٣٩١ | ٢٦٥,٠٠٣ | إيجارات ومكاتب وعقارات |
| ٢٦٤,٨٢٩ | ٥٤٠,١٧٨ | مصاريف أنظمة معلومات |
| ١٠٥,٣٧٣ | ٩٨,٥٥٠ | إهلاك ممتلكات ومعدات |
| ٨٣,٠٦٩ | ٨٦,٧٢٣ | نقل وانتقالات |
| ٥٠,٦٦٩ | ٢٦,٦٢٢ | أتعاب قانونية ومهنية |
| ٢٢,٣٠٩ | ٢٨,٦٧٧ | مصاريف اتصالات |
| ١٨,٣٤٠ | ١٧,١٥٩ | أدوات مكتبية ومطبوعات |
| ١١,٣٩٢ | ١٢,٣٠٨ | اشتراكات ورسوم |
| ٩,٥٣٧ | ١٣,٣٧٦ | مصاريف بريد وطوابع |
| ٨,٦١٦ | ٧,٩١٢ | إعلانات ونشر |
| ١٠ | ٣,٧٩٩ | تبرعات |
| ١٣,٧٤٨ | ١٧,٧٧٢ | مصاريف أخرى متنوعة |
| <u>٨٦٧,٢٨٣</u> | <u>١,١١٨,٠٧٩</u> | |

٢٨. إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية

بين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨:

| استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني | استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة ألف ريال يمني | استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور ألف ريال يمني | استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني | استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني | |
|---|---|--|--|---|---|
| - | - | - | - | ٢٦,٨٠٣,٧٦٥ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| - | - | - | - | ٢٣,٧٤٢,٢٩٣ | أرصدة لدى البنوك ولدى المركز الرئيسي |
| - | - | - | - | ٦٢,٧٤٠,٠٠٠ | شهادات إيداع لدى البنك المركزي |
| - | ١,٦٦٠,٦١٠ | ٣,٣٤٣,٧٦٤ | ٦,٥٠٩,٠٠٠ | ٤٧,٠٣٢,٨٢٧ | أذونات خزينة لحين الاستحقاق |
| ٣٠,٠٠٨ | - | - | - | - | استثمارات بغرض البيع |
| ٩٤٨,٩٧٥ | ١,١٨٥,٥٩٧ | ٣,٦٦٠,٥١٠ | ١,٠٨٣,٦٧٥ | ٤٤,١٠٧,١٣٠ | قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء |
| ٩٧٨,٩٨٣ | ٢,٩٣٧,٢٠٧ | ٧,٠٠٤,٢٧٤ | ٧,٥٩٢,٦٧٥ | ٢٠٤,٤٢٦,٠١٥ | |
| - | - | - | - | ٢,٣٨٢,٣٤٣ | المطلوبات |
| - | ١٠,٦٢١,٥٩٢ | ٩٠٠,٧٤٩ | ٦,٤٥٠,١٥٠ | ١٩٠,٢٨٧,٢٦٧ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| - | ١٠,٦٢١,٥٩٢ | ٩٠٠,٧٤٩ | ٦,٤٥٠,١٥٠ | ١٩٢,٦٦٩,٦١٠ | ودائع العملاء |

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧:

| استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني | استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة ألف ريال يمني | استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور ألف ريال يمني | استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني | استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني | |
|---|---|--|--|---|---|
| - | - | - | - | ٢٧,٠٧٨,٤٩٣ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| - | - | - | - | ٣٢,٣٣٠,٨٨٨ | أرصدة لدى البنوك ولدى المركز الرئيسي |
| - | - | - | - | ٣١,٤٠٠,٠٠٠ | شهادات إيداع لدى البنك المركزي |
| - | ١,٣٦٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,١٤٠,٠٠٠ | ٦٢,٥٧٧,٩٢٥ | أذونات خزينة لحين الاستحقاق |
| ١٩,٩٥١ | - | - | - | - | استثمارات بغرض البيع |
| ١,٢٥١,٠١٤ | ٣,٩٠٨,٢٢١ | ٣,٦٥٠,٠٠٠ | ٢,٤٠١,٤٦٠ | ٢٨,١٦٣,٣٣٨ | قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء |
| ١,٢٧٠,٩٦٥ | ٥,٢٦٨,٢٢١ | ٦,٦٥٠,٠٠٠ | ٩,٥٤١,٤٦٠ | ١٨١,٥٥٠,٦٤٤ | |
| - | ١٠,٠٨٧,٥٠١ | ٩٥٢,٧٧٦ | ٥,٥٦٥,٧٥٠ | ٥,٠٩٥,٣١٩ | المطلوبات |
| - | ١٠,٠٨٧,٥٠١ | ٩٥٢,٧٧٦ | ٥,٥٦٥,٧٥٠ | ١٦٧,٠٨٠,٧٦٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| - | ١٠,٠٨٧,٥٠١ | ٩٥٢,٧٧٦ | ٥,٥٦٥,٧٥٠ | ١٧٢,١٧٦,٠٨٧ | ودائع العملاء |

٢٩. متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ كما يلي:

| البيان | ريال يمني % | دولار أمريكي % | جنيه إسترليني % | يورو % |
|--|-------------|----------------|-----------------|---------|
| الموجودات | | | | |
| احتياطيات لدى البنك المركزي | % - | - | - | - |
| ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي | - | % ٣,١٢٥ | % ٣,٧٥ | % ٣,٥٠ |
| شهادات إيداع لدى البنك المركزي | % ١٤,٨٦ | - | - | - |
| أذونات خزينة لحين الاستحقاق | % ١٤,٨٦ | - | - | - |
| قروض وسلفيات للعملاء | % ١٥,٨١ | % ٦,٠٠ | - | - |
| حسابات جارية مدينة | % ١٥,٨١ | % ٦,٠٠ | - | - |
| قروض | % ١٥,٨١ | % ٦,٠٠ | - | - |
| كمبيالات مخصومه | % ١٥,٨١ | % ٦,٠٠ | - | - |
| المطلوبات | | | | |
| ودائع العملاء | % ١٣,٨٠ | % ٢,٢٥ | % ٣,٣٥ | % ٣,٢٥ |
| ودائع لأجل | % ١٣,٠٠ | % ١,٠٠ | - | - |
| حسابات توفير | - | % ٣,٥٠ | % ٤,١٥ | % ٤,١٢٥ |
| أرصدة مستحقة للبنوك | - | - | - | - |
| تمويل وقروض | - | - | - | - |

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ كما يلي:

| البيان | ريال يمني % | دولار أمريكي % | جنيه إسترليني % | يورو % |
|--|-------------|----------------|-----------------|---------|
| الموجودات | | | | |
| احتياطيات لدى البنك المركزي | % ١٣ | - | - | - |
| ودائع لأجل البنوك الخارجية والمركز الرئيسي | % ١٥,٧٥ | % ٥,٠ | % ٥,٥٠ | % ٣,٧٥ |
| شهادات إيداع لدى البنك المركزي | % ١٥,٧٥ | - | - | - |
| أذونات خزينة لحين الاستحقاق | % ١٧,٥ | % ٦,٠ | - | - |
| قروض وسلفيات للعملاء | % ١٨,٠ | % ٧,٠ | - | - |
| حسابات جارية مدينة | % ١٨,٠ | % ٧,٠ | - | - |
| قروض | % ١٨,٠ | % ٧,٠ | - | - |
| كمبيالات مخصومة | - | - | - | - |
| المطلوبات | | | | |
| ودائع العملاء | % ١٣,٦٢٥ | % ٣,١٢٥ | % ٣,٤ | % ٢,١٢٥ |
| ودائع لأجل | % ١٣,٠ | % ١,٠ | - | - |
| حسابات توفير | - | % ٥,٥٠ | % ٦,٠ | % ٤,٢٥ |
| أرصدة مستحقة للبنوك | - | - | - | - |
| تمويل وقروض | - | - | - | - |

٣٠. توزيع الموجودات والمطلوبات، والالتزامات العرضية والارتباطات

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ الميزانية بحسب الاقليم الجغرافي و درجة تركيز العملاء ووفقا لقطاع الاعمال (صناعي، زراعي، خدمات، مالي، مقاولات، عقارات وأخرى).

التركز الجغرافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | | | |
|--------------------------|---------------|---------------|--------------------------|---------------|---------------|----------------------------|
| التزامات عرضية وارتباطات | المطلوبات | الموجودات | التزامات عرضية وارتباطات | المطلوبات | الموجودات | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٣٠,٠٥٢,٨٥٤ | ١٨٨,٤٤٤,٥٤٧ | ١٧٣,٠٠٨,٥٦١ | ٣١,١٠٦,٩٨٠ | ٢١٣,٧١٥,٦١٩ | ١٩٢,٦٥٠,٣٢٠ | الجمهورية اليمنية |
| ٥,٤٩٢,٤٠٣ | - | ٢٣,٥٩٨,٥١٢ | ٧,٣٤٠,٩٥٠ | - | ٢٤,٨٥٢,١٣٧ | الشرق الأوسط |
| ١٦,٢٠٥,٠٥٧ | - | - | ١٥,٣١٢,٢٢٠ | - | ١٨,٧٨٥ | آسيا |
| ١٦,٩٧٦,٧٢٧ | ٥,٠٩٥,٣١٩ | ٨,١٥٧,١٧٨ | ١٦,٣٢٨,١٦٨ | ٨٣٦,٥٨٤ | ٨,٤٧٢,٣٧٨ | أوروبا |
| ٧٧١,٦٦٩ | - | - | ٩٢٠,٢٢٠ | ٥٣٧,٣٥١ | ١,٢٩٢ | الولايات المتحدة الأمريكية |
| ٣,٨٨٨,٢١٠ | - | - | ١,٢١٥,٣٥٦ | - | - | باقي دول العالم |
| ٧٣,٣٨٦,٩٢٠ | ١٩٣,٥٣٩,٨٦٦ | ٢٠٤,٧٦٤,٢٥١ | ٧٢,٢٢٣,٨٩٤ | ٢١٥,٠٨٩,٥٥٤ | ٢٢٥,٩٩٤,٩١٢ | |

التركز حسب العملاء

| مطلوبات | | موجودات | | |
|---------------|--------------------|----------------------|------------------|----------------|
| ودائع العملاء | أرصدة مستحقة لبنوك | إجمالي القروض والسلف | أرصدة لدى البنوك | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١١٠,٢٠٤,٠٧٣ | - | ٢,٠٨٩,٣٣٨ | - | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ |
| ٩٨,٠٥٥,٦٨٥ | - | ٥٠,٦٨٢,٦٦٢ | - | أفراد |
| - | ٢,٣٨٢,٣٤٣ | - | ٢١,٨١٦,٨٥٧ | شركات |
| ٢٠٨,٢٥٩,٧٥٨ | ٢,٣٨٢,٣٤٣ | ٥٢,٧٧٢,٠٠٠ | ٢١,٨١٦,٨٥٧ | بنوك |
| ١٠٣,٥٩٦,١٣٥ | - | ١,٤٥٣,٥٩١ | - | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ |
| ٨٠,٠٩٠,٦٦٠ | - | ٣٩,٨١٧,٨٩٢ | - | أفراد |
| - | ٥,٠٩٥,٣١٩ | - | ٣٠,٦٥٩,٨٤١ | شركات |
| ١٨٣,٦٨٦,٧٩٥ | ٥,٠٩٥,٣١٩ | ٤١,٢٧١,٤٨٣ | ٣٠,٦٥٩,٨٤١ | بنوك |

قطاع الأعمال

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | | | | |
|--------------------------|---------------|----------------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| التزامات عرضية وارتباطات | المطلوبات | الموجودات | التزامات عرضية وارتباطات | المطلوبات | الموجودات | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٣٤,٠٣١,٧٨٧ | ١٣,٣٢٩,٤٧٦ | ١١,٤٠٠,٧٨٠ | ٣٣,٤٩٢,٤٥٦ | ١٤,٧٦٣,١٧٧ | ١٢,٥٨٧,٢٣٦ | صناعي وتجاري |
| ٢,٣١٥,٠٠٨ | ٩٠٣,٢٥٨ | - | ٢,٢٧٨,٣٢٠ | ١,٠٠٠,٤١١ | - | زراعي |
| ٥,٤٠١,٦٨٦ | ١٨,٧٤٥,٥١٦ | ٨٨,١٠٢ | ٥,٣١٦,٠٨١ | ٢٠,٧٦١,٧٥٩ | ٩٧,٢٧١ | خدمات |
| ١,٥٤٣,٣٣٣ | ٣٩,١٠٣,٦٦٣ | ١٨٠,٩١٣,٦٠٩ | ١,٥١٨,٨٧٤ | ٤٣,٣٠٩,٦٠٢ | ١٩٩,٧٤٠,٩٢٤ | مالي |
| ١٣,٨٩٠,٠٤٩ | ٨,٥٢٣,٣٠٥ | ٦٠٨,٨٥٠ | ١٣,٦٦٩,٩٢١ | ٩,٤٤٠,٠٦١ | ٦٧٢,٢١٢ | مقاومات وعقارات |
| ١٦,٢٠٥,٠٥٧ | ١١٢,٩٣٤,٦٤٨ | ١١,٧٥٢,٩١٠ | ١٥,٩٤٨,٢٤٢ | ١٢٥,٨١٤,٥٤٤ | ١٢,٨٩٧,٢٦٩ | أخرى |
| ٧٣,٣٨٦,٩٢٠ | ١٩٣,٥٣٩,٨٦٦ | ٢٠٤,٧٦٤,٢٥١ | ٧٢,٢٢٣,٨٩٤ | ٢١٥,٠٨٩,٥٥٤ | ٢٢٥,٩٩٤,٩١٢ | الإجمالي |

٣١. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المركز الرئيسي في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات اعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية والشركات الشقيقة وفقاً لأسعار فوائده وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في البيانات المالية فيما يلي:

| البنك العربي إدارة عامة وفروع خارجية | | البنك العربي مؤسسات شقيقة وتابعة | | | | |
|--|---------------|--|---------------|--|--|------------------------------------|
| السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | | | | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | | | |
| ٢١,٥٦١,١٣١ | ٧,٠٦١,٣٢٨ | ٢٤,٣٤٢,٩٧٧ | ٧,٠٦١,٣٢٨ | | | الرصيد في ١ يناير |
| ١,٢١٧,٦٦٨,٤١٨ | ٤٨٥,٧١٠,٤١٩ | ٥٥٤,٠٨٣,٨٧٧ | ٤٨٥,٧١٠,٤١٩ | | | المكون خلال السنة |
| (١,٢١٥,٦٣١,٠٣٧) | (٤٨٩,٣٩٧,٧٢٦) | (٥٧١,٣٦٥,٥٢٦) | (٤٨٩,٣٩٧,٧٢٦) | | | المستخدم خلال السنة |
| ٢٣,٥٩٨,٥١٢ | ٣,٣٧٤,٠٢١ | ٧,٠٦١,٣٢٨ | ٣,٣٧٤,٠٢١ | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ٣٣٧,٧١٨ | ٤,٠١٧,٩٣٤ | ٢,٦٨٧,٤٠٠ | ٤,٠١٧,٩٣٤ | | | تمويل وقروض |
| ٨٦,٢٣٩,٠١٢ | ٢٦٧,٥٩٥,٨١٢ | ١١٢,٤٩١,٣٥٢ | ٢٦٧,٥٩٥,٨١٢ | | | الرصيد في ١ يناير |
| (٨٦,٢٢٣,٩٩٠) | (٢٧٠,٧٧٧,١٩٦) | (١١١,١٦٠,٨١٨) | (٢٧٠,٧٧٧,١٩٦) | | | المكون خلال السنة |
| ٣٥٢,٧٤٠ | ٨٣٦,٥٥٠ | ٤,٠١٧,٩٣٤ | ٨٣٦,٥٥٠ | | | المدفوع خلال السنة |
| ٣٥٢,٧٤٠ | ٨٣٦,٥٥٠ | ٤,٠١٧,٩٣٤ | ٨٣٦,٥٥٠ | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ٢١١,٥٩٢ | ١,٦١٩,٩٠٥ | ٤٨٣,٦٠٣ | ١,٦١٩,٩٠٥ | | | أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية |
| ٧١,٦١٧ | - | - | - | | | فوائد مستحقة القبض |
| ٢٥١ | ٨١,٥١٨ | ١٦١,٨٥٨ | ٨١,٥١٨ | | | أرصدة مستحقة للبنوك - حسابات جارية |
| ٧,٥٧٤ | ٤١٩ | ١٧,٢١٨ | ٤١٩ | | | فوائد مستحقة الدفع |

لا يوجد كفالات صادرة معلقة سيتم تسويتها بين الفروع أو مع البنوك الأخرى نقداً، ولكن البنك قد استلم كفالات واردة من الفروع والبنوك الأخرى بمبلغ ١٧,٥٤٧,٩٢٧ ألف ريال يمني (٢٠٠٧ : ١٨,٣٧٣,٩٩٨ ألف ريال يمني).

الأيرادات/ والمصاريف للسنة المالية الحالية:

| بنوك خارجية ومركز رئيسي | | |
|-------------------------------------|---------------|---|
| السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٢,٢٧٢,٦٤١ | ٦٧٧,٠٣٥ | ايرادات فوائد على أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي |
| ١٥٨,٢٧٩ | ١٦٥,٨٦٦ | مصاريف فوائد على تمويل وقروض |
| ٨٩١,٦١٢ | ١,٣٠٣,١٦١ | مصاريف البنك من نفقات المركز الرئيسي |

مكافآت الاشخاص في الإدارة العليا:

رواتب مدير منطقة اليمن خلال السنة كانت كما يلي:

| السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
|--|--|--------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٥,٧٤١ | ٣,٥٩٧ | رواتب و علاوات |
| ٣٥٥ | ٢٨٢ | تعويض نهاية الخدمة |

٣٢. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٢١ مليون ريال (٢٠٠٧ : ٧ مليون ريال). تعتقد إدارة البنك وبناء على رأي الإدارة القانونية في البنك، بان ما ينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

٣٣. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، يعتبر أعضاء مجلس الإدارة- منطقة فروع اليمن أن القيم العادلة لكافة الأنواع المالية الواردة بالميزانية العمومية وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

أ- تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات:

ب- قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية ، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان

المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدره التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

ج- الإستثمارات والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ الميزانية العمومية مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة . في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ الميزانية العمومية.

د- الودائع البنكية وودائع العملاء وشهادات الإيداع

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ الميزانية العمومية. تستند القيمة العادلة المقدره للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، متضمنة شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

هـ- أدوات مالية أخرى بالميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى بالميزانية العمومية مقاربة لقيمها الدفترية.

و- أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ الميزانية العمومية لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين. برأي إدارة البنك ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في الميزانية العمومية .

٣٤. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

أ- مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

يقوم البنك بالإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
 - الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.
- تبين الإيضاحات (٢٨) و(٢٩) من الإيضاحات حول البيانات المالية استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية ومتوسط معدلات أسعار الفائدة المطبقة على موجودات ومطلوبات البنك المالية خلال السنة.

ب- مخاطر الائتمان

طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان فإن إدارة البنك تلتزم بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطر الائتمانية. تشمل إجراءات إدارة البنك لإدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
- الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية.
- تكوين المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر وضمن سقف محددة لكل قطاع.

يبين الإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات حول البيانات المالية أعلاه توزيعاً لموجودات ومطلوبات البنك والتزاماته العرضية وفقاً لقطاعات الأعمال.

ج- إدارة المخاطر

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | بنود الميزانية العمومية |
|-------------------------------------|--|---|
| ألف ريال ريال يمني | ألف ريال ريال يمني | |
| ٣٢,٣٣٠,٨٨٨ | ٢٣,٧٤٢,٢٩٣ | أرصدة لدى البنوك الخارجية والمركز الرئيسي |
| ١٩,٩٥١ | ٣٠,٠٠٨ | استثمارات مالية بغرض البيع |
| ٣٩,٣٧٤,٠٣٣ | ٥٠,٩٨٥,٨٨٧ | قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء |
| ٨٣٨,١٥٦ | ١,٤٢٧,٦٨٦ | أرصدة مدينة وموجودات أخرى |
| <u>٧٣,٣٨٦,٩٢٠</u> | <u>٧٢,٢٢٣,٨٩٤</u> | بنود خارج الميزانية العمومية |

د- مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية (خاصة التعاملات بالدولار الأمريكي). وحيث أن العملة التي يظهر بها البنك قوائمه المالية هي الريال اليمني لذا تتأثر القوائم المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال اليمني. و يؤدي تعرض البنك للتعاملات بالعملات الأجنبية إلى نشوء أرباح وخسائر يتم إدراجها في بيان الدخل.

تتبع إدارة البنك تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (٣٠) لسنة ١٩٩٨ والذي ينص على أن لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأسمال البنك واحتياطياته إضافة إلى عدم زيادة الفائض في المركز المجمع لكافة العملات عن ٢٥% من رأسمال البنك واحتياطياته.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن إدارة البنك تطبق سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأسمال البنك وإحتياطياته وأن لا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥% من رأس المال وإحتياطياته.

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة كما في تاريخ البيانات المالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | | |
|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|---------------|
| النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي | الفائض | النسبة إلى حقوق المركز الرئيسي | الفائض | |
| % | ألف ريال يمني | % | ألف ريال يمني | |
| (% ٠,٣٥) | (٣٧,١٨٩) | % ١,٩٥ | ١٥٥,٦٦٣ | دولار أمريكي |
| % ٠,٥٠ | ٥١,٩٤٠ | % ٠,٢٨ | ٢٢,٤٤٩ | ريال سعودي |
| % ٠,٠ | ٣٠٠ | (% ٠,٠٦) | (٤,٨٦٢) | جنيه إسترليني |
| % ٠,٠١ | ٩٢٧ | % ٠,٢٢ | ١٧,٣١٩ | يورو |
| % ٠,٠٩ | ٩,٠٦٢ | % ٠,٢٧ | ٢١,٤٧٢ | عملات أخرى |
| % ٠,٢٤ | ٢٥,٠٤٠ | % ٢,٦٦ | ٢١٢,٠٤١ | |

٥- مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في التمويل العام لأنشطة البنك وفي إدارة المراكز. تتضمن هذه المخاطر كلا من مخاطر عدم المقدرة على تمويل الأصول في مواعيد استحقاقها وبمعدلات ملائمة ومخاطر عدم المقدرة على تسهيل أصل ما بسعر معقول وفي إطار زمني ملائم.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق تقرير استحقاقات الأصول والالتزامات الذي تم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قسم الخزينة بالبنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال البنك. وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلزاماً تاماً بنسبة ٢٥% على المطلوبات المتركمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي اليمني.

٣٥. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المركز الرئيسي. لم تتغير سياسة البنك العامة عن العام ٢٠٠٧.

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع و حقوق الملكية المنسوبة للمركز الرئيسي للبنك والتي يتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة).

٣٦. كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

يتم احتساب كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند كما هو مبين في البيانات المالية للبنك بإجمالي موجودات والتزامات البنك المبينة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

| السنة المنتهية في | السنة المنتهية في | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | |
| لأقرب مليون ريال يمني | لأقرب مليون ريال يمني | |
| ١١,٢٠٥ | ١٠,٨٧٥ | رأس المال الأساسي والمساند |
| ٤٤,٠٠٠ | ٤٠,١٩٤ | الأصول المرجحة بمخاطر |
| ١٥,٠١٤ | ١٨,٥٢٣ | الالتزامات العرضية والارتباطات |
| ٥٩,٠١٤ | ٥٨,٧١٧ | رصيد الموجودات |
| | | مجموع الأصول المرجحة بمخاطر |
| % ١٨,٩٩ | % ١٨,٥٢ | نسبة كفاية رأس المال |

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والاحتياطيات والأرباح المجمعة، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة.

٣٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتفق مع تبويب البيانات المالية للسنة الحالية.