



البنك الاهلي اليمني  
*National Bank Of Yemen*

البيانات المالية المدققة للسنة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

البنك الأهلي اليمني  
البيانات المالية المدققة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

الصفحة	الموضوع
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	الميزانية العمومية
٣	بيان الدخل
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٥	بيان التدفقات النقدية
٣٥ -٦	إيضاحات حول البيانات المالية

دیوان

محاسبون • مدققون • استشاريون

**نثريـر مـدقـق الحـسـيـبـات المـسـتـقـلـة  
إـلـى مـعـالـى الـاخـ/ وزـيرـ الـمـالـيـة  
عـنـ الـبـنـكـ الـأـهـلـيـ الـيـمـنـيـ**

تقرير على البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك الأهلي اليمني (البنك) التي تشمل على الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وبيانات الدخل والمتغيرات في حقوق الملكية، والتتفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الادارة عن السمات المالية

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. وتشمل هذه المسؤولية، تصميم وتطبيق والاحتفاظ بـنظام رقابة داخلية خاص بإعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة بحيث تكون خالية من أي خطأ جوهري، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء، بالإضافة إلى ذلك، تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، استخدام تقديرات، والتزامات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.....

مسؤلية مدفع، الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إدراك رأينا حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لتدققنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة، كما تتطلب منا تحطيم انتهاز عامة التدقيق للحصول على تأكيدات مغتزلة بان البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري.

تتمثل عملية التدقيق على القيام بإجراءات متعددة لغرض الحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإنصهارات في البيانات المالية. ويعتمد اختيار الإجراءات على تقدير المدقق بما في ذلك تقييم مخاطر وجود أخطاء جوهريه في البيانات المالية ناتجة بسبب الغش أو الأخطاء. عند تقييم هذه المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار أنظمة الرقابة الداخلية الخامسة بإعداد البيانات المالية للبنك وعرضها بصورة عادلة، من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف المحيطة، وليس بهدف إبداء الرأي حول مدى فعالية هذه الأنظمة. وتتضمن عملية التدقيق، أيضاً، تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، وعتبة التقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة، وسلامة المرضن الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية، ملائمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

النحو

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من كالة التواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك الأهلي اليمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م، وعن اداته المالي والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ولتها لمعايير التقارير المالية الدولية وفي إطار التقوينين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

٢٣٦ على المتطلبات القانونية والشرعية الأخرى

١٩٩١م أو تعليمات البنك المركزي اليمني خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م.

1

دیوان عرض دهمان

؛ هنا، جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا

٣٨٤ الحسابات رقم اثنى عشر

عن دهمان

عضو في آر إسح إلم العالمية

عدن، الجمهورية اليمنية

۲۰۰۸ میانیر

## ددمان

البنك الأهلي اليمني

الميزانية العمومية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	الموجودات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	إيداع
١٠٠,١٢٠,٨١٩	١٢,٩٥٠,٧٤٥	٥
٢٤,٠١٣,٠١٣	٢٦,٧٤٠,٦٤٢	٦
٢٨,٩٥٤,٨٣٦	٣٣,٤٢٣,١٢٧	٧
٩,٢٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	٨
٧٠,٩٢,٢٢٢	٨,٩١٤,٥٨٤	٩
١٤٠,٤٨٥	١٤٤,٦٠٤	١٠
١,٨٨٢,٩٢٣	١,٦٦١,٤٠٢	١١
١,٨٧١,٨٣٧	١,٩١٧,٨٧٤	١٢
<u>٨٣,٢٦٨,٢٢٥</u>	<u>٩٥,١٠٢,٩٧٨</u>	
		النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
		الأرصدة لدى البنك
		أذون الخزانة، صافي
		شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
		القرصون والسلفيات المقدمة للعملاء بعد المخصصات
		الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
		الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
		العقارات والألات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
		إجمالي الموجودات
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
٩٩,٥٩٨	٥٧٢,٨٥٨	١٣
٧١,٦٦٦,٢٠٣	٨٠,٩٦١,٢٠٤	١٤
٣٠,٨٩٠,٠٤٧	٢,٥٨٧,٨٩٨	١٥
<u>٩١٧,٤١٥</u>	<u>١,٢٦٠,١٠٩</u>	١٦
<u>٧٥,٧٧٢,٢٦٣</u>	<u>٨٥,٣٨٢,٠٦٩</u>	
		الأرصدة المستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
		ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة
		إجمالي المطلوبات
		<b>حقوق الملكية</b>
٥,٥٠,٠٠٠	٧,٥٠,٠٠٠	١٧
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٦٢	١٧
١,٣٣٦,٦٤٠	١,٥٥٩,٨٣٢	١٧
<u>١٩,٥٦٠</u>	<u>٢١,٣١٥</u>	١٧
<u>٧,٤٩٥,٩٦٢</u>	<u>٩,٧٢٠,٩٠٩</u>	
<u>٨٣,٢٦٨,٢٢٥</u>	<u>٩٥,١٠٢,٩٧٨</u>	
		احتياطي إعادة تقييم العقارات
		الاحتياطيات
		احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة
		إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٢٣,٦٨٢,٨٤٢</u>	<u>٣٦,١٢٥,٣٠٩</u>	١٨
		الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق (صفحة ١)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية.

عبد الرحمن محمد الكهالي  
رئيس مجلس الإدارة المدير العام

سامي عبد الجميد مكارى  
النائب الأول للمدير العام

أروى علي سليمان الكوري  
مدير دائرة الإحصاء والبحوث

البنك الأهلي اليمني

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

م٢٠٠٦	م٢٠٠٧	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	

١,٩٢٠,٥٧٢	٢,٦٧٤,٣٧٠	١٩	إيرادات التشغيل
٤,٣٥٣,٣٧٢	٤,٧٢٩,٦٠٧		الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنك
٩٤٥,٩٧٥	١,٥٠١,٦٨٠		الفوائد من أدون الخزانة
٧,٢١٩,٩١٩	٨,٩٠٥,٦٥٧		الفوائد من شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
<u>(٣,٧٤٩,٩٣٢)</u>	<u>(٤,٧٥٥,٥٥٨)</u>	٢٠	إجمالي إيرادات الفوائد
٣,٤٦٩,٩٨٧	٤,١٥٠,٠٩٩		تكلفة الودائع
٥٢٢,٦٦٣	٧٢٤,٥٦٧	٢١	صافي إيرادات الفوائد
٨٨٤	٢,٣٥٩		إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٨٢,٠٣٩	٧١,٩٣٦	٢٢	إيرادات الاستثمارات المتوفرة للبيع
<u>٦٣٧,٥٥٩</u>	<u>١,٠٩٩,٤٦٩</u>	٢٣	الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية
<u>٤,٧١٣,١٣٢</u>	<u>٦,٠٤٨,٤٣٠</u>		إيرادات التشغيل الأخرى
			صافي إيرادات التشغيل

٣١,٥١١	٧٧,٢٩٦	٢٤	مصاريف التشغيل
٩٧٩,٥٨٣	١,٢٠٠,٤٠٢		مصاريف عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
١,٠٣٠,٨٥٣	١,١٠٥,٤٢٠	٢٥	المصاريف الإدارية والعمومية
<u>٢,٠٤١,٩٤٧</u>	<u>٢,٣٨٣,١١٨</u>		المخصصات
٢,٦٧١,١٨٥	٣,٦٦٥,٣١٢		إجمالي مصاريف التشغيل
<u>(٥٠,٠٠٠)</u>	<u>(٦٥,٠٠٠)</u>	٢٦	
<u>٢,٦٢١,١٨٥</u>	<u>٣,٦٠٠,٣١٢</u>		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح التجارية والصناعية
<u>(٩١٧,٤١٥)</u>	<u>(١,٢٦٠,١٠٩)</u>	١٦	الزكاة
١,٧٠٣,٧٧٠	٢,٣٤٠,٢٠٣		ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
<u>٣٥٩</u> ريال يمني	<u>٣٦٠</u> ريال يمني	٢٧	مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
			ربح السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية.

ربح السهم الأساسي

البنك الأهلي اليمني

بيان السيرات سي شهري المالي  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

٦ م ٢٠٠٧ ألف ريال يمني	٧ م ٢٠٠٧ ألف ريال يمني
٢,٦٧١,١٨٥	٣,٦٦٥,٣١٢
٩٦٨,٠٥١ (٦٠٧,٧٩٩) (١٠٢٥) ١٠,٩٣٨ - (٧٠٤,٨٧٠) (٥٠,٠٠) ٥٨,١٢٨	١٠٠٨٣,٩٧٥ (٧٨٢,٣٨٧) (٧,٤٠٦) ٤,٨٦٤ (٥,٢٩٠) (٩١٧,٤١٥) (٦٥,٠٠) ٦٧,٨٣٢
٢,٣٤٤,٦٠٨	٣,٠٤٤,٤٨٥
٢٧٢,٧٤٢ - ٥١٤,٨٨٩ (٣,٥٤٢,٤٨٥) (١٤٤,٦١٨)	(١,٨٧٧,٩٠٦) (٤,١٤٥,٨٤٨) (٢,١٠٦,٠٤٣) (١,٩٩٠,٢٧٥) ٢٢١,٥٢١
(٢,٨٩٩,٤٧٢) ١,٦٨٤ ١٤,٩٥٧,١٧٤ ٤١٢,٣٦٩ ١٥,٣٧١,٢٢٧	(٩,٨٩٨,٥٥١) ٤٧٣,٢٦٠ ٩,٢٩٥,٠٠١ (٦٣٢,٢٨١) ٩,١٣٥,٩٨٠
(١٥٣,٠٠٦) - (٦١,٢٠٠) (٢١٤,٢٠٦)	(١١٣,٨٧٠) ٥,٢٩٠ (٢,٣٦٤) (١١٠,٩٤٤)
(١,١٠٧,٤٥١) ١,١٠٧,٤٥١ (٨٥,١٨٧) (٨٥,١٨٧) ١٤,٥١٦,٩٧٠ ٤٧,٣٦٩,٥٠٩ ٦١,٨٨٦,٤٧٩	(١,٥٢١,١٣٢) ١,٥٢١,١٣٢ (١١٧,٠١١) (١١٧,٠١١) ٢,٠٥٣,٩٥٩ ٦١,٨٨٦,٤٧٩ ٦٣,٩٤٠,٤٣٨

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الركازة وضريبة الارباح التجارية والصناعية  
التعديلات لكل من:

مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية المكونة خلال السنة

مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة خلال السنة

المبلغ المستخدم خلال السنة من مخصص القروض والسلفيات

إعادة تقييم أرصدة مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية

الدخل من بيع العقارات والآلات والمعدات

ضريبة الارباح التجارية والصناعية المدفوعة

الركازة المدفوعة

استهلاك العقارات والآلات والمعدات

## صافي الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالأنشطة التشغيلية (١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية

أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطا

الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر

القروض والسلفيات المقدمة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة

الأرصدة الدينية والموجودات الأخرى

## صافي (الزيادة) في الموجودات (٢)

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

## صافي الزيادة في المطلوبات (٣)

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

شراء عقارات وألات ومعدات

الإيرادات من بيع العقارات والآلات والمعدات

شراء استثمارات متوفرة للبيع

## صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٤)

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

حصة الحكومة في أرباح السنة

الزيادة في رأس المال

حصة الموظفين في أرباح السنة

## صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٥)

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية (٥+٤+٣+٢+١)

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

## النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تتمثل في:

النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

الأرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطا

الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر

## النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية.

## ١ التأسيس ونشاط البنك

تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) في عدن في عام ١٩٦٩م وهو مملوک بالكامل للحكومة اليمنية، يمارس البنك كاملة الشاملات المصرفية من خلال إدارته العامة و ٢٨ فرعاً منتشرة في المحافظات الجنوبية والشرقية، وفرعين في العاصمة صنعاء وفرع واحد في كل من الحديدة وتعز. والبنك مسجل بسجل تجاري رقم (١٧٤٨) وتقع الإدارة العامة في شارع العائمة أردوغان، عدن، رقم (٥)، كرياز، عدن، الجمهورية اليمنية.

لقد اعتمد مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة في ٢٩ يناير ٢٠١٨م هذه البيانات المالية، وقرر اقتديتها الجهات المختصة للحصول على موافقتها لنشرها.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة

### ١.٢ أساس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتوفرة للبيع وال موجودات المالية والمطلوبات المالية المختلفة بها بالقيمة العادلة الناتجة عن التغيرات في الربح أو الخسارة والمعاد قياسها بقيمة العادلة. تم تحديد البيانات المالية بالريال اليمني وظهور كل القيم مقربة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك.

### بيان الالتزام

تعد البيانات المالية على أساس الاستمرارية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعروفة من مجلس معايير المحاسبة الدولية الساري المفعول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وتفسيرات اللجنة الدائمة لتصحير معايير التقارير المالية الدولية النابعة من المجلس الساري المفعول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م، والمتطلبات القانونية المطبقة في الجمهورية اليمنية والقواعد والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني بما فيها التعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن عرض البيانات المالية.

(أ) التعديلات على المعايير والتفسيرات المنصورة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٧م:

لعرض إعداد هذه البيانات المالية تعتبر المعايير والتفسيرات الجديدة التالية وجيدة التطبيق ولم تكون مطبقة في السنة السابقة:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧): الأدوات المالية - الإفصاحات و معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (التعديلات):  
إفصاحات عن رأس المال، الساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٧م، يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) إفصاحات جديدة لتحسين المعلومات حول الأدوات المالية، وقد قام البنك بالإفصاح عن معلومات نوعية وكمية إضافية حول التعرض للمخاطر الناجمة عن الأدوات المالية متضمنة الحد الأدنى من إفصاحات محددة وسياسات إدارة المخاطر. يضيف معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) إفصاحات جديدة متعلقة حول الأدوات المالية إلى تلك التي يتعلّقها حالياً معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)، ويحل محل متطلبات الإفصاح في البيانات المالية للبنك التي يتعلّقها حالياً معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠).

أصبحت التفسيرات الأخرى المدرجة أدناه ملزمة لفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ مارس ٢٠٠٦م. لم ينبع عن تطبيق تلك التفسيرات أي تغييرات جوهريّة على السياسات المحاسبية للبنك أو إفصاحاته:

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧): تطبيق أسلوب إعادة العرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩)، الساري المفعول ابتداء من ١ مارس ٢٠٠٦م;
- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (٨): نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٢) الساري المفعول ابتداء من ١ مايو ٢٠٠٦م;
- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩): إعادة تفسير المشاكل الضبابية، الساري المفعول ابتداء من ١ يونيو ٢٠٠٦م؛

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١.٢ أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

(أ) التعديلات على المعايير والتفسيرات المنصورة السارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٧ م (تتمة):

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠): إعداد التقارير المالية المرحلية وانخفاض القيمة، الساري المفعول ابتداءً من ١ نوفمبر ٢٠٠٦ م؛

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (١١): معيار التقارير المالية الدولية رقم (٢): معاملات المجموعة وأسهم الخزينة، الساري المفعول ابتداءً من ١ مارس ٢٠٠٧ م.

(ب) المعايير والتفسيرات الصادرة لكن غير سارية المفعول، بعد:

لتجنب الالتباس، فإن المعايير والتفسيرات التالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م ليست سارية المفعول، بعد، لم يسبق تطبيقها من قبل:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨): القطاعات التشغيلية، الساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩ م؛

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، عرض البيانات المالية (المعدل في ٢٠٠٧ م)، الساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩ م؛

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣): تكاليف الإقراض (المعدل في سنة ٢٠٠٧ م)، الساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩ م؛

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٢): ترتيبات امتياز تقديم الخدمات، الساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٨ م؛

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٣): برامج ولاء العملاء، الساري المفعول ابتداءً من ١ يوليو ٢٠٠٨ م؛

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - حدود الموجودات الناشئة من منافع الموظفين، والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلها، الساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٨ م.

لا يتوقع البنك أن ينبع عن تطبيق هذه المعايير/ التفسيرات أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات خلال الفترة المالية موضوع التقرير الذي ستطبق فيها.

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

(أ) استخدام حد أدنى لنسب مئوية ثابتة لاحتساب المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ م والمنشور الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ م؛ و

(ب) إدراج المخصص العام للمخاطر المحاسب على القروض والسلفيات المنتظمة ضمن المخصص العام للقروض والسلفيات وليس ضمن حقوق الملكية.

إن تأثير هذين الاستثناءين على البيانات المالية للبنك غير مادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة القيام بعمل تعديلات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالة الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ البيانات المالية وبالمبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال الفترة المالية موضوع التقرير. تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر جوهرية للتعديلات المالية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات.

يأخذ البنك، بعين الاعتبار، العوامل التالية عند تحديد مخصصات القروض السلفيات والمطلوبات المحتملة:

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

تقديرات الإدارة

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

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

٢.٣ خلاصة السياسات المحاسبية الهامة

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية، على أساس ثابت، في معالجة البنود الواردة في البيانات المالية:

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يعترف بجميع المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الأصل. إن المشتريات أو المبيعات "الاعتيادية" هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب استلام الأصل خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في اللوائح التنظيمية أو حسب أعراف السوق.

ال العملات الأجنبية

- (أ) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعراضاً.
- (ب) يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العمومية إلى الريال اليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. يتم إدراج كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من إعادة التقييم في بند "الأرباح التشغيلية الأخرى" أو بند "المصروفات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل.
- (ج) لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

تحقق الإيرادات

(أ) يعترف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل على أساس مبدأ الاستحقاق الزمني باستخدام طريقة سعر الفائدة الساري المفعول. يقوم سعر

الفائدة ساري المفعول على الاعتراف المبدئي للموجودات/المطلوبات النقدية، ولا يتم تعديله فيما بعد. ولغرض الالتزام بمنشور البنك المركزي اليمني الصادرة رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م لا يقوم البنك بتثبيت إيرادات الفوائد على القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. متى تم تصنيف أحد الحسابات كحساب غير منتظم، فإن كافة الفوائد غير المحصلة ذات العلاقة بالأشهر الثلاثة السابقة لتصنيف الحساب كغير منتظم تعكس من الدخل وتنقذ كإيرادات فوائد غير محصلة. تستحق الإيرادات من الاستثمارات بناء على إشعار الملكية، ويعرف بالأرباح الموزعة عند نشوء حق استلامها.

(ب) وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بمنشوره رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠م يتم إدراج أي مخصصات مستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى".

(ت) يعترف بالعمولات ورسوم الخدمة المصرفية الأخرى عند استلامها.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن النقدية وشبه النقدية تشمل على كل من النقدية في الصندوق، والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي القانوني، والأرصدة تحت الطلب لدى البنوك الأخرى وأنون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بتواريخ استحقاق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ امتلاكها.

الأرصدة المستحقة من البنوك ومعاملات الأسواق المالية الأخرى

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

أنون الخزانة

تظهر أنون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الإسمية معدلة لأي خصم غير مطحاً قائم في تاريخ الميزانية العمومية.

شهادات الإيداع

تظهر شهادات الإيداع التي يصدرها البنك المركزي اليمني بسعر التكلفة. ويتم إدراج الفوائد المستحقة على شهادات الإيداع في "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى".

المخصصات لقاء خسائر القروض والالتزامات المحتملة

إلتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني بمنشوره رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ومنشوره رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م يتم تكوين مخصصات لقروض وتسهيلات سحب على المكتشوف وسلفيات والتزامات محتملة معينة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تتحسب من إجمالي قروض وتسهيلات سحب على المكتشوف والتزامات محتملة أخرى، بعد حسم الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات لقاء خسائر القروض والالتزامات المحتملة (تتمة)

يتم تحديد المخصصات بناء على مراجعة دورية شاملة لمحفظة الائتمان والإلتزامات المحتملة. وبناء عليه، يتم تكوين المخصصات طبقاً للنسب التالية:

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

عندما يتبيّن عدم إمكانية تحصيل قرض ما، بعد استكمال كافة الإجراءات القانونية الازمة وتحديد الخسارة النهائية أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها المحفظة، يتم شطبها بحسبه من المخصص. تظهر القروض المقدمة للعملاء في الميزانية العمومية بعد حسم المخصص والفوائد غير المحصلة. تظهر المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق شطبها للسنوات السابقة في بند "إيرادات التشغيل الأخرى".

الاستثمارات

يعترف بجميع الاستثمارات مبدئياً بسعر التكلفة، وهي القيمة العادلة للعرض المعطى مقابلها، شاملة تكاليف عملية الامتلاك. تصنف الاستثمارات غير التجارية، كما في تاريخ البيانات المالية، إلى استثمارات متوفّرة للبيع أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

(أ) الاستثمارات المتوفّرة للبيع:

بعد الاعتراف المبدئي، يعاد قياس الاستثمارات المصنفة كـ"استثمارات متوفّرة للبيع" بالقيمة العادلة. تدرج التغييرات في القيمة العادلة في حقوق الملكية في الفترة التي ظهرت فيها، باستثناء التغييرات في خسائر انخفاض القيمة وفي حالة البنود النقيدة، أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. عند إلغاء الاعتراف بهذه الاستثمارات، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة التي اعترف بها مسبقاً في حقوق الملكية يعترف بها في بيان الدخل.

(ب) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

حيثما يكون لدى البنك نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية حتى تواريخ استحقاقها فإنه يتم إدراجها بسعر التكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. نُطفأ العلاوات والخصومات على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تواريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الساري المفعول وترحل إلى إيرادات الفوائد.

العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المترافق

يتم قيد العقارات وتشتمل على الأراضي والمباني، بمبالغ إعادة تقييمها، أما الآلات والمعدات الأخرى فتقيد بسعر التكلفة كما في تاريخ الشراء. تشتمل التكلفة على ثمن الشراء والمصروفات ذات العلاقة.

لا تستهلك الأراضي المملوكة، أما العقارات والآلات الأخرى فتظهر بسعر التكلفة أو مبالغ إعادة التقييم ناقصاً الاستهلاك المترافق.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العقارات والألات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم (تتمة)

%٢	المباني على الأراضي المملوكة	•
%٢٠	السيارات	•
%١٠	الأثاث والمعدات	•
%٢٠	الكمبيوتر وبرامج الكمبيوتر	•
%٢	الخزان	•
	تحسينات على العقارات المستأجرة	•
	على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل.	

العقارات والضمانات التي آلت للبنك من العملاء وفاءً لديون متغيرة

يحصل البنك في بعض الأحيان على عقارات وفاءً لقرفون وسلفيات تعتذر المدينون في سداد قيمتها. ووفقاً لقانون البنك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج الموجودات التي تتول ملكيتها للبنك من عملاء سداداً لقرفون في الميزانية العمومية ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصة أي انخفاض في قيمتها. ويتم تحويل قيمة الانخفاض على بيان الدخل.

مخصص التأمينات الاجتماعية

يقوم موظفو البنك بدفع التأمينات الاجتماعية بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١م.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

تفهر المطلوبات والالتزامات المحتملة والتي يكون البنك طرفاً فيها خارج الميزانية العمومية، بعد الهوامش، تحت بند "المطلوبات والالتزامات المحتملة" حيث أنها لا تمثل موجودات فعلية أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ الميزانية العمومية.

القيولات

وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (المعدل) يوضح عن القيولات على صدر الميزانية العمومية في بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" ويفضح عن المبلغ الدائن المقابل في بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات أخرى". نتيجة لذلك لا توجد التزامات للقيولات خارج الميزانية العمومية.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل

تنص هذه الفقرة تلك الاستثمارات المسجلة مبدئياً بسعر التكلفة والمعاد قياسها بالقيمة العادلة. تدرج كافة الأرباح والخسائر المتعلقة بها سواء المحققة أو غير المحققة في بيان الدخل في الفترة التي ظهرت فيها. تدرج الفائدة المكتسبة والأرباح الموزعة المستلمة في إيرادات الفوائد والأرباح الموزعة على التوالي.

الضريبة

تحسب الضريبة للسنة بموجب قانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١م والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩م وأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م.

الزكاة

يقوم البنك بدفع الزكاة المحاسبية وفقاً لقانون الزكاة رقم (٩) لسنة ١٩٩٩م إلى مصلحة الواجبات والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريفها الشرعية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٢ خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معاملات الأطراف ذوي العلاقة

يتم الإفصاح في البيانات المالية حول القروض والسلفيات والالتزامات المحتملة المقدمة إلى الأطراف ذوي العلاقة وبالتحديد أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥٪ أو أكثر من رأس المال.

الموجودات برسم الأمانة

لا يتم التعامل مع الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة كموجودات للبنك وبناء عليه لم تدرج ضمن هذه البيانات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات

يعوم البنك في تاريخ كل ميزانية عمومية بتقييم ما إذا كانت هناك دلالة على احتمال انخفاض قيمة أصل ما. إذا وجدت أي دلالة في هذا الخصوص أو في حالة وجوب الفحص السنوي لانخفاض قيمة الأصل يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو أعلى قيمة عادلة للأصل ناقصة تكلفة البيع أو القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصة تكلفة البيع وفيته 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 منخفض القيمة ويتم خفضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. يعترف بخسائر انخفاض القيمة للأشطة المستمرة في بيان الدخل متسبة مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة.

• يجب إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية فيما إذا كانت هناك أي دلالة على عدم وجود أو نقصان خسائر انخفاض قيمة سبق الاعتراف بها. وإذا وجدت هذه الدلالة يتم تقيير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

• تعكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة في انخفاض القيمة. 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 القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في بيان الدخل 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 لتصحصن القيمة المرحلية المعدلة للأصل ناقصة قيمته المتبقية على أساس منتظم على مدى عمره الإنتاجي المتبقى.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تجري مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويظهر صافي الرصيد الناتج في الميزانية العمومية عند وجود حق قابل للتنفيذ قانونياً لإجراء مقاصة للمبلغ المعترف بها وينوي البنك إما التسديد على أساس صافي المبلغ أو تملك الأصل وتتسديد مبلغ الإلتزام في نفس الوقت.

٣ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية. تشمل الموجودات المالية على أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأنواع الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني 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".

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

استناداً إلى تقييم موجودات ومتطلبات البنك كما تظهرها الإيضاحات حول البيانات المالية، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها العادلة كما في تاريخ الميزانية العمومية.

**٤ إدارة المخاطر للأدوات المالية**

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

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

**مخاطر الائتمان**

تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء والبنوك، والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والالتزامات من الآخرين موجودات مالية معرضة لمخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة تلك الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم عند استحقاقها. ولغرض الالتزام بتعليم البنك المركزي اليمني رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م المتعلق بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، يتلزم البنك بمعايير محددة لغرض إدارة مخاطر الائتمان بطريقة ملائمة.

بالإضافة إلى المعايير المنصوص عليها في التعليم 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 للفروض غير المنتظمة؛
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متعددة لتقليل تركزات مخاطر الائتمان.

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

الموجودات:	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (باستثناء النقدية في الصندوق)	٩٦,٣٨٨,٢٨١	١١,٢٤٠,٢٠٢
الأرصدة لدى البنوك	٢٤,٠١٣,١٠٣	٢٦,٧٤٠,٦٤٢
أذون الخزانة	٢٨,٩٥٤,٨٣٦	٣٣,٤٢٣,١٢٧
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	٩,٢٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	٧,٠٩٢,٢٢٢	٨,٩١٤,٥٨٤
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	١٤٠,٤٨٥	١٤٤,٦٠٤
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	١٠,٨٨٢,٩٢٣	١٠,٦٦١,٤٠٢
إجمالي الموجودات	٨٠,٦٧١,٨٥٠	٩١,٤٧٤,٥٦١
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	٢٧,٠٧٦,٧٣٢	٤٤,٦٥٥,٨٥٤
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	١٠٧,٧٤٨,٥٨٢	١٣٦,١٣٠,٤١٥

يدير البنك تركزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية وموقع جغرافية متعددة. يظهر الإيضاح رقم (٣١) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح رقم (٣٢) توزيع الأدوات المالية بحسب الموقع الجغرافي.

#### مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. وللحذر من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك، بالإضافة إلى اعتمادها على قاعدة الدائنة الأساسية، بإدارة الموجوداتأخذة بعين الاعتبار السيولة المطلوبة، ومراقبة التدفقات المالية والسيولة المستقبلية بشكل يومي وتنظم مصادر تمويل متعددة.

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

	المطلوبات	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م			
		أقل من ٦ أشهر	من ٦ إلى سنة واحدة	سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر
٥٧٢,٨٥٨	الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	٥٧٢,٨٥٨
٨٠,٩٦١,٢٠٤	ودائع العملاء	١,٤٦٦,٧٤٧	٢٠,٣٩٩,٤١٣	٩,٤٨٦,٥٣٩	٤٩,٦٠٨,٥٠٥
١,٢٦٠,١٠٩	ضريرية الأرباح التجارية والصناعية المستحقة	-	-	١,٢٦٠,١٠٩	-
٨٢,٧٩٤,١٧١	إجمالي المطلوبات	١,٤٦٦,٧٤٧	٢٠,٣٩٩,٤١٣	١٠,٧٤٦,٦٤٨	٥٠,١٨١,٣٦٣

	المطلوبات	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م			
		أقل من ٦ أشهر	من ٦ إلى سنة واحدة	سنة واحدة	أكثر من ٦ أشهر
٩٩,٥٩٨	الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	٩٩,٥٩٨
٧١,٦٦٦,٢٠٣	ودائع العملاء	٧٧,٨٥٠	١٦,٣٧٧,٣٦٥	٧,٦٥٦,٨٦٩	٤٧,٥٥٤,١١٩
٩١٧,٤١٥	ضريرية الأرباح التجارية والصناعية المستحقة	-	-	٩١٧,٤١٥	-
٧٢,٦٨٣,٢١٦	إجمالي المطلوبات	٧٧,٨٥٠	١٦,٣٧٧,٣٦٥	٨,٥٧٤,٢٨٤	٤٧,٦٥٣,٧١٧

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

#### مخاطر سعر الفائدة

تتشكل 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

## ٤ إدارة المخاطر للأدوات المالية (تنمية)

## مخاطر سعر الفائدة (تنمية)

بظير الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

الموجودات	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م					
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
<b>النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك</b>						
المركزي اليمني	٤,٧٧٩,٢٦٨					
الأرصدة لدى البنوك	١٦,٢١٣,٧٤١					
أذون الخزانة، صافي	٢٩,٢٧٧,٢٧٩					
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	٩,٣٥,٠٠٠					
القروض والسلفيات المقيدة للعملاء، بعد المخصصات	٢,٢٦٩,٠٦٩					
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	٣٤٠,٣٦٣					
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	-					
العقارات والألات والمعدات	-					
اجمالي الموجودات	٦٢,٢٢٩,٧٢٠					
<b>الطلبيات وحقوق الملكية</b>						
الأرصدة المستحقة للبنوك	-					
ودائع العملاء	٨,٧٧٧,٠٧٨					
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٥٢١,٠٥٨					
صربية الأرباح التجارية والصناعية المستحقة	-					
حقوق الملكية	-					
اجمالي الطلبيات وحقوق الملكية	٣٠,٢٥٥,٩٥٥					
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٣١,٩٧٣,٧٦٥					
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣١,٩٧٣,٧٦٥					
<b>كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م</b>						
الموجودات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
<b>النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك</b>						
المركزي اليمني	٣,٩٢٩,٠٠٦					
الأرصدة لدى البنوك	٢١,٠٣٩,٥٦٨					
أذون الخزانة، صافي	٢٨,٩٥٤,٨٣٦					
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١,٦٩٦,٦٩١					
القروض والسلفيات المقيدة للعملاء، بعد المخصصات	-					
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-					
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٣٣٨,٦٥٨					
العقارات والألات والمعدات	-					
اجمالي الموجودات	٦٥,١٥٨,٧٥٩					
<b>الطلبيات وحقوق الملكية</b>						
الأرصدة المستحقة للبنوك	-					
ودائع العملاء	٧,١٦٦,٦٢٠					
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٤٣٠,٤٦٣					
صربية الأرباح التجارية والصناعية المستحقة	-					
حقوق الملكية	-					
اجمالي الطلبيات وحقوق الملكية	٢٦,٥١٦,٤٩٥					
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٢١١,٨٠١,٣٨					
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣٨,٢١١,٨٠١					

## ٤ إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

## مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يظهر الإيضاح رقم (٣٠) متوسط سعر الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م.

## 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 ومتطلبات منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م والذي يحدد أن مراكز العملات الأجنبية كل على حدة يجب أن لا تتجاوز نسبة ١٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن ٢٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته. والتزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة بالعملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع. وبين الإيضاح (٣٥) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	بيورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٤,٦٣٠,٤٥٢	١٣٧,٩٥٦	١,٤٧٣,٨٠٠	٢,٦٩٩,٢١٢	٢٠,٣٤,٣٥٣	٢٨,٢٨٥,١٣١	٣٤,٦٣٠,٤٥٢
(٣٢,٩٦٣,٨٣٨)	(١١١,٨٦٦)	(١,١٨٨,٠٦٣)	(٢,٤٠٢,٦٩٩)	(١,٧٣٨,٦٠٦)	(٢٧,٥٢٢,٦٠٤)	المطلوبات
١,٦٦٦,٦١٤	٢٦٠٩٠	٢٨٥,٧٣٧	٢٩٦,٥١٣	٢٩٥,٧٤٧	٧٦٢,٥٢٧	صافي مراكز العملات

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	بيورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٣,٩٧٦,٢٥٦	٥٨,٨٠٧	١,١٢٧,٦٧٥	٥٨٩,٨٦٠	١,٧٥١,٦٥٦	٣٠,٤٤٨,٢٥٨	٣٣,٩٧٦,٢٥٦
(٣٢,٥٧٥,٨٦٤)	(٤٣,٩٥٥)	(١,٠٠٤,٤٣١)	(٤٣٩,٠٠٢)	(١,٥٢٣,٢٣٠)	(٢٩,٥٦٥,٢٨٦)	المطلوبات
١,٤٠٠,٤٠٢	١٤,٩٠٢	١٢٣,٢٤٤	١٥٠,٨٥٨	٢٢٨,٤٢٦	٨٨٢,٩٧٢	صافي مراكز العملات

## إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك للرأس المال في ضمان أن البنك يتماشى مع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن البنك يحتفظ بتصنيف ائتماني قوي ونسبة رأس مال صحيحة. تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال بشكل ربع سنوي باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحفظ المعلومات المطلوبة في ملف لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

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

يُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى فئتين:

الفئة الأولى: وتتضمن رأس المال الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام.

الفئة الثانية: وتتضمن احتياطي إعادة التقييم والأرباح غير المعترف بها الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع.

يُستقطع الاستثمار في أي بنك محلي أو شركة مالية من الفئة الأولى والثانية ويضاف 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 تقديرات المخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات مستوفاة. تتخذ إجراءات مماثلة في حالة التعرض لخارج الميزانية العمومية 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:

الفئة الأولى:	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام
٦,٨٣٧	٩,٠٥٩		اجمالي الفئة الأولى
٦٤٠	٦٤٠		احتياطي إعادة التقييم
٢٠	٢١		احتياطي القيمة العادلة
٦٦٠	٦٦١		اجمالي الفئة الثانية
-	(٦٢)		الاستثمارات في أي بنوك وشركات مالية محلية
٦٤	١٣٢		رصيد المخصصات العامة كما في نهاية السنة
٧,٥٦٢	٩,٧٩٠		اجمالي رأس المال العامل
موجودات مرحلة بأوزان المخاطر			
١٢,٣٠٦	١٤,٠٢٤		في الميزانية العمومية
٥,٢١٦	٧,٢١٨		خارج الميزانية العمومية
١٧,٥٢٢	٢١,٢٤٢		اجمالي الموجودات مرحلة بأوزان المخاطر
نسبة كفاية رأس المال:			
%٣٩	%٤٣		الفئة الأولى
%٤٣	%٤٦		اجمالي رأس المال

## إيضاحات حول البيانات المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

## ٥ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	النقدية في الصندوق:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بالعملة المحلية
٣٤٦,٨٦٠	٨٦٤,٤٧٠	بالي العملات الأجنبية
٣٧٧,٦٧٨	٨٤٦,٠٧٣	شيكات مشتراء، بالصافي
٣٩,٧٥٣	١٣,٧٦٨	
<u>٧٦٤,٢٩١</u>	<u>١,٧٢٤,٣١١</u>	إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
٣,٩٢٩,٠٠٦	٤,٧٧٩,٢٦٨	بالعملة المحلية
٥,٤١٩,٥٢٢	<u>٦,٤٤٧,١٦٦</u>	بالي العملات الأجنبية
٩,٣٤٨,٥٢٨	١١,٢٢٦,٤٣٤	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
١٠,١١٢,٨١٩	١٢,٩٥٠,٧٤٥	إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠% على العملة المحلية و ٢٠% على العملات الأجنبية للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه. يتم تحديد معدل إيرادات الفوائد من قبل البنك المركزي اليمني من وقت لآخر. تتحمل أرصدة الاحتياطيات بالعملة المحلية فائدة سارية المفعول قدرها ١٣% (٢٠٠٦: ٦١٣)، والأرصدة بالي العملات الأجنبية ليست ودائع حاملة للفوائد.

## ٦ الأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
١,٤٤٠,٣٠٠	٥,٨٣٣,٧٩٩	بالعملة المحلية
<u>٣٥١,٢٤٦</u>	<u>٨٨٦,١٢٧</u>	بالي العملات الأجنبية
<u>١,٧٥١,٥٤٦</u>	<u>٦,٧١٩,٩٢٦</u>	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
<u>١,٩٧٤</u>	<u>١,٩٧٤</u>	الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية
<u>١,٧٥٣,٥٢٠</u>	<u>٦,٧٢١,٩٠٠</u>	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
٢,٤٨٠,٣٨٤	٣,٥٢٠,١٦٨	أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٢٤,٦٠٢)	(٢٢,٧٧٥)	مخصص مقابل بنود التسوية المعلقة
<u>١٩,٨٠٣,٨٠١</u>	<u>١٦,٥٢١,٣٤٩</u>	الودائع لأجل
<u>٢٢,٢٥٩,٥٨٣</u>	<u>٢٠,٠١٨,٧٤٢</u>	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
<u>٢٤,٠١٣,١٣</u>	<u>٢٦,٧٤٠,٦٤٢</u>	إجمالي الأرصدة لدى البنك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك الأجنبية أسعار فوائد متغيرة، في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية أي فوائد.

تتضمن الودائع لأجل وديعة استثمارية لدى أحد البنوك الأجنبية بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٣٩٩,٠٢٠ ألف ريال يمني) محفظتها لمرة أربع سنوات (١٦ يونيو ٢٠٠٤م إلى ١٦ يونيو ٢٠٠٨م)، وتحمل أسعار فائدة ثابتة قدرها ٢,٥% للسنة الأولى و ٣,٢٥% للسنة الثانية و ٤,٠% للسنة الثالثة و ٤,٥% للسنة الرابعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	أذون الخزانة والتي تستحق خلال ٤٩ يوماً
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون الخزانة والتي تستحق خلال ٩٠ يوماً
-	١٠٢,١٢٩	أذون الخزانة والتي تستحق خلال ٣٦٤ يوماً
٢٩,٤٣٩,٨٨١	٢٩,٧٥٠,٤٠٢	أذون الخزانة والتي تستحق خلال ٤٩ يوماً
-	٤,٦٣٣,١٦٠	أذون الخزانة والتي تستحق خلال ٩٠ يوماً
<b>٢٩,٤٣٩,٨٨١</b>	<b>٣٤,٤٨٥,٦٩١</b>	<b>إجمالي أذون الخزانة</b>
-	(١,٧٨٥)	الخصم غير المطفأ المستحق خلال ٤٩ يوماً
(٤٨٥,٠٤٥)	(٥٧٣,٤٦٦)	الخصم غير المطفأ المستحق خلال ٩٠ يوماً
-	(٤٨٧,٣١٢)	الخصم غير المطفأ المستحق خلال ٣٦٤ يوماً
<b>٢٨,٩٥٤,٨٣٦</b>	<b>٣٣,٤٢٣,١٢٧</b>	<b>صافي القيمة الدفترية لأذون الخزانة</b>

تحمل أذون الخزانة وأذون الخزانة المعاد شراؤها أسعار فائدة تتراوح بين %١٥,٧٠ و %١٥,٩٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م: %١٥,٣٠ و %١٥,٨٠). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من الموجودات النقدية وبشهادة النقدية.

## ٨ شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	شهادات إيداع - ٩١ يوماً
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٢٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠	

شهادات الإيداع هي مبالغ تودع لدى البنك المركزي اليمني وتستحق في ثلاثة أشهر، وتحمل أسعار فائدة تتراوح بين %١٥,٨٨ و %١٥,٩٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م: %١٥,٣٠ و %١٥,٨٠). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات الإيداع هذه جزءاً من الموجودات النقدية وبشهادة النقدية.

## ٩ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في القطاع الخاص:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تسهيلات السحب على المكشوف
٥,٤١٥,٧٦٦	٦,٥٦٨,٢٩٤	القروض القصيرة الأجل
٣,٣٢٥,١٨٦	٤,٢٤١,٢٢٧	أوراق تجارية مخصومة
٤١,٦٨٧	-	
<b>٨,٧٨٢,٦٣٩</b>	<b>١٠,٨٠٩,٥٢١</b>	<b>اجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في القطاع الخاص</b>
(١,٦٣٧,٠٣٦)	(١,٨٠٤,٩٤٩)	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٩-أ)
(٥٣,٣٨١)	(٨٩,٩٨٨)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٩-ب)
(١,٦٩٠,٤١٧)	(١,٨٩٤,٩٣٧)	اجمالي المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة والفوائد المعلقة
<b>٧,٠٩٢,٢٢٢</b>	<b>٨,٩١٤,٥٨٤</b>	<b>صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء</b>

## ٩ الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

بلغ إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مبلغ ٢،٧١٥،٤٩٠ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م: ٢،٠٤٠،٣١٨ ألف ريال يمني). إن تفصيل هذا المبلغ كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٠٧	٢٠٠٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١٠،١٤٠	٦٩٤،١٥٠	الديون دون المستوى
٢٧٩،٩٩٤	٦٠٢،٠٣٨	الديون المشكوك في تحصيلها
١،٤٥٠،١٨٤	١،٤١٩،٣٠٢	الديون الرديئة
<u>٢٠٠٤٠،٣١٨</u>	<u>٢،٧١٥،٤٩٠</u>	<b>إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة</b>

## ٩-١ مخصصات خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ م الذي أصبح ساري المفعول ابتداءً من تاريخ ٢٧ ديسمبر ١٩٩٨ م، والفرقة (م) من المادة رقم (٩) من قانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١ م، المعدل بالقرار الجمهوري بقانون رقم (١٢) سنة ١٩٩٩ م، فإن أي مخصص لخسائر القروض والسلفيات يكونه البنك وفقاً لتليميـات البنك المركـزي الـيـمنـيـ بهـذاـ الخـصـوصـ لاـ يـكـونـ خـاصـاـ لأـحـكـامـ أيـ قـانـونـ لـضـرـائبـ الدـخـلـ عـنـ اـحـتـسـابـ الـوعـاءـ الضـرـبـيـ لـضـرـيبةـ الدـخـلـ.

إن تفاصيل حركة المخصصات لخسائر المحتملة للقروض والسلفيات خلال السنة كانت كالتالي:

----- ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م -----		----- ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م -----			
عام		عام			
ألف ريال يمني		ألف ريال يمني			
١،٣٤٥،٧٢٦	٦٤،٥٥٩	١،٢٨١،١٦٧	١،٦٣٧،٠٣٦	٦٣،٨٥٧	١،٥٧٣،١٧٩
٩٤٦٧	٤٢١	٩٠٤٦	٣،٨٤٠	٢٥٠	٣،٥٩٠
<u>(١٠٢٥)</u>	<u>-</u>	<u>(١٠٢٥)</u>	<u>(٧،٤٠٦)</u>	<u>-</u>	<u>(٧،٤٠٦)</u>
<u>١،٣٥٤،١٦٨</u>	<u>٦٤،٩٨٠</u>	<u>١،٢٨٩،١٨٨</u>	<u>١،٦٣٣،٤٧٠</u>	<u>٦٤،١٠٧</u>	<u>١،٥٦٩،٣٦٣</u>
<u>(٥٧٠،٨٨٥)</u>	<u>(١٤،١٩١)</u>	<u>(٥٥٦،٦٩٤)</u>	<u>(٧٤٣،٢٥٦)</u>	<u>(١٢،٠٠٥)</u>	<u>(٧٣١،٢٥١)</u>
<u>٨٥٣،٧٥٣</u>	<u>١٣٠٦٨</u>	<u>٨٤٠،٦٨٥</u>	<u>٩١٤،٧٣٥</u>	<u>٧٩،٥١٤</u>	<u>٨٣٥،٢٢١</u>
<u>٢٨٢،٨٦٨</u>	<u>(١،١٢٣)</u>	<u>٢٨٣،٩٩١</u>	<u>١٧١،٤٧٩</u>	<u>٦٧،٥٠٩</u>	<u>١٠،٣٩٧</u>
<u>١،٦٣٧،٠٣٦</u>	<u>٦٣،٨٥٧</u>	<u>١،٥٧٣،١٧٩</u>	<u>١،٨٠٤،٩٤٩</u>	<u>١٣١،٦١٦</u>	<u>١،٦٧٣،٣٣٣</u>

قررت الإدارة تكوين مخصص عام للقروض والالتزامات المحتملة المنتظمة بما فيها القروض تحت المراقبة بمعدل %٢ (٢٠٠٦ م: %٢).

قام البنك خلال السنة بشطب القروض والسلفيات كاملة التغطية بمبلغ قدره ٧،٤٠٦ ألف ريال يمني (٦،١٠٢٥ م: ١،٠٢٥ ألف ريال يمني) مقابل انخفاض قيمة المخصصات حيث استنفذت كافة الإجراءات الممكنة لاستعادتها وترى إدارة البنك أن إمكانية استردادها بعيدة، إلا أن البنك سيتابع استرداد هذه القروض بكل الوسائل الممكنة وأي استرداد مستقبلي لهذه القروض المشطوبة سيتم الاعتراف به في بيان الدخل.

## ٩- الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تنمية)

٩- بـ الفوائد المعلقة

هذه تمثل الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يتم الاعتراف بها كأيرادات عند تحصيلها فقط.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	ألف ريال يمني	
٣٦,٣٢٠	٥٣,٣٨١		الرصيد في ١ يناير
١,٢٨٧	(٢٧٧)		فروقات أسعار الصرف خلال السنة
(٣٠٧)	-		المبالغ المشطوبة خلال السنة
(٨٤٢)	-		المسترد خلال السنة
١٦,٩٢٣	٣٦,٨٨٤		المعلم خلال السنة
<u>٥٣,٣٨١</u>	<u>٨٩,٩٨٨</u>		الرصيد في نهاية السنة

## ١٠ الاستثمارات المتوفّرة للبيع، صافي

تشتمل هذه على الاستثمارات المتوفّرة للبيع في البنوك والمؤسسات المالية التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	ألف ريال يمني	عدد الأسهم	نسبة	
١٧,٩٨٢	١٧,٩٨٢		١,٤٩٧,٢٠٠	٠,٧٧٨	الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف:
٢,٨١٨	٢,٨١٨		٢٣٤,٦٥٠	٠,٧٨٣	يوباف - كراكاو - أسهم فئة (أ) ١ دولار أمريكي للسهم
٦,٣٤٤	٦,٣٤٤		٥٢٨,٢٥٠	١,٣٧١	يوباف - كراكاو - أسهم فئة (ب) ١ دولار أمريكي للسهم
<u>٢٧,١٤٤</u>	<u>٢٧,١٤٤</u>		<u>٢,٢٦٠,١٠٠</u>		يوباف - كراكاو - أسهم فئة (ج) ١ دولار أمريكي للسهم
					اجمالي الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف
					الاستثمارات الأخرى:
٢,٠٦٧	٢,٠٦٧		٠,٣٤٤		مجموعة المصرف العربي - البحرين
١٩,٧٣٢	٢١,٤٨٧		٠,١٦٧		شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح ١٠-أ)
٥٩,٥٥٣	٦١,٩١٧		١٠,٠٠٠		شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح ١٠-ب)
٦١,٢٠٠	٦١,٢٠٠		٠,١٣٩		شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن (إيضاح ١٠-ج)
<u>١٤٢,٥٥٢</u>	<u>١٤٦,٦٧١</u>				اجمالي الاستثمارات الأخرى
<u>١٦٩,٦٩٦</u>	<u>١٧٣,٨١٥</u>				اجمالي الاستثمارات المتوفّرة للبيع
<u>(٢٩,٢١١)</u>	<u>(٢٩,٢١١)</u>				مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٠-د)
<u>١٤٠,٤٨٥</u>	<u>١٤٤,٦٠٤</u>				صافي القيمة الدفترية الاستثمارات المتوفّرة للبيع

## ١٠-أ شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات في شركة الخدمات المالية العربية - البحرين على أساس القيمة الدفترية للأسهم وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة، (أي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتي بلغت مبلغ ٩,٩٤ دولار أمريكي للسهم (٢٠٠٥ م: ٩,٩٤ دولار أمريكي للسهم).

## ١٠ الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (تتمة)

## ١٠-أ-ب شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن

ساهم البنك بمبلغ قدره ٣٠٠ ألف دولار أمريكي في شركة الخدمات المالية اليمنية (شركة مساهمة مقلدة) والتي تأسست مشاركة مع عدد من البنوك المحلية الأخرى. يبلغ إجمالي رأس مال الشركة ٣ مليون دولار أمريكي. وقد أقر مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٠٤م على أن يستمر في هذه الشركة بنسبة تصل إلى ٢٥% من رأس مالها. قام البنك خلال السنة بزيادة حصته من الشركة بشراء جزء من مساهمة البنك الوطني (تحت التصفية).

## ١٠-ج شركة يمن موبайл للهاتف النقال- اليمن

اكتتب البنك ١٢٠،٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد ٥٠٠ ريال يمني بقيمة إجمالية قدرها ٦٠ مليون ريال يمني في أسهم شركة يمن موبайл للهاتف النقال (شركة مساهمة يمنية). ويبلغ إجمالي رأس مال هذه الشركة مبلغ ٤٣،٢٦٢ مليون ريال يمني. دفع البنك مبلغ ١،٢٠٠،٠٠٠ ريال يمني مصاريف إصدار والتي أضيفت إلى التكلفة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس.

## ١٠-د مخصص انخفاض القيمة

بسبب عدم استلام أية أرباح موزعة من الاستثمارات في يوباف كراكاو ومجموعة المصرف العربي- البحرين خلال السنوات القليلة الماضية وعدم توقيع استلام أية أرباح موزعة خلال السنوات القادمة، تم تجنب مخصص كامل لانخفاض قيمة أرصدة هذه الاستثمارات لأن صافي قيمتها الحالية يساوي صفرًا.

## ١١ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م	المدفوعات مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد المستحقة القبض
٤،٢٢٤	٤،١٤٩	مصاريف قبل التشغيل للفروع الجديدة قيد الإنشاء
٣٤١،٨٥٩	٣٥٧،٩٢٩	العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء، بعد المخصص
٨١،٦٥٣	٢٥٦،٨٥٥	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن
٢٩،٢٣٤	١٢٣،٦٠٤	مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن
١٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠	قبولات العملاء
١،٠٠٠	١،٠٠٠	الأرصدة المدينة الأخرى، بعد المخصص
١،٤٤٦،١٩٣	٨٦٧،٤٨٥	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٨،٧٦٠	٤٠،٣٨٠	
<b>١،٨٨٢،٩٢٣</b>	<b>١،٦٦١،٤٠٢</b>	

إن رصيد العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء هو بعد حسم مخصص قدره ٤٨٠ ألف ريال يمني (٤٨٠:٢٠٠٦م). يجري تقييم هذه العقارات وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني. حصل البنك خلال السنة على ممتلكات عقارية من عملاء بمبلغ ١٠٧،١١٦ ألف ريال يمني وفاءً لقرض تعثروا في سدادها. قام البنك خلال السنة ببيع أحد العقارات التي تملكها خلال السنوات السابقة بمبلغ ١٢،٧٤٦ ألف ريال يمني.

أدرجت مساهمة البنك في بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن ومؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن ضمن حساب "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" وليس ضمن "الاستثمارات المتوفرة للبيع" لاعتقاد إدارة البنك بأن هذه المبالغ سوف تسترد بالكامل في المستقبل. وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (المعدل) يوضح عن القبولات على صدر الميزانية العمومية في بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" ويفضح عن المطلوبات المقابلة في بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات أخرى".

## ١٢

## العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

الإجمالي	السوفيت والكمبيوتر	السيارات	الأثاث والأجهزة	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني المملوكة	التكلفة أو التقييم: في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م
ألف ريال يمني ٢,٢٢٨,٥٤٠	ألف ريال يمني ١٤٢,٦١٣	ألف ريال يمني ١٠٣,٤٤٤	ألف ريال يمني ٢٤٧,٦٧٩	ألف ريال يمني ٥١,٤٩١	ألف ريال يمني ١,٦٨٣,٣١٣	الإضافات خلال السنة
١١٣,٨٧٠	٣١٠٤٨	٢١,٧٢٨	٤٣,٥٧٨	١٣,٤٧١	٤٠٤٥	الاستبعادات خلال السنة
(١٥,١١٨)	-	(١٥,١١٨)	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
<b>٢,٣٢٧,٢٩٢</b>	<b>١٧٣,٦٦١</b>	<b>١١٠,٠٥٤</b>	<b>٢٩١,٢٥٧</b>	<b>٦٤,٩٦٢</b>	<b>١,٦٨٧,٣٥٨</b>	الاستهلاك:
٣٥٦,٧٠٤	١١٢,٨٣٤	٥٥,٢٩٦	١١٤,٣٩٥	٢٠,١٢٤	٥٤,٠٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
٦٧,٨٣٢	١٢,٣٩٦	١٤,٨٤٢	٢٢,٣٧٩	٧,١٥٣	١١,٠٦٢	السنة
(١٥,١١٨)	-	(١٥,١١٨)	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
<b>٤٠٩,٤١٨</b>	<b>١٢٥,٢٣٠</b>	<b>٥٥,٠٢٠</b>	<b>١٣٦,٧٧٤</b>	<b>٢٧,٢٧٧</b>	<b>٦٥,١١٧</b>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
القيمة الدفترية:						
<b>١,٩١٧,٨٧٤</b>	<b>٤٨,٤٣١</b>	<b>٥٥,٠٣٤</b>	<b>١٥٤,٤٨٣</b>	<b>٣٧,٦٨٥</b>	<b>١,٦٢٢,٢٤١</b>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
<b>١,٨٧١,٨٣٧</b>	<b>٢٩,٧٧٩</b>	<b>٤٨,١٤٨</b>	<b>١٣٣,٢٨٥</b>	<b>٣١,٣٦٦</b>	<b>١,٦٢٩,٢٥٩</b>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م

يتم احتساب استهلاك العقارات والآلات والمعدات على أساس المعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩م بهذاخصوص. تم إعادة تقييم الأراضي المملوكة والأراضي المقامة على الحكومة والمباني المؤجرة بقيمة السوق للاستخدام السائد كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م والسااري المفوعول ابتداء من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، من قبل مكتب عقاري مستقل. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) تم حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم ذي العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م، وتم اعتبار مبلغ إعادة التقييم القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة.

## ١٣ الأرصدة المستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	الحسابات الجارية وتحت الطلب:
م ٢٠٠٦	م ٢٠٠٧	البنوك المحلية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك الأجنبية
٦٦,٥٧٠	١٠٠,٢٦	
٣٣,٠٢٨	٥٦٢,٨٣٢	
<b>٩٩,٥٩٨</b>	<b>٥٧٢,٨٥٨</b>	<b>اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٥٤٠,٩٣٠	١٨,٤٩٢,٥٧٥	الحسابات الجارية
٢٤,٠٣٠,٥١٥	٢٥,١٩٨,٩٣٣	حسابات التوفير
٢٥,٧٢٢,٢٨٦	٢٨,١٥٦,٩٩٣	الودائع لأجل
٩٧٨,٥٨٢	٥٨٢,١٥٩	الودائع الأخرى
٣,٣٩٣,٨٩٠	٨,٥٣٠,٥٤٤	التأمينات النقدية لخطابات الضمان والضمادات
<u>٧١,٦٦٦,٢٠٣</u>	<u>٨٠,٩٦١,٢٠٤</u>	<u>اجمالي ودائع العملاء</u>
		<b>١٥ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد المستحقة الدفع
٥٣٨,٠٧٩	٧٠٤,١٣٣	الأرصدة غير المطالب بها (إيضاح - أ)
١٩٤,٠٠٣	١٩٧,٠٣٨	مخصص مستحقات إجازة الموظفين
٣٤,٥٣٧	٤٣,٢١٣	مخصص البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح - ب)
١٥٠,٢٧٠	٢٨١,٤٠٣	مخصصات أخرى
٢١,٤٣٥	-	حصة الموظفين من الأرباح
٩٩,١٩٠	١١٧,٢٨٧	مخصص المطلوبات المحتلمة (إيضاح ٣٣)
٣٥٨,٩٤٢	٥٨,١٠٧	قيولات العملاء
١,٤٠٦,١٩٣	٨٦٧,٤٨٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٨٦,٣٩٨</u>	<u>٣١٩,٢٣٢</u>	<u>اجمالي الأرصدة الدائنة والأرصدة الأخرى</u>
<u>٣,٠٨٩,٠٤٧</u>	<u>٢,٥٨٧,٨٩٨</u>	<u>١٥-أ الأرصدة غير المطالب بها</u>

يمثل هذا المبلغ أرصدة قديمة مضى عليها أكثر من ١٥ سنة ولم يطالب بها أصحابها. ترجع زيادة المبلغ إلى إعادة تقدير الأرصدة بالعملات الأجنبية وفقاً لمعدل آخر السنة. تقوم الإدارة دورياً بمراجعة احتمال المطالبة بهذه المبالغ وبناءً على نتيجة تلك المراجعة تحدد المبالغ الواجب تحويلها إلى وزارة المالية وفقاً للمادة ذات العلاقة في قانون البنك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ م.

**١٥-ب مخصص البنود خارج الميزانية العمومية**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في ١ يناير
٧١,٤١٥	١٥٠,٢٧٠	إعادة تقدير الأرصدة الافتتاحية بالعملات الأجنبية
١,٤٧١	١,٠٢٤	المخصص المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)
١١٤,٢٩٨	١٦٩,٢٤٠	المخصص المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(٣٦,٩١٤)	(٣٩,١٣١)	الرصيد في نهاية السنة
<u>١٥٠,٢٧٠</u>	<u>٢٨١,٤٠٣</u>	

## ١٦ ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة

٣١ ديسمبر	٣١	
٢٠٠٧	٢٠٠٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب
٧٠٤,٨٧٠	٩١٧,٤١٥	الرصيد في ١ يناير
٩١٧,٤١٥	١,٢٦٠,١٠٩	المحمول للسنة في بيان الدخل (إيضاح ١٦ - أ)
١,٦٢٢,٢٨٥	٢,١٧٧,٥٢٤	إجمالي المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب
(٧٠٤,٨٧٠)	(٩١٧,٤١٥)	المبلغ المدفوع خلال السنة
٩١٧,٤١٥	١,٢٦٠,١٠٩	إجمالي ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة

١٦-أ المحمول للسنة

تم احتساب مخصص الضريبة للسنة على أساس ٣٥٪ من أرباح السنة.

١٦-ب الربط الضريبي للسنة السابقة

استلم البنك في ١٩ مايو ٢٠٠٧ م المخالفات النهائية لضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م.

## ١٧ حقوق الملكية

١٧-أ رأس المال المصرح به

يبلغ رأس المال المصرح به ١٠,٠٠٠ مليون ريال يمني (٢٠٠٦ م: ٦,٠٠٠ مليون ريال يمني) ويتضمن ١٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١,٠٠٠ ريال يمني (٢٠٠٦ م: ٦,٠٠٠ ألف سهم وقيمة السهم الإسمية ١,٠٠٠ ريال يمني).

١٧-ب رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٥٠٠ مليون ريال يمني (٢٠٠٦ م: ٥,٥٠٠ مليون ريال يمني) ويتضمن ٧,٥٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١,٠٠٠ ريال يمني (٢٠٠٦ م: ٥,٥٠٠ ألف سهم وقيمة السهم الإسمية ١,٠٠٠ ريال يمني).

١٧-ج توزيع الأرباح

وفقاً لأحكام قانون الهيئات والمؤسسات والشركات العامة رقم (٣٥) لسنة ١٩٩١ م ستوزع الأرباح السنوية للبنك على النحو التالي:

للاحتياطي القانوني؛	% ١٥	•
للاحتياطي العام؛	% ١٥	•
للحوكمة لحصتها من الأرباح؛	% ٦٥	•
لحوافر الموظفين؛ و	% ٢	•
للصندوق الاجتماعي للموظفين.	% ٣	•

١٧-د حساب احتياطي إعادة تقييم العقارات

تم إدراج الفارق بين مبالغ إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة ملكية تامة وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ م في هذا الحساب وضمن حقوق الملكية.

## ١٧ حقوق الملكية (تنمية)

## ١٧-هـ التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة

تطبيقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات "المتوفرة للبيع" في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى أن يتم بيعها أو تحويل قيمتها أو حتى يتم تحديد انخفاض قيمتها، عندها يتم إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل.

## ١٨ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تضمن التزامات الائتمان التزامات لتمديد الائتمان، وكمبيالات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان صممت لتلبى متطلبات عملاء البنك. تمثل التزامات تمديد الائتمان التزامات تعاقدية عن قروض وتسهيلات ائتمانية متعاقبة. لهذه الالتزامات، عموماً، تواريخ صلاحية ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن صلاحية هذه الالتزامات قد تنتهي دون أن تسحب فإن إجمالي مبلغ العقد لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

تلزم كمبيالات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان البنك بتسديد المبالغ المترتبة بالنيابة عن العميل شريطة تغادر العميل عن التسديد وفقاً لشروط العقد.

تضمنت الالتزامات نيابة عن العملاء والتي توجد لها مطلوبات مقابلة في حساب العملاء، كما في تاريخ الميزانية العمومية، ما يلي:

			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م
الالتزامات	المغطى	الهامش	اجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٢,٣٧٦,٢٢٩	٧,١٥١,٠٩٤	٢٩,٥٢٧,٣٢٣	خطابات اعتمادات مستديمة
٤,١٩٢,٢١٨	١,٣٦١,٨٢٥	٥,٥٥٤,٠٤٣	خطابات الضمان - العملاء
٩,٤٨٩,٩٣٦	-	٩,٤٨٩,٩٣٦	خطابات الضمان - البنوك المراسلة
٥٠,٦٨٠	١٤,٧٥٩	٦٥,٤٣٩	بطاقات الائتمان
١٦,٢٤٦	٢,٨٦٧	١٩,١١٣	شيكات مشتراء
<b>٣٦,١٢٥,٣٠٩</b>	<b>٨,٥٣٠,٥٤٥</b>	<b>٤٤,٦٥٥,٨٥٤</b>	<b>اجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى</b>

			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م
الالتزامات	المغطى	الهامش	اجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠,٤٥٨,٥٥٥	٢,١٩٣,٤٦٢	١٢,٦٥١,٩٦٧	خطابات اعتمادات مستديمة
٥,٠٤٧,٢٧٠	١,١٨٥,٧٠٨	٦,٢٣٢,٩٧٨	خطابات الضمان - العملاء
٨,١٣٨,١٨٩	-	٨,١٣٨,١٨٩	خطابات الضمان - البنوك المراسلة
٣٨,٨٧٨	١٤,٧٢٠	٥٣,٥٩٨	بطاقات الائتمان
<b>٢٣,٦٨٢,٨٤٢</b>	<b>٢,٣٩٣,٨٩٠</b>	<b>٢٧,٠٧٦,٧٣٢</b>	<b>اجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى</b>

## ١٩. الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك:	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
الفوائد من التسهيلات الأخرى	الفوائد من الأوراق التجارية المخصومة
الفوائد من القروض المقدمة للبنوك	الفوائد من التسهيلات الأخرى
إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك	الفوائد من القروض المقدمة للبنوك
الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية:	الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
الفوائد من الحسابات تحت الطلب	الفوائد من الحسابات الجارية
الفوائد من الودائع	الفوائد من الودائع
إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك المحلية:
الفوائد من ودائع الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	الفوائد من ودائع الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك
	تكلفة الودائع

## ٢٠.

الفوائد على الحسابات الجارية وحسابات التوفير	الفوائد على الودائع لأجل
إجمالي تكلفة الودائع	
	إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

## ٢١.

العمولات من خطابات الاعتمادات	العمولات من خطابات الضمان
العمولات من التحويلات	
العمولات من القبolas	
العمولات من الشيكات	
رسوم الخدمات المصرفية	
رسوم الخدمات الأخرى	
إجمالي إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية	

## ٢٢ الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٠٦ م	٢٠٠٧ م	
٥٥,١٧٠	٣١,٢٨١	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢٦,٨٦٩	٤٠,٦٥٥	أرباح عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية
<b>٨٢,٠٣٩</b>	<b>٧١,٩٣٦</b>	<b>إجمالي الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية</b>
		<b>٢٣ إيرادات التشغيل الأخرى</b>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٠٦ م	٢٠٠٧ م	
٥٧٠,٨٨٥	٧٤٣,٢٥٦	مخصصات قروض وسلفيات انتفت الحاجة إليها (إيضاح -٩ -أ )
٣٦,٩١٤	٣٩,١٣١	مخصصات بند خارج الميزانية العمومية انتفت الحاجة إليها (إيضاح -١٥ -ب )
-	٢,١١١	مخصصات لموجودات أخرى انتفت الحاجة إليها
-	٣٠١,٠٠٠	مخصصات التزامات محتملة انتفت الحاجة إليها
١,٧٨٢	٢,٦٣٧	مخصصات مستردة من بنك الاعتماد والتجارة (قيد التصفية)
<b>٢٧,٩٧٨</b>	<b>١١,٣٢٤</b>	<b>إيرادات متعددة</b>
<b>٦٣٧,٥٥٩</b>	<b>١٠٩٩,٤٦٩</b>	<b>إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى</b>

خلال السنة الماضية، حكم لصالح البنك في قضية أرض الإدارة لعامة، لذلك قام البنك بتحويل المخصص إلى "إيرادات التشغيل الأخرى" لأنفقاء الحاجة إليه. وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٨) للعام ١٩٩٩ م، يجب تضمين أي مخصصات مستردة في "إيرادات التشغيل الأخرى".

٤٤ المصاريف الإدارية والعمومية

م ٢٠٠٦	م ٢٠٠٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٩,٩٤١	٧٢٠,٣٣٥	الرواتب والأجور وما في حكمها
٥٨,١٢٨	٦٧,٨٣٢	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ١٢)
٣٢,٠٨١	٣٥,٠١٠	إيجارات
٢٨,٩٤٢	٣٢,٣٤٢	الكهرباء والماء
١٧,٩١٤	٢٩,٥١٢	الترميمات والصيانة
٢٢,٨٨٠	٢٥,٣٣٣	تلفون وتلكس وبريد
٣٣,٦٢٧	٣١,٢٦٢	المواصلات والبدلات
٢٨,١٩٦	٢٢,٤٠٧	الإعلان والنشر
١١,٦١٧	١١,٦٩٧	صيانة الكمبيوتر
١٩,٤٩٥	٢٤,٨٦٣	التربية
١٠,١٩	١٠,٦٤٩	الضرائب والرسوم الحكومية
٧,١٨٨	٩,٦٤٨	النبرعات
١٨,٣٩٩	٢١,١٤٢	القرطاسية ومواد الطباعة
-	٨٧,٧٥٨	أتعاب استشارات لبرنامج تحديث وتطوير البنك
٦٠,١٥٦	٧٩,٦١٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<b>٩٧٩,٥٨٣</b>	<b>١,٢٠٠,٤٠٢</b>	<b>إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية</b>

يعمل لدى البنك ٦١٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م: ٦٢٩ موظفاً).

٤٥ المخصصات

م ٢٠٠٦	م ٢٠٠٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٥٣,٧٥٣	٩١٤,٧٣٥	مخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات (إيضاح ٩-أ)
١١٤,٢٩٨	١٦٩,٢٤٠	مخصص البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ١٥-ب)
٦٢,٨٠٢	٢١,٤٤٥	المخصصات الأخرى
<b>١,٠٣٠,٨٥٣</b>	<b>١,١٠٥,٤٢٠</b>	<b>إجمالي المخصصات</b>

٤٦ الزكاة

م ٢٠٠٦	م ٢٠٠٧	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	الزكاة

٢٧ ربح السهم الأساسي

ربح السهم الأساسي	عدد الأسهم	ربح السنة
٦،٥٠٠،٠٠٠	٤،٧٥٠،٠٠٠	١،٧٠٣،٧٧٠
٣٦٠ ريال يمني	٣٥٩ ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٦٠ ريال يمني	٣٥٩ ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٠٧ م	٢٠٠٧ م	٢٠٠٦ م

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥٪ أو أكثر من رأس المالها والذين كانوا عمالء البنك خلال السنة، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك.

بلغت قيمة المخصص المعترف به فيما يخص القروض المنوحة للأطراف ذوي العلاقة مبلغ ٢٧٣ ألف ريال يمني.

إن القروض التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة وبلغت مبلغ ١٨،٤٣٦ ألف ريال يمني، قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم. وعادة ما تقام القروض للأطراف ذوي العلاقة مقابل ضمانات تتمثل في رواتب الطرف ذي العلاقة والودائع النقدية والرسوم التجارية مقابل أصول ثابتة.

كانت أرصدة نهاية السنة المتضمنة في البيانات المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم:
ألف ريال يمني ٤،٩١٤	ألف ريال يمني ١٥،٥١٧	إجمالي القروض والسلفيات
٦،١٩٢	١٩،١٢٤	ودائع العملاء
		ودائع العملاء

٢٠٠٦ م	٢٠٠٧ م	ابرادات الفوائد للسنة
ألف ريال يمني ٢٣٠	ألف ريال يمني ٩٠٢	تكلفة الفوائد للسنة
٢٥٩	٧٠٩	

## إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م

## استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٤٩

كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م						
الموجودات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف من ٦ أشهر إلى سنة	ألف من ٣ إلى ٦ أشهر	ألف من ٣ أشهر إلى ١ سنة	ألف من أكثر من سنة
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	١٢,٩٥٠,٧٤٥	-	-	-	١٢,٩٥٠,٧٤٥	١٢,٩٥٠,٧٤٥
الأرصدة لدى البنك	٢٦,٧٤٠,٦٤٢	٧٩,٨٠٤	٣٩٨,٥٨٠	٢,٦٧٣,٤١٠	٢٣,٥٨٨,٨٤٨	٢٦,٧٤٠,٦٤٢
أذون الخزانة، صافي	٣٣,٤٢٣,١٢٧	-	٤,١٤٥,٨٤٨	-	٢٩,٢٧٧,٢٧٩	٣٣,٤٢٣,١٢٧
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	٩,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	٩,٣٥٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠
القروض والسلفيات المقيدة للعملاء، بعد المخصصات والاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	٨,٩١٤,٥٨٤	٣,١٢٩,٢٦٥	٢,٠٤٥,٨٧٣	١,٤٧٠,٣٧٧	٢,٢٦٩,٠٦٩	٨,٩١٤,٥٨٤
اجمالي الموجودات	١٤٤,٦٠٤	١٤٤,٦٠٤	-	-	-	١٤٤,٦٠٤
المطلوبات	٩١,٥٢٣,٧٠٢	٢,٣٥٣,٦٧٣	٦,٥٩٠,٣٠١	٤,١٤٣,٧٨٧	٧٧,٤٣٥,٩٤١	٩١,٥٢٣,٧٠٢
الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء	٥٧٢,٨٥٨	-	-	-	٥٧٢,٨٥٨	٥٧٢,٨٥٨
اجمالي المطلوبات	٨٠,٩٦١,٢٠٤	١,٤٦٦,٧٤٧	٢٠,٣٩٩,٤١٣	٩,٤٨٦,٥٣٩	٤٩,٦٠٨,٥٥٥	٨٠,٩٦١,٢٠٤
صافي الفجوة	٨١,٥٣٤,٠٦٢	١,٤٦٦,٧٤٧	٢٠,٣٩٩,٤١٣	٩,٤٨٦,٥٣٩	٥٠,١٨١,٣٦٣	٨١,٥٣٤,٠٦٢
اجمالي المطلوبات	٩,٩٨٩,٦٤٠	١,٨٨٦,٩٢٦	(١٣,٨٠٩,١١٢)	(٥,٣٤٢,٧٥٢)	٢٧,٢٥٤,٥٧٨	٩,٩٨٩,٦٤٠
الموجودات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف من سنة إلى ٦ أشهر	ألف من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	ألف من ٣ أشهر إلى سنة	ألف من أكثر من سنة
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	١٠,١١٢,٨١٩	-	-	-	١٠,١١٢,٨١٩	١٠,١١٢,٨١٩
الأرصدة لدى البنك	٢٤,٠١٣,١٠٣	١,٠٤٥,٧٥١	-	-	٢٢,٩٦٧,٣٥٢	٢٤,٠١٣,١٠٣
أذون الخزانة، صافي	٢٨,٩٥٤,٨٣٦	-	-	-	٢٨,٩٥٤,٨٣٦	٢٨,٩٥٤,٨٣٦
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	٩,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩,٢٠٠,٠٠٠	٩,٢٠٠,٠٠٠
القروض والسلفيات المقيدة للعملاء، بعد المخصصات والاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	٧,٠٩٢,٢٢٢	٢,٩٥٦,٣٢٨	١,٩٥٦,٤٦١	٤٨٢,٧٤٢	١,٦٩٦,٦٩١	٧,٠٩٢,٢٢٢
اجمالي الموجودات	١٤٠,٤٨٥	١٤٠,٤٨٥	-	-	-	١٤٠,٤٨٥
المطلوبات	٧٩,٥١٣,٤٦٥	٤,١٤٢,٥٦٤	١,٩٥٦,٤٦١	٤٨٢,٧٤٢	٧٢,٩٣١,٦٩٨	٧٩,٥١٣,٤٦٥
الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء	٩٩,٥٩٨	-	-	-	٩٩,٥٩٨	٩٩,٥٩٨
اجمالي المطلوبات	٧١,٦٦٦,٢٠٣	٧٧,٨٥٠	١٦,٣٧٧,٣٦٥	٧,٦٥٦,٨٦٩	٤٧,٥٥٤,١١٩	٧١,٦٦٦,٢٠٣
صافي الفجوة	٧١,٧٦٥,٨٠١	٧٧,٨٥٠	١٦,٣٧٧,٣٦٥	٧,٦٥٦,٨٦٩	٤٧,٦٥٣,٧١٧	٧١,٧٦٥,٨٠١
اجمالي المطلوبات	٧,٧٤٧,٦٦٤	٤,٠٦٤,٧١٤	(١٤,٤٢٠,٩٠٤)	(٧,١٧٤,١٢٧)	٢٥,٢٧٧,٩٨١	٧,٧٤٧,٦٦٤

٣٠ أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

٣-٣-

أ- بلغت أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م، كالتالي:

الموارد	ال موجودات	الإرصدة لدى البنك المركزي اليمني	الأرصدة لدى البنك:
الحسابات الجارية	ريال	ريال	ريال
الودائع لأجل	دولار	أمريكي	يمني
أذون الخزانة	Saudi	جنيه	يورو
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	%	%	%
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١٣,٠٠	-	-
المطلوبات			
ودائع العملاء	٣,٩٤	٣,٤٢	٣,٧٧
الحسابات الجارية	-	-	-
الودائع لأجل	٤,٨٦	٣,٤١	٣,٨٥
أذون الخزانة	-	-	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١٥,٨٨	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١٧,٠٠	٧,٥٠	-
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٣,٠٠	٣,٠٦	١,٦٥
الحسابات الجارية	-	-	٢,١٩
الودائع لأجل	-	-	١,١٥

ب- بلغت أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م، كالتالي:

الموارد	ال موجودات	الإرصدة لدى البنك المركزي اليمني	الأرصدة لدى البنك:
الحسابات الجارية	ريال	ريال	ريال
الودائع لأجل	دولار	أمريكي	يمني
أذون الخزانة	Saudi	جنيه	يورو
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	%	%	%
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١٣,٠٠	-	-
المطلوبات			
ودائع العملاء	٤,٥٥	٣,١٢	٣,٦٩
الحسابات الجارية	-	-	-
الودائع لأجل	٥,٣٠	٤,٥٨	٥,٠٠
أذون الخزانة	-	-	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١٥,٦٩	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	١٥,٧٢	-	-
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٨,٠٠	٢,٦٦	١,٦٥
الحسابات الجارية	-	-	٢,١٨
الودائع لأجل	-	-	١,١٥

البنك الأهلي اليمني

إيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٣١ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع التشغيلي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي	الإجمالي	موجودات
	ألف ريال يعني	نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني						
١٢,٩٥٠,٧٤٥	-	١٢,٩٥٠,٧٤٥	-	-	-	-	-	احتياطيات لدى البنك المركزي اليمني -
٢٦,٧٤٠,٦٤٢	-	٢٦,٧٤٠,٦٤٢	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك
٣٣,٤٢٣,١٢٧	-	٣٣,٤٢٣,١٢٧	-	-	-	-	-	ون الخزانة، صافي
٩,٣٥٠,٠٠٠	-	٩,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	هدادات الإيداع لدى البنك المركزي يعني
٨,٩١٤,٥٨٤	٢,١٥٩,٧٤٣	٤٩,٥٤٦	١٠٥,٨٥٤	٦,٥٥٦,٧١٦	-	-	٤٢,٧٢٥	فروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
١٤٤,٦٠٤	-	١٤٤,٦٠٤	-	-	-	-	-	لاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٩١,٥٢٣,٧٠٢	٢,١٥٩,٧٤٣	٨٢,٦٥٨,٦٦٤	١٠٥,٨٥٤	٦,٥٥٦,٧١٦	-	-	٤٢,٧٢٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات								
٥٧٢,٨٥٨	-	٥٧٢,٨٥٨	-	-	-	-	-	لأرصدة المستحقة للبنوك
٨٠,١٩٦,١٢٠	٦٦,١٦٩,٥٨٢	١,٢٦٨,٤٦١	٢,٢٧٩,٢٩٠	٩,٣٣٧,٤٩٦	١٢٦,٦٣٠	١,٧٨٠,١٤٥	-	دائع العملاء
٨١,٥٣٤,٠٦٢	٦٦,١٦٩,٥٨٢	١,٨٤٠,٩١٩	٢,٢٧٩,٢٩٠	٩,٣٣٧,٤٩٦	١٢٦,٦٣٠	١,٧٨٠,١٤٥	-	إجمالي المطلوبات
٤٤,٦٥٥,٨٥٤	٤,٦٣١,٦٨١	١,٩٠٠,٨١٣	١٩٨,٩٣٩	٢٣٠,٤٥,٦٣٨	-	١٤,٨٧٨,٧٨٤	-	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

	التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي	الإجمالي	الموجودات
	ألف ريال يعني	نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني						
١٠,١١٢,٨١٩	-	١٠,١١٢,٨١٩	-	-	-	-	-	احتياطيات لدى البنك المركزي اليمني -
٢٤٠,١٣٠,١٠٣	-	٢٤٠,١٣٠,١٠٣	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك
٢٨,٩٥٤,٨٣٦	-	٢٨,٩٥٤,٨٣٦	-	-	-	-	-	ون الخزانة، صافي
٩,٢٠٠,٠٠٠	-	٩,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	هدادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٧٤,٩٢٤,٢٢٢	١,٨٤٨,٣٣٢	١٠٢٤,٥١	٢٠,٨٠٠	٥٠,٧٢,٩١٤	-	-	٤٨,١٢٥	فروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
١٤٠,٤٨٥	-	١٤٠,٤٨٥	-	-	-	-	-	لاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٧٩,٥١٣,٤٦٥	١,٨٤٨,٣٣٢	٧٢,٥٢٣,٢٩٤	٢٠,٨٠٠	٥٠,٧٢,٩١٤	-	-	٤٨,١٢٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات								
٩٩,٥٩٨	-	٩٩,٥٩٨	-	-	-	-	-	لأرصدة المستحقة للبنوك
٧١,٦٦٦,٢٠٣	٥٨,٩٥٦,٢٧١	٨٦٢,٠٧٧	١,٨١٨,٩٧٢	٧,٢٧٨,٤١٦	٤٧٣,٩١٣	٢,٢٧٦,٥٥٤	-	دائع العملاء
٧١,٧٦٥,٨٠١	٥٨,٩٥٦,٢٧١	٩٦١,٦٧٥	١,٨١٨,٩٧٢	٧,٢٧٨,٤١٦	٤٧٣,٩١٣	٢,٢٧٦,٥٥٤	-	إجمالي المطلوبات
٧٧,٠٧٦,٧٣٢	٢,٢٥٤,٨١٨	٢,٣٨٩,٧٠٣	٥٣١,٥٧٠	٢١,٢٦٤,٤٤٢	-	-	٦٣٦,١٩٩	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

## ٢٤ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للموقع الجغرافي

	الدولارات المتحدة	الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م
الموجودات								
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٥٠,٧٤٥	١٢,٩٥٠,٧٤٥
الأرصدة لدى البنوك	٦٠,٦٨٣	٣٠,٩٨٠,١٠٣	١٣,١٥٢,٤٠١	٣,٧٠٧,٥٥٥	٦,٧٢١,٩٠٠	٦,٧٢١,٩٠٠	٢٦,٧٤٠,٦٤٢	٢٦,٧٤٠,٦٤٢
أذون الخزانة، صافي	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٢٣,١٢٧	٣٣,٤٢٣,١٢٧
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥٠,٠٠٠	٩,٣٥٠,٠٠٠
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	-	-	-	-	-	-	٨,٩١٤,٥٨٤	٨,٩١٤,٥٨٤
الاستثمارات المتوفّرة للبيع، صافي إجمالي الموجودات	٢١,٤٨٧	١٣,١٥٢,٤٠١	٣,٧٠٧,٥٥٥	٦٠,٦٨٣	٣١,١١٩,٥٩٠	٥٦٢,٨٣٢	١٤٤,٦٠٤	٩١,٥٢٣,٧٠٢
المطلوبات								
الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	٨٠,٩٦١,٢٠٤	٨١,٥٣٤,٠٦٢
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-	١٠,١١٢,٨١٩	١٠,١١٢,٨١٩
الأرصدة لدى البنوك	٣٤,٨٦٤	٣,٨٤٩,٤٠٨	١٢,٤١٧,٦٤٣	٥,٩٥٧,٦٦٨	١,٧٥٣,٥٢٠	١,٧٥٣,٥٢٠	٢٤,٠١٣,١٠٣	٢٤,٠١٣,١٠٣
أذون الخزانة، صافي	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٥٤,٨٣٦	٢٨,٩٥٤,٨٣٦
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-	٩,٢٠٠,٠٠٠	٩,٢٠٠,٠٠٠
القرض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	-	-	-	-	-	-	٧٠,٩٢,٢٢٢	٧٠,٩٢,٢٢٢
الاستثمارات المتوفّرة للبيع، صافي إجمالي الموجودات	١٩,٧٣٢	١٢,٤١٧,٦٤٣	٥,٩٥٧,٦٦٨	٣٤,٨٦٤	٣,٨٦٩,١٤٠	٣,٨٤٩,٤٠٨	١٤٠,٤٨٥	٧٩,٥١٣,٤٦٥
المطلوبات								
الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء إجمالي المطلوبات	٣٣,٠٢٨	٥,٩٥٧,٦٦٨	٦٦,٥٧٠	٩٩,٥٩٨	٦٠,٦٨٣	٦٠,٦٨٣	٧١,٦٦٦,٢٠٣	٧١,٧٦٥,٨٠١

## إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

## أسطة الأمانة

٤٤

لا يحتفظ البنك أو يدير موجودات الآخرين أو بالنيابة عن آخرين باستثناء المشروع السكني الذي يديره البنك نيابة عن الحكومة.

## ٤٥ الموجودات والمطلوبات المحتملة

٤٦

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

## ٤٧ مراكز العملات الأجنبية المهمة لدى البنك

٤٨

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	%	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	%	
٨٨٢,٩٧٢	١١,٨٠		٧٦٢,٥٢٧	٧,٨٤	دولار أمريكي
٢٢٨,٤٢٦	٣,٠٠		٢٩٥,٧٤٧	٣,٠٤	جنيه إسترليني
١٥٠,٨٥٨	٢,٠٠		٢٩٦,٥١٣	٣,٠٥	يورو
١٢٣,٢٤٤	١,٦٠		٢٨٥,٧٣٧	٢,٩٤	ريال سعودي
٥,٢٠٩	٠,١٠		١٤,٥٦٩	٠,١٥	فرنك سويسري
١,٣٥٠	٠,١٠		٣,٧٨٧	٠,٠٤	ين ياباني
٨,٣٣٠	٠,١٠		٧,٧١٩	٠,٠٨	درهم إماراتي
١٣	٠,٠٠		١٥	٠,٠٠	آخر
<b>١,٤٠٠,٤٤٢</b>	<b>١٨,٧٠</b>		<b>١,٦٦٦,٦١٤</b>	<b>١٧,١٤</b>	<b>إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة</b>

كان سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م يساوي ١٩٩,٥١ ريال يمني لكل دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م: ١٩٨,٥١ ريال يمني لكل دولار أمريكي).

## ٤٩ الارتباطات الرأسمالية

٤٥

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م مبلغ ٧٢ مليون ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م: ٦٥ مليون ريال يمني).

## ٤٦ برنامج تحديث وتطوير البنك

٤٦

وقع البنك في تاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ م عقداً مع شركه استشارية دولية لتحديث وتطوير البنك. يتكون البرنامج من جزئيين، الأول تقديم خدمات استشارات إدارية وتشغيلية ومصرافية، والثاني تركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات حديثة لتعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتعظيم الربحية. تبلغ المدة الإجمالية للبرنامج ١٧ شهر، وبدأ تنفيذ الجزء الأول منه خلال العام ٢٠٠٧ م. يقوم البنك بتمويل تكلفة كلاً الجزئيين من البرنامج من موارده المالية الخاصة.

## ٤٧ أرقام المقارنة

٤٧

أعيد تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتناسب مع العرض الخاص للسنة الحالية.