

البنك الأهلي اليمني

البيانات المالية للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ م

١

بر مدققي الحسابات إلى معالي الأخ/ وزير المالية المحترم
البنك الأهلي اليمني

بدققنا البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني المبينة على الصفحات من ٢ إلى ٢٧. إن إعداد هذه البيانات المالية هي مسئولية إدارة البنك وأن بوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الحالية من أعطاء مادية. تشمل إجراءات التدقيق على فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية على أساس العينة. تشمل التدقيق أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة التي تجريها الإدارة، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية. عتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا حول البيانات المالية.

رأينا أن البيانات المالية للبنك تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م وعن نتائج ماله والستدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية الهامة المبينة في الإيضاح رقم (٣) حول البيانات المالية وأن اانات المالية تتفق مع دفاتر وسجلات البنك.

رأينا أيضاً، أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية تتفق مع السجلات اسية للبنك. نؤكد كذلك على أننا قد حصلنا خلال تدقيقنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق.

بود أن نلفت الانتباه أنه قد تم تعييننا مدققين للبيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨م بتاريخ ٢ نوفمبر ١٩٩٩م ولكل من سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م في ٦ يناير ٢٠٠٠م، وبناء عليه تضمنت أعمال التدقيق التي قسا سا إجراءات تدقيق جوهرية من تاريخ ١ يناير ١٩٩٧م وحتى تاريخ هذا التقرير. لذلك يجب أن يقرأ تقريرنا عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م مقروناً بتقرير التدقيق حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨م والمؤرخين

س التاريخ

دحمان عوض دحمان

يل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا

حل مراقبي الحسابات رقم ٣٨٤

دحمان ومشاركوه،

عضو في آر. إس. إم. العالمية

لبن، ٩ مارس ٢٠٠٠م

البنك الأهلي اليمني
الميزانية العمومية

في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

١٩٩٨م	١٩٩٩م	إيضاح	الموجودات
٤,٦٦١,٢٨٣	٥,١٢٣,٩٢٢	٥	التقديرات في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
٧,٤٢٢,٠٠٣	٩,٤٧٠,٠٠٠	٦	الأرصدة لدى البنوك
٩,٥٤٣,٥٧٦	١١,٨٢٤,٤٣٩	٧	أذون الخزانة، صافي
١,٢٤٩,٢٥٥	٨٧٠,١٢٧	٨	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
١٠,٣٥٥	١٠,٣٥٥	٩	الاستثمارات، صافي
٤٩٥,٥٨٢	٤٧٦,٤١٥	١٠	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
١٣٤,٦١١	١,٥٣٥,٣٥٧	١١	المعارف والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك التراكم
<u>٢٣,٥١٦,٦٦٥</u>	<u>٢٩,٣١٠,٦١٥</u>		بمجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المالك
			المطلوبات
			الأرصدة المستحقة للبنوك
٤٩,٨١٦	٦٠,٦٧٢	١٢	ودائع العملاء
٢٢,٥٩٧,٤٤٢	٢٦,٤١١,٣١٣	١٣	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٢٤٣,٦١٧	٤٤٣,٨٨٢	١٤	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية (المدينة) / الدائنة
١٣,٤٣٥	(١٣٢,٨١٧)	١٥	بمجموع المطلوبات
<u>٢٢,٩٠٤,٣١٠</u>	<u>٢٦,٧٨٣,٠٥٠</u>		حقوق المالك
			رأس المال
٧٥٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٦	احتياطي إعادة تقييم العقارات
-	٦٣٧,٨٩٣	١١	الاحتياطيات
٢٣٦,٠٠٨	٢٨٩,٦٧٢	١٦	الأرباح المحتفظ بها / (الخسائر المتراكمة)
(٢٧٢,٦٥٣)	-	١٦	بمجموع حقوق المالك
<u>٦١٢,٣٥٥</u>	<u>٢,٥٢٧,٥٦٥</u>		بمجموع المطلوبات وحقوق المالك
<u>٢٣,٥١٦,٦٦٥</u>	<u>٢٩,٣١٠,٦١٥</u>		
<u>٢,٦٤٤,٩٧٢</u>	<u>٢,٠٥٢,٤٦٩</u>	١٧	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

عبد الرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

جواد عبدالله العلس
النائب الأول للمدير العام

سامي عبدالحميد مكارم
نائب المدير العام

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذا البيانات المالية.

١٩٩٨م	١٩٩٩م	إيضاح	بيان الدخل
٦٦١,٠٠٠	٨٦٠,٥٤٢	١٨	إيرادات الفوائد من القروض والودائع لدى البنوك
١,٠١٢,٩٥٩	١,٩٧٦,٠٩٥	١٩ ✓	الفوائد من أذون الخزانة
١,١١٢,٩٦٦	٢,٨٢٦,٦٣٧		
١,٢٠٧,٧١٩	١,٨٦٧,٥٢٨	٢٠	تكلفة الودائع
٥٦٦,٢٤٧	٩٦٩,١٠٩		صافي إيرادات الفوائد
١٠٥,٠٤٢	١٤٣,٠٥١	٢١	إيرادات العمولات والرسوم من الخدمات المصرفية
١٣٧,٩٤٧	١,٢٣٧		الأرباح من العمليات بالنقد الأجنبي
٦,٢٧٤	٣٨,٠٢٧	٢٢	إيرادات التشغيل الأخرى
٨١٥,٥١٠	١,١٥١,٤٢٤		صافي إيرادات العمليات المصرفية
٤٣٥,٥١٩	٦٠١,٥٥٣	٢٣	مصرفات التشغيل
٤٣٥,٥١٩	٦٠١,٥٥٣		المصرفات الإدارية والعمومية
٣٧٩,٩٩١	٥٤٩,٨٧١		إجمالي مصرفات التشغيل
(٢١,٥٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	٢٤	صافي ربح السنة قبل الزكاة والضرائب
٣٥٨,٤٩١	٥٢٧,٨٧١		الزكاة
-	(٥٣,٩٧٦) ✓	١٥	صافي ربح السنة بعد الزكاة وقبل الضرائب
٣٥٨,٤٩١	٤٧٣,٨٩٥	١٦	مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - السنة الحالية
٤٧٨	٦٣١	٢٥	صافي ربح السنة
(٧٢٢,١٤٤)	(٢٧٢,٦٥٣)		ربح السهم
٣٥٨,٤٩١	٤٧٣,٨٩٥		بيان الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(٢٧٢,٦٥٣)	١٠٠,٢٤٢		الرصيد في بداية السنة
-	(١٥,٠٣٦)	١٦	صافي ربح السنة
-	(١٥,٠٣٦)	١٦	الرصيد في نهاية السنة قبل التوزيع
-	(٦٥,١٥٧) (ب)	١٠	الحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٠١٣)		الحول إلى الاحتياطي العام
(٢٧٢,٦٥٣)	-		حصة الحكومة من صافي الأرباح
			حصة العاملين في صافي الأرباح
			الرصيد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية.

البنك الأهلي السعودي
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ م

١٩٩٨ م	١٩٩٩ م	
ألف ريال	ألف ريال	
٢٦٩,٩٩١	٥١٩,٨٧١	التدفقات النقدية من الأنشطة المصرفية
(١١٧,٩٢٣)	(١٠٠,٢٢٨)	صافي ربح السنة قبل الزكاة والضرائب على الدخل
(٢١,٥٠٠)	(١٢,٠٠٠)	التعديلات الناتجة من:
١١,١٢٥	١٧,٢١١	ضرائب الأرباح الخسارية والصناعة المدفوعة
(٧٧,٣١٧)	٣٤٤,٨٥٤	الزكاة المدفوعة
(٦٦٦,٣٠٧)	(١,٢٢٢,٠٠٠)	استهلاك العقارات والآلات والمعدات
٣٥١,٩٧٦	(٧٩٨,٤٢٤)	كرباج (مخسأ) الأنشطة المصرفية قبل الضوابط في الرأس المال العامل
(٩٨٨,٧٩٩)	١,٤٥١,٢٦٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المصرفية
٦٢٤,١٢٧	٣٧٩,١٢٨	أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
١٦٦,٤٠٩	١٩,١٦٧	الأرصدة لدى البنوك
(٥٤٠,٩١١)	١٧٣,٩٩٠	أذون الخزانة
		القروض والسلفيات
		الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
		إجمالي الزيادة (النقصان) في الموجودات
(٧١,٦٢٤)	١٠,٨٥٦	صافي الزيادة في المطلوبات
٦١٧,٢٢٩	٣,٨١٣,٨٧١	الأرصدة للبنوك
(٢٣٤,٤٧٠)	٢٠٠,٢٦٥	ودائع العملاء
(٣١٩,٦٧٦)	٤,١٩٨,٩٨٢	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
		إجمالي الزيادة (النقصان) في المطلوبات
(٣٧,٤٩٥)	(٢٧,٥٠٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٧,٤٩٥)	(٢٧,٥٠٩)	شراء عقارات وآلات ومعدات
-	١٢١,٠٣٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٦٥,١٥٧)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥٠,١٣٣)	المبالغ المدفوعة من قبل الحكومة
-	٥٠,٨٦٧	حصة الحكومة من الأرباح
(٣٥٧,١٧١)	٤,٢٢٢,٣٤٠	المبالغ الموزعة للموظفين
٨٣٤٤,٧٧٠	٧,٩٨٧,٥٩٩	صافي التدفقات المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧,٩٨٧,٥٩٩	١٢,٤٠٩,٩٣٩	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر
		تمثل في:
٤,٦٦١,٢٨٢	٥,١٢٣,٩٢٢	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
٧,٤٢٢,٠٠٣	٩,٤٧٠,٠٠٠	الأرصدة لدى البنوك
٩,٥٤٣,٥٧٦	١١,٨٢٤,٤٣٩	أذون الخزانة
(٣,١٠٦,٣٨٧)	(٤,٣٢٨,٣٨٧)	الأرصدة لدى البنوك
(٥,٨٧٨,٤٦٠)	(٦,٦٧٦,٨٨٤)	أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
(٤,٦٥٤,٤١٦)	(٣,٢٠٣,١٥١)	أذون الخزانة بتاريخ استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
٧,٩٨٧,٥٩٩	١٢,٤٠٩,٩٣٩	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذا البيان المالي

البنك الأهلي اليمني
بيان التغييرات في حقوق المالك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

الحركة في حقوق المالك

المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	إعادة التقييم العقارات	الأرباح المحتفظ بها	المجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧٥٠,٠٠٠	٨٧,٢٤٩	١٤٨,٧٥٩	-	(٧٣٢,١٤٤)	٢٥٣,٨٦٤	الرصيد ٣١ ديسمبر ١٩٩٨م
-	-	-	-	٣٥٨,٤٩١	٣٥٨,٤٩١	صافي الربح للسنة
٧٥٠,٠٠٠	٨٧,٢٤٩	١٤٨,٧٥٩	-	(٣٧٢,٦٥٣)	٦١٢,٣٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م
٨٥٠,٠٠٠	-	٢٣,٥٩٢	-	-	٨٧٣,٥٩٢	المحول من حساب مساهمة الحكومة
-	-	-	-	٤٧٣,٨٩٥	٤٧٣,٨٩٥	صافي الربح للسنة
-	-	-	٦٣٧,٨٩٣	-	٦٣٧,٨٩٣	فائض إعادة تقييم العقارات والمباني
-	١٥,٠٣٦	-	-	(١٥,٠٣٦)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	١٥,٠٣٦	-	(١٥,٠٣٦)	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	-	-	-	(٦٥,١٥٧)	(٦٥,١٥٧)	حصة الحكومة في الأرباح الصافية
-	-	-	-	(٥,٠١٣)	(٥,٠١٣)	حصة الموظفين في الأرباح الصافية
١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٢,٢٨٥	١٨٧,٣٨٧	٦٣٧,٨٩٣	-	٢,٥٢٧,٥٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذا البيانات المالية

البنك الأهلي اليمني
إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

- ١ التأسيس ونشاط البنك
يمارس البنك الأهلي اليمني (البنك) - مملوك بالكامل للحكومة اليمنية - الذي تم تأسيسه في عدن في عام ١٩٦٩م أعماله المصرفية من الإدارة العامة للبنك في مدينة عدن ومن خلال ٣٠ فرعاً آخرين منتشرين في أهم المدن التجارية في المحافظات الشرقية والجنوبية ومن خلال فرع واحد في العاصمة صنعاء في الجمهورية اليمنية.
- ٢ أسس إعداد البيانات المالية
تعد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والقوانين والأنظمة المحلية السائدة وكذلك القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني. واستثناء من معايير المحاسبة الدولية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية يتم معالجة كل من:
- أ) استخدام حد أدنى لنسب مئوية لاحتساب المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٦،
- ب) عدم إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسبة على القروض والسلفيات غير المنتظمة ضمن حقوق المالك.
- إن تأثير ما تقدم على البيانات المالية للبنك غير مادي كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م.
- ٣ السياسات المحاسبية الهامة
إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة على أساس ثابت هي كالتالي:
- أ) العرف المحاسبي
تعد البيانات المالية وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بتقييم الأراضي والمباني.
- ب) العملات الأجنبية
١) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني. يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال اليمني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ استحقاق المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العمومية إلى الريال اليمني بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل.
- ٢) لا يتعامل البنك في عقود الصرف المستقبلية.
- ج) تحقق الإيرادات
يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات. يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والسلفيات غير المنتظمة، وعندما يعامل حساب باعتباره من القروض والسلفيات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعادته قرض أو تسهيل غير منتظم، يتم استبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى باعتبارها فوائد معلقة. يتم تثبيت إيرادات الأسهم عند استلام التوزيعات المتعلقة بها.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩ م

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

(د) أذون الخزانة

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

(هـ) تقييم الاستثمارات

تظهر الاستثمارات باعتبارها استثمارات طويلة الأجل بسعر التكلفة ويتم تكوين مخصص لأي انخفاض دائم في القيمة على أساس كل استثمار على حده اعتماداً على آخر بيانات مالية مدققة أصدرتها الشركات المستثمر بها، وتعديل قيمها العادلة للانخفاض، وتعمل على بيان الدخل.

(و) مخصص القروض ومخصص الالتزامات الطارئة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ م بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات، يتم تكوين مخصصات خاصة للقروض والتسهيلات والالتزامات الطارئة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة الأخرى، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة. وبناء عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

- القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة) ١ %
- القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة غير المنتظمة:
 - الديون دون المستوى ١٥ %
 - الديون المشكوك في تحصيلها ٤٥ %
 - الديون الرديئة ١٠٠ %

يتم إعدام القروض في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها وذلك حسباً من المخصص الذي تضاف إليه المبالغ المحصلة من القروض التي سبق إعدامها. تظهر القروض للعملاء في التبرانية العمومية بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة.

(ز) العقارات والمعدات، بعد مخصص الاستهلاك

يتم قيد جميع العقارات والتي تشمل على الأراضي والمباني، بقيم التقييم. أما الآلات والمعدات فتقيد في السجلات المحاسبية بتاريخ الشراء بسعر التكلفة. تشمل التكلفة على ثمن الشراء وأية مصروفات ناتجة عن اقتنائها.

لا تستهلك الأراضي المملوكة. أما الموجودات الثابتة الأخرى فتظهر بالتكلفة أو قيم التقييم ناقصة منها مبلغ الاستهلاك التراكم.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة العقارات والمعدات، باستثناء الأراضي المملوكة، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها طبقاً لنسب الاستهلاك التالية أدناه. أما التدفقات التقديرية المستقبلية المتوقعة فلا تدرج ضمن القيم الحالية لتحديد المبالغ المستردة لسوء العقارات والآلات والمعدات.

تستهلك التكلفة على التحسينات على العقارات المستأجرة على مدى فترة عقود الإيجار الخاصة بها.

البنك الأهلي المصري
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

(ز) العقارات والمعدات، بعد محخص الاستهلاك (تتمه)

المباني	٢%
السيارات	٢٠%
الاتات والمعدات	١٠-٢٠%
التحسينات على العقارات المستأجرة	على فترة عقود الإيجار والعمر الإنتاجي المتوقع أيهما أقل.

(ح) العقارات المستملكة من العملاء

وفقاً لتعليمات للبنك المركزي اليمني تدرج الممتلكات التي يتم حيازتها من العملاء سداداً للديون التي عليهم في الميزانية العمومية ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى". لم يتم البنك منذ تأسيسه بجائزة أية ممتلكات من عملاته.

(ط) المطلوبات والالتزامات الطارئة

تظهر المطلوبات والالتزامات الطارئة والتي يكون البنك طرفاً فيها، خارج الميزانية العمومية تحت بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى" لأنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات كما في تاريخ الميزانية العمومية.

(ي) النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن النقدية وشبه النقدية تشتمل على كل من النقدية في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني، وأذون الخزنة فيما عدا أرصدة الاحتياطي النظامية، والودائع لدى البنوك وأذون الخزنة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدار الميزانية العمومية.

(ك) الضرائب

يحتسب محخص الضرائب بموجب قانون ضرائب الأرباح التجارية والصناعية والأنظمة ذات الصلة في الجمهورية اليمنية.

(ل) الزكاة

يقوم البنك بتوريد الزكاة المحتسبة وفقاً للقوانين المعنية إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريحها الشرعية.

(م) الأطراف ذات العلاقة

يتم الإفصاح في البيانات المالية عن القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة المقدمة إلى الأطراف ذوي العلاقة وبالتحديد أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها ٢٥% أو أكثر من رأسمالها.

(ن) الموجودات برسم الأمانة

إن الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة لا تعتبر ضمن موجودات البنك ولذلك فهي لم تدرج ضمن هذه البيانات المالية.

٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر ذات الصلة

٤,١ الأدوات المالية

إن الأدوات المالية للبنك تمثل الموجودات والمطلوبات المالية. تشتمل الموجودات المالية على النقدية، والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، والاستثمارات، وأذون الخزنة، والقروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك. تتضمن المطلوبات المالية وديون العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك كما أن الأدوات المالية تتضمن الحقوق والالتزامات التي تظهر ضمن الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى.

البنك الأهلي السعودي
إيضاحات حول البيانات المطلوبة (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر ذات الصلة (تمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً على تقييم الموجودات والمطلوبات للبنك كما تظهرها الإيضاحات حول البيانات المالية، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة في تاريخ الميزانية العمومية، باستثناء الإستثمارات التي تظهر قيمتها في الإيضاح رقم (٩).

(ج) المقود الآجلة

لا يتعامل البنك في عقود آجلة لشراء أو بيع عملات أجنبية.

٤,٢ إدارة المخاطر ذات الصلة

(أ) مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغير في أسعار الفائدة سوف يؤثر على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات لتقييد تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق:

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

(ب) مخاطر الائتمان

إن القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والالتزامات من الآخرين تعتبر أدوات مالية معرضة لمخاطر الائتمان. تشمل مخاطر الائتمان على عدم مقدرة تلك الأطراف على تلبية التزامهم عند استحقاقها. وتعد الالتزام بتعميم البنك المركزي اليمني رقم (١٠) لعام ١٩٩٧م المتعلق بإدارة مخاطر الائتمان، يلتزم البنك ببعض المعايير المتدنية المعروض إدارة مخاطر الائتمان بطريقة ملائمة.

بالإضافة إلى تلك المعايير المنصوص عليها في التعميم المذكور، فإن البنك ولتقليل مخاطر الائتمان، يطبق الإجراءات الإضافية التالية:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم.
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل مخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي يواجهها العملاء أو البنوك.
- المتابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمحصيل المتصور للقروض غير المنتظمة؛

- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيز مخاطر الائتمان.

(ج) مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاط البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف، ويحرص البنك في المحافظة على مراكز متوازنة في العملات الأجنبية وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني ومتطلبات المنشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٨م والذي يحدد مراكز كل عملة أجنبية على حدة بنسبة ١٥% من رأس مال البنك واحتياطياته وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المتروح لجميع العملات عن ٢٥% من رأس مال البنك واحتياطياته.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

٥ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
ألف ريال	ألف ريال	
٨٢٣,٢١٥	٤٥٦,١٦٥	النقدية في الصندوق بالعملة المحلية
٦٨٥,١٨٢	١٩٦,٨٠٤	بالعملة الأجنبية
٤٦,٤٩٩	١٤٢,٥٦٦	شيكات مشتراة - بالصافي
١,٥٥٤,٨٩٦	٧٩٥,٥٣٥	إجمالي النقدية في الصندوق
١,٣٢٥,٩٩١	٢,٣٨٣,٧٥٨	الحد الأدنى لودائع الاحتياطيات النظامية بالعملات المحلية
١,٧٨٠,٣٩٦	١,٩٤٤,٦٢٩	بالعملات الأجنبية
٣,١٠٦,٣٨٧	٤,٣٢٨,٣٨٧ -	إجمالي ودائع الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
٤,٦٦١,٢٨٣	٥,١٢٣,٩٢٢	مجموع النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك يجب على كل بنك أن يحتفظ بودائع لدى البنك المركزي اليمني بنسب مقررّة من الودائع تحت الطلب وودائع الأخرى والودائع الأخرى. تحمل هذه الودائع فوائد محددة من قبل البنك المركزي اليمني.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

٦ الأرصدة لدى البنوك

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
ألف ريال	ألف ريال	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
		الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني - حسابات جارية
٥٦٤,٨١١	٩١٠,٠٨٣	بالعملة المحلية
١٦٣,٩١٣	٢٣٠,٨٥٢	بالعملة الأجنبية
٧٢٨,٧٢٤	١,١٤٠,٩٣٥	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
(٣١,٤٧٧)	(٣١,٤٧٧)	مخصص لنود التسوية المعلقة (أ)
٦٩٧,٢٤٧	١,١٠٩,٤٥٨	صافي إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
١٣,٥٠٦	٢٢,١٠٢	الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية
٧١٠,٧٥٣	١,١٣١,٥٦٠	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني و البنوك المحلية
		الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
٨٣٢,٧٩٠	١,٦٦١,٥٥٦	حسابات جارية وتمت الطلب
٥,٨٧٨,٤٦٠	٦,٦٧٦,٨٨٤	ودائع لأجل
٦,٧١١,٢٥٠	٨,٣٣٨,٤٤٠	إجمالي الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
٧,٥٢٢,٠٠٣	٩,٤٧٠,٠٠٠	إجمالي المبالغ لدى البنوك

٧ أذون الخزانة، صافي

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
ألف ريال	ألف ريال	القيمة الاسمية لأذون الخزانة تستحق:
٤,٩١٥,٠٠٠	٨,٧٨٩,٠٩٠	خلال ٩٠ يوماً
٢,٦٣٠,٠٠٠	٢,٠٧٥,٠٠٠	من ٩١ إلى ١٨٢ يوماً
٢,٢٢٨,٥٨٠	١,٢٧٥,٠٠٠	بين ١٨٣ إلى ٣٦٤ يوماً
٩,٨٧٣,٥٨٠	١٢,١٣٩,٠٩٠	أذون الخزانة بالقيمة الاسمية
(٢٩٠,٠٠٤)	(٣١٤,٦٥١)	ناقصة: الخصم غير المستحق (غير المغطى)
٩,٥٨٣,٥٧٦	١١,٨٢٤,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية

تستحق أذون الخزانة خلال فترة تتراوح من ثلاثة أشهر إلى ١٢ شهراً وتحمل فائدة تتراوح بين ١٧% إلى ٢٢% (١٩٩٨م - ١٢% إلى ١٧%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من الأصول النقدية.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

٨

القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المحصصات

تتكون القروض والسلفيات، وجميعها محلية، من البنود التالية:

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
٦١١,٦٠٧	٦٢,٧٦٣	أوراق تجارية محصومة (١)
		<u>المبالغ المستحقة من مؤسسات حكومية</u>
١,٤٠٦,٦٩٢	٢١٣,٦٠٩	القروض والسلفيات
٢١,١٠٦	٢٠,٠١٤	زائداً: الفوائد المحملة خلال السنة
٣٥,٣٣٣	-	زائداً: الزيادة في السلفيات الممنوحة
(١,٢٤٩,٥١٨)	(٢٠٤,٥١٠)	ناقصة: المبالغ المدفوعة من قبل الحكومة
٢١٣,٦٠٩	٢٩,١١٣	صافي المبالغ المستحقة من المؤسسات الحكومية (٢)
		<u>القروض والسلفيات للعملاء في القطاع الخاص</u>
٤٣٠,٣٦٠	٩١٧,١١٢	تسهيلات السحب على المكشوف
٦٥٦,٦٢٠	٤٤١,٥١٠	قروض قصيرة الأجل
١,٠٨٦,٩٨٠	١,٣٥٨,٦٢٢	المبالغ المستحقة من القطاع الخاص ٣
١,٩١٢,١٩٦	١,٤٥٠,٤٩٨	إجمالي القروض والسلفيات من المؤسسات الحكومية و القطاع الخاص
(٥٩٦,٩١٨)	(٥٦٨,٣٤٦)	المخصص لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح - أ)
(٦٦,٠٢٣)	(١٢,٠٢٥)	الفوائد المعلقة (إيضاح - ب)
١,٢٤٩,٢٥٥	٨٧٠,١٢٧	صافي القروض والسلفيات

إن جميع القروض والسلفيات المذكورة أعلاه ممنوحة لعملاء داخل الجمهورية اليمنية.

بلغ إجمالي القروض والسلفيات الائتمانية غير المنتظمة كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، مبلغ ٥٩٣ مليون ريال يمني (١٩٩٨م - ٩٠٠ مليون ريال يمني) والتي تتضمن مبلغ ٢٣ مليون ريال يمني (١٩٩٨م - ١٧٨ مليون ريال يمني) مستحقة من مؤسسات حكومية. لم تؤخذ أية تخفيضات مقابل تلك المبالغ وذلك لأنه وفقاً لقرار مجلس الوزراء المؤرخ رقم (١٥٢) الصادر من مجلس الوزراء في عام ١٩٩٧م فإن القروض والسلفيات البالغة ٢١٤ مليون ريال (١٩٩٨م - ١,٢٤٩ مليون ريال يمني) قد تم سدادها بنهاية عام ١٩٩٧م وبداية عام ١٩٩٨م،

(أ) مخصص الحسارة على القروض والسلفيات

وفقاً للمادة (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لعام ١٩٩٨م بشأن البنك والذي تم العمل به ابتداء من تاريخ ٢٧ ديسمبر ١٩٩٨م، ووفقاً لتقرير (م) من المادة رقم (٩) من القرار الجمهوري بقانون رقم (١٢) لعام ١٩٩٩م المعدل لقانون الضرائب رقم (٣١) لعام ١٩٩١م، فإن أي مخصص للقروض والسلفيات الائتمانية الذي يتم احتسابه وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني لا يكون خاضعاً لضرائب الدخل عند احتساب الوعاء الضريبي لضريبة الدخل. وبموجب تعليمات البنك المركزي اليمني فإن الفوائد المعلقة تعتبر من المخصصات الختية مقابل الديون المعدومة. المشكوك في تحصيلها.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

٨ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تنمة)

(أ) مخصص الحسارة على القروض والسلفيات

إن تفاصيل حركة المخصصات للخسائر المحصلة على القروض والسلفيات خلال العام هي كما يلي:

١٩٩٨			١٩٩٩			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
٥٩٦,٩١٨	٧,٦١٦	٥٨٩,٣٠٢	٥٩٦,٩١٨	٧,٦١٦	٥٨٩,٣٠٢	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	(٢٨,٥٧٢)	-	(٢٨,٥٧٢)	المبلغ المستخدم خلال السنة
٥٩٦,٩١٨	٧,٦١٦	٥٨٩,٣٠٢	٥٦٨,٣٤٦	٧,٦١٦	٥٦٠,٧٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) الفوائد المعلقة

تمثل هذه المبالغ الفوائد المعلقة على القروض والسلفيات غير المنتظمة والمحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يتم قيدها ضمن الإيرادات عند تسلمها فقط.

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
ألف ريال	ألف ريال	
(٦٥,٠٤٨)	(٦٦,٠٢٣)	الرصيد في ١ يناير
(٩٧٥)	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	٥٣,٩٩٨	المبالغ المشطوبة خلال السنة
(٦٦,٠٢٣)	(١٢,٠٢٥)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

البنك الأهلي اليمني
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

الاستثمارات، صافي

تشتمل هذه على الاستثمار في الشركات الأجنبية التالية وذلك بغرض الاحتفاظ بما:

١٩٩٩م	١٩٩٩م	عدد الأسهم بسعر دولار أمريكي واحد للسهم	الأجنبية
١٧,٩٨٢	١٧,٩٨٢	١,٤٩٧,٢٠٠	استثمارات غير متداولة
٢,٨١٨	٢,٨١٨	٢٣٤,٦٥٠	يوبايف - كراكو - أسهم فئة (أ)
٦,٣٤٤	٦,٣٤٤	٥٢٨,٢٥٠	يوبايف - كراكو - أسهم فئة (ب)
٢٧,١٤٤	٢٧,١٤٤	٢,٢٦٠,١٠٠	يوبايف - كراكو - أسهم فئة (ج)
٧,٠٦٣	٧,٠٦٣		إجمالي الاستثمار في أسهم مجموعة يوبايف
٣٤,٢٠٧	٣٤,٢٠٧		قرض مساند ليوبايف - ٥٨٨.٠٩٤ دولار أمريكي
			إجمالي الاستثمارات في مجموعة يوبايف
			استثمارات غير متداولة أخرى
٢,٠٦٧	٢,٠٦٧		مجموعة المصرف العربي - البحرين
١,٢٢٥	١,٢٢٥		شركة الخدمات المالية العربية - أبوظبي
٣,٢٩٢	٣,٢٩٢		إجمالي الاستثمارات غير المتداولة الأخرى
٣٧,٤٩٩	٣٧,٤٩٩		إجمالي الاستثمارات
(٢٧,١٤٤)	(٢٧,١٤٤)		ناقصاً: المخصص لقاء الانخفاض الدائم في القيمة
١٠,٣٥٥	١٠,٣٥٥		صافي القيمة الدفترية

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م ٢٠٥ مليون ريال يمني (١٩٩٨م - ٢٠٥ مليون ريال يمني). لقد تم شراء الاستثمارات غير المتداولة في مجموعة يوبايف في العام ١٩٧٠م. ولم يتم تسلم أية أرباح خلال السنوات القليلة الماضية.

أما القرض البالغ قيمته ٥٨٨.٠٩٤ دولار أمريكي فيمثل مساهمة البنك في قرض مساند لرأس المال مقدم ليوبايف - باريس من قبل المساهمين فيه. ورغم أن مبلغ الأصل قد تم جدولته عدة مرات ولم تدفع الفوائد المستحقة عليه في وقتها، قررت الإدارة عدم أخذ مخصص للمبيد للقرض لأنها تعتقد أن كامل مبلغ القرض سوف يتم تحصيله. يحمل القرض فوائد على أساس سعر الفائدة بين البنوك في سوق لندن زائداً ١٪.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
الف ريال	الف ريال	
١٧٩,٨١٠	١٦٥,٧٢٧ ✓	أرصدة المقاصة المعلقة بين الفروع (أ)
٢٤٩,٤٠٤	١٨٤,٢٤٧ ✓	المبالغ المستحقة من المالك (الحكومة) (ب)
— ١,٤٨٣	—	أرصدة المبالغ المختلطة، بعد المخصص
— ١٦,٨٥٨	٢١,٩٦٩ —	مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١٤,٠٠٤	١٢,٩٢٩ ✓	فوائد مستحقة القبض
— ٥,٧٠٩	٤٩,٦٩٥ —	مصاريف قبل التشغيل للفروع الجديدة
— ٢٨,٣١٤	٤١,٨٤٨ —	أرصدة أخرى، بعد المخصص
٤٩٥,٥٨٢	٤٧٦,٤١٥	مجموع الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

(أ) أرصدة المقاصة المعلقة بين الفروع

بسبب اختلاف التوقيت وصعوبة الاتصالات، فإن بعض بنود المقاصة بين الفروع المعلقة والمكونة من الشيكات والتحويلات والتي تنتظر انتهاء المقاصة بين كل فروع البنك لا تزال قائمة كما في نهاية السنة. تؤكد الإدارة أن هذه الأرصدة يمكن قدها على الحساب الخاص بها وعليه لم تجنب أية محصنات قد تكون ضرورية بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني في هذا الشأن.

(ب) المبلغ المستحق من المالك

يمثل المبالغ المستحقة من المالك (الحكومة) المدفوعات المقدمة لحصتها في الأرباح وفقاً لأحكام قانون المؤسسات العامة. بما أن نتائج البنك لكل من عامي ١٩٩٦م و ١٩٩٧م كانت خسارة وأن حصة المالك لا تقرر قبل إطفاء الخسائر المتراكمة، لذلك فقد تم مكس جميع المبالغ المدفوعة خلال السنوات السابقة وإظهارها كمبالغ مستردة من حصة الحكومة في الأرباح المستقبلية:

١٩٩٨م	١٩٩٩م
الف ريال	الف ريال
٢٤٩,٤٠٤	٢٤٩,٤٠٤
—	(٦٥,١٥٧)
٢٤٩,٤٠٤	١٨٤,٢٤٧

الرصيد في ١ يناير

حصة الحكومة في أرباح السنة (إيضاح ١٦ - د)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

البنك الأهلي اليمني
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

العقارات والمعدات، بعد الاستهلاك التراكم

التصنيفات	التحسينات		الأراضي والمباني	على العقارات	المسئجة	السيارات	الكمبيوتر	الاعمال
	الأثاث	السيارات						
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
التكلفة أو التقييم								
في ١ يناير ١٩٩٩م	٧٥,٤٠٤	٥,٨٥١	٥٣,٣٧٩	٢٩,٤٩٦	٤١,٤٠٢	٢٠٥,٥٣٢		
للإضافات	٣,٠٥٦	١,٦٠٠	٩,٢٤٠	٦,٥١٨	٧,٠٩٥	٢٦,٥٠٩		
مساهمة الحكومة (ب)	٧٥٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-
عكس التكلفة نتيجة للتقييم	(١٧,٧٦٩)	-	-	-	-	-	-	(١٧,٧٦٩)
فائض إعادة التقييم (ج)	٦٣٧,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	٦٣٧,٨٩٣
في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م	١,٤٥١,١٣٩	٧,٤٥١	٦٢,٦١٩	٣٦,٠١٤	٤٨,٤٩٧	١,٦٠٥,٧٢٠		
الاستهلاك								
في ١ يناير ١٩٩٩م	١٦,٩٣٣	٧٤٨	٢١,٨٢٠	٨,٩٠٤	٢٢,٥١٦	٧٠,٩٢١		
للسنة	١,٤٤٦	٦٢٩	٥,٣٣٧	٤,٨٣٩	٤,٩٦٠	١٧,٦١١		
العائد للتكلفة المستمدة	(١٧,٧٦٩)	-	-	-	-	-	-	(١٧,٧٦٩)
في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م	٦١٠	١,٣٧٧	٢٧,١٥٧	١٣,٧٤٣	٢٧,٤٧٦	٧٠,٣٦٣		
التقييم النظري في								
٣١ ديسمبر ١٩٩٩م	١,٤٥٠,٥٢٩	٦,٠٧٤	٣٥,٤٦٢	٢٢,٢٧١	٢١,٠٢١	١,٥٣٥,٣٥٧		
٣١ ديسمبر ١٩٩٨م	٥٨,٤٧١	٥,١٠٣	٣١,٥٥٩	٢٠,٥٩٢	١٨,٨٨٦	١٣٢,٦١١		

أ) ملكية الأراضي والمباني

تتضمن العقارات تلك المملوكة ملكية تامة للبنك نتيجة تأميم فروع البنوك الأجنبية في عام ١٩٦٩م وكذلك الإضافات اللاحقة. يمتلك البنك "حقوق إرث" على جميع تلك العقارات وذلك بعد الوصول إلى اتفاقيات مع الجهات السابقة المالكة لتلك العقارات وسداد جميع التعويضات المترتبة لها. تسلم البنك خلال عام ١٩٩٩م وثائق أصدرتها السلطات المعنية تؤكد على أحقية البنك القانونية على هذه العقارات.

لقد تم تعديل معدلات استهلاك الأصول الثابتة وذلك طبقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٤٤ لسنة ١٩٩٩م. لا يوجد تأثير محاسبي وجوهري على الاستهلاك المحمل خلال العام.

ب) مساهمة الحكومة

كجزء من البرنامج الوطني قررت الحكومة أن تمنح البنك ملكية تامة للأراضي المؤجرة بإيجار طويل المدى. لقد اعتبرت هذه المساهمة كمساهمة عينية من قبل المالك (الحكومة) وذلك لتعزيز قاعدة حقوق الملكية في البنك وذلك استناداً إلى قرار مجلس الإدارة والقرارات المتخذة في اجتماعات المجلس المتعقد في ٦ إبريل ٢٠٠٠م بين ممثلي وزارة المالية وإدارة البنك والذي اعتمده معالي الأخ / وزير المالية.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

١١ العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم (تمة)

(ج) تقييم العقارات

تم تقييم الأراضي المملوكة و المباني المقامة على الأراضي المملوكة بسعر السوق السائد للاستخدام الحالي كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م وذلك ابتداءً من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م من قبل مكتب عقاري مستقل. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، فإن الطريقة المستخدمة لعرض المبالغ التقييمية هي حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م واستبدالها بالمبالغ المعاد تقييمها التي تعتبر إجمالي المبلغ الدفئري الجديد.

١٢ الأرصدة المستحقة للبنوك

١٩٩٨م	١٩٩٩م
ألف ريال	ألف ريال
-	-
٣٤,٨٩٥	٤١,٨٥٢
٣٤,٨٩٥	٤١,٨٥٢
١٤,٩٢١	١٨,٨٢٠
٤٩,٨١٦	٦٠,٦٧٢

حسابات جارية بالعملة المحلية

البنك المركزي اليمني

البنوك المحلية الأخرى

الحسابات الجارية بالعملة المحلية للبنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى

البنوك الأجنبية

مجموع الأرصدة المستحقة للبنوك

١٣ ودائع العملاء

١٩٩٨م	١٩٩٩م
ألف ريال	ألف ريال
٥,٤٤٩,٦٤٤	٥,٥٣٨,٩٩٢
٥,٤٧٠,٥٤٤	١١,٣٦٢,٦٢٣
٦,٥٥١,٢١١	٨,٠٥٩,٤٦٣
٦٦٧,٤١٦	٦١٢,٦٣٤
٤٥٨,٢٢٧	٨٣٧,٦٠١
٢١,٥٩٧,٤٤٢	٢٦,٤١١,٣١٣

حسابات جارية تحت الطلب

حسابات توفير

ودائع لأجل

ودائع أخرى

تأمينات نقدية عن اعتمادات مستنديه وخطابات ضمان وأخرى

مجموع ودائع العملاء

البنك الأهلي السعودي
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

١٤ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

١٩٩٩م	١٩٩٨م	
١٩١,١٨٤	١١٥,١٦٦	فوائد مستحقة الدفع
١٢٧,٠٦٧	-	الأرصدة غير المطالب بها (أ)
٣٥,٨٧٦	٤٠,٠٦٠	مخصص مستحقات الإجازة
٣٥,٨١٧	٣٥,٨١٧	مخصص للبنود خارج الميزانية العمومية.
٦,٤٤٩	٧,٠٢٦	حوافز الموظفين
٥,٠١٣	-	حصة الموظفين من أرباح السنة
٤٢,٤٧٦	٤٥,٤٤٧	أرصدة دائنة ودائون متفرقون
٤٤٣,٨٨٢	٢٤٣,٦١٧	إجمالي الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

أ) الأرصدة غير المطالب بها

يمثل هذا المبلغ أرصدة قديمة مضي عليها أكثر من ١٥ سنة ولم يطالب بها أصحابها. تقوم الإدارة حالياً بمراجعة احتمال المطالبة بهذه المبالغ واعتماداً على نتيجة تلك المراجعة سوف تحوّل تلك المبالغ لوزارة المالية بموجب أحكام قانون البنوك في هذا الشأن.

١٥ ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

١٩٩٩م	١٩٩٨م	
١٣,٤٣٥	٤٦١,٣٦٨	الرصيد في ١ يناير
٥٣,٩٧٦	-	المبالغ المحملة على بيان الإيرادات
٥٣,٩٧٦	-	المخصص للسنة
٦٧,٤١١	٤٦١,٣٦٨	إجمالي المبلغ المحمل على بيان الإيرادات - السنة الحالية
(٧٩,١٩١)	(٤٤٧,٤٣٣)	المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب
(١٢١,٠٣٧)	-	المبالغ المدفوعة خلال السنة
(٢٠٠,٢٢٨)	(٤٤٧,٤٣٣)	المبلغ المدفوع من قبل المالك (إيضاح ١٦)
(١٣٢,٨١٧)	١٣,٤٣٥	إجمالي المبالغ المدفوعة
		المبالغ المستحقة (من) أو لمصلحة الضرائب

أ) الربط الضريبي للسنة

تم احتساب الضريبة للسنة على أساس صافي الربح للسنة ناقصاً الخسائر المتراكمة المرحلة من عام ١٩٩٨م. بموجب كتاب وزير المالية إلى مصلحة الضرائب المؤرخ ١٧ إبريل ٢٠٠٠م يكون تقدير الربط الضريبي لكل سنة من السنوات على أساس النتائج التي تظهرها البيانات المالية الملائمة للسنة من مؤسسة تدقيق خارجي.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

حقوق المسالك

الحركة في حقوق المسالك

الاحتياطي	احتياطي إعادة تقييم	الأرباح المحتفظ بها	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥٣,٨٦٤	(٧٣٢,١٤٤)	-	١٤٨,٧٥٩	٨٧,٢٤٩	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ ديسمبر ١٩٩٨م
٣٥٨,٤٩١	٣٥٨,٤٩١	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
٦١٢,٣٥٥	(٣,٦٥٣)	-	١٤٨,٧٥٩	٨٧,٢٤٩	٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨م
٨١٣,٥٩١	-	-	٢٣,٥٩٢	-	٨٥٠,٠٠٠	المحول من حساب مساهمة الحكومة
٤٧٣,٨٩٥	٤٧٣,٨٩٥	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
٦٣٧,٨٩٣	-	٦٣٧,٨٩٣	-	-	-	فائض إعادة تقييم العقارات والمباني
-	(١٥,٠٣٦)	-	-	١٥,٠٣٦	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١٥,٠٣٦)	-	١٥,٠٣٦	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
(٦٥,١٥٧)	(٦٥,١٥٧)	-	-	-	-	حصة الحكومة في الأرباح الصافية
(٥,٠١٣)	(٥,٠١٣)	-	-	-	-	حصة الموظفين في الأرباح الصافية
٢,٥١٧,٥٦٥	-	٦٣٧,٨٩٣	١٨٧,٣٨٧	١٠٢,٢٨٥	١,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

(أ) رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع كاملاً ١,٦٠٠ مليون ريال (١٩٩٨م - ٧٥٠ مليون ريال). قرر مجلس الإدارة أن يكون سعر السهم الاسمي ١,٠٠٠ ريال بمشي وبذلك يكون عدد الأسهم الصادرة ١,٦٠٠,٠٠٠ سهماً. تم كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٨٥٠ مليون ريال وذلك بالتحويل من "حساب مساهمات الحكومة" كما هو مبين فيما بعد.

وفقاً لتعميم البنك المركزي اليمني رقم (٣) الصادر في ٢٧ يناير ٢٠٠٠م يجب أن يكون رأس المال المدفوع للبنوك العاملة في الجمهورية اليمنية ١,٢٥٠ مليون ريال بمشي كحد أدنى في موعد أقصاه ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠م. قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م إلى ١,٦٠٠ مليون ريال وذلك بالتحويل من حساب مساهمة الحكومة وتحويل الرصيد المتبقي في هذا الحساب إلى الاحتياطي العام.

(ب) توزيع الأرباح الصافية بعد الضرائب

وفقاً لأحكام قانون المؤسسات العامة فإن صافي الأرباح بعد ضريبة الأرباح التجارية والصناعية توزع على النحو التالي:

١٥% للاحتياطي القانوني

١٥% للاحتياطي العام

٦٥% حصة للحكومة من الأرباح

٢% حوافز الموظفين

٣% للصندوق الاجتماعي للموظفين.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

١٦ حقوق المالك (تمة)

(ج) التحويل إلى الاحتياطيات

قام البنك بالتحويل إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام المبالغ المقررة وفقاً لأحكام القوانين ذات الصلة وذلك بعد حسم الحسابات المترتبة المرحلة من السنة السابقة. يجوز للبنك أن يوقف التحويل إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام عندما يبلغ كل من هذين الاحتياطيين ضعف رأس مال البنك.

(د) حصة الحكومة في صافي الأرباح

لم يقسم البنك خلال السنة بدفع مبالغ لوزارة المالية بناء على الأرباح المحسوبة حيث تم تحويل حصتها من صافي الأرباح للسنة إلى حساب الحكومة المدين (إيضاح ١٠ - ب).

(هـ) فائض إعادة التقييم

إن الفرق بين القيم السوقية للعقارات المملوكة ملكية تامة والقيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م قد تم إدراجها ضمن حقوق المساهمين.

(و) حساب مساهمات الحكومة

إن الحركة في هذا الحساب هي كالتالي:

١٩٩٨م	١٩٩٩م
ألف ريال	ألف ريال
-	٧٥٢,٥٥٥
-	١٢١,٠٣٧
-	٨٧٣,٥٩٢
-	(٨٥٠,٠٠٠)
-	(٢٣,٥٩٢)
-	-

المساهمة العينية - قطعة أرض (إيضاح ١١ - ب)

المبالغ النقدية المدفوعة من قبل الحكومة لمصلحة الضرائب (إيضاح ١٥)

إجمالي المساهمات

المحول إلى رأس المال

المحول إلى الاحتياطي العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر

البنك الأهلي السعودي
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

١٧ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى (لها مقابل)

مباي	الهامش	إجمالي	
الالتزامات	المغطى	الالتزامات	في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
			التزامات العملاء والتي توجد لها مطلوبات مقابلة في حسابات العملاء المعينين.
٩١٧,١٧٨	٥٤٣,٥١٩	١,٤٦٠,٦٩٧	خطابات اعتمادات مستنديه
٥٨٤,١١١	٢٩٤,٠٨٢	٨٧٨,١٩٣	خطابات ضمان - العملاء
٤٧٧,٣٨٩	-	٤٧٧,٣٨٩	خطابات ضمان - البنوك
٧٠,٧١١	-	٧٠,٧١٧	قبولات العملاء
٣,٠٧٤	-	٣,٠٧٤	مطلوبات محتملة أخرى
<u>٢,٠٥٢,٤٦٩</u>	<u>٨٣٧,٦٠١</u>	<u>٢,٨٩٠,٠٧٠</u>	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

مباي	الهامش	إجمالي	
الالتزامات	المغطى	الالتزامات	في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨م
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
			التزامات العملاء والتي توجد لها مطلوبات مقابلة في حسابات العملاء المعينين.
٦٧٨,٠٥٢	٢٩١,٨٤٧	٩٦٩,٨٩٩	خطابات اعتمادات مستنديه
٢٣١,٥٣١	١٦٦,٣٨٠	٣٩٧,٩١١	خطابات ضمان - العملاء
١,١١٧,٣٠٣	-	١,١١٧,٣٠٣	خطابات ضمان - البنوك
٢٣٦,٦٣١	-	٢٣٦,٦٣٢ ✓	قبولات العملاء
١١٦,٥٤٢	-	١١٦,٥٤٢ ✓	أوراق دفع وشيكات مؤجلة السداد
٢٦٤,٩١٢	-	٢٦٤,٩١٢ ✓	مطلوبات محتملة أخرى
<u>٢,٦٤٤,٤٧١</u>	<u>٤٥٨,٢٢٧</u>	<u>٣,١٠٣,١٩٩</u>	مجموع الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

تتضمن خطابات الضمان ضمانات شحن بلغت ٧١ ألف ريال (١٩٩٨ - ٩٣٩ ألف ريال) صدرت نيابة عن عملاء. تربي الإدارة أن الفترة القاربه خذاه الضمانات فد انتهت وعليه فإنه لن يطالب لها.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

١٠ إيرادات الفوائد من القروض ولودائع البنك

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
ألف ريال	ألف ريال	
١٢٧,٧٩٧	١٣٨,٢٩٩	فوائد القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
٢٦,٤٥٥	٩,٣٦٢	الفوائد على القروض والسلفيات
١٥٤,٣٥٢	١٤٧,٦٦١	الفوائد على السلفيات الأخرى
		إجمالي فوائد القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
		فوائد على الودائع لدى البنوك الأجنبية
-	٥,٩٥٩	الفوائد على القروض
٥٢,٦٠٢	٣١,٦٧٦	الفوائد على الحسابات الجارية
٣٣٧,٨٤٩	٣٣٨,٦٢٨	الفوائد على الودائع
١٩,٧٢٧	٢٢,٥٣٩	الفوائد على الحسابات تحت الطلب
٤,١٦٤	٩٦٣	إيرادات الاستثمار
٤١٤,٣٤٢	٣٩٩,٧٦٥	الفوائد على الودائع لدى البنوك الأجنبية
-	-	الفوائد على الودائع لدى البنوك المحلية
١٩٢,٤١٣	٣١٣,١١٦	الفوائد على ودائع الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٦٠٦,٧٥٥	٧١٢,٨٨١	الفوائد على الودائع لدى البنوك
٧٦١,٠٠٧	٨٦٠,٥٤٢	إجمالي الفوائد على القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

الفوائد من أذون الخزانة الأجنبية

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
ألف ريال	ألف ريال	
١,٠١٢,٩٥٩	١,٩٧٦,٠٩٥	الفوائد من أذون الخزانة
١,٠١٢,٩٥٩	١,٩٧٦,٠٩٥	

تكلفة الودائع

١٩٩٨م	١٩٩٩م	
ألف ريال	ألف ريال	
٧٠٠,٨١٤	١,٠٦٩,٢٦٩	فوائد حسابات التوفير
٥٠٠,٠٢٩	٧٨٩,٢٨١	فوائد الودائع لأجل
١,٢٠٠,٩١٣	١,٨٥٨,٥٥٠	مضروقات الفوائد على حسابات العملاء
٦,٠٠٦	٨,٩٧٨	فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٠٧,٧١٩	١,٨٦٧,٥٢٨	إجمالي تكلفة الودائع

البنك الأهلي اليمني
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

٢١ إيرادات العمولات والرسوم الإيرادية من الخدمات المصرفية

١٩٩٨م	١٩٩٩م
ألف ريال	ألف ريال
١٩,٠٤٦	١٩,٣٣٩
١٢,٨٥٠	٣١,٤١٦
١٣,٤٨٧	١٥,٥٩٤
١,٥٠٩	١,٤٩٢
٣٠,١٦٧	٤٨,١٩٤
١٢,٧٧٠	١٦,٧٢٩
٥,٢١٣	١٠,٢٨٧
<u>١٠٥,٠٤٢</u>	<u>١٤٣,٠٥١</u>

إيرادات العمولات من خطابات الائتمان

إيرادات العمولات من خطابات الضمان

إيرادات العمولات من التحويلات

إيرادات العمولات من القبولات

إيرادات العمولات من الشيكات

رسوم الخدمات المصرفية

رسوم خدمات

إجمالي العمولات والرسوم الإيرادية من الخدمات المصرفية

٢٢ إيرادات التشغيل الأخرى

١٩٩٨م	١٩٩٩م
ألف ريال	ألف ريال
-	١٢,٣٠١
-	١٥,٨٢٤
٦,٢٧٤	٩,٩٠٢
<u>٦,٢٧٤</u>	<u>٣٨,٠٢٧</u>

رسوم إدارية

مخصص مقابل التزامات طارئة انتفت الحاجة إليه

إيرادات متنوعة

مجموع إيرادات التشغيل الأخرى

البنك الأهلي اليمني
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

		المصروفات الإدارية والعمومية	٢٢
١٩٩٨	١٩٩٩م		
ألف ريال	ألف ريال		
٣٠١,٧٧٨	٤٤٢,٤٤٣	الرواتب والأجور وملحقاتها	
١٦,١٢٥	١٧,٢١١	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ١١)	
١٨,١١٢	١٧,٨٨٧	إيجارات	
١٣,٢٩١	١١,٨٥٣	كهرباء وماء	
٨,٠٨٢	١٣,٢٦١	صيانة وترميمات	
١٥,٥٨٥	٢٧,٣٦٤	بريد وتلفون وفاكس	
٧,١٢١	٦,٠٠٠	مبالغ تشجيعية دفعت للموظفين	
١١,٨٣٦	١٢,٩٦١	مصاريف الكمبيوتر	
٥,١٥٢	٦,١٣٥	مصاريف التدريب	
١٥٤	٤,٠٣٩	الرسوم الحكومية	
١,٥٠٢	١,٣٨٣	التبرعات والهبات	
١١,٠١٢	١٠,٧٩٠	القرطاسية والمطبوعات	
١٨,٧٦٥	٣٠,٢٢٦	مصروفات عمومية وإدارية أخرى	
٤٣٥,٥١٩	٦٠١,٥٥٣	مجموع المصروفات الإدارية والعمومية	٣٣

		الزكاة	٢٤
١٩٩٨	١٩٩٩م		
ألف ريال	ألف ريال		
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	الزكاة للسنة الحالية	
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠		

		ربح السهم	٢٥
١٩٩٨	١٩٩٩م		
ألف ريال	ألف ريال		
٤٧٣,٨٩٥	٤٧٣,٨٩٥	صافي الربح للسنة	
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة	
٤٧٨	٦٣١	ربح السهم	

البنك الأهلي السعودي
أوضاعه حول المودانات العالمية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩ م

٢٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

هذه تمثل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة، الحكومة والمؤسسات العامة، وأعضاء مجلس الإدارة ومستولي البنك والشركات التي يمتنون فيها المالكين الرئيسيين، الذين كانوا عملاء البنك خلال السنة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إن الأرصدة في نهاية السنة مع الأطراف ذات العلاقة التي تتضمنها البيانات المالية هي:

١٩٩٩ م	١٩٩٨ م	١٩٩٧ م	١٩٩٦ م	١٩٩٥ م	١٩٩٤ م
٢٩,١١٣	٥٩,٠١٤	١,١١٢	٣,٠١٧	٥٢	-
٤٧٩	-	-	-	-	-

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء
ودائع العملاء
أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة
القروض والسلفيات
ودائع العملاء
إيرادات الفوائد
فوائد مشطوبة
تكلفة الفوائد للسنة
التزامات طارئة

٢٧ استحقاقات الأصول والمطلوبات

الموجودات	المجموع	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة
السفينة في الصندوق وأرصدة الاحتياطي	٥,١٢٣,٩٢٢	-	-	-	-
المركزي البنكي	٩,٤٧٠,٠٠٠	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	١١,٨٢٤,٤٣٩	١٠,٥١٦,٤٩٢	٨٩١,٧٨٩	٤١٦,١٥٨	-
أذون الخزينة، صافي	٨٧٠,١٢٧	-	-	٨٧٠,١٢٧	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١٠,٣٥٥	-	-	-	-
الاستثمارات، صافي	٢٧,٢٩٨,٨٤٣	٢٥,١١٠,٤١٤	٨٩١,٧٨٩	١,٢٨٦,٢٨٥	٣٥٥
مجموع الموجودات	٦٠,٦٧٢	٢٢,٥٢٤,٧٠٧	٧٣٠,٠٧٥	٣,٠٠٠,١٦٢	٣٦٥
المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦,٤١١,٣١٣	٢٢,٥٨٥,٣٧٩	٧٣٠,٠٧٥	٣,٠٠٠,١٦٢	٣٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦,٤٧١,٩٨٥	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المالك	-	-	-	-	-

البنك الأهلي السعودي
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩ م

معدلات الفوائد على الأصول والمطلوبات

الموجودات	ريال بمئ %	دولار أمريكي %	مارك ألماني %	جنيه إسترليني %
أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-
المسابقات المتأخرة	-	٤,٥٦	٢,١٣	٣,٥٥
الودائع لأجل	-	٦,١٦	-	٥,١٢
أذون الخزانة، صان	٢١,٨٦	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للملاء، بعد المخصصات	١٩,٥	٨,٠	لا يطبق	لا يطبق
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٧,٨٣	٢,٩٣	-	٣,٠٤

توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة

الموجودات	التصنيع ألف ريال	الزراعة ألف ريال	التجارة ألف ريال	الخدمات ألف ريال	التسويل ألف ريال
التقديرات في الصنوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى	-	-	-	-	-
البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٥,١٢٣,٩٢٢
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	٩,٤٧٠,٠٠٠
أذون الخزانة، صان	-	-	-	-	١١,٨٢٤,٤٣٩
القروض والسلفيات المقدمة للملاء، بعد المخصصات	١٧٣,٩٦٧	١٥,٤٢٥	٢٨٢,٤٠٩	٢٦٣,٩٣٧	٢,٤٢٨,٨٩
الاستثمارات، صان	-	-	-	-	١٠,٣٥٥
مجموع الموجودات	١٧٣,٩٦٧	١٥,٤٢٥	٢٨٢,٤٠٩	٢٦٣,٩٣٧	١٢,١٢٦,٥١٦
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٦٠,٦٧٢
ودائع العملاء	١٠٠,١٤٧	٦٩,٣٨٦	٦٩,٣٨٦	٢,٧٢٩,٢٦٠	١,٥٨,٣٢٨
مجموع المطلوبات	١٠٠,١٤٧	٦٩,٣٨٦	٦٩,٣٨٦	٢,٧٢٩,٢٦٠	١,٦٤٨,٣٠٠
المسابقات النظامية والالتزامات الأخرى	٣١٤,٨٣٤	-	١,٤٧٣,٦٠	١٨٤,٦٤٤	٤٧,٣٨٩

أنشطة الأمانة

لا يحتفظ البنك أو مدير محافظ أصولية بالنيابة عن آخرين غير المشروع السكني والمشاريع الزراعية نيابة عن الحكومة

الموجودات والمطلوبات المحتملة

رفع البنك عدداً من القضايا أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة الابتدائية ضد موظفين سابقين وعملاء بشأن مبالغ مختلفة من الأموال. يعتقد أن العملاء بسداد المديونية المستحقة عليهم على التوالى. بالرغم من أن النتائج النهائية لهذه القضايا لا يمكن تقديرها في الوقت الحاضر فقد وردت في البيانات المالية. البنك أن تأخذ مخصصات كاملة لهذه الموجودات في البيانات المالية.

البنك الأهلي اليمني
إيضاحاته حول البيانات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ١٩٩٩م

٣١ مراكز العملات الأجنبية المهمة

١٩٩٨م	%	١٩٩٩م	%	
ألف ريال		ألف ريال		
١٩٩,٤٩٧	٣٠	٧٥٤,٦٣٠	٣٠	دولار أمريكي
١٢٢,٠١٧	٨٣	٣٢١,٨٠١	١٢	جنيه إسترليني
٣٠,٠٢٩	٣	(٢٠,٧٠٥)	١-	مارك ألماني
(٧,٢٣٣)	١-	(٠,٠٢٤)	-	فرنك فرنسي
٢٥,٠٣٧	٣	٢١,٦٢٠	١	فرنك سويسري
(٦١٧)		-		بن باهان

وفقاً لتعميم البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م، للبنك أن يحتفظ بنسبة حتى ٢٥% من إجمالي العملات الأجنبية أو ٥١٥% لعملة واحدة من إجمالي رأس المال والاحتياطيات.

٣٢ الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية العمومية

كجزء من برنامج الخصخصة الذي تنفذه الحكومة، يتم إعداد البنك حالياً لغرض الخصخصة. يتضمن هذا الإعداد القيام بعمل دراسة لتقييم البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ١٩٩٧م والتي تم إعدادها من قبل مكتب محاسبي أجني خارجي. إن شاء الله، ذلك، تم تعيين مستشار مالي لوزارة المالية والتي تنوب عن الحكومة لغرض إيجاد مستثمر إستراتيجي لشراء البنك. أقر مجلس الوزراء الموقر في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٠٠م رسملة البنك بحيث تكون المساهمة في رأس المال ٦٠% للمستثمر الأجنبي و ٢٠% للاكتتاب العام، و ٢٠% للحكومة.

٣٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لكي تتفق مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية التي تم إعدادها وفقاً لمشور البنك المركزي رقم (٨) لعام ١٩٩٩م.