في ظل الوحدة المباركة تستعاد كل الحقوق ويسود العدل

عبدربه منصور هادي – رئيس الجمهورية

البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-د ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتمة)

الموجودات برسم الأمانة

لا يتم التعامل مع الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة كموجودات للبنك وبناء عليه 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 وقيمته المستخدمة والمحددة لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلة مستقلة إلى حد كبير عن تلك للموجودات الأخرى أو موجودات البنك. عندما يتجاوز المبلغ المرحل للأصل عن مبلغه القابل للاسترداد يعتبر الأصل منخفضاً ويتم خفضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. يُعترف بخسائر انخفاض الأنشطة المستمرة في بيان الدخل الشامل متسقة مع وظيفة الأصل المنخفض. يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية فيما إذا كانت هناك أي دلالة على عدم وجود أو نقصان خسائر انخفاض سبق الاعتراف بها. وإذا وجدت هذه الدلالة يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

تعكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بآخر 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 وينوي البنك إما التسديد على أساس صافي المبلغ أو تملك الأصل وتسديد مبلغ الالتزام في نفس الوقت.

٣ الأدوات المالية

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

٣-أ القيم العادلة للأدوات المالية

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

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنياً. إن الوظائف الرئيسة 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 وأنظمته 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 خزينة مركزية (خزينة البنك)، وذلك بموجب سياسات صادق عليها مجلس الإدارة. تقوم إدارة الخزينة المركزية بتحديد وتقييم وحماية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. يوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر الشاملة ويضع سياسات مكتوبة تغطي مجالات معينة مثل مخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، تقع على إدارة التدقيق الداخلي مسئولية 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 مسئولية 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 والناتجة من أنشطة الإقراض تلك كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحصينات الإقراض الموفرة مثل مشتقات الائتمان (مبادلات الإخفاق الدائنة) والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوثيقات 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 تركزات مخاطر الائتمان.

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

	٢٠١١م	٢٠١٠م
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات:		
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (باستثناء النقدية في الصندوق)	٦,٤٣٨,٥٥٠	١٠,٠٣٠,٣٦٥
الأرصدة لدى البنوك	٢٣,٠٦٨,٠٩١	٢٧,٥٣٣,١٧٦
أذون الخزانة، صافي	٦٣,٨٤٤,٥٩٣	٥٧,٦٦٠,١٢٨
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٦,٢٥٢,٧١٥	٨,٢٧٣,٩٢٩
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	٣١٢,٧٥٦	٣٠١,٩٧٧
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	١,٩٧٩,٥١٥	١,٤٨٥,٠٢٢
إجمالي الموجودات	١٠١,٨٩٦,٢٢٠	١٠٥,٢٨٤,٥٩٧
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى صافي	١٥,٧٦١,٠٣٦	٢٢,٨٩٥,١١٦
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	١١٧,٦٥٧,٢٥٦	١٢٨,١٧٩,٧١٣

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

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. والحد 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.

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

٢٠١١م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
المطلوبات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأرصدة المستحقة للبنوك	٤٢٣,٣٦٠	-	-	-	٤٢٣,٣٦٠
ودائع العملاء	٥٧,٤٣٤,٧٧١	٩,٧٢٣,٨٣٦	١٨,٨٥٦,١٩٥	٢٦٠,١٢٣	٨٦,٢٧٤,٩٢٥
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٤,٠٤٦,٢٦٠	١٦٢,٤٨٦	٣٢٦,٤٨٠	-	٤,٥٣٥,٢٢٦
إجمالي المطلوبات	٦١,٩٠٤,٣٩١	٩,٨٨٦,٣٢٢	١٩,١٨٢,٦٧٥	٢٦٠,١٢٣	٩١,٢٣٣,٥١١

٢٠١٠م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
المطلوبات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأرصدة المستحقة للبنوك	٢٩١,٥٣٧	-	-	-	٢٩١,٥٣٧
ودائع العملاء	٥٨,٤٣٢,٥١٣	٩,٨٦٥,٨٦٨	٢٣,٣٠٨,٧٣٠	٢٢٧,٢١٦	٩١,٨٣٤,٣٢٧
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٢,٨٢٩,٤٣٧	١٤٩,٧٧٩	٣٦٣,٢٩٥	-	٣,٣٤٢,٥١١
إجمالي المطلوبات	٦١,٥٥٣,٤٨٧	١٠,٠١٥,٦٤٧	٢٣,٦٧٢,٠٢٥	٢٢٧,٢١٦	٩٥,٤٦٨,٣٧٥

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

مخاطر سعر الفائدة

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

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

يظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

٢٠١١م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
الموجودات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٧,٨١١,١٧٤	٧,٨١١,١٧٤
الأرصدة لدى البنوك	١٦,٣٢٧,٠١١	١,٥٨٦,٠٩٠	٥٠٣,٠٧٠	-	٤,٦٥٥,٩٢٠	٢٣,٠٦٨,٠٩١
أذون الخزانة، صافي	٣٥,٢٧٢,٣٨٨	١٤,١٣٤,٨٨٤	١٤,٤٣٧,٣٢١	-	-	٦٣,٨٤٤,٥٩٣
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١,٨٣٩,٤٣٤	١٤٠,٢١٠	١,٨٤٠,٠٤٢	٢,٤٣٣,٠٢٤	-	٦,٢٥٢,٧١٥
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	٣١٢,٧٥٦	٣١٢,٧٥٦
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٤,٣٤٢	٤٦٦	١٤٨	-	٢,٠٠٣,١٦٥	٢,٠٠٨,٥٨١
إجمالي الموجودات	٥٣,٤٤٣,١٧٥	١٥,٨٥٧,٦٥٠	١٦,٧٨٠,٥٨٦	٢,٤٣٣,٠٢٤	١٤,٧٨٣,٤٧٥	١٠٣,٢٩٧,٩١٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	٤٢٣,٣٦٠	٤٢٣,٣٦٠
ودائع العملاء	٣٨,٨٤٧,٧٠٨	٨,١٥٦,٥٠٧	١٦,٣٨٨,٦٧٩	-	٢٢,٨٨٢,٠٣١	٨٦,٢٧٤,٩٢٥
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٧٧٣,٨٨٢	١٦٢,٤٨٦	٣٢٦,٤٨٠	-	٣,٢٧٢,٣٧٢	٤,٥٣٥,٢٢٦
إجمالي المطلوبات	٣٩,٦٢١,٥٩٥	٨,٣١٨,٩٩٣	١٦,٧١٥,١٥٩	-	٢٦,٥٧٧,٧٦٤	٩١,٢٣٣,٥١١
فجوة التأثر بسعر الفائدة	١٣,٨٢١,٥٨٠	٧,٥٣٨,٦٥٧	٦٥,٤٢٧	٢,٤٣٣,٠٢٤	(١١,٧٩٤,٢٨٩)	١٢,٠٦٤,٣٩٩

٢٠١٠م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
الموجودات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١١,٤٤٩,٧١٦	١١,٤٤٩,٧١٦
الأرصدة لدى البنوك	١٨,٤٦٩,١٩١	١,٣٨٢,٥٣٠	٢,٤٦٩,٨٤٠	-	٥,٢١١,١١٠	٢٧,٥٣٣,١٧٦
أذون الخزانة، صافي	٤٣,٠٧٩,٢٨٥	٦,٥٨٨,١١٦	٧,٩٩٢,٧٢٧	-	-	٥٧,٦٦٠,١٢٨
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٢,٦٦٧,٤٨١	٥٠٠,٥١٣	٤,٠٩١,٧٣١	١,٠١٤,٢٠٤	-	٨,٢٧٣,٩٢٩
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	٣٠١,٩٧٧	٣٠١,٩٧٧
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٩,١٠٣	٨٦٨	١,٥٥١	-	١,٤٨٩,٩٤٠	١,٤٩٨,٤٦٢
إجمالي الموجودات	٦٤,٢٢٥,٠٦٨	٨,٤٧٢,٠٢٢	١٤,٥٥٥,٨٤٩	١,٠١٤,٢٠٤	١٨,٤٥٠,٢٤٣	١٠٦,٢١٧,٣٨٨
المطلوبات وحقوق الملكية						
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	٢٩١,٥٣٧	٢٩١,٥٣٧
ودائع العملاء	٣٤,٥٣٢,٩٧١	٨,٣١٠,٩١١	٢٠,٢٦٩,٥٧٨	-	٢٨,٦١٥,٨٦٢	٩١,٣٢٤,٣٢٢
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٦١٩,٠٢٩	١٤٩,٧٧٩	٣٦٣,٢٩٥	-	٢,٢١٠,٣٩٨	٣,٣٤٢,٥١١
إجمالي المطلوبات	٣٥,١٥٢,٠١٠	٨,٥١٠,٦٩٠	٢٠,٦٣٢,٨٧٣	-	٣١,١٦٧,٨٠٢	٩٥,٤٦٨,٣٧٥
فجوة التأثر بسعر الفائدة	٢٩,٠٦٨,٠٥٥	(٣٨,٦٦٣)	(٦,٠٧٧,٠٢٤)	١,٠١٤,٢٠٤	(١٢,٧١٧,٥٥٩)	(١١,٢٤٩,٠١٣)

بالإضافة إلى ما سبق، يظهر الإيضاح رقم (٣٠) متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

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.

التزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة بالعملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع. ويبين الإيضاح (٣٣) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

٢٠١١م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات	٤٠,٦١٩,٦٤٨	١,٥٧٣,٨٧٠	٢,٠٠٣,٣٧٣	٢,٦٤١,٤٤٤	٢٠٧,٥٣٦	٤٧,٠٤٥,٨٧١
المطلوبات	(٤١,١٨٤,٥٠٨)	(١,٥١٨,٤١٩)	(١,٩٧٢,٦١١)	(٢,٤٣٨,٨٨٨)	(٢٣٨,١٢٩)	(٤٧,٣٥٢,٥٥٥)
صافي مراكز العملات	(٥٦٤,٨٦٠)	٥٥,٤٥١	٣٠,٧٦٢	٢٠٢,٥٥٦	(٣٠,٥٩٣)	(٣٠٦,٦٨٤)

٢٠١٠م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات	٥١,٤٧٢,٥٦٤	١,٧٩٩,٩٠٠	٤,٧٤٤,٠١١	٢,٨٥٦,٠٨٧	٦٩٢,٣٠٣	٦١,٥٦٤,٨٦٥
المطلوبات	(٥١,٦٠١,٦٩٩)	(١,٧٩٥,٩١٨)	(٤,٧١٥,٤١٤)	(٢,٨٠٢,٣٢٧)	(٦٤١,٤٧٥)	(٦١,٥٥٦,٨٣٣)
صافي مراكز العملات	(١٢٩,١٣٥)	٣,٩٨٢	٢٨,٥٩٧	٥٣,٧٦٠	٥٠,٨٢٨	٨,٠٣٢

٣-ج إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك لرأس 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 المقرة 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 تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع.

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

تقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعة وتعكس تقديراً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره. مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة. تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.

يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

	٢٠١١م	٢٠١٠م
الفئة الأولى	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
رأس المال	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٢,٤٩٩	٢,١٦٨
الاحتياطي العام	١,٠١٤	٦٨٤
إجمالي الفئة الأولى	١٣,٥١٣	١٢,٨٥٢
الفئة الثانية		
احتياطي إعادة تقييم العقارات	٦٤٠	٦٤٠
احتياطي القيمة العادلة	٧٣	٦٣
إجمالي الفئة الثانية	٧١٣	٧٠٣
الاستثمارات في البنوك أو الشركات المالية المحلية	(٦٦)	(٦٦)
رصيد المخصص العام كما في نهاية السنة	٢١	٥٣
إجمالي رأس المال العامل	١٤,١٨٢	١٣,٥٤٢
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر		
في بيان المركز المالي	١١,٥٨٦	١٤,٦٦٤
خارج بيان المركز المالي	٣,٤٨٧	٤,٦٠٥
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	١٥,٠٧٣	١٩,٢٦٩
نسبة كفاية رأس المال		
الفئة الأولى	%٩٠	%٦٧
إجمالي رأس المال	%٩٤	%٧٠

٤ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

	٢٠١١م	٢٠١٠م
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق:		
بالعملة المحلية	٦٢١,٥٢٥	٦١٥,٣١٠
بالعملات الأجنبية	٧٥١,٠٩٩	٨٠٤,٠٤١
الشيكات المشتراة، صافي	-	٥٥٦
إجمالي النقدية في الصندوق	١,٣٧٢,٦٢٤	١,٤١٩,٩٠٧
أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:		
بالعملة المحلية	٤,٠٧٧,٩٨٤	٣,٧٨٧,٤٩٠
بالعملات الأجنبية	٢,٣٦٠,٥٦٦	٦,٢٤٢,٣١٩
إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	٦,٤٣٨,٥٥٠	١٠,٠٢٩,٨٠٩
إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	٧,٨١١,١٧٤	١١,٤٤٩,٧١٦

٤ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (تتمة)

خلال السنة، سرقت نقدية تصل إلى ٥,٣٤٤ ألف ريال يمني من فرع البنك في زنجبار، أبين بسبب أحداث تمرد ما يسمى بتنظيم القاعدة على الرغم من أن إدارة البنك قد حملت بيان الدخل الشامل خسارة بهذا المبلغ، إلا أنها تعتقد ان استرداد المبلغ كتعويض من الحكومة ممكن في المستقبل. (إيضاح ٢٣).

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني على العملات الأجنبية للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه بنسبة ٧% على الودائع بالعملة المحلية ونسبة ١٠% على الودائع بالعملات الأجنبية.

٥ الأرصدة لدى البنوك

	٢٠١١م	٢٠١٠م
الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:		
بالعملة المحلية	١,٤١٨,٧٠٠	٢,٤٥٦,٠٩٢
بالعملات الأجنبية	٣٥٦,١٦١	٢١٢,٥٨٨
إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني	١,٧٧٤,٨٦١	٢,٦٦٨,٦٨٠
الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية الأخرى	١,٨٢٩	٩٣٦
الودائع الاستثمارية الإسلامية لدى البنوك المحلية	٢٨٣,٤٥٨	٣٩٢,٩٢٦
إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى	٢,٠٦٠,١٤٨	٣,٠٦٢,٥٤٢
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية		
أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب	٤,١٣١,١١٠	٦,٠٥١,٤٢٠
المخصص لقاء بنود التسوية المعلقة	(٢٠,٠٣٩)	(٢٠,١٤٩)
الودائع لأجل	١٦,٨٩٦,٨٧٢	١٨,٤٣٩,٣٦٣
إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية	٢١,٠٠٧,٩٤٣	٢٤,٤٧٠,٦٣٤
إجمالي الأرصدة لدى البنوك	٢٣,٠٦٨,٠٩١	٢٧,٥٣٣,١٧٦

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك الأجنبية أسعار فوائد متغيرة (٠,١٥% - ٢,٧١%). في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى أي فوائد.

٦ أذون الخزانة، صافي

	٢٠١١م	٢٠١٠م
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
القيمة الاسمية لأذون الخزانة (٦-أ)	٦٦,٣٦٢,٢٨٩	٥٩,٨١٨,٠٩٦
الخصم غير المطفأ المستحق (٦-ب)	(٢,٥١٧,٦٩٦)	(٢,١٥٧,٩٦٨)
صافي القيمة الدفترية لأذون الخزانة	٦٣,٨٤٤,٥٩٣	٥٧,٦٦٠,١٢٨

تحمل أذون الخزانة وأذون الخزانة المعاد شراؤها أسعار فائدة تتراوح بين ٢٢,٤٨٥% إلى ٢٢,٩٨٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ١٢,٩٧% إلى ٢٢,٩٨٥%).

يتبع ←