



البنك الاهلي اليمني

National Bank Of Yemen

الخبرة و الثقة



وضوم في الرؤية تميز في الأداء

التقرير السنوي 2007



أفضل بنك في اليمن
لعام 2007م



أفضل بنك في اليمن
لعام 2006م

www.nbyemen.com



البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

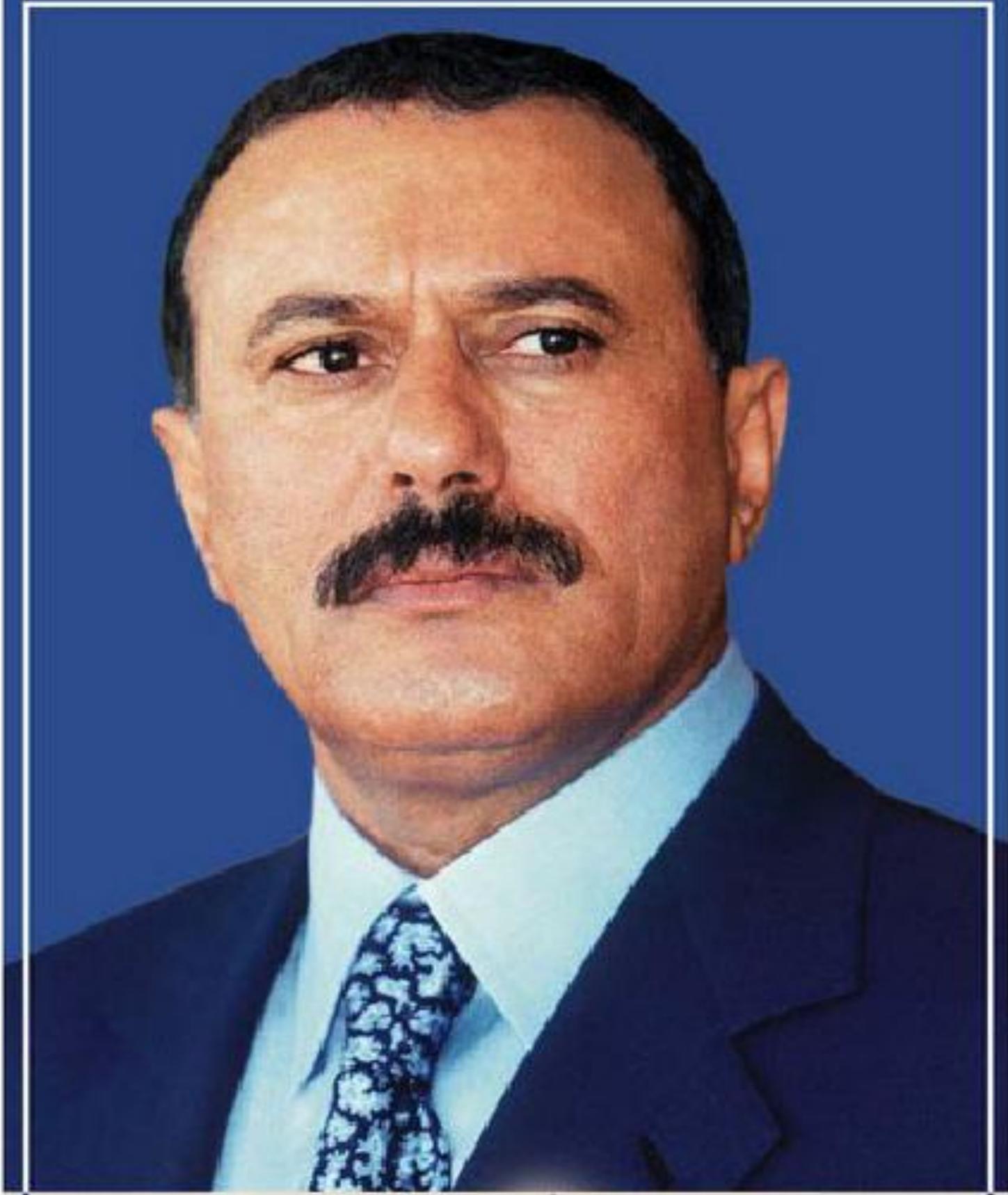


الخبرة و الثقة



رؤيتنا : نحن في البنك الأهلي اليمني عزمنا على أن نلبي جميع احتياجات عملاءنا وأن تكون رواداً في توفير خدمات ومنتجات مصرافية مبتكرة اعتماداً على أفضل وأحدث تقنيات الخدمات المصرفية لنكون الخيار الأول للعملاء ولنصبح البنك المميز في اليمن.

رسالتنا : يلتزم البنك الأهلي اليمني بتحقيق الجودة في خدماته ومنتجاته بحسب مقاييس الجودة العالمية وبما يخدم احتياجات العملاء ويحقق أهداف وتوقعات كافة المعنيين بمصالح البنك في إطار المنفعة الشاملة للمجتمع والاقتصاد اليمني .



His Excellency
ALI ABDULLAH SALEH

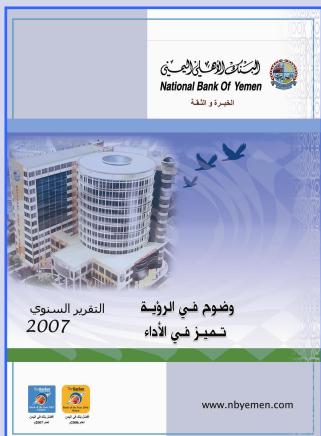
President of the Republic

المحتويات

الصفحة

الموضوع

2	أهم المؤشرات المالية
4	أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني
5	الادارة التنفيذية للبنك
7	كلمة رئيس مجلس الإدارة
11	تقرير مجلس الإدارة
14	البنك الأهلي اليمني في اليمن
15	تقرير مدقق الحسابات
16	الميزانية العمومية
17	بيان الدخل
18	بيان التدفقات النقدية
	بيان التغيرات في حقوق المالك



رئيس و أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

الأستاذ/ عبد الرحمن محمد الكهالي

الوظيفة : رئيس مجلس الإدارة المدير العام؛
رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية اليمنية؛
عضو مجلس إدارة البنك المركزي اليمني؛



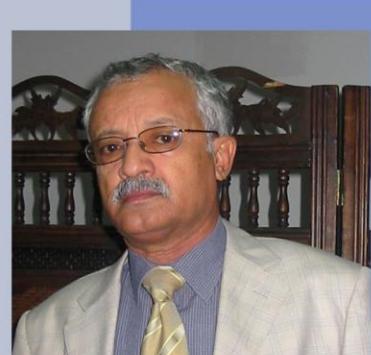
الأستاذ/ سامي عبد الحميد مكاوي

الوظيفة: عضو مجلس الإدارة النائب الأول للمدير العام؛



الأستاذ/ د. سمير عبدالرزاق طالب

عضو مجلس الإدارة – ممثل عن وزارة التخطيط والتعاون الدولي
الوظيفة: مدير عام مكتب التخطيط والتعاون الدولي، عدن؛



الأستاذ/ عبدالله عبده صالح

عضو مجلس الإدارة، ممثل عن وزارة المالية؛
الوظيفة: مدير عام مكتب المالية عدن؛



الأستاذ/ مقبل صالح القوسي

عضو مجلس الإدارة، ممثل عن البنك المركزي اليمني؛
الوظيفة: مدير عام البنك المركزي اليمني، فرع عدن؛



الأستاذ/ حسين عبدالله مكاوي

عضو مجلس الإدارة، ممثل عن وزارة الصناعة والتجارة؛
الوظيفة: مدير عام مكتب الصناعة والتجارة، عدن؛

مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني



جلوسا :

في الوسط الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهاني
و من اليمين الأستاذ/ عبدالله عبده صالح
ويسار الأستاذ/ مقبل صالح القوسي

وقوفا :

في الوسط الأستاذ / سامي عبد الحميد مكاوي
من اليمين د. سمير عبدالرزاق طالب
وحسين عبداللهم مكاوي



الإدارة التنفيذية للبنك



الأستاذ/ عبد الرحمن محمد الكهالي رئيس مجلس الإدارة والأستاذ/ سامي مكاوي النائب الأول للمدير العام يتتوسط
جلوساً :

- 1- سكينة عبد المحسن مدير العلاقات الخارجية
 - 2- علوى منصر مدير دائرة الائتمان
 - 3- عبدالقوى الصانع مشار رئيسي مجلس الإدارة
 - 4- أروى سليمان مديرية الإحصاء
- وقوف من اليمين:
- محسن مدير فرع صنعاء



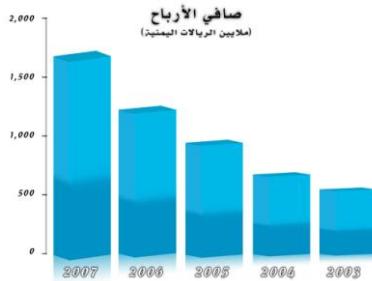
بنك يملك رؤية متميزة ورسالة واضحة وإستراتيجية رائدة، وربحية مستمرة، وعملاء أوفيأ وموارد بشرية متفانية، بهذه الكلمات وبالأصللة عن نفسي وبالنهاية عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن أعمال ونتائج البنك الأهلي اليمني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007.

حضرى عام 2007 بالعديد من السمات البارزة في المجال الاقتصادي العالمي، لعل ابرزها: استمرار ارتفاع اسعار النفط لتهي العام بسعر مئة دولار للبرميل ، تراجع



قيمة الدولار عالمياً، كذلك هبوط سوق العقارات الأمريكية التي نتج عنها تحولات في توجهات الاستثمار، مثل دخول صناديق التحوط والصناديق الخاصة المغلقة والسيادية بكثافة في أسواق السلع، تضافر مع ذلك اسباب موسمية مؤقتة مثل الجفاف والفيضانات والأمطار الغزيرة وعوامل تجارية كصناعة الوقود الحيوي، كان من نتائجها ارتفاع أسعار الأغذية والمواد الزراعية.

وفي الوقت نفسه واصلت الاقتصاديات الصاعدة، وفي مقدمتها الصين والهند، النمو بمعدلات استثنائية. هذا وقد سجل الاقتصاد العالمي خلال عام 2007 نمواً بنسبة



3.7% إلا أن التوقعات تشير إلى أن الاقتصاد العالمي سيشهد تباطؤاً في عام 2008 ولن يبلغ إلا 3.4%， ويعزى ذلك بدرجة رئيسية إلى حصول تباطؤ أكبر في الاقتصاد الأمريكي، وعدم قدرة اقتصاديات اليابان وأوروبا الغربية من تعويض هذا التباطؤ، حيث يتوقع أن يؤدي الانكماش في

الاقتصاد الأمريكي إلى القضاء على نمو صادرات اقتصاديات الصين واليابان وأوروبا التي ستقلس بدورها طلبها على منتجات الدول النامية.

وعلى الصعيد المحلي حق الاقتصاد الوطني في عام 2007 معدل نمو بلغ 4.5%， أما في الموازنة العامة فإن التركيز كان على التنمية المستدامة كما هو الحال بالنسبة للعام الذي سبقه، بالإضافة إلى ذلك فإن موازنة 2008 تستهدف تعزيز الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي وإحداث حراك في مختلف المجالات التنموية والاقتصادية والإدارية، وبما يكفل رفع مستوى المعيشة والحد من ظاهرة الفقر وتهيئة بيئة جاذبة للاستثمار. كما تستهدف في الوقت ذاته أيضاً تحقيق تنمية قابلة للاستدامة، تعمل على تحقيق الأهداف العامة للخطة الخمسية الثالثة وخاصة فيما يتعلق بتحقيق معدل نمو حقيقي في الناتج المحلي الإجمالي يصل إلى 5.4%， وكذلك احتواء معدلات التضخم والمحافظة عليها عند نسب معقولة وغير مؤثرة على أداء الاقتصاد الوطني. وشهد عام 2007 استقراراً

الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام



تميزاً للريال مقابل الدولار الأمريكي نتيجة قيام البنك المركزي اليمني باعتماد مجموعة من السياسات الحصيفة وخاصة عمليات السوق المفتوحة وشهادات الإيداع وأدوات الخزانة ومتطلبات الاحتياطي اللازم والفائدة المشجعة التي تمنح على ودائع الريال مقارنة بنسبة الفائدة التي تعطى للعملات الأخرى. وقد أدت السياسات التي اتبعها البنك المركزي اليمني إلى تحقيق استقرار في سعر صرف الريال حيث لم ينخفض الريال مقابل الدولار طوال عام 2007 إلا بأقل 1%، بالإضافة إلى تحول المودعين من الودائع بالعملات الأجنبية إلى ودائع الريال مما أدى إلى ارتفاعها وبشكل كبير.

هذا وقد ارتفع العرض النقدي من 1297.4 مليار ريال في نوفمبر 2006

إلى 1485.1 في نهاية نوفمبر 2007 بارتفاع قدره 187.7 مليار ريال

ونسبة 14.5%， كما بلغ صافي الأصول الخارجية للجهاز المصرفي في

نهاية نوفمبر 2007 مبلغ 1719.7 مليار ريال مقارنة بمبلغ 1653.1

مليار ريال في نهاية نوفمبر 2006 بارتفاع قدره 66.6 مليار ريال ونسبة

4.0%. كذلك بلغت الأصول الخارجية للبنك المركزي اليمني 7709.2

مليون دولار أمريكي تغطي 14.1 شهراً من الواردات، مقارنة بنحو

5752.5 مليون دولار أمريكي في نهاية نوفمبر 2006. بالإضافة إلى ذلك

فقد ارتفع إجمالي الميزانية الموحدة للبنوك التجارية والإسلامية في نهاية شهر نوفمبر 2007 إلى 1229.9 مليار ريال

مقارنة بمبلغ 1011.3 مليار ريال في نهاية نوفمبر 2006 وبنسبة ارتفاع بلغت 21.6%.

أيضاً شهد العام 2007 قيام الحكومة بتنفيذ العديد من الانجازات المهمة في إطار أجندـة الاصـلـاحـات الـوطـنـيةـ والـبرـنـامـجـ

الـاـنتـخـابـيـ لـفـاخـمـاـ رـئـيـسـ الجـمـهـورـيـ وـخـطـةـ التـنـمـيـةـ الـاـقـتـصـادـيـ وـالـاجـتـمـاعـيـ الـثـالـثـةـ لـلـتـخـفـيفـ منـ الفـقـرـ وـالـتـيـ منـ شـائـعـاـ

تحـسـينـ مـسـتـوـيـ الـأـدـاءـ الـاـقـتـصـاديـ وـرـفـعـ كـفـاعـةـ تـخـصـيـصـ وـتـوـظـيـفـ الـمـوـارـدـ الـاـقـتـصـادـيـ الـمـتـاحـةـ وـالـاـرـتـقاءـ بـمـؤـشـرـاتـ الـحـكـمـ

الـجـيـدـ.ـ وـقـدـ تـمـ فـيـ هـذـاـ الـاطـارـ إـصـارـ قـوـانـينـ الـذـمـةـ الـمـالـيـةـ وـمـكـافـحةـ الـفـسـادـ وـالـمـنـاقـصـاتـ وـالـمـزـاـيدـاتـ الـعـامـةـ وـالتـأـجـيرـ

الـتـموـيلـيـ فـضـلاـ عـنـ اـنـشـاءـ الـهـيـئةـ الـوـطـنـيـةـ لـمـكـافـحةـ الـفـسـادـ،ـ وـالـبـدـءـ بـتـنـفـيـذـ إـسـتـرـاتـيـجـيـةـ الـمـالـيـةـ الـعـامـةـ بـإـضـافـةـ إـلـىـ إـطـلـاقـ

حـرـمةـ إـضـافـةـ مـنـ الـاـصـلـاحـاتـ الـمـعـزـزـةـ لـبـيـئةـ الـاـسـتـثـمـارـ تـنـعـلـ بـتـفـعـيلـ وـتـطـوـيرـ الـبـنـيـةـ الـتـشـريعـيـةـ وـالـمـؤـسـسـيـةـ الـمـرـتـبـةـ

بـالـاسـتـثـمـارـ بـمـاـ يـتـوـاعـمـ مـعـ مـتـطـلـبـاتـ الـاـنـضـمامـ إـلـىـ مـنـظـمـةـ الـتـجـارـةـ الـعـالـمـيـةـ

وـفـوـانـينـ الـمـوـحدـةـ لـدـوـلـ مـجـلـسـ الـتـعـاـنـ خـلـيـجيـ،ـ وـعـلـىـ نـحـوـ يـسـهـمـ فـيـ تـعـزـيزـ

وـتـطـوـيرـ آـفـاقـ الشـرـاكـةـ وـالـتـكـامـلـ وـصـوـلـاـ إـلـىـ اـنـدـمـاجـ الـيـمـنـ فـيـ مـجـلـسـ الـتـعـاـنـ

لـدـوـلـ الـخـلـيجـ الـعـرـبـيـةـ.

وـعـلـىـ صـعـيدـ الـبـنـكـ الـأـهـلـيـ الـيـمـنـيـ فـقـدـ جـاءـ أـدـاءـ الـبـنـكـ فـيـ عـامـ 2007ـ

استـمرـارـاـ لـوـتـيرـةـ النـمـوـ الـمـتـصـاعـدـ الـمـتـعـاـقـبـ عـامـاـ تـلـوـ الـأـخـرـ،ـ حـيـثـ تـمـكـنـ الـبـنـكـ

مـنـ مـواـصـلـةـ تـحـقـيقـ النـتـائـجـ وـالـانـجـازـاتـ الـمـتـمـيـزةـ،ـ وـمـنـ أـهـمـهاـ التـوـعـيـةـ الـجـيـدةـ

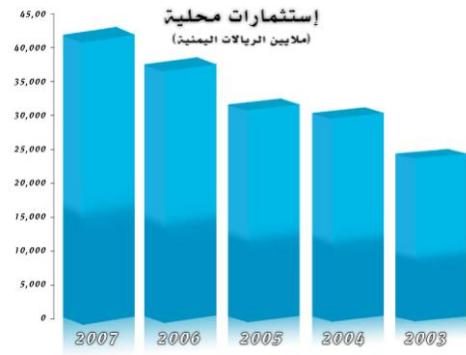
لـأـصـولـ الـبـنـكـ وـزـيـادـةـ الـرـبـحـيـةـ عـلـىـ مـسـتـوىـ التـشـغـيلـ وـصـافـيـ الدـخـلـ وـقـوـةـ قـاعـدةـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ،ـ وـهـذـهـ النـتـائـجـ تـأـتـيـ مـنـسـجـمـةـ

مـعـ الـأـهـدـافـ الـإـسـتـرـاتـيـجـيـةـ الـمـوـضـوـعـةـ وـتـؤـكـدـ نـجـاحـ الـبـنـكـ فـيـ التـعـاملـ مـعـ كـافـةـ الـمـتـغـيـرـاتـ الـتـيـ تـشـهـدـهـاـ السـوقـ الـمـصـرـفـيـةـ

الـيـمـنـيـةـ كـمـاـ تـوفـرـ مـيـزةـ إـضـافـةـ لـلـحـكـومـةـ الـيـمـنـيـةـ (ـالـمـالـكـ)ـ وـعـلـمـاءـ الـبـنـكـ عـلـىـ حدـ سـوـاءـ.



وانطلاقاً من حرص مجلس الإدارة على تعزيز وتنمية المركز المالي للبنك، فقد قرر المجلس وبموافقة المالك (الحكومة) بتحويل صافي حصة الحكومة من أرباح عام 2007 إلى رأس المال البنك وذلك لتعزيز حقوق الملكية وبالتالي تعزيز قدرة البنك على المنافسة وتعزيز قدرة البنك على عمليات الإقراض والاستثمار، وقد ارتفعت حقوق الملكية بالبنك إلى 9.720 مليون ريال وذلك بسبب الأرباح التي تم تحقيقها هذا العام. كذلك بلغ معدل كفاية رأس المال في نهاية العام وفقاً لمعايير بنك التسويات الدولية ومتطلبات السلطات الرقابية المحلية 46%.



إضافة إلى ذلك شهد العام 2007 استمرار البنك في سياساته الرامية إلى موافقة أحدث التقنيات في مجال تقنية المعلومات، حيث انتهى البنك من استكمال إجراءات إرسال كراسة الشروط والمواصفات، والتي أعدت من قبل جهة استشارية دولية، إلى عدد مختار من الشركات العالمية المؤهلة، بغرض اقتناص أنظمة معلومات متقدمة تمشياً مع إستراتيجية البنك الهدافة طرح حلول تقنية شاملة للخدمات والمنتجات المصرافية وتقديمها إلى العملاء بتكلفة معقولة وفي وقتها المحدد بالإضافة إلى تنفيذ الإجراءات آلياً. ونتوقع البدء بتطبيق هذا المشروع الاستراتيجي الهام بالتوازي مع إعادة هيكلة البنك وفروعه في مطلع العام القادم لإحداث تجديد يتناسب مع احتياجات العملاء ويتلائم مع الخدمات المقدمة لهم، وبهدف توفير كافة وسائل الراحة للعملاء لإنتمام معاملاتهم المصرافية بسهولة ويسر.

وتأكيداً لدور البنك الرائد بين البنوك العاملة في السوق المصرافية اليمنية، من حيث نشر بياناته المالية المراجعة فصلياً وتبنيه لمعايير التدقيق والإفصاح واعتماده لمبدأ الشفافية عند إعداد وعرض بياناته المالية السنوية والتي تعد طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، قام البنك في عام 2007، ولغرض إعداد البيانات المالية، بإجراء التعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية سارية المفعول والواجبة التطبيق ابتداء من 1 يناير 2007.

وقد أسهم هذا النجاح المتواصل وهذه النتائج والإنجازات المتميزة، التي لازمت مسيرة البنك في السنوات الماضية، في حصول البنك الأهلي اليمني، وللعام الثاني على التوالي، على جائزة أفضل بنك في اليمن لعام 2007 من قبل مجلة البانكرز البريطانية إحدى مجلات الفاينانشيايل تايمز، كما أهلته للحصول على أعلى تقييم لقوة ومتانة مركزه المالي بين البنوك اليمنية من مؤسسة التصنيف

الدولية Capital Intelligence عن عام 2007.

وفيما يتعلق بالخطة المستقبلية للبنك، فقد تضمنت استراتيجية البنك على النهوض بالبنك ووضعه في مصاف البنوك المتقدمة والحديثة، وعلى استقطاب الكفاءات والخبرات المصرافية وإعطاء أولوية قصوى لتنمية وتطوير الموارد البشرية، وتقديم أفضل مستوى من الخدمات والمنتجات المصرافية المتقدمة، هذا بالإضافة إلى الاستمرار في النمو بصورة مربحة والمحافظة على أفضل مستوى من الكفاءة التشغيلية وتنمية الأصول باستهداف الأصول عالية الجودة مع التركيز على تعزيز قيمة حقوق الملكية كهدف شامل.



ويسري في هذه المناسبة أن اتقدم باسمي وباسم الأخوة أعضاء المجلس بخالص الشكر والعرفان إلى فخامة الأخ / علي عبدالله صالح، رئيس الجمهورية، وإلى دولة رئيس الوزراء، ومعالي وزير المالية ومعالي محافظ البنك المركزي اليمني وإلى أصحاب المعالي الوزراء والمسؤولين بالوزارات لاهتمامهم المتواصل وتشجيعهم المستمر لنا، ونخص بالشكر كل من وزارة المالية والبنك المركزي اليمني لتوجيهاتهم الحكيمة ومساندتهم لجهودنا. وختاماً أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام على وفائهم وتقديمهم لنا وإلى الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين بالبنك على نفائهم وإخلاصهم في خدمة البنك.

عبدالرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام
عدن في 29 يناير 2007



تقرير مجلس الإدارة السنوي 2007



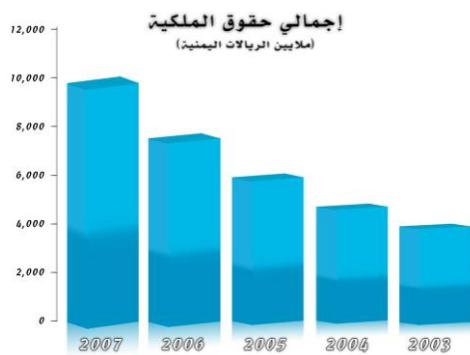
يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن نشاطات البنك للعام المالي 2007 المتضمن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007.

لقد واصل البنك الأهلي اليمني نجاحاته المتعاقبة عاماً تلو الآخر وقد جاء عام 2007 ليتوج سلسلة النجاحات المتتالية التي شهدتها البنك خلال الأعوام الماضية، ويرتبط هذا النجاح ارتباطاً وثيقاً بإستراتيجية البنك

الجديدة التي وضعها في العام الحالي، التي كانت عناوينها الأساسية، صياغة رؤية ورسالة جديدين للبنك، إعادة الهيكلة، الاستثمار في الموارد البشرية، وتنعيم وتوسيع عمليات البنك، والارتفاع ببنوك العمل المصرفي إلى معايير الصناعة المصرفية الحديثة، وتحسين سياسات وممارسات إدارة المخاطر وتهيئة البنك لوضع البنية الأساسية لتطبيق معايير بازل 2 لكافية رأس المال. وإذا كانت سنة 2007 هي سنة التهيئة الداخلية والبدایات الجديدة، فإن 2008 هي سنة النقلة النوعية للبنك لتطوير نشاطه وفعاليته بهدف خدمة العملاء وتوفير احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات المصرفية ووفق أعلى مستويات الكفاءة والمهنية وبما يتناسب مع أحدث المستجدات التقنية في الصناعة المصرفية.

الحكومة

يؤمن البنك بأن القيادة الرشيدة والحكومة الجيدة سيكون لها الأثر الإيجابي على الموظفين والمالكين (الحكومة اليمنية) والجهات الرقابية والمودعين على حد سواء، وسوف تشهد السنوات القادمة المزيد من مبادرات تعزيز مبادئ الحكومة الجيدة لتكون أكثر تطبيقاً على الواقع.



إن مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني (البنك) ملتزم بدعم مجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات والقواعد وذلك فيما يتعلق بتنظيم وإدارة البنك حسب التفصيل التالي:

المالكون

لم يقتصر دور المالكين حسب القانون (الحكومة اليمنية) على تعديل قانون البنك والموافقة على زيادة رأس المال، بل وتعدي ذلك إلى إشراكهم في اتخاذ القرارات الهامة التي تخص البنك والمصادقة عليها.

مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني

يدار البنك من قبل مجلس إدارة يعاونه فريق متخصص بالإدارة التنفيذية، ولا يوجد للبنك علاقات تجارية مع شركات يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة بالكامل أو يمتلكون حصة مساهمة في تلك الشركات.

يراقب مجلس الإدارة بصفة عامة أداء البنك وسير العمل فيه عن طريق الاجتماعات الدورية التي يعقدها خلال العام، ويقوم بوضع السياسات العامة والتتأكد من تنفيذها، كما يقوم بصورة دورية بمراجعة أداء البنك ومدى فعالية الأنظمة المطبقة وإجراءات الرقابة الداخلية ويراقب قطاعات العمل الرئيسية بالبنك للتتأكد من تطبيق السياسات العامة التي قام بوضعها ومراجعة وتحديد مستويات المخاطر والتتأكد من إدارتها بصورة مقبولة. ويقوم المجلس أيضاً عبر لجنة المراجعة والتدقيق بمراجعة الوضع المالي للبنك مع المراجعين الخارجيين للتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة



والمعايير المحاسبية المعمول بها في الجمهورية اليمنية، والتي لا تختلف جوهرياً عن معايير التقارير المالية الدولية، وبؤكد المجلس مسؤوليته النظامية عن صحة القوائم المالية وأنها تعكس بصورة عادلة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله. ويكون مجلس الإدارة من رئيس المجلس المعين بقرار جمهوري وأعضاء مستقلين من خارج البنك وتنفيذيين، معينين بحسب ما ورد في قرار مجلس الوزراء رقم 60 لعام 1990، بشأن تشكيل مجلس إدارة البنك. وقد عقد المجلس أربعة عشر اجتماعاً خلال العام 2007 (ثمانية عشر اجتماعاً خلال عام 2006)، وتعقد هذه الاجتماعات بالمركز الرئيسي للبنك بعد توزيع جدول الأعمال والمذكرات المعززة له على الأعضاء قبل ثلاثة أيام من تاريخ انعقاد الاجتماع، ويوجد للمجلس سكرتارية تتولى مهام إعداد أجندة الاجتماعات وتسجيل الوفاق والقرارات بمحاضر اجتماعات رسمية. وتتوفر هذه المحاضر للتفتيش من قبل الجهات الرقابية المختصة.

كما يتم إحكام ومراقبة المعاملات ذات العلاقة بأعضاء المجلس من خلال سياسة صارمة تفيذاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بهذا الشأن، كما ويتم الإفصاح عن هذه المعاملات بالتقدير السنوي. والتزاماً بمعايير الحوكمة لا يتم اشراك عضو مجلس الإدارة ذات العلاقة في اتخاذ القرارات التي له مصالح بها، ويوضح الجدولان التاليان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة تمشياً مع قرار تشكيل المجلس:

تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	المنصب في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	المالكين	رئيس المجلس	عبدالرحمن محمد الكهالي
تنفيذى	المالكين	عضو مجلس إدارة	سامي عبدالحميد مكاوى
غير تنفيذى	وزارة المالية	عضو مجلس إدارة	عبدالله عبده صالح
غير تنفيذى	وزارة التخطيط والتعاون الدولي	عضو مجلس إدارة	د. سمير عبدالرازق طالب
غير تنفيذى	البنك المركزي اليمني	عضو مجلس إدارة	مقبل صالح القوسي
غير تنفيذى	وزارة الصناعة والتجارة	عضو مجلس إدارة	حسين عبدالله مكاوى

عدد الاجتماعات التي حضرها	عضويته في مجالس شركات ومؤسسات أخرى	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة	اسم عضو مجلس الإدارة
14	2	لا يوجد	عبدالرحمن محمد الكهالي
13	لا يوجد	لا يوجد	سامي عبدالحميد مكاوى
14	3	المخصصات، الرقابة	عبدالله عبده صالح
13	2	المخصصات، الرقابة	د. سمير عبدالرازق طالب
12	لا يوجد	المخصصات، الرقابة	مقبل صالح القوسي
13	1	لا يوجد	حسين عبدالله مكاوى

لجان مجلس الرئيسية

تبليغة لمتطلبات البنك المركزي اليمني وتحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضاء المجلس المتعددة فقد شكل مجلس لجنتين رئيسيتين تساندان أدائه وهما:



1. لجنة المخصصات

ت تكون لجنة المخصصات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير تفديين، يتم اختيارهم بواسطة مجلس الإدارة، وتحدد اختصاصاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بهذا الشأن. ويقع على عاتق لجنة المخصصات ووفقاً لمهامها مراجعة المخصصات التي تعدادها الإدارة التنفيذية للتأكد من كفايتها واحتسابها بما يتوافق مع المعايير والسياسات الصادرة من قبل الجهات الرقابية المختصة، ويحضر اجتماعات اللجنة مدير دائرة الائتمان بشكل مستمر، حيث عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2007 حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
عبد الله عبده صالح	رئيس اللجنة	4
مقبل صالح القوسي	عضو	4
د. سمير عبدالرزاق طالب	عضو	4

2. لجنة الرقابة العليا

تقوم هذه اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته النظامية المالية والمحاسبية ومراجعة حدود المخاطر إضافة إلى مهام التدقيق المحاسبي والتنسيق مع المراجعين الخارجيين للبنك، وتقوم اللجنة بمراجعة ربع سنوية للقواعد المالية ومساعدة مجلس الإدارة في القيام بالتقدير والمراجعة السنوية لفعالية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الاستراتيجيات المناسبة لمواجهتها.

وت تكون لجنة الرقابة العليا من رئيس غير تفديي يتم اختياره من أعضاء المجلس وعضوان غير تفديين من خارج البنك، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة مدير دائرة التدقيق الداخلي بشكل مستمر، حيث عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2007 حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
عبد الله عبده صالح	رئيس اللجنة	4
مقبل صالح القوسي	عضو	4
د. سمير عبدالرزاق طالب	عضو	4

الرقابة الداخلية

لقد تم بناء إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية لضمان أفضل درجات الفعالية وحماية مصالح البنك. ويتبع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في هذا المجال ممارسات مناسبة كمقاييس لتطوير ومراقبة فاعلية هذه الأنظمة، كما تعكف الإدارة على تطوير حوكمة تقنية المعلومات لضمان وجود تقنيات متماشة وأنظمة رقابية فعالة، وكذلك تحديث الهيكل الإداري الحالي ليحدد بشكل أوضح الأدوار والمسؤوليات وتدرج الصلاحيات بالبنك، بالإضافة إلى تحديث سياسة الائتمان، والرقابة المالية، وأنظمة التدقيق الداخلي والمخاطر... الخ.

كما ويتم بشكل منتظم تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك ونتائج العمليات وأنشطة البنك، ومراقبة الأداء الفعلي المحقق وال فترة السابقة في مقابل الأهداف المحددة.

ويتبع البنك معايير التقارير المالية الدولية IFRS في اعداد الحسابات والبيانات المالية، ويتم نشر نتائج البنك الربع السنوية، والنصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في الجمهورية اليمنية. كما يستعين مجلس الإدارة حالياً بإحدى مؤسسات الاستشارات الدولية " كجزء من مسؤولياته" لتحديث أنظمة الرقابة الداخلية ضمن الإطار الحالي لنظام الرقابة الداخلية بالبنك.

إدارة المخاطر

يتتحمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المسئولية الكاملة عن المخاطر بالبنك، ولهذا يسعى المجلس والإدارة التنفيذية إلى إيجاد توازن بين المخاطر وتحقيق الإيرادات وذلك بما يكفل تحقيق الأهداف الموضوعة للبنك. والهدف من إدارة المخاطر هو القياس والتحليل وكتابة التقارير وإدارة المخاطر والحد منها بشكل مستقل ضمن المعايير التي يضعها مجلس الإدارة والسلطات الرقابية ذات العلاقة. ويعمل المجلس حالياً ضمن مشروع تطوير وتحديث البنك وإعادة الهيكلة الشاملة على مراجعة وتحديث أدلة السياسات والأنظمة وإجراءات المراقبة وإدارة المخاطر وفقاً لأنواع المخاطر، وذلك بالتعاون مع مؤسسة استشارات دولية.

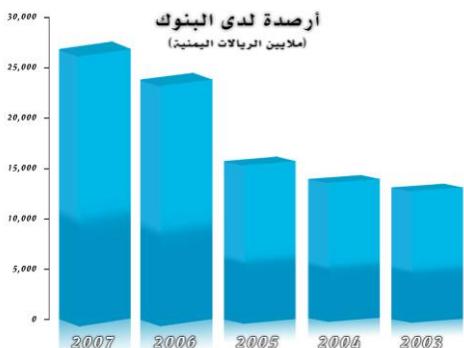
مدقق حسابات البنك المستقل

يتم تعين المدقق الخارجي لحسابات البنك بعد عملية اختيار وتقييم تأخذ في الحسبان مكانة المدققين الخارجيين وسمعتهم من حيث المهارات المهنية الذين يتمتعون بها، ويتابع البنك الإجراءات الالزمة في تعين المدققين الخارجيين بحسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

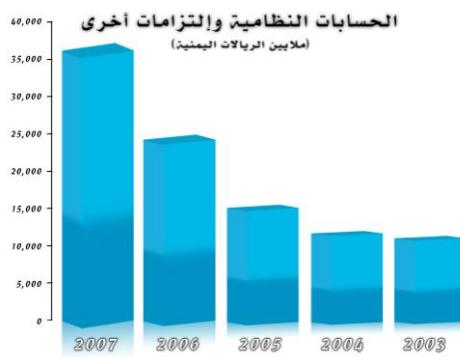
ويكون تعين مدقق حسابات البنك الخارجيين على أساس سنوي، ويتم ذلك بعد موافقة البنك المركزي اليمني، وقد قام البنك بتعيين السادة/ دحمان آر إس إم لتدقيق حساباته لعام 2007 وذلك بعد موافقة البنك المركزي اليمني.

الأداء المالي والتشغيل

بلغ صافي أرباح البنك عن عام 2007 مبلغ 2.340 مليون ريال بارتفاع قدره 637 مليون ريال عن الارباح المحققة في عام 2006 أي ما يعادل نسبة 37.4%， وبلغ إجمالي الزيادة في الإيرادات التشغيلية مبلغ 2.340 مليون ريال حيث ارتفعت من 8.464 مليون ريال عام 2006 إلى 10.804 مليون ريال عام 2007 أي بنسبة 27.6%.



كما بلغ صافي ايرادات الفوائد لعام 2007 مبلغ 4.150 مليون ريال بزيادة قدرها 680 مليون ريال عن عام 2006 أي ما يعادل نسبة 19.6%. وسجلت ايرادات العمولات والرسوم وإيرادات التشغيل الأخرى مبلغ 1.898 مليون ريال بزيادة قدرها 654 مليون ريال عن عام 2006 أي ما يعادل نسبة 52.6%. وارتفعت المصروفات الإدارية والعمومية بمبلغ 220 مليون ريال بنسبة 22.4% من مبلغ 980 مليون ريال عام 2006 إلى مبلغ 1.200 مليون ريال عام 2007 خلال العام، وقد اسفرت الاجراءات المحدثة لإدارة المخاطر والعمليات المتعلقة بعملية التحصيل عن استرداد مبلغ 743 مليون ريال بالمقارنة مع 571 مليون ريال في العام السابق.



كما بلغ ربح السهم الواحد 360 ريال في عام 2007 بالمقارنة مع مبلغ 359 ريال عام 2006 أي بارتفاع طفيف قدره ريال واحد.

المركز المالي

وتجدر بالذكر أن إجمالي الموجودات ارتفع بمبلغ 11.835 مليون ريال وبنسبة 14.2% عن العام السابق ليصل إلى مبلغ 95.103 مليون ريال عام 2007، كما ارتفعت النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني بنسبة 28.1%， وسجلت أرصدة الاستثمارات المحلية ارتفاعاً بنسبة 12.1%， وارتفعت الأرصدة لدى البنوك بنسبة 11.4%. كذلك ارتفع صافي القروض والسلفيات من مبلغ 7.092 ريال عام 2006 إلى 8.915 مليون ريال عام 2007 أي بزيادة قدرها 1.823 مليون ريال عن العام السابق أي ما يعادل نسبة 25.7%. أما نسبة القروض والسلفيات غير العاملة كما في 31 ديسمبر 2007 فقد بلغت 25% من إجمالي القروض والسلفيات مقارنة بنسبة 23% بنتهاية العام السابق، وقد بلغت نسبة المخصصات دون الأخذ في الاعتبار المخصص العام 93% كما في نهاية 2007 مقارنة بنسبة 96% بنتهاية عام 2006.

وسجلت ودائع العملاء البالغة 80.961 مليون ريال كما في نهاية 2007 زيادة قدرها 9.295 مليون ريال عن العام السابق أي ما يعادل نسبة 13.0%， ومع النمو المتواضع لإجمالي الودائع خلال عام 2007 إلا أن النمو الحقيقي يمكن في تخفيض الاعتماد على الودائع المكلفة وزيادة الاعتماد على الودائع تحت الطلب والتأمينات النقدية مما كان له الأثر الكبير في زيادة الربحية عن طريق تخفيض تكلفة التمويل. وقد ارتفعت نسبة الودائع تحت الطلب والتأمينات النقدية بين العامين 2006 و 2007 من 29.2% إلى 33.4%.

حقوق الملكية

انعكست النتائج الإيجابية للأداء المالي والتشغيل على حقوق الملكية التي ارتفعت بنسبة 29.7% مما كانت عليه في عام 2006 لتصل إلى 9.721 مليون ريال بزيادة قدرها 2.225 مليون ريال، مما سينتيح المجال للبنك لتمويل كثير من المشاريع الكبيرة. كما عززت هذه الزيادة في حقوق الملكية الملاعة المالية للبنك وبالتالي رفع معدل كفاية رأس المال الأساسي إلى 43% وإجمالي رأس المال العامل إلى 46% بالمقارنة مع 39% و 43% على التوالي في عام 2006 وفقاً لمقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي اليمني، كذلك حق البنك في عام 2007 أفضل عائد على متوسط حقوق الملكية حيث ارتفع العائد إلى 30.5% من 28.3% في عام 2006.

قطاعات العمل الرئيسية

يمارس البنك نشاطه من خلال ثلاثة أنشطة رئيسية هي التجزئة، والشركات والاستثمار وذلك عبر شبكة فروع يبلغ عددها 28 فرعاً موزعة بين المدن الرئيسية ومحافظات الجمهورية.

خدمات التجزئة للأفراد

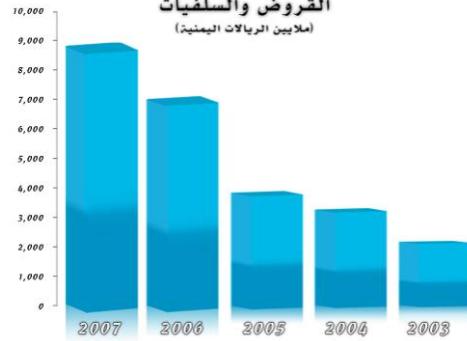
وأصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد التركيز على عدد من القضايا الرئيسية حيث عملنا على وضع شروط مغرية لمنتج حساب التوفير الذي استمر في جذب مزيد من العملاء الجدد، كذلك تم تعديل شروط منتج الودائع الآجلة

لمساعدة العملاء في توفير مبلغ محدد على أساس متكرر وبفوائد مغربية، كما قمنا بتعديل سياسة القروض الشخصية من أجل توفير مرونة أكبر للعملاء من حيث سقف القروض وسعر الفائدة ومدة القرض، كذلك دخلنا في اتفاقيات تعاون مع عدد من وكالات السيارات من أجل توفير قروض سيارات. وتم أيضاً السعي إلى تقديم برنامج قروض الاسكان بشروط مناسبة، وقد قمنا بطرح هذا المنتج بالتعاون مع مؤسسة كبرى في اليمن لتمويل برنامج قروض بناء مساكن لموظفيها، ويتوقع أن يسفر منتج التمويل العقاري على استقطاب العديد من فرص الأعمال للبنك خلال السنوات القادمة مستقبلاً في هذا المجال من النمو القوي للقطاع العقاري في بلادنا، كما قام البنك بتعزيز برنامج تمويل الأجهزة الالكترونية وأجهزة الكمبيوتر وغيرها من خلال شروط مغربية وقد ساهمت هذه المنتجات في زيادة محفظة القروض الشخصية بصورة ملحوظة خلال العام.

وخلال عام 2008 ووفقاً للإستراتيجية الجديدة لقطاع خدمات التجزئة، فمن المتوقع افتتاح المزيد من الفروع ونشر أجهزة الصراف الآلي الحديثة وتحقيق انتشار واسع في مجال هذه الخدمة المصرفية، وطرح منتجات بطاقات الائتمان وسداد الفواتير ومنتجات التأمين وغيرها من المنتجات التي تلبى احتياجات مختلف الشرائح من العملاء، وتؤدي بدورها إلى نمو ارباح البنك على المدى القصير والمتوسط.

كما سيتم خلال عام 2008 التركيز على تقديم منتجات وخدمات تلبى احتياجات العملاء وبما يتوافق مع سياسات وإجراءات البنك، والاهتمام بتحفيز العاملين لبذل المزيد من الجهد والعطاء لاحتفاظ بالمستوى المهني المتقدم في أداء العمليات والارتقاء المستمر بمستوى الخدمات والمنتجات.

الخدمات المصرفية التجارية



استمرت الإدارة في التركيز على توثيق سبل الاتصال مع العملاء الحاليين وتوسيع نطاق أعمالها من خلال الدخول في علاقات عمل جديدة مع عدد من الشركات وبيوت الأعمال المحلية وذلك بهدف الاستحواذ على حصة أكبر من المعاملات والخدمات المصرفية لمضاعفة الإيرادات من خلال خلق فرص عمليات التمويل المباشر وغير المباشر. كما تم التركيز على تطوير موجودات البنك وتدعيمها وتحسين آلية توصيل الخدمة للعملاء.

كذلك تم إنشاء قسم التأجير التمويلي ضمن مجموعة الخدمات المصرفية التجارية لتوفير نطاق واسع من الحلول التمويلية التي تتناسب واحتياجات العملاء لتمويل أنواع مختلفة من الآلات والمعدات. وسوف يسعى هذا القسم إلى خلق المزيد من المنتجات المتطرفة والمبتكرة بما يتعدى خيارات التمويل التقليدية.

وبالنسبة لعام 2008، فإن التركيز سيكون على تمويل المشاريع وتوفير حلول مناسبة للتمويل العقاري وتمويل احتياجات الأعمال الخاصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة والدخل المبني على الرسوم وذلك بتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الأعمال من العملاء الحاليين.

ووفقاً لإستراتيجية البنك الجديدة، سوف نواصل في المستقبل، تطوير القطاعات التقليدية من عملنا المصرفي، مع التركيز الواضح على توثيق العلاقات وتحسين إدارتها مع كبار العملاء، وتوفير خدمات أفضل لهم. وسوف يكون تمويل قطاع مشاريع التنمية إحدى المجالات المهمة التي نركز عليها، حيث نسعى إلى زيادة حصتنا السوقية في هذا القطاع من خلال

دعم كبرى الشركات الناشطة حالياً في مثل هذه المشاريع. أما بالنسبة لتمويل التجارة، فسوف نسعى لتوسيعة حصتنا السوقية ضمنه، لكي ندعم أنشطة عملائنا بشكل أفضل يسمح لهم بالاستفادة من الظروف الاقتصادية المواتية. هذا وقد تضمنت الهيكلية الجديدة للبنك، إنشاء وحدة لتطوير المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء وتعزيز رضاهم، من خلال زيادة كفاءتنا في التعاملات وزيادة فعالية قنوات التوزيع لضمان أعلى المستويات الممكنة في مجال رضا العملاء والحفاظ على علاقات وثيقة معهم.

إدارة الخزينة والاستثمار

استطاعت إدارة الخزينة والاستثمار خلال عام 2007 من تحقيق عدة أهداف منها زيادة العائد على الأصول المتمثلة في الاستثمارات المحلية والخارجية والأرصدة لدى البنوك وتقليل الاعتماد على الودائع الآجلة من الشركات وذلك لقيام البنك بزيادة أرصدة الودائع تحت الطلب وزيادة الودائع الآجلة للأفراد وبذلك تحقق التنوع في مصادر التمويل، وتقدم إدارة الخزينة حلاًًاً مناسباً إلى عملائنا من الشركات والمؤسسات بشكل يمكنهم من تدبير حاجتهم للصرف الأجنبي، و تعمل بصورة نشطة في مجال إدارة السيولة وفقاً للسياسات والتوجيهات المقرة من قبل لجنة الأصول والخصوم. ونعتزم وفقاً لإستراتيجية البنك الجديدة على تطوير منتجات وخدمات جديدة في هذا الجانب ليتم طرحها للعملاء قريباً.

العلاقات المصرفية الدولية

تتولى دائرة العلاقات الخارجية مهام دعم وتسهيل التجارة وبناء علاقات مع المؤسسات المالية العالمية كما تتولى إدارة عمليات البنك الدولية وعلاقات البنك مع البنوك المراسلين، حيث يوجد للبنك تعاملات مع أكثر من 80 مؤسسة مالية في مختلف أرجاء العالم، وقد استمرت الدائرة تعمل خلال العام بنشاط كبير في تنمية عمليات التجارة الخارجية والتسيير مع البنوك المقابلة فيما يتعلق بخطوط التمويل التي تجريها الخزينة.

إدارة المخاطر والائتمان

تعمل مجموعة إدارة المخاطر والائتمان على وضع سياسة البنك الائتمانية لإدارة المخاطر المختلفة مثل مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر العمليات ومخاطر السيولة، وهي تعمل بشكل مستقل عن إدارات تسويق الخدمات والمنتجات للعملاء حيث تعتبر مسؤولة عن تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المقبولة للبنك. وتعاون هذه المجموعة مع إدارة التدقيق الداخلي ووحدة التحقق من عمليات غسل الأموال وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة في البنك. ويتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من خلال اختيار العملاء ذات السمعة الجيدة ومن خلال تقييم الائتمان والحصول على الضمانات المناسبة والرقابة المستمرة. كما يتم تحديد سقوف ائتمانية للعملاء وتقديرهم وتحليل المحفظة ووضع سقوف التركيزات الائتمانية. كذلك يتم دورياً تقييم محفظة الائتمان الإجمالية لتلافي مخاطر التركيزات الائتمانية من طبيعة التسهيلات أو القطاع أو على مستوى العميل أو التوزيع الجغرافي. بالإضافة إلى ذلك سنقوم خلال العام القادم على إكمال عملية اصلاح سياسات وإجراءات وتنظيم الائتمان التي بدأ الاعداد لها خلال العام الحالي في إطار إعادة هيكلة البنك الشاملة والتي تقوم بتنفيذها إحدى شركات الاستشارات الدولية. وتشمل تلك الاصلاحات عمليات تحليل الائتمان وتقييم المخاطر والائتمان الاستهلاكي، علماً بأن البنك يعتمد على سياسة محافظة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان ولتكوين احتياطيات كافية للتغطية للموجودات المشكوك في تحصيلها.



كما أن إجراءات وسياسات مراقبة السيولة وإدارتها المعتمدة من قبل الإدارة تضمن قدرة البنك على تمويل عملياته بفاعلية والوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية المحتملة مثل القروض والالتزامات الطارئة وعمليات السحب غير المتوقعة من الودائع. وتتولى دائرة الخزينة بالتعاون مع أقسام أخرى بالبنك مسؤولية إدارة السيولة بشكل يومي. وفيما يتعلق بمخاطر السوق فإن البنك ولأغراض عدم الدخول في مخاطر غير معقولة في جانب التعامل مع العملات، يلتزم بالضوابط التي وضعها البنك المركزي اليمني بشأن مراكز العملات المفتوحة، كما يتعامل البنك مع مخاطر اسعار الفائدة من مطابقة إعادة تسعير الأصول والخصوم بالوسائل والعمليات المختلفة وذلك ضمن السقوف المحددة للفجوات. كذلك يوجد لدى البنك الإجراءات والأنظمة الداخلية والموارد البشرية الضرورية للحد من مخاطر العمليات ولضمان وجود بيئة رقابية سلية للإجراءات الرقابية الداخلية في البنك. وتتلخص بعض الإجراءات التي تبناها البنك لإدارة مخاطر العمليات في التدريب الفعال والتوثيق المستدي للعمليات والإجراءات بالإضافة إلى إيجاد الأنظمة الرقابية المناسبة لحماية موجودات وسجلات البنك وإعداد التسويات المنتظمة للحسابات والمعاملات والرقابة المستمرة للسوق الائتمانية والفصل بين الواجبات وإعداد التقارير الإدارية. هذا بالإضافة إلى قيام دائرة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم مستقل وبانتظام لإجراءات الرقابة الداخلية لكافة الفروع والدوائر وتقديم تقاريرها إلى لجنة التدقيق المشكلة من مجلس الإدارة.

وتركز إستراتيجية البنك في مجال المخاطر على فهم المخاطر الحالية بشكل واضح وتقييمها بالإضافة إلى تقييم مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في الحد من هذه المخاطر وإيجاد رقابة مستمرة وفعالة. وتتوفر حوكمة إدارة المخاطر من خلال مختلف اللجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك مثل لجنة الائتمان ولجنة الاستثمار ولجنة إدارة الأصول والخصوم. بالإضافة إلى ذلك فقد ركزنا جهودنا على ترشيد تكاليف الائتمان وسياسات الاحتياطيات، الأمر الذي أدى إلى تجاوز نسبة تغطية القروض المصنفة المعدل المستهدف.

ونعمل حالياً، ضمن مشروع إعادة هيكلة البنك الشاملة، على وضع إجراءات موحدة بكل وحدات البنك، تنسجم مع أفضل الممارسات العالمية وفقاً لمتطلبات بازل 2، للتعرف على المخاطر ورصدها وتقييمها وتحليلها والتلبيغ عنها. ان مثل هذه الإجراءات ستتمكن البنك من التعرف على نقاط الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية ووضع الحلول اللازمة لمعالجتها للنقليل من احتمالات تكرارها.

الالتزام

شملت الجهود الرئيسية في هذا الجانب وضع إجراءات، تنسجم مع المتطلبات القانونية الصادرة عن الأجهزة المختصة في الدولة، لمعرفة العميل والتعريف به، وإكمال السياسات والإجراءات المتعلقة بغسيل الأموال ومراقبة معاملات العملاء، بالإضافة إلى إنشاء وحدة التحقق وإعادة صياغة الإجراءات والسياسات الخاصة بلجنة مكافحة غسل الأموال ضمن دليل النظام الإداري للبنك.

تقنية المعلومات

نفذ البنك خلال عام 2007 عدداً من المبادرات لتحديث تكنولوجيا المعلومات والبرامج الخاصة بأنظمة المعلومات على مستوى إدارات المركز الرئيسي والفروع كما تم البدء بإجراءات لتعزيز البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات للبدء بتنفيذ المرحلة الثانية من مشروع تحديث وإعادة هيكلة البنك. بالإضافة إلى ذلك فقد شهد نظام SWIFT والنظام المصرفي في الفروع إضافات جديدة لتنفيذ المزيد من العمليات باستخدام الأنظمة الآلية. تم أيضاً إعداد وتصميم إستراتيجية خاصة



بالميكنة والتكنولوجيا لخمس سنوات قادمة بالتعاون مع مؤسسة استشارات دولية، تتضمن إعادة الهيكلية الإدارية لإدارة نظم المعلومات، وإنشاء وحدة أمن تقنية المعلومات، والعناصر البشرية المطلوبة وكفاءتهم وتحديد مواصفات الأجهزة والنظم المصرفية المناسبة والمتقدمة مع إستراتيجية البنك العامة والتطبيق العملي لها، وإعداد كراسة بالشروط والمواصفات RFP للبرامج والأنظمة المصرفية وفقاً للإستراتيجية العامة للبنك والهادفة الارتقاء بتقنيات العمل في البنك إلى معايير الصناعة المصرفية الدولية وتقليص الفترة الزمنية لخدمة العميل، وقد قمنا بإرسال الكراسة إلى عدد مؤه من الشركات العالمية المتخصصة في مجال البرمجيات وأنظمة البنوك بداية عام 2008، وهو العام الذي سيشهد كذلك إطلاق البنك مجموعة من وسائل الدفع الالكترونية أبرزها بطاقات الدفع المسبق بالإضافة إلى تحسين قنوات توصيل هذه الخدمات، واستكمال تجهيز النظام المغربي للربط مع شركة الخدمات المالية اليمنية المتخصصة في مجال عمليات الدفع الالكترونية وإصدار بطاقات وسائل الدفع الالكترونية.

تطوير الموارد البشرية

يركز البنك وبشكل دائم على تنمية الموارد البشرية، واستمراراً لسياسة البنك الهدافة استقطاب وتدريب الكادر الوطني الشاب، استطاع البنك خلال العام استقطاب عدد من حديثي التخرج من الجامعات الوطنية وتدريبهم في برامج التدريب الاداري والتدريب التقني وإشراكهم بعدد من الدورات النظرية الداخلية والخارجية إضافة إلى التدريب الميداني في موقع العمل لصقل مهاراتهم ليكونوا عناصر منتجة وفاعلة عند التحاقهم بمهامهم الوظيفية. وقد ترجمت إدارة البنك هذا الاهتمام بتطوير الموارد البشرية من مشاركة موظفيه في الدورات والندوات المصرفية والتقنية والمالية التي تنظم من الجهات المحلية والعربية والدولية حيث بلغ عدد المتدربين في عام 2007 عدد (194) متدرباً شاركوا في (54) برنامج تدريسي محلي وخارجي في مجالات المبيعات والخدمة والعمليات والائتمان والمخاطر، استهدفت تطوير مهارات العاملين وتعريفهم بمستجدات العمل المغربي الحديث.

ومن ناحية أخرى وضمن إستراتيجية البنك الهدافة الاستمرارية والنمو المتواصل عمل البنك بالتعاون مع شركة استشارات دولية ضمن إطار مشروع تطوير وتحديث البنك على اعداد وتصميم خطة للعملة تغطي احتياجات البنك من الموارد البشرية لخمس سنوات قادمة، وتعول الإدارة في هذه الإستراتيجية على استقطاب العديد من الخبرات والكفاءات المحلية والعربية، وتوفير فرص النمو لموظفي البنك. وقد قمنا بتأسيس وحدة متخصصة في التأهيل الوظيفي ضمن إطار دائرة الموارد البشرية في الهيكل التنظيمي الجديد للبنك، لتأكيد التزامنا بمساعدة موظفينا على تحقيق طموحاتهم الوظيفية وبناء كادر يشعر بالانتماء لمنشأة اقتصادية تؤمن به. وسيعمل البنك خلال العام القادم على التعاقد مع كوادر مصرفية عربية على أساس انتقائي وفي مجالات الخبرة التي لا تتوفر في السوق المحلي.

خدمة العملاء

من أجل المحافظة على مركزنا المتقدم، شرع البنك في عام 2007 في اتباع عدد من الإجراءات التي تستهدف الارتقاء بخدمة العملاء، من خلال تقديم منتجات وخدمات البنك إلى العملاء بتكلفة معقولة وفي وقتها المحدد بالإضافة إلى تنفيذ الإجراءات آلية. وقد عمل البنك خلال العام في إطار مشروع تحديث وعملية إعادة هيكلة البنك الشاملة التي تتفذ بالتعاون مع مؤسسة استشارات دولية، على إعادة هيكلة الفروع كنقط بيع للعميل وفقاً لمتغيرات الصناعة المصرفية الحديثة، إضافة إلى انجاز المعاملات عبر الشبكة وزيادة فعالية قنوات التوزيع ضمن إطار إستراتيجية الميكنة والتكنولوجيا التي ينفذها البنك حالياً، لضمان أعلى المستويات الممكنة في مجال رضا العملاء.

وفي إطار الحفاظ على علاقات وثيقة مع العملاء وأصلنا إبلاغهم بشكل جيد حول مبادراتنا وإنجازاتنا الجديدة. وقد أدى هذا إلى ارتفاع مستويات الرضا بين عملائنا. وسوف نواصل في المستقبل توثيق العلاقات وتحسين إدارتها مع كبار العملاء وتوفير خدمات أفضل لهم وبالتالي ضمان ولائهم.

المسئولية الاجتماعية

يمارس البنك عدد من الأنشطة على الصعيد الاجتماعي ويتحقق ذلك في دعمه المستمر للمسائل الإنسانية، وقد ظل البنك يوزع التبرعات على المحتجين من الأفراد والمنظمات لمساهمة في الأعمال الخيرية والأنشطة الإنسانية، حيث قام بدعم ومساندة الأنشطة الاجتماعية لعدد من الجمعيات الخيرية وبعض الهيئات المالية المهتمة بتطوير الموارد البشرية العاملة في المصادر المحلية، كما ظل يعمل على تشجيع ودعم الفعاليات والأنشطة المدرسية والثقافية والمهنية والعلمية والرياضية، وذلك من خلال مساهماته المباشرة ورعايته السخية لمثل هذه الفعاليات والأنشطة، ولعل أبرز هذه الفعاليات والأنشطة، دعم أنشطة وفعاليات اليوم المدرسي، وتنظيم البنك برعاية إدارة المرور حملة لغرس مفهوم السلامة المرورية والوقاية من حوادث المرور، وتنظيم ودعم عدد من الفعاليات الرياضية مثل إقامة بطولة رئيس الجمهورية لكرة القدم الخمسية، والمساهمة في دعم مهرجان عدن البحري الذي أقيم تحت رعاية فخامة رئيس الجمهورية، وقد شهدت هذه الفعاليات حضور مكثف من الجمهور ولقيت نجاحاً طيباً.

استراتيجية البنك 2007-2011

بغرض التغيير المستمر الذي شكل جزءاً من بيئة العمل الراهنة، قيام كل مؤسسة بإعادة تقييم وإعادة رسم استراتيجيتها وأنظمتها كل بضع سنوات عند الضرورة، لمواجهة مستجدات السوق المصرفية. وقد تبني البنك مشروعًا كبيراً في عام 2007 وقمنا بتضمينه إستراتيجية البنك الخمسية التي بدأ تطبيقها في عام 2007. وقد عملت معنا احدى شركات الاستشارات الإدارية الكبرى، لتزويدنا برؤيتها المتميزة من الخارج لأوضاعنا. وعملنا على إجراء تحليل استراتيجي كامل لأنشطتنا الراهنة في ضوء وضعنا التنافسي في السوق، والقيمة المحفزة لكل نشاط وتقييم فدراتنا. وقد ساعدنا ذلك بالتزامن مع دراسة شاملة لإعادة هيكلة البنك وتوقعات اتجاهات نمو السوق المصرفية المحلية، في التوصل إلى عدد من الأهداف الاستراتيجية الهدف تعزيز القيمة الاقتصادية للبنك بشكل ملحوظ على مدى السنوات الخمس القادمة. ولا تنطوي إستراتيجيتنا الشاملة المجال الجغرافي وتطوير المنتجات والخدمات واستراتيجيات التسويق فحسب ولكنها تغطي أيضاً مصدر المزايا التنافسية.

وأخيراً وليس آخرًا، يسرنا أن نغتنم هذه الفرصة لنقدم بعمق شكرنا وامتناننا لحكومة الرشيدة بقيادة فخامة الأخ / علي عبدالله صالح، رئيس الجمهورية وعملاء ومراسلي البنك على ثقتهما الغالية. كما نعبر عن خالص شكرنا وتقديرنا لإدارة البنك وموظفيه الذين لو لا تفانيهم ولائهم وجهودهم المخلصة في عملهم، لما كان بالإمكان تحقيق هذه النتائج الطيبة.



29 يناير 2008



البنك الاهلي اليمني
National Bank Of Yemen



National Bank of Yemen

الميزانية العمومية
كما في 31 ديسمبر 2007
31 ديسمبر 2006 **31 ديسمبر 2007**

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيضاح	الموجودات
10,112,819	12,950,745	5	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
24,013,103	26,740,642	6	الأرصدة لدى البنوك
28,954,836	33,423,127	7	أذون الخزانة، صافي
9,200,000	9,350,000	8	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
7,092,222	8,914,584	9	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء بعد المخصصات
140,485	144,604	10	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
1,882,923	1,661,402	11	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
<u>1,871,837</u>	<u>1,917,874</u>	<u>12</u>	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المترافق
<u>83,268,225</u>	<u>95,102,978</u>		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات		
99,598	572,858	13
71,666,203	80,961,204	14
3,089,047	2,587,898	15
<u>917,415</u>	<u>1,260,109</u>	<u>16</u>
<u>75,772,263</u>	<u>85,382,069</u>	

حقوق الملكية

5,500,000	7,500,000	17	رأس المال
639,762	639,762	17	احتياطي إعادة تقييم العقارات
1,336,640	1,559,832	17	الاحتياطيات
<u>19,560</u>	<u>21,315</u>	<u>17</u>	احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة
<u>7,495,962</u>	<u>9,720,909</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>83,268,225</u>	<u>95,102,978</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق (صفحة 1).
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات المالية.

عد الرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام

سلمي عبد الحمي مكاوي
النائب الأول للمدير العام

أروى علي سليمان الكوري
مدير دائرة الإحصاء والبحوث

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

2006 ألف ريال يمني	2007 ألف ريال يمني	إيضاح	
1,920,572	2,674,370	19	إيرادات التشغيل
4,353,372	4,729,607		الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنك
945,975	1,501,680		الفوائد من أذون الخزانة
<u>7,219,919</u>	<u>8,905,657</u>		الفوائد من شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
(3,749,932)	(4,755,558)	20	إجمالي إيرادات الفوائد
3,469,987	4,150,099		تكلفة الودائع
522,663	724,567	21	صافي إيرادات الفوائد
884	2,359		إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
82,039	71,936	22	إيرادات الاستثمار المتوفرة للبيع
637,559	1,099,469	23	الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية
<u>4,713,132</u>	<u>6,048,430</u>		إيرادات التشغيل الأخرى
			صافي إيرادات التشغيل
			مصاريف التشغيل
31,511	77,296		مصاريف عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
979,583	1,200,402	24	المصاريف الإدارية والعوممية
<u>1,030,853</u>	<u>1,105,420</u>	25	المخصصات
<u>2,041,947</u>	<u>2,383,118</u>		إجمالي مصاريف التشغيل
2,671,185	3,665,312		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح التجارية والصناعية
(50,000)	(65,000)	26	الزكاة
<u>2,621,185</u>	<u>3,600,312</u>		ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
(917,415)	(1,260,109)	16	مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
<u>1,703,770</u>	<u>2,340,203</u>		ربح السنة
359 ريال يمني	360 ريال يمني	27	ربح السهم الأساسي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات المالية.



احتياطي التغيرات							
الإجمالي	أرباح السنة	المترآكة في القيمة	العادلة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	احتياطي إعادة التقييم	رأس المال
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
5,876,087	-	18,268	412,881	805,176	639,762	4,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2005م
1,292	-	1,292	-	-	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للسنة
1,703,770	1,703,770	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	(255,566)	-	-	255,566	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(255,566)	-	255,566	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	(1,107,451)	-	-	-	-	1,107,451	حصة الحكومة في الأرباح والمحول إلى رأس المال
-	-	-	(392,549)	-	-	392,549	المحول من الاحتياطي العام إلى رأس المال
(85,187)	(85,187)	-	-	-	-	-	حصة الموظفين في الأرباح
7,495,962	-	19,560	275,898	1,060,742	639,762	5,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2006م
1,755	-	1,755	-	-	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للسنة
2,340,203	2,340,203	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	(351,030)	-	-	351,030	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(351,030)	-	351,030	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	(1,521,132)	-	-	-	-	1,521,132	حصة الحكومة في الأرباح والمحول إلى رأس المال
-	-	-	(478,868)	-	-	478,868	المحول من الاحتياطي العام إلى رأس المال
(117,011)	(117,011)	-	-	-	-	-	حصة الموظفين في الأرباح
9,720,909	-	21,315	148,060	1,411,772	639,762	7,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2007م

أقر مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 15 أبريل 2007م زيادة رأس مال البنك إلى 10,000,000 ألف ريال يمني. وقد وافق معالي الأخ/ وزير المالية على هذه الزيادة في رأس المال. سيتم زيادة رأس المال من حصة الحكومة في الأرباح في نهاية كل سنة حسب ما سيقرره مجلس إدارة البنك إلى أن تصل قيمة رأس المال 10,000,000 ألف ريال يمني. وببناء عليه، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه الذي عقد في 29 يناير 2008م زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,000,000 ألف ريال يمني وذلك بتحويل حصة الحكومة في أرباح سنة 2007م وقدرها 1,521,132 ألف ريال يمني وبقيمة المبلغ وقدرها 478,868 ألف ريال يمني من الاحتياطي العام. تفاصيل التحويل إلى الاحتياطيات موضحة في الإيضاح رقم (17).

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات المالية.



بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 م

2006 ألف ريال يمني	2007 ألف ريال يمني
2,671,185	3,665,312
968,051 (607,799) (1,025) 10,938 - (704,870) (50,000) 58,128	1,083,975 (782,387) (7,406) 4,864 (5,290) (917,415) (65,000) 67,832
2,344,608	3,044,485

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح التجارية والصناعية
التعديلات لكل من:
مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية المكونة خلال السنة
مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة خلال السنة
البلغ المستخدم خلال السنة من مخصص القروض والسلفيات
إعادة تقييم أرصدة مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية
الدخل من بيع العقارات والآلات والمعدات
ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المدفوعة
الزكاة المدفوعة
استهلاك العقارات والآلات والمعدات

272,742 - 514,889 (3,542,485) (144,618)	(1,877,906) (4,145,848) (2,106,043) (1,990,275) 221,521
(2,899,472)	(9,898,551)
1,684 14,957,174 412,369	473,260 9,295,001 (632,281)
15,371,227	9,135,980

صافي الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالأنشطة التشغيلية (1)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية
أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطاف
الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

(153,006) - (61,200)	(113,870) 5,290 (2,364)
(214,206)	(110,944)

صافي الزيادة في الموجودات (2)

الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
1,684 14,957,174 412,369	473,260 9,295,001 (632,281)
15,371,227	9,135,980
(153,006) - (61,200)	(113,870) 5,290 (2,364)
(214,206)	(110,944)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (4)

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
حصة الحكومة في أرباح السنة
الزيادة في رأس المال
حصة الموظفين في أرباح السنة

(1,107,451) 1,107,451 (85,187)	(1,521,132) 1,521,132 (117,011)
(85,187)	(117,011)
14,516,970 47,369,509	2,053,959 61,886,479
61,886,479	63,940,438

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (5)

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية (5+4+3+2+1)
النقدية وشبه النقدية في 1 يناير

النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر

10,112,819 24,013,103 38,154,836 (9,348,528) -	12,950,745 26,740,642 42,773,127 (11,226,434) (4,145,848)
(1,045,751)	(3,151,794)
61,886,479	63,940,438

النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات المالية.

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 المطاف
الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر



**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م**

1 التأسيس ونشاط البنك

تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) في عدن في عام 1969م وهو مملوك بالكامل للحكومة اليمنية. يمارس البنك كافة النشاطات المصرفية من خلال إدارته العامة و 28 فرعاً منتشرة في المحافظات الجنوبية والشرقية، وفرعين في العاصمة صنعاء وفرع واحد في كل من الحديدة وتعز. والبنك مسجل بسجل تجاري رقم (1748) وتقع الإدارة العامة في شارع الملكة أروى، ص. ب. رقم (5)، كريتر، عدن، الجمهورية اليمنية. لقد اعتمد مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة في 29 يناير 2008م هذه البيانات المالية، وقرر تقديمها للجهات المختصة للحصول على موافقتها لنشرها.

2 السياسات المحاسبية الهامة

2. 1 أساس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكفلة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتوفرة للبيع والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحفظ بها بالقيمة العادلة الناتجة عن التغيرات في الربح أو الخسارة والمعاد قياسها بقيمها العادلة. يتعرض البيانات المالية بالريال اليمني ونظير كل القيم مقربة لأقرب ألف ريال يعني إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك.

بيان الالتزام

تعد البيانات المالية على أساس الاستمرارية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المقرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية السارية المعمول كما في 31 ديسمبر 2007م وتفسيرات اللجنة الدائمة لنفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس الساري المعمول كما في 31 ديسمبر 2007م، والمتطلبات القانونية المطبقة في الجمهورية اليمنية والقواعد والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني بما فيها التعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (2) لسنة 2002م بشأن عرض البيانات المالية.

(أ) التعديلات على المعايير والتفسيرات المنصوصة السارية المعمول ابتداء من 1 يناير 2007م:

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

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7): الأدوات المالية - الإفصاحات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (1) (التعديلات)؛
- الإفصاحات عن رأس المال، الساري المعمول ابتداء من 1 يناير 2007م. يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) 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 (7) إفصاحات جديدة معينة حول الأدوات المالية إلى تلك التي يتطلبها حالياً معيار المحاسبة الدولي رقم (32)، ويحل محل متطلبات الإفصاح في البيانات المالية للبنك التي يتطلبها حالياً معيار المحاسبة الدولي رقم (30).

أصبحت التفسيرات الأخرى المدرجة أدناه ملزمة للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد 1 مارس 2006م. لم ينتج عن تطبيق تلك التفسيرات أي تغيرات جوهرية على السياسات المحاسبية للبنك أو إفصاحاته:

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (7): تطبيق أسلوب إعادة العرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (29)، الساري المعمول ابتداء من 1 مارس 2006م؛
- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (8): نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم (2) الساري المعمول ابتداء من 1 مايو 2006م؛
- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (9): إعادة تفسير المشتقات الضمنية، الساري المعمول ابتداء من 1 يونيو 2006م؛



- 2. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
- 2. 1. أساس إعداد البيانات المالية (تنمية)
- بيان الالتزام (تنمية)

(أ) التعديلات على المعايير والتفسيرات المنشورة السارية المفعول ابتداء من 1 يناير 2007م (تنمية):

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (10): إعداد التقارير المالية المرحلية وانخفاض القيمة، الساري المفعول ابتداءً من 1 نوفمبر 2006م؛
- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (11): معيار التقارير المالية الدولية رقم (2): معاملات المجموعة وأسمهم الخزينة، الساري المفعول ابتداءً من 1 مارس 2007م.

(ب) المعايير والتفسيرات الصادرة لكن غير سارية المفعول، بعد:
 لتجنب الالتباس، فإن المعايير والتفسيرات التالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل 31 ديسمبر 2007م ليست سارية المفعول، بعد، لم يسبق تطبيقها من قبل:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (8): القطاعات التشغيلية، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (1)، عرض البيانات المالية (المعدل في 2007م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (23): تكاليف الإفتراض (المعدل في سنة 2007م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
 - تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (12): ترتيبات امتياز تقديم الخدمات، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2008م؛
 - تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (13): برامج ولاع العمالء، الساري المفعول ابتداءً من 1 يوليو 2008م؛
 - تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (14): معيار المحاسبة الدولي رقم (19)- حدود الموجودات الناشئة من منافع الموظفين، والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلها، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2008م.
- لا يتوقع البنك أن ينبع عن تطبيق هذه المعايير / التفسيرات أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات خلال الفترة المالية موضوع التقرير التي 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 لنسبي مئوية ثابتة لاحتساب المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1996م و المنشور الدوري رقم (5) لسنة 1998م؛ 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 31 ديسمبر 2007م.



2 السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

2.2 التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة القيام بعمل تعديلات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبانع الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ البيانات المالية ومبانع الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية موضوع التقرير. تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر جوهرية للتعديلات المالية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسى، 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 كافى يمكنه من سداد المديونية؛
- قيمة الضمانات المقدمة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛ و
- تكالفة تسوية المديونية.

تقديرات الإدارة

تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة على خبرة البنك السابقة وعوامل أخرى م تعددة 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.

تم 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.

2.3 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة

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

المحاسبة في تاريخ المتأخرة والسداد

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

العملات الأجنبية

- (أ) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضياً.
- (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.



2 السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

2. 3 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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 (6) لسنة 1996 لا يقوم البنك بتثبيت إيرادات الفوائد على القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. متى تم تصنيف أحد الحسابات كحساب غير منظم، فإن كافة الفوائد غير المحصلة ذات العلاقة بالأشهر الثلاثة السابقة لتصنيف الحساب كغير منظم تعكس من الدخل وتقيد 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 (2) لسنة 2000 يتم إدراج أي مخصصات مستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى".

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

النقدية وشبه النقدية

لفرض 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 وأذون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بتاريخ 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 شطبت وأي انخفاض في قيمها. تظهر جميع معاملات الأسواق المالية وودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المطفأة.

أذون الخزانة

تظهر أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الإسمية معدلة لأي خصم غير مطأفاً قائمة 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

يلزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني بمنشوره رقم (6) لسنة 1996 ومنتشره رقم (5) لسنة 1998 يتم تكوين مخصصات لقروض وتسهيلات سحب على المكتشوف وسلفيات والتزامات محتملة معينة بالإضافة إلى نسبة مؤدية للمخاطر العامة تتحسب من إجمالي قروض وتسهيلات سحب على المكتشوف والتزامات محتملة أخرى، بعد حسم الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرافية.



2 السياسات المحاسبية الهمة (تنمية)

2. 3 خلاصة السياسات المحاسبية الهمة (تنمية)

المخصصات لقاء خسائر القروض والالتزامات المحتملة (تنمية)

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

% 2	القروض المنتظمة، متضمنة القروض تحت المراقبة
% 1	الالتزامات المحتملة المنتظمة، متضمنة الحسابات تحت المراقبة
	القروض والالتزامات المحتملة غير المنتظمة:
% 15	- الديون دون المستوى
% 45	- الديون المشكوك في تحصيلها
% 100	- الديون الرديئة

عندما يتبيّن عدم إمكانية تحصيل قرض ما، بعد استكمال كافة الإجراءات القانونية الازمة وتحديد الخسارة النهائية أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها لمحفظة، 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 شطّبها للسنوات السابقة في بند "إيرادات التشغيل الأخرى".

الاستثمارات

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

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 البند النقدي، أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. عند إلغاء الاعتراف بهذه الاستثمارات، فإن الأرباح والخسائر المترافقه التي اعترف بها مسبقاً في حقوق الملكية يعترف بها في بيان الدخل.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

حيثما يكون لدى البنك نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بالموارد المالية حتى تواريخ استحقاقها فإنه يتم إدراجها بسعر التكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. تُطأ 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، بمبلغ 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 مبلغ 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 بناءً على الأسعار السائدة في تاريخ الامتلاك لكل أصل على مدى عمره الإنمائي باستخدام طريقة القسط الثابت بالمعدلات المبينة أدناه:



2 السياسات المحاسبية الهمة (تنمية)

2. 3 خلاصة السياسات المحاسبية الهمة (تنمية)

العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم (تنمية)

%2	المباني على الأراضي المملوكة	•
%20	السيارات	•
%10	الأثاث والمعدات	•
%20	الكمبيوتر وبرامج الكمبيوتر	•
%2	الخزان	•
على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل.	التحسينات على العقارات المستأجرة	•

العقارات والضمانات التي آلت للبنك من العملاء وفاءً لديون متغيرة

يحصل البنك في بعض الأحيان على عقارات وفاءً لقرופض وسلفيات تغطى المدينون في سداد قيمتها. ووفقاً لقانون البنك رقم (38) لسنة 1998م وتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج الموجودات التي تتول ملكيتها للبنك من عملاء سداداً لقرفوس 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 (25) لسنة 1991م.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

تظهر 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.

القوولات

وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (39) (المعدل) يوضح عن القوولات 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 القوولات خارج الميزانية العمومية.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل

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

الضررية

تحسب الضررية للسنة بموجب قانون ضرائب الدخل رقم (31) لسنة 1991م والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بقانون رقم (12) لسنة 1999م وأحكام المادة رقم (85) من قانون البنك رقم (38) لسنة 1998م.

الزكاة

يقوم البنك بدفع الزكاة المحاسبة وفقاً لقانون الزكاة رقم (9) لسنة 1999م إلى مصلحة الواجبات والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريفها الشرعية.



بيانات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2. 3 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 25% أو أكثر من رأس المال.

الموجودات برسم الأمانة

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

انخفاض قيمة الموجودات

يقوم 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 وقيمتها المستخدمة والمحددة لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلة مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات 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 للأنشطة المستمرة في بيان الدخل متسبة مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة.

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

- تكسس 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 لخاصيص القيمة المرحلة المعدلة للأصل ناقصة قيمته المتبقية على أساس منتظم على مدى عمره الإنتاجي المتبقى.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

3 الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية . تشتمل الموجودات المالية على أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون 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".



إيضاحات حول البيانات المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

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.

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية

تعد المخاطر متأصلة في الأنشطة البنكية، إلا أنَّه 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

تُعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء والبنوك، والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والالتزامات من الآخرين موجودات مالية معرضة لمخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة تلك الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم عند استحقاقها. ولغرض الالتزام بتعليم البنك المركزي اليمني رقم (10) لسنة 1997م المتعلق بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، يلتزم 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:

الموارد:	31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (باستثناء النقدية في الصندوق)	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأرصدة لدى البنوك	9,388,281	11,240,202
أذون الخزانة	24,013,103	26,740,642
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	28,954,836	33,423,127
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	9,200,000	9,350,000
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	7,092,222	8,914,584
الأرصدة المدينة والموارد الأخرى	140,485	144,604
إجمالي الموجودات	1,882,923	1,661,402
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	80,671,850	91,474,561
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	27,076,732	44,655,854
	107,748,582	136,130,415

إيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تنمية)

مخاطر الائتمان (تنمية)

يدبر البنك تركزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية وموقع جغرافية متعددة. يظهر الإيضاح رقم (31) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح رقم (32) 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 الودائع الأساسية، بإدارة الموجودات آخذة 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:

لما في 31 ديسمبر 2007م					
المطلوبات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف من 3 إلى 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	أقل من سنة واحدة
الأرصدة المستحقة للبنوك	572,858	-	-	-	572,858
ودائع العملاء	80,961,204	1,466,747	20,399,413	9,486,539	49,608,505
ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة	1,260,109	-	-	1,260,109	-
إجمالي المطلوبات	82,794,171	1,466,747	20,399,413	10,746,648	50,181,363

لما في 31 ديسمبر 2006م					
المطلوبات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف من 3 إلى 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	أقل من سنة واحدة
الأرصدة المستحقة للبنوك	99,598	-	-	-	99,598
ودائع العملاء	71,666,203	77,850	16,377,365	7,656,869	47,554,119
ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة	917,415	-	-	917,415	-
إجمالي المطلوبات	72,683,216	77,850	16,377,365	8,574,284	47,653,717

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يظهر الإيضاح رقم (29) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وصافي الفجوة بين الاثنين.

مخاطر سعر الفائدة

تتشاءّ 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 (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م
4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)
مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

يظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

الموارد	لها في 31 ديسمبر 2007م	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك
الموجودات		
المركزى اليمنى	4,779,268	
الأرصدة لدى البنك	16,213,741	
أذون الخزانة، صافى	29,277,279	
شهادات الإيداع لدى البنك المركزى اليمنى	9,350,000	
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	2,269,069	
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافى	-	
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	340,363	
العقارات والألات والمعدات	-	
اجمالي الموجودات	62,229,720	
المطلوبات وحقوق الملكية		
الأرصدة المستحقة للبنوك	29,734,897	
ودائع العملاء	8,777,278	
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	521,058	
ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة	-	
حقوق الملكية	-	
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	30,255,955	
فجوة التأثير بسعر الفائدة	31,973,765	
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	31,973,765	
الموجودات	لها في 31 ديسمبر 2006م	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك
المركزى اليمنى	3,929,006	
الأرصدة لدى البنك	21,039,568	
أذون الخزانة، صافى	28,954,836	
شهادات الإيداع لدى البنك المركزى اليمنى	9,200,000	
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	1,696,691	
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافى	-	
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	338,658	
العقارات والألات والمعدات	-	
اجمالي الموجودات	65,158,759	
المطلوبات وحقوق الملكية		
الأرصدة المستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى		
ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة		
حقوق الملكية		
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	26,946,958	
فجوة التأثير بسعر الفائدة	38,211,801	
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	38,211,801	



4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يظهر الإيضاح رقم (30) متوسط سعر الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 م و 31 ديسمبر 2006 م.

مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاطات البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه معرض لمخاطر أسعار الصرف، ويحرص البنك على المحافظة على مراكز متوازنة للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني ومتطلبات منشور البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1998م والذي يحدد أن مراكز العملات الأجنبية كل على حدة يجب أن لا تتجاوز نسبة 15% من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن 25% من رأس مال البنك واحتياطياته. والتزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1998م يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة بالعملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بأسعار السائدة في تاريخ البيع. وبين الإيضاح (35) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

الإجمالي	عملات أخرى	ريال سعودي	ريال يمني	اليورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	كما في 31 ديسمبر 2007م
ألف ريال يمني	الموجودات						
34,630,452	137,956	1,473,800	2,699,212	2,034,353	28,285,131		المطلوبات
(838,963,32)	(866,111)	(063,188,1)	(699,402,2)	(606,738,1)	(604,522,27)		صافي مراكز العملات
614,666.1	090,26	737,285	513,296	747,295	527,762		

الإجمالي	عملات أخرى	ريال سعودي	ريال يمني	اليورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	كما في 31 ديسمبر 2006م
ألف ريال يمني	الموجودات						
33,976,256	58,807	1,127,675	589,860	1,751,656	30,448,258		المطلوبات
(854,575,32)	(905,43)	(431,004,1)	(002,439)	(230,523,1)	(286,565,29)		صافي مراكز العملات
402,400.1	902,14	244,123	858,150	426,228	972,882		

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 المقرة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحفظ المعلومات المطلوبة في ملف لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

يلزم البنك المركزي اليمني كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرحلة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من 8% التي تمثل الحد الأدنى المنفق عليه دولياً. بالإضافة إلى ذلك يتطلب من البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء يساوي أو أعلى من 5%.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 م
4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)**إدارة رأس المال (تتمة)**

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

نفّس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعة وتعكس تقدير المخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات مستوفلة. 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
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
5,500	7,500
1,061	1,411
276	148
6,837	9,059
إجمالي الفئة الأولى	
الفئة الثانية:	
احتياطي إعادة التقييم	
احتياطي القيمة العادلة	
-	(62)
64	132
7,562	9,790
إجمالي الفئة الثانية	
الاستثمارات في أي بنوك وشركات مالية محلية	
رصيد المخصصات العامة كما في نهاية السنة	
إجمالي رأس المال العامل	
موجودات مرحلة بأوزان المخاطر	
في الميزانية العمومية	
خارج الميزانية العمومية	
إجمالي الموجودات مرحلة بأوزان المخاطر	
نسبة كفاية رأس المال:	
%39	%43
%43	%46
إجمالي رأس المال	

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني**5**

31	31	النقدية في الصندوق:
ديسمبر	ديسمبر	بالعملة المحلية
2006	2007	بالعملات الأجنبية
ألف ريال يمني		شيكات مشتراء، بالصافي
346,860	864,470	
377,678	846,073	
39,753	13,768	
<u>764,291</u>	<u>1,724,311</u>	إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
3,929,006	4,779,268	بالعملة المحلية
5,419,522	6,447,166	بالعملات الأجنبية
9,348,528	11,226,434	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
<u>10,112,819</u>	<u>12,950,745</u>	إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (38) لسنة 1998 على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني بنسبة 10% على العملة المحلية و20% على العملات الأجنبية للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه. يتم تحديد معدل إيرادات الفوائد من قبل البنك المركزي اليمني من وقت لآخر. تحمل أرصدة الاحتياطيات بالعملة المحلية فائدة سارية المفعول قدرها 13% (2006: 13%)، والأرصدة بالعملات الأجنبية ليست ودائع حاملة للفوائد.

6 الأرصدة لدى البنوك

31	31	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
ديسمبر	ديسمبر	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
2006	2007	بالعملة المحلية
ألف ريال يمني		بالعملات الأجنبية
1,400,300	5,833,799	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
<u>351,246</u>	<u>886,127</u>	الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية
1,751,546	6,719,926	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
1,974	1,974	
<u>1,753,520</u>	<u>6,721,900</u>	
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
2,480,384	3,520,168	أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب
(24,602)	(22,775)	مخصص مقابل بنود التسوية المتعلقة
19,803,801	16,521,349	الودائع لأجل
22,259,583	20,018,742	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
<u>24,013,103</u>	<u>26,740,642</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 2,000,000 دولار أمريكي (399,020 ألف ريال يمني) محتفظ بها لمدة أربع سنوات (16 يونيو 2004م إلى 16 يونيو 2008م)، وتحمل أسعار فائدة ثابتة قدرها 2.50% للسنة الأولى و 3.25% للسنة الثانية و 4.00% للسنة الثالثة و 4.50% للسنة الرابعة.



أذون الخزانة، صافي

7

ألف ريال يمني	31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2006م
-	102,129	أذون الخزانة والتي تستحق خلال 49 يوماً
29,439,881	29,750,402	أذون الخزانة والتي تستحق خلال 90 يوماً
-	4,633,160	أذون الخزانة والتي تستحق خلال 364 يوماً
<hr/>	<hr/>	<hr/>
29,439,881	34,485,691	إجمالي أذون الخزانة
-	(1,785)	الخصم غير المطafa المستحق خلال 49 يوماً
(485,045)	(573,466)	الخصم غير المطafa المستحق خلال 90 يوماً
<hr/>	<hr/>	<hr/>
28,954,836	33,423,127	الخصم غير المطafa المستحق خلال 364 يوماً
		صافي القيمة الدفترية لأذون الخزانة

تحمل أذون الخزانة وأذون الخزانة المعاد شراؤها أسعار فائدة تتراوح بين 15.70% و 15.92% (31 ديسمبر 2006م: 15.30% و 15.80%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من الموجودات النقدية وشبيه النقودية.

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

8

شہادات اپدایع - 91 یوماً	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	م 2006	م 2007	31 دیسمبر	31 دیسمبر	م 2006
9,200,000	9,350,000						

شهادات الإيداع هي مبالغ تودع لدى البنك المركزي اليمني وتستحق في ثلاثة أشهر، وتحمل أسعار فائدة تتراوح بين 15.88% و 15.90% (31 ديسمبر 2006م: 15.30% و 15.80%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات الإيداع هذه جزءاً من الموجودات النقدية وشيه النقدية.

القرص والسلافات المقدمة للعلماء، بعد المخصصات

9

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في القطاع الخاص:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تسهيلات السحب على المكشوف
5,415,766	6,568,294	القروض القصيرة الأجل
3,325,186	4,241,227	أوراق تجارية مخصومة
41,687	-	إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في القطاع الخاص
8,782,639	10,809,521	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح 9-أ)
(1,637,036)	(1,804,949)	الفوائد المعلقة (إيضاح 9-ب)
(53,381)	(89,988)	إجمالي المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة و الفوائد المعلقة
(1,690,417)	(1,894,937)	صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
7,092,222	8,914,584	

بيانات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

9 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تنمية)

بلغ إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في 31 ديسمبر 2007م مبلغ 2,715,490 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2006م: 2,040,318 ألف ريال يمني). إن تفصيل هذا المبلغ كما يلي:

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
310,140	694,150	الديون دون المستوى
279,994	602,038	الديون المشكوك في تحصيلها
<u>1,450,184</u>	<u>1,419,302</u>	الديون الرديئة
<u>2,040,318</u>	<u>2,715,490</u>	إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة

9-أ مخصصات خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

بموجب أحكام المادة رقم (85) من قانون البنك رقم (38) لسنة 1998م والذي أصبح ساري المفعول ابتداءً من تاريخ 27 ديسمبر 1998م، والقراة (م) من المادة رقم (9) من قانون ضرائب الدخل رقم (31) لسنة 1991م، المعدل بالقرار الجمهوري بقانون رقم (12) لسنة 1999م، فإن أي مخصص لخسائر القروض والسلفيات يكونه البنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بهذا الخصوص لا يكون خاضعاً لأحكام أي قانون لضرائب الدخل عند احتساب الوعاء الضريبي لضريبة الدخل.

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

----- 31 ديسمبر 2006م -----			----- 31 ديسمبر 2007م -----		
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
1,345,726	64,559	1,281,167	1,637,036	63,857	1,573,179
					الرصيد في 1 يناير
					إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية
9,467	421	9,046	3,840	250	3,590
(1,025)	-	(1,025)	(7,406)	-	(7,406)
<u>1,354,168</u>	<u>64,980</u>	<u>1,289,188</u>	<u>1,633,470</u>	<u>64,107</u>	<u>1,569,363</u>
					بالعملات الأجنبية
					المبالغ المستخدمة خلال السنة
					الرصيد الافتتاحي المعدل
					المسترد من قروض سوق إدماها
(570,885)	(14,191)	(556,694)	(743,256)	(12,005)	(731,251)
853,753	13,068	840,685	914,735	79,514	835,221
282,868	(1,123)	283,991	171,479	67,509	103,970
<u>1,637,036</u>	<u>63,857</u>	<u>1,573,179</u>	<u>1,804,949</u>	<u>131,616</u>	<u>1,673,333</u>
					(إيضاح 23) (إيضاح 25)
					المخصص للسنة
					المحمول على بيان الدخل
					الرصيد في نهاية السنة

قررت الإدارة تكوين مخصص عام للقروض والالتزامات المحتملة المنتظمة بما فيها القروض تحت المراقبة بمعدل 2% (2% من البنك خلال السنة بشطب القروض والسلفيات كاملة التغطية بمبلغ قدره 7,406 ألف ريال يمني (2006م: 1,025 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.



القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

الفوائد المعلقة ٩-ب

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

الرصيد في 1 يناير	31 ديسمبر	31 ديسمبر
الرقم المليوني	الرقم المليوني	الرقم المليوني
36,320	53,381	فروقات أسعار الصرف خلال السنة
1,287	(277)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
(307)	-	المسترد خلال السنة
(842)	-	المعلم خلال السنة
<u>16,923</u>	<u>36,884</u>	الرصيد في نهاية السنة
53,381	89,988	

الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي 10

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

		عدد الأسهم	نسبة	
المساهمة	%			
بسعر 1 دولار				الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف:
أميركي للسهم				يوباف - كراكاو - أسهم فئة (أ) 1 دولار أمريكي للسهم
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني			يوباف - كراكاو - أسهم فئة (ب) 1 دولار أمريكي للسهم
31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007			يوباف - كراكاو - أسهم فئة (ج) 1 دولار أمريكي للسهم
17,982	17,982	1,497,200	0.788	
2,818	2,818	234,650	0.783	
6,344	6,344	528,250	1.371	
27,144	27,144	2,260,100		إجمالي الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف

الاستثمارات الأخرى:

2,067	2,067	0.344	مجموعة المصرف العربي - البحرين
19,732	21,487	0.167	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح 10-أ)
59,553	61,917	10.000	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح 10-ب)
<u>61,200</u>	<u>61,200</u>	0.139	شركة يمن موبайл للهاتف النقال - اليمن (إيضاح 10-ج)
<u>142,552</u>	<u>146,671</u>		إجمالي الاستثمارات الأخرى
169,696	173,815		إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
<u>(29,211)</u>	<u>(29,211)</u>		مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 10-د)
<u>140,485</u>	<u>144,604</u>		صافي القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة 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 31 ديسمبر 2006) والتي بلغت مبلغ 9.94 دولار أمريكي للسهم (للسهم). 9.94: 2005م



إيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

10 الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (تنمية)

10-ب شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

ساهم البنك بمبلغ قدره 300 ألف دولار أمريكي في شركة الخدمات المالية اليمنية (شركة مساهمة مغلقة) والتي تأسست مشاركة مع عدد من البنوك المحلية الأخرى، يبلغ إجمالي رأس مال الشركة 3 مليون دولار أمريكي. وقد أقر مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد بتاريخ 22 يوليو 2004م على أن يستثمر في هذه الشركة بنسبة تصل إلى 25% من رأس مالها. قام البنك خلال السنة بزيادة حصته من الشركة بشراء جزء من مساهمة البنك الوطني (تحت التصفية).

10-ج شركة يمن موبайл للهاتف النقال - اليمن

اكتتب البنك 120,000 سهم قيمة السهم الواحد 500 ريال يمني بقيمة إجمالية قدرها 60 مليون ريال يمني في أسهم شركة يمن موبайл للهاتف النقال (شركة مساهمة يمنية). ويبلغ إجمالي رأس مال هذه الشركة مبلغ 43,262 مليون ريال يمني. دفع البنك مبلغ 1,200,000 ريال يمني مصاريف إصدار والتي أضيفت إلى التكلفة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس.

10-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 لا انخفاض قيمة أرصدة هذه الاستثمارات لأن صافي قيمتها الحالية يساوي صفرأً.

11 الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المدفوعات مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
4,224	4,149	الفوائد المستحقة القبض
341,859	357,929	مصاريف قبل التشغيل للفروع الجديدة قيد الإنشاء
81,653	256,855	العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء، بعد المخصص
29,234	123,604	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن
10,000	10,000	مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن
1,000	1,000	قوولات العملاء
1,406,193	867,485	الأرصدة المدينة الأخرى، بعد المخصص
8,760	40,380	
1,882,923	1,661,402	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

إن رصيد العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء هو بعد حسم مخصص قدره 480 ألف ريال يمني (480:م2006م-480 ألف ريال يمني). يجري تقدير هذه العقارات وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني. حصل البنك خلال السنة على ممتلكات عقارية من عملاء بمبلغ 107,116 ألف ريال يمني وفاءً لقرض تعثروا في سدادها. قام البنك خلال السنة ببيع أحد العقارات التي تملكها خلال السنوات السابقة بمبلغ 12,746 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 (39) (المعدل) يوضح عن القولات على صدر الميزانية العمومية في بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" ويفضح عن المطلوبات المقابلة في بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات أخرى".

بيانات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

12 العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

السوقية	الإثاث	التحسينات على الأراضي والمباني	المملوكة	النفقة أو التقييم: في 31 ديسمبر 2006م
الإجمالي	والسيارات والأجهزة	العقارات المستأجرة		الإضافات خلال السنة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الاستبعادات خلال السنة
2,228,540	142,613	103,444	51,491	1,683,313
113,870	31,048	21,728	13,471	4,045
(15,118)	-	(15,118)	-	-
2,327,292	173,661	110,054	64,962	1,687,358
في 31 ديسمبر 2007م				
الاستهلاك:				
356,704	112,834	55,296	20,124	54,055
67,832	12,396	14,842	7,153	11,062
(15,118)	-	(15,118)	-	-
409,418	125,230	55,020	27,277	65,117
في 31 ديسمبر 2006م				
القيمة الدفترية:				
1,917,874	48,431	55,034	37,685	1,622,241
1,871,837	29,779	48,148	31,366	1,629,259
في 31 ديسمبر 2007م				
في 31 ديسمبر 2006م				

يتم احتساب استهلاك العقارات والآلات والمعدات على أساس المعدلات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم (144) لسنة 1999م بهذا الخصوص. تم إعادة تقييم الأرضي المملوكة والأراضي المؤجرة من الحكومة والمباني المقامة على الأرضي المملوكة والمؤجرة بقيمة السوق للاستخدام السائد كما في 1 ديسمبر 1999م والساري المفعول ابتداءً من 31 ديسمبر 1999م، من قبل مكتب عقاري مستقل. وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (16) تم حذف النفقة والاستهلاك المتراكم ذي العلاقة كما في 31 ديسمبر 1999م، وتم اعتبار مبلغ إعادة التقييم القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة.

13 الأرصدة المستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	الحسابات الجارية وتحت الطلب:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنوك المحلية
66,570	10,026	البنوك الأجنبية
33,028	562,832	
99,598	572,858	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك



إيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

14 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
17,540,930	18,492,575	الحسابات الجاري
24,030,515	25,198,933	حسابات التوفير
25,722,286	28,156,993	الودائع لأجل
978,582	582,159	الودائع الأخرى
3,393,890	8,530,544	التأمينات النقدية لخطابات الضمان والضمادات
<u>71,666,203</u>	<u>80,961,204</u>	إجمالي ودائع العملاء

15 الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
538,079	704,133	الفوائد المستحقة الدفع
194,003	197,038	الأرصدة غير المطالب بها (إيضاح 15-أ)
34,537	43,213	مخصص مستحقات إجازة الموظفين
150,270	281,403	مخصص البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 15-ب)
21,435	-	مخصصات أخرى
99,190	117,287	حصة الموظفين من الأرباح
358,942	58,107	مخصص المطلوبات المحتملة (إيضاح 33)
1,406,193	867,485	قيولات العملاء
286,398	319,232	أرصدة دائنة أخرى
<u>3,089,047</u>	<u>2,587,898</u>	إجمالي الأرصدة الدائنة والأرصدة الأخرى

15-أ الأرصدة غير المطالب بها

يتمثل هذا المبلغ أرصدة قديمة مضى عليها أكثر من 15 سنة ولم يطالب بها أصحابها. ترجع زيادة المبلغ إلى إعادة تقييم 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 البنوك رقم (38) لسنة 1998م.

15-ب مخصص البنود خارج الميزانية العمومية

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
71,415	150,270	الرصيد في 1 يناير
1,471	1,024	إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية بالعملات الأجنبية
114,298	169,240	المخصص المكون خلال السنة (إيضاح 25)
(36,914)	(39,131)	المخصص المسترد خلال السنة (إيضاح 23)
<u>150,270</u>	<u>281,403</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

16 ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة

31 ديسمبر 2006	31 ديسمبر 2007	المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب الرصيد في 1 يناير
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المحمل للسنة في بيان الدخل (إيضاح 16-أ)
704,870	917,415	إجمالي المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب
917,415	1,260,109	المبلغ المدفوع خلال السنة
1,622,285	2,177,524	إجمالي ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة
(704,870)	(917,415)	
917,415	1,260,109	

16-أ المحمل للسنة

تم احتساب مخصص الضريبة للسنة على أساس 35% من أرباح السنة.

16-ب الرابط الضريبي للسنة السابقة

استلم البنك في 19 مايو 2007م المخالفات النهائية لضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006م.

17 حقوق الملكية

17-أ رأس المال المصرح به

يبلغ رأس المال المصرح به 10,000 مليون ريال يمني (2006م: 6,000 مليون ريال يمني) ويتضمن 10,000 ألف سهم قيمة السهم الإسمية 1,000 ريال يمني (2006م: 6,000 ألف سهم وقيمة السهم الإسمية 1,000 ريال يمني).

17-ب رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع 7,500 مليون ريال يمني (2006م: 5,500 مليون ريال يمني) ويتضمن 7,500 ألف سهم قيمة السهم الإسمية 1,000 ريال يمني (2006م: 5,500 ألف سهم وقيمة السهم الإسمية 1,000 ريال يمني).

17-ج نوزيع الأرباح

وفقاً لأحكام قانون الهيئات والمؤسسات والشركات العامة رقم (35) لسنة 1991م ستوزع الأرباح السنوية للبنك على النحو التالي:

للاحتياطي القانوني؛	% 15	•
للاحتياطي العام؛	% 15	•
للحوكمة لحصتها من الأرباح؛	% 65	•
حوالز الموظفين؛ و	2 % لـ	•
الصندوق الاجتماعي للموظفين.	3 %	•

17-د حساب احتياطي إعادة تقييم العقارات

تم إدراج الفارق بين مبالغ إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة ملكية تامة وقيمها الدفترية كما في 31 ديسمبر 1999م في هذا الحساب وضمن حقوق الملكية.



17 حقوق الملكية (تنمية)

17-هـ التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة

طبقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (39): 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 تحصيل قيمتها أو حتى يتم تحديد انخفاض قيمتها، عندها يتم إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل.

18 الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تتضمن التزامات الائتمان التزامات لتمديد الائتمان، وكمبيلات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان صُممَت لتلبي 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 كمبيلات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان البنك بتسديد المبالغ المترتبة بالنيابة عن العميل شريطة تعثر 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 31 ديسمبر 2007م
الالتزامات	الهامش	إجمالي	
ألف ريال يمني	المغطى	الالتزامات	ألف ريال يمني
22,376,229	7,151,094	29,527,323	خطابات اعتمادات مستديمة
4,192,218	1,361,825	5,554,043	خطابات الضمان- العملاء
9,489,936	-	9,489,936	خطابات الضمان- البنوك المراسلة
50,680	14,759	65,439	بطاقات الائتمان
16,246	2,867	19,113	شيكات مشتراء
36,125,309	8,530,545	44,655,854	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

			كما في 31 ديسمبر 2006م
الالتزامات	الهامش	إجمالي	
ألف ريال يمني	المغطى	الالتزامات	ألف ريال يمني
10,458,505	2,193,462	12,651,967	خطابات اعتمادات مستديمة
5,047,270	1,185,708	6,232,978	خطابات الضمان- العملاء
8,138,189	-	8,138,189	خطابات الضمان- البنوك المراسلة
38,878	14,720	53,598	بطاقات الائتمان
23,682,842	3,393,890	27,076,732	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى



الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنك

19

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

تكلفة الودائع

20

الفوائد على الحسابات الجارية وحسابات التوفير	الفوائد على الودائع لأجل
إجمالي تكلفة الودائع	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنك
إجمالي الفوائد من الودائع	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنك

عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

21 إيرادات

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007 م

الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية

22

2006	2007
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
55,170	31,281
26,869	40,655
82,039	71,936

فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
أرباح عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية
إجمالي الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية

إيرادات التشغيل الأخرى

23

2006	2007
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
570,885	743,256
36,914	39,131
-	2,111
-	301,000
1,782	2,637
27,978	11,334
637,559	1,099,469

إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

خلال السنة الماضية، حكم لصالح البنك في قضية أرض الإدارة لعامة، لذلك قام البنك بتحويل المخصص إلى "إيرادات التشغيل الأخرى" لانتفاء الحاجة إليه. وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (8) للعام 1999م، يجب تضمين أي مخصصات مستردة في "إيرادات التشغيل الأخرى".





المصاريف الإدارية والعمومية

24

م 2006 ألف ريال يمني	م 2007 ألف ريال يمني	
639,941	720,335	الرواتب والأجور وما في حكمها
58,128	67,832	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح 12)
32,081	35,010	إيجارات
28,942	32,342	الكهرباء والماء
17,914	29,512	الترميمات والصيانة
22,880	25,333	تلفون وتلكس وبريد
33,627	31,262	المواصلات والبدلات
28,196	22,407	الإعلان والنشر
11,617	11,697	صيانة الكمبيوتر
19,495	24,863	التدريب
1,019	1,649	الضرائب والرسوم الحكومية
7,188	9,648	التربرعات
18,399	21,142	القرطاسية ومواد الطباعة
-	87,758	أتعاب استشارات لبرنامج تحديث وتطوير البنك
<u>60,156</u>	<u>79,612</u>	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>979,583</u>	<u>1,200,402</u>	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية

يعمل لدى البنك 613 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2007م (31 ديسمبر 2006م: 629 موظفاً).

المخصصات

25

م 2006 ألف ريال يمني	م 2007 ألف ريال يمني	
853,753	914,735	مخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات (إيضاح 9-أ)
114,298	169,240	مخصص البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 15-ب)
<u>62,802</u>	<u>21,445</u>	المخصصات الأخرى
<u>1,030,853</u>	<u>1,105,420</u>	إجمالي المخصصات

الزكاة

26

م 2006 ألف ريال يمني	م 2007 ألف ريال يمني	
<u>50,000</u>	<u>65,000</u>	الزكاة



بيانات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

ربح السهم الأساسي

27

2006 م	2007 م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
1,703,770	2,340,203
4,750,000	6,500,000
359 ريال يمني	360 ريال يمني

ربح السهم الأساسي

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

28

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون 25% أو أكثر من رأس المالها والذين كانوا علماً البنك خلال السنة، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك.

بلغت قيمة المخصص المعترف به فيما يخص القروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة مبلغ 273 ألف ريال يمني.

إن القروض التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة وبلغت مبلغ 18,436 ألف ريال يمني، قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم. وعادة ما تقدم 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:

31 ديسمبر 2006 م	31 ديسمبر 2007 م	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إجمالي القروض والسلفيات
4,914	15,517	ودائع العملاء
6,192	19,124	

2006 م	2007 م	إيرادات الفوائد للسنة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تكلفة الفوائد للسنة
230	902	
259	709	





بيانات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

استحقاقات الموجودات والمطلوبات

29

						لها في 31 ديسمبر 2007م
الإجمالي	أكبر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 إلى 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	الموارد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك
12,950,745	-	-	-	12,950,745		المركزي اليمني
26,740,642	79,804	398,580	2,673,410	23,588,848		الأرصدة لدى البنوك
33,423,127	-	4,145,848	-	29,277,279		أذون الخزانة، صافي
9,350,000	-	-	-	9,350,000		شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
8,914,584	3,129,265	2,045,873	1,470,377	2,269,069		القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
144,604	144,604	-	-	-		الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
91,523,702	3,353,673	6,590,301	4,143,787	77,435,941	إجمالي الموجودات	
						المطلوبات
572,858	-	-	-	572,858		الأرصدة المستحقة للبنوك
80,961,204	1,466,747	20,399,413	9,486,539	49,608,505		ودائع العملاء
81,534,062	1,466,747	20,399,413	9,486,539	50,181,363	إجمالي المطلوبات	
9,989,640	1,886,926	(13,809,112)	(5,342,752)	27,254,578	صافي الفجوة	
الإجمالي	أكبر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 إلى 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	الموارد	لها في 31 ديسمبر 2006م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك
10,112,819	-	-	-	10,112,819		المركزي اليمني
24,013,103	1,045,751	-	-	22,967,352		الأرصدة لدى البنوك
28,954,836	-	-	-	28,954,836		أذون الخزانة، صافي
9,200,000	-	-	-	9,200,000		شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
7,092,222	2,956,328	1,956,461	482,742	1,696,691		القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
140,485	140,485	-	-	-		الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
79,513,465	4,142,564	1,956,461	482,742	72,931,698	إجمالي الموجودات	
						المطلوبات
99,598	-	-	-	99,598		الأرصدة المستحقة للبنوك
71,666,203	77,850	16,377,365	7,656,869	47,554,119		ودائع العملاء
71,765,801	77,850	16,377,365	7,656,869	47,653,717	إجمالي المطلوبات	
7,747,664	4,064,714	(14,420,904)	(7,174,127)	25,277,981	صافي الفجوة	

بيانات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007
30 أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

30-أ بلغت أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م، كالتالي:

الموجودات	ال موجودات					
أرصدة الاحتياطييات لدى البنك المركزي اليمني	13.00	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
الأرصدة لدى البنوك:						
الحسابات الجارية	3.77	3.42	ـ	3.94	ـ	ـ
الودائع لأجل	3.85	6.10	3.41	4.86	ـ	ـ
أذون الخزانة	ـ	ـ	ـ	ـ	15.88	ـ
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	ـ	ـ	ـ	ـ	15.88	ـ
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	ـ	ـ	7.50	17.00	ـ	ـ
المطلوبات						
ودائع العملاء	1.15	2.19	1.65	3.06	13.00	ـ

30-ب بلغت أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006م، كالتالي:

المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
أرصدة الاحتياطييات لدى البنك المركزي اليمني	13.00	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
الأرصدة لدى البنوك:						
الحسابات الجارية	3.69	3.12	ـ	4.55	ـ	ـ
الودائع لأجل	ـ	5.00	4.58	5.30	ـ	ـ
أذون الخزانة	ـ	ـ	ـ	ـ	15.69	ـ
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	ـ	ـ	ـ	ـ	15.72	ـ
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	ـ	ـ	8.00	18.00	ـ	ـ
ودائع العملاء	1.15	2.18	1.65	2.66	13.00	ـ





بيانات حول البيانات المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007

توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع التشغيلي

31

كما في 31 ديسمبر 2007م

الموجودات	التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	12,950,745	-
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	26,740,642	-
أذون الخزانة، صافي	-	-	-	-	-	33,423,127	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	9,350,000	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	42,725	-	-	-	-	8,914,584	2,159,743
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	-	144,604	-
إجمالي الموجودات	42,725	-	-	-	-	91,523,702	2,159,743
المطلوبات							
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	572,858	-
ودائع العملاء	1,780,145	126,630	9,337,496	2,279,290	1,268,061	66,169,582	80,961,204
إجمالي المطلوبات	1,780,145	126,630	9,337,496	2,279,290	1,840,919	66,169,582	81,534,062
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	14,878,784	23,045,638	198,939	1,900,813	4,631,681	44,655,854	-

كما في 31 ديسمبر 2006م

الموجودات	التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	10,112,819	-
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	24,013,103	-
أذون الخزانة، صافي	-	-	-	-	-	28,954,836	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	9,200,000	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	48,125	-	-	-	-	7,092,222	1,848,332
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	-	140,485	-
إجمالي الموجودات	48,125	-	-	-	-	79,513,465	1,848,332
المطلوبات							
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	99,598	-
ودائع العملاء	2,276,554	473,913	7,278,416	1,818,972	862,077	58,956,271	71,666,203
إجمالي المطلوبات	2,276,554	473,913	7,278,416	1,818,972	961,675	58,956,271	71,765,801
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	636,199	21,264,442	531,570	2,389,703	2,254,818	27,076,732	-

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

32 توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للموقع الجغرافي

ائماً في 31 ديسمبر 2007م

الموجودات	اليمانية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
القديمة في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	12,950,745	-	-	-	-	12,950,745
الأرصدة لدى البنوك	26,740,642	60,683	3,098,103	13,152,401	3,707,555	6,721,900
أذون الخزانة، صافي	33,423,127	-	-	-	-	33,423,127
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	9,350,000	-	-	-	-	9,350,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	8,914,584	-	-	-	-	8,914,584
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	144,604	-	21,487	-	-	123,117
إجمالي الموجودات	91,523,702	60,683	3,119,590	13,152,401	3,707,555	71,483,473
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك	572,858	-	562,832	-	-	10,026
ودائع العملاء	80,961,204	-	-	-	-	80,961,204
إجمالي المطلوبات	81,534,062	-	562,832	-	-	80,971,230

ائماً في 31 ديسمبر 2006م

الموجودات	اليمانية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
القديمة في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	10,112,819	-	-	-	-	10,112,819
الأرصدة لدى البنوك	24,013,103	34,864	3,849,408	12,417,643	5,957,668	1,753,520
أذون الخزانة، صافي	28,954,836	-	-	-	-	28,954,836
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	9,200,000	-	-	-	-	9,200,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	7,092,222	-	-	-	-	7,092,222
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	140,485	-	19,732	-	-	120,753
إجمالي الموجودات	79,513,465	34,864	3,869,140	12,417,643	5,957,668	75,234,150
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك	99,598	-	33,028	-	-	66,570
ودائع العملاء	71,666,203	-	-	-	-	71,666,203
إجمالي المطلوبات	71,765,801	-	33,028	-	-	71,732,773

33 أنشطة الأمانة

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

34 الموجودات والمطلوبات المحتملة

رفع البنك عدداً من القضايا أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية الابتدائية ضد موظفين سابقين وعملاء بشأن مبالغ مختلسة وعدم سداد المديونيات المستحقة، على التوالي. وحيث توج 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 حُكم فيها لصالح البنك، إلا أنها لم تنفذ بعد، في حين لا تزال القضايا الأخرى تتنتظر دورها أمام المحاكم.

35 مرافق العملات الأجنبية المهمة لدى البنك

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1998م، سقوفاً لمرافق العملات الأجنبية لكل عملة على حدة بالإضافة إلى سقف لإجمالي كل العملات. هذه السقوف نسبة 15% و 25% من رأس المال والاحتياطيات. كان لدى البنك مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

	31 ديسمبر 2006م		31 ديسمبر 2007م		
	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
دولار أمريكي	882,972	11.80	762,527	7.84	
جنيه إسترليني	228,426	3.00	295,747	3.04	
يورو	150,858	2.00	296,513	3.05	
ريال سعودي	123,244	1.60	285,737	2.94	
فرنك سويسري	5,209	0.10	14,569	0.15	
ين ياباني	1,350	0.10	3,787	0.04	
درهم إماراتي	8,330	0.10	7,719	0.08	
أخرى	13	0.00	15	0.00	
إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة	1,400,402	18.70	1,666,614	17.14	

كان سعر صرف الدولار الأمريكي كما في 31 ديسمبر 2007م يساوي 199.51 ريال يمني لكل دولار أمريكي (31 ديسمبر 2006م: 198.51 ريال يمني لكل دولار أمريكي).

36 الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2007م مبلغ 72 مليون ريال يمني (31 ديسمبر 2006م: 65 مليون ريال يمني).

37 برنامج تحديث وتطوير البنك

وقع البنك في تاريخ 20 ديسمبر 2006م عقداً مع شركه استشارية دولية لتحديث وتطوير البنك. يتكون البرنامج من جزئيين، الأول تقديم خدمات استشارات إدارية وتشغيلية ومصرفية، والثاني تركيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات حديثة لتعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتعظيم الربحية. تبلغ المدة الإجمالية للبرنامج 17 شهر، وبدأ تنفيذ الجزء الأول منه خلال العام 2007م. يقوم البنك بتمويل تكاليف كلا الجزئيين من البرنامج من موارده المالية الخاصة.

38 أرقام المقارنة

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

البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

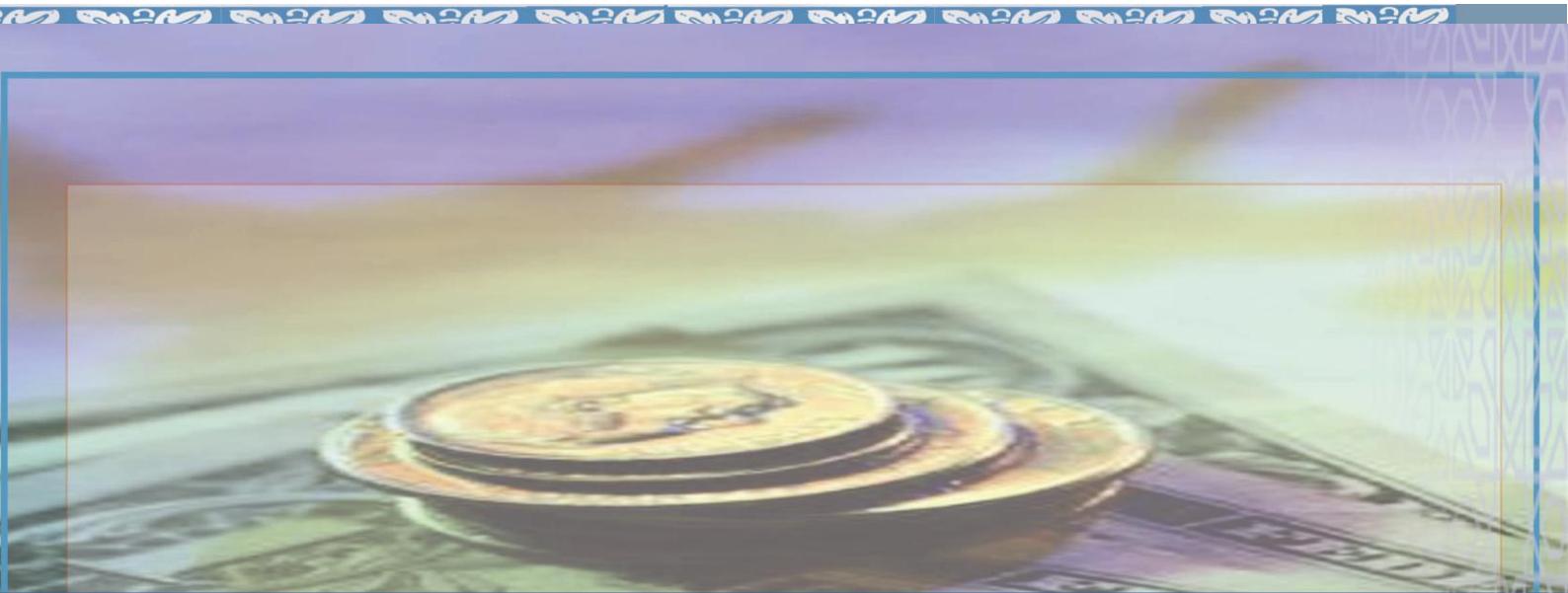
الخبرة و الثقة



www.nbyemen.com

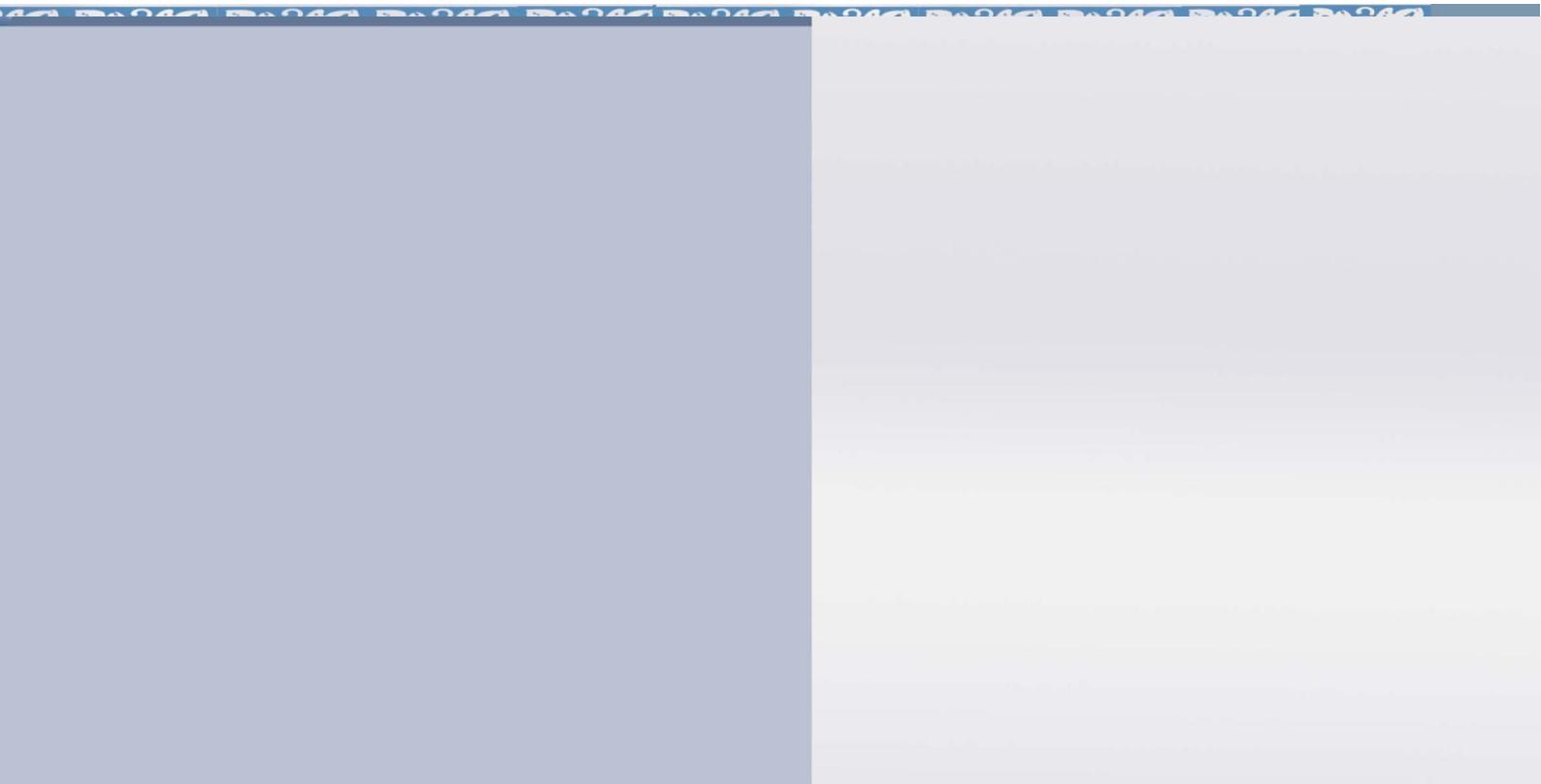
رؤيتنا : نحن في البنك الأهلي اليمني عزمنا على أن نلبي جميع احتياجات عملاءنا وأن تكون رواداً في توفير خدمات ومنتجاً مصرفية مبتكرة اعتماداً على أفضل وأحدث تقنيات الخدمات المصرفية لتكون الخيار الأول للعملاء ولنصبح البنك المميز في اليمن

رسالتنا : يلتزم البنك الأهلي اليمني بتحقيق الجودة في خدماته ومنتجاته بحسب مقاييس الجودة العالمية وبما يخدم احتياجات العملاء ويحقق أهداف وتوقعات كافة المعنيين بمصالح البنك في إطار المنفعة الشاملة للمجتمع والاقتصاد اليمني .



شبكة فروع منتشرة في أنحاء الجمهورية

www.nbyemen.com



البنك المركزي اليمني
National Bank Of Yemen

