



البنك الأهلي اليمني  
**National Bank Of Yemen**

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م

البنك الأهلي اليمني  
البيانات المالية المدققة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م

الصفحة	الموضوع
١	تقرير مدقق الحسابات
٣	الميزانية العمومية
٤	بيانا الدخل وتوزيع الأرباح
٥	بيان التدفقات النقدية
٦	بيان التغيرات في حقوق المالك
٢٨-٧	إيضاحات حول البيانات المالية

# دحمان آر إس إم

محاسبون • مدققون • إستشاريون

صندوق بريد ١٦١٤٦  
فيلا ١١، ش. نواكشوط، مقابل اللجنة العليا للانتخابات،  
حي عصر، صنعاء، الجمهورية اليمنية.  
هاتف: ٢١٤٣٥٥ - ١ (٩٦٧)  
فاكس: ٢١٤٣٦٠ - ١ (٩٦٧)  
بريد الإلكتروني: dahmanco@yemen.net.ye  
admin.office@dahman-rsm.net  
موقع الشبكة: http://www.dahman-rsm.com

## تقرير مدقق الحسابات

إلى معالي الأخ/ وزير المالية  
عن البنك الأهلي اليمني  
المحترم

### تقرير على البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك الأهلي اليمني (البنك) التي تشتمل على الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م وبيانات الدخل وتوزيع الأرباح، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

تتصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة، كما تتطلب منا تخطيط وإنجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

تشتمل عملية التدقيق، القيام بإجراءات متعددة لغرض الحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإيضاحات حول البيانات المالية. هذا وتعتمد الإجراءات التي تم تحديدها واتباعها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية ناتجة بسبب الغش أو الأخطاء. وعند تقييمنا لهذه المخاطر فإننا نأخذ بعين الاعتبار أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بإعداد البيانات المالية للبنك وعرضها بصورة عادلة، وذلك بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف المحيطة، وليس بهدف إبداء الرأي حول مدى فعالية هذه الأنظمة. وتتضمن عملية التدقيق، أيضاً، تقييم مدى ملاءمة القواعد والسياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة، وسلامة العرض الإجمالي للبيانات المالية. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

### الرأي

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك الأهلي اليمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

تقرير عن مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. ونؤكد أيضاً، في رأينا، أن البنك يمسك سجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات المالية المرفقة تتفق مع ما هو وارد بتلك السجلات، ولم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م أو تعليمات البنك المركزي اليمني.

٢٢٣

دحمان عوض دحمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٨٤

دحمان آر إس إم



عدن، الجمهورية اليمنية

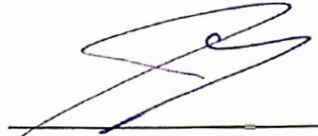
في ٢٥ يناير ٢٠٠٧م


البنك الأهلي اليمني  
الميزانية العمومية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م


٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	ايضاح	الموجودات
١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,١١٢,٨١٩	٥	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
١٥,٥٤٥,١٦٢	٢٤,٠١٣,١٠٣	٦	الأرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٦٥,٠٤٣	٢٨,٩٥٤,٨٣٦	٧	أنون الخزائن، صافي
٥,٤٨٠,٠٠٠	٩,٢٠٠,٠٠٠	٨	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٣,٨٤١,٠٤٧	٧,٠٩٢,٢٢٢	٩	لقروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، بعد المخصصات
٧٧,٩٩٣	١٤٠,٤٨٥	١٠	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٣٣٢,١١٢	٤٧٦,٧٣٠	١١	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
١,٧٧٦,٩٥٩	١,٨٧١,٨٣٧	١٢	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
٦٤,٥٧٩,٥٣٠	٨١,٨٦٢,٠٣٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٧,٩١٤	٩٩,٥٩٨	١٣	الأرصدة المستحقة للبنوك
٥٦,٧٠٩,٠٢٩	٧١,٦٦٦,٢٠٣	١٤	ودائع العملاء
١,١٩١,٦٣٠	١,٦٨٢,٨٥٤	١٥	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٧٠٤,٨٧٠	٩١٧,٤١٥	١٦	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة
٥٨,٧٠٣,٤٤٣	٧٤,٣٦٦,٠٧٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٦٣٩,٧٦٢	٦٣٩,٧٦٢	١٧	احتياطي إعادة تقييم العقارات
١,٢١٨,٠٥٧	١,٣٣٦,٦٤٠	١٧	الاحتياطات
١٨,٢٦٨	١٩,٥٦٠	١٧	احتياطي التغيرات المتركمة في القيمة العادلة
٥,٨٧٦,٠٨٧	٧,٤٩٥,٩٦٢		إجمالي حقوق الملكية
٦٤,٥٧٩,٥٣٠	٨١,٨٦٢,٠٣٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٤,٨٦٠,٣٩٢	٢٥,٠٨٩,٠٣٥	١٨	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تقرير مدقق الحسابات مزق (على الصفحتين ١ و ٢)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية

  
عبد الرحمن محمد الكهالي  
رئيس مجلس الإدارة المدير العام

  
سامي عبد الحميد مكاوي  
النائب الأول للمدير العام

  
أروى علي سليمان الكوري  
مدير دائرة الإحصاء والبحوث

البنك الأهلي اليمني

بيانات الدخل وتوزيع الأرباح

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	إيضاح	بيان الدخل
١,٣٧٥,٦٠٨	١,٩٢٠,٥٧٢	١٩	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك والأرصدة لدى البنوك
٣,٦٨٠,٨٩٩	٤,٣٥٣,٣٧٢		الفوائد من أذون الخزانة
٧٧٩,٨٤٨	٩٤٥,٩٧٥		الفوائد من شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٥,٨٣٦,٣٥٥	٧,٢١٩,٩١٩		
(٣,١٨٢,٨٦٧)	(٣,٧٤٩,٩٣٢)	٢٠	تكلفة الودائع
٢,٦٥٣,٤٨٨	٣,٤٦٩,٩٨٧		صافي إيرادات الفوائد
٤١٩,٩٣٠	٥٢٢,٦٦٣	٢١	العمولات والرسوم الإيرادية من الخدمات المصرفية
٧١٦	٨٨٤		الدخل من الاستثمارات المتوفرة للبيع
٣٦,٩٤١	٨٢,٠٣٩	٢٢	الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية
١٦٨,٣٩٤	٦٣٧,٥٥٩	٢٣	إيرادات التشغيل الأخرى
٣,٢٧٩,٤٦٩	٤,٧١٣,١٣٢		صافي إيرادات التشغيل
			مصاريف التشغيل
١٧,٩٨٨	٣١,٥١١		العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
٧٧٥,٩٨٩	٩٧٩,٥٨٣	٢٤	المصاريف الإدارية والعمومية
٤٢٧,٥٧٧	١,٠٣٠,٨٥٣	٢٥	المخصصات
١,٢٢١,٥٥٤	٢,٠٤١,٩٤٧		إجمالي مصاريف التشغيل
٢,٠٥٧,٩١٥	٢,٦٧١,١٨٥		صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح التجارية والصناعية
(٤٤,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	٢٦	الزكاة
٢,٠١٣,٩١٥	٢,٦٢١,١٨٥		صافي ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
(٧٠٤,٨٧٠)	(٩١٧,٤١٥)	١٦	مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
١,٣٠٩,٠٤٥	١,٧٠٣,٧٧٠		صافي ربح السنة
٤٨٥ ريال يمني	٤٢٦ ريال يمني	٢٧	ربح السهم
			بيان توزيع الأرباح
(١٩٦,٣٥٧)	(٢٥٥,٥٦٦)	١٧	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١٩٦,٣٥٧)	(٢٥٥,٥٦٦)	١٧	المحول إلى الاحتياطي العام
(٨٥٠,٨٧٩)	(١,١٠٧,٤٥١)	١٥ (ج)	حصة الحكومة من صافي أرباح السنة
(٦٥,٤٥٢)	(٨٥,١٨٧)	١٧	حصة العاملين في صافي أرباح السنة
-	-		الرصيد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية

البنك الأهلي اليمني

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م

٢٠٠٥ م	٢٠٠٦ م	
٢,٠٥٧,٩١٥	٢,٦٧١,١٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٠٣,٨٢٣	٩٦٨,٠٥١	صافي ربح السنة قبل الزكاة ومخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
(١٥١,٩٤٠)	(٦٠٧,٧٩٩)	التعديلات لكل من:
(١١٩)	(١,٠٢٥)	مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية المحملة خلال السنة
٢٢,١٠٣	١٠,٩٣٨	مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة خلال السنة
(٤٧٣,٦١٧)	(٧٠٤,٨٧٠)	المبلغ المستخدم خلال السنة من مخصص القروض والسلفيات
(٤٤,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية
٤٨,٣٩٤	٥٨,١٢٨	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المدفوعة
		الزكاة المدفوعة
		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
١,٨٦٢,٥٥٩	٢,٣٤٤,٦٠٨	صافي أرباح الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل (١)
(٣,٠٩٩,٩٥٩)	٢٧٢,٧٤٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات
١٩,٠٠٠	٥١٤,٨٨٩	أرصدة الاحتياطات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
(٧٩٨,٦٢١)	(٣,٥٤٢,٤٨٥)	الأرصدة لدى البنوك بتاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٩٢١)	(١٤٤,٦١٨)	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك
(٣,٨٩٧,٥٠١)	(٢,٨٩٩,٤٧٢)	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(١٩,١٨٨)	١,٦٨٤	صافي (الزيادة) في الموجودات (٢)
٥,٤٢٥,٤٣٤	١٤,٩٥٧,١٧٤	الأرصدة المستحقة للبنوك
٧٤,٢١٦	٤١٢,٣٦٩	ودائع العملاء
٥,٤٨٠,٤٦٢	١٥,٣٧١,٢٢٧	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
(١٦١,٠٧٠)	(١٥٣,٠٠٦)	صافي الزيادة في المطلوبات (٣)
(٥٨,٥٢٤)	(٦١,٢٠٠)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢١٩,٥٩٤)	(٢١٤,٢٠٦)	شراء عقارات وآلات ومعدات
		شراء استثمارات متوفرة للبيع
(٨٥,٠٨٧٩)	(١,١٠٧,٤٥١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٤)
٨٥,٠٨٧٩	١,١٠٧,٤٥١	التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٦٥,٤٥٢)	(٨٥,١٨٧)	حصة الحكومة من أرباح السنة
(٦٥,٤٥٢)	(٨٥,١٨٧)	الزيادة في رأس المال
٣,١٦٠,٤٧٤	١٤,٥١٦,٩٧٠	حصة الموظفين من أرباح السنة
٤٤,٢٠٩,٠٣٥	٤٧,٣٦٩,٥٠٩	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٥)
٤٧,٣٦٩,٥٠٩	٦١,٨٨٦,٤٧٩	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية (٥+٤+٣+٢+١)
		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر
		تتمثل في:
١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,١١٢,٨١٩	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
١٥,٥٤٥,١٦٢	٢٤,٠١٣,١٠٣	الأرصدة لدى البنوك
٣٢,٣٤٥,٠٤٣	٣٨,١٥٤,٨٣٦	أون الخزنة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
(٩,٦٢١,٢٧٠)	(٩,٣٤٨,٥٢٨)	أرصدة الاحتياطات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
(١,٥٦٠,٦٤٠)	(١,٤٥٥,٧٥١)	الأرصدة لدى البنوك بتاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤٧,٣٦٩,٥٠٩	٦١,٨٨٦,٤٧٩	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية

البنك الأهلي اليمني

بيان التغييرات في حقوق الملكية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

الإجمالي	صافي أرباح السنة	احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي التغيرات	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي إعادة	رأس المال	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤٤,٢٣١,٣٤٩	-	١٧,٠٢٣	٦٦٥,٦٤٥	٦٠٨,٨١٩	٦٣٩,٧٦٢	٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م
١,١٤٥	-	١,١٤٥	-	-	-	-	-	فارق إعادة التقييم
١,٣٠٩,٠٤٥	١,٣٠٩,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(١٩٦,٣٥٧)	-	-	١٩٦,٣٥٧	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي التقني
-	(١٩٦,٣٥٧)	-	١٩٦,٣٥٧	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	(٨٥٠,٨٧٩)	-	-	-	-	-	٨٥٠,٨٧٩	حصة الحكومة في الأرباح الصافية والمحول إلى رأس المال
-	-	-	(٤٤٩,١٢١)	-	-	-	٤٤٩,١٢١	المحول من الاحتياطي العام إلى رأس المال
(٦٥,٤٥٢)	(٦٥,٤٥٢)	-	-	-	-	-	-	حصة الموظفين في الأرباح الصافية
٥,٨٧٦,٠٨٧	-	١٨,٢٦٨	٤١٢,٨٨١	٨٠٥,١٧٦	٦٣٩,٧٦٢	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
١,٢٩٢	-	١,٢٩٢	-	-	-	-	-	فارق إعادة التقييم
١,٧٠٣,٧٧٠	١,٧٠٣,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(٢٥٥,٥٦٦)	-	-	٢٥٥,٥٦٦	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي التقني
-	(٢٥٥,٥٦٦)	-	٢٥٥,٥٦٦	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	(١,١٠٧,٤٥١)	-	-	-	-	-	١,١٠٧,٤٥١	حصة الحكومة في الأرباح الصافية والمحول إلى رأس المال
-	-	-	(٣٩٢,٥٤٩)	-	-	-	٣٩٢,٥٤٩	المحول من الاحتياطي العام إلى رأس المال
(٨٥,١٨٧)	(٨٥,١٨٧)	-	-	-	-	-	-	حصة الموظفين في الأرباح الصافية
٧,٤٩٥,٩٦٢	-	١٩,٥٦٠	٢٧٥,٨٩٨	١,٠٦٠,٧٤٢	٦٣٩,٧٦٢	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

تطبيقاً لتقرير البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤م الصادر في ٨ ديسمبر ٢٠٠٤م بشأن رفع رأس مال البنوك المصرح لها بالعمل في داخل الجمهورية اليمنية إلى ٦,٠٠٠ مليون ريال وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٥م وتنتهي في عام ٢٠٠٩م، فقد أقر مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ يناير ٢٠٠٥م برفع رأس مال البنك خلال الفترة المحددة، وقد وافق معالي الأخ/ نائب رئيس الوزراء وزير المالية في ذلك التاريخ على توصية إدارة البنك ببدء زيادة رأس المال من حصة الحكومة من صافي الأرباح لكل سنة ابتداء من سنة ٢٠٠٤م، حسب قرار إدارة البنك في نهاية كل سنة، وبناء عليه قام مجلس إدارة البنك برفع رأس مال البنك لسنة ٢٠٠٦م إلى ٥,٥٠٠ مليون ريال يعني وذلك بتحويل صافي حصة الحكومة من أرباح سنة ٢٠٠٦م وبلغ قدره ٣٩٢,٥٤٩ ألف ريال يعني من الاحتياطي العام.

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية



١ التأسيس ونشاط البنك

يمازس البنك الأهلي اليمني (البنك) المملوك بالكامل للحكومة اليمنية والذي تم تأسيسه في عدن في عام ١٩٦٩م أعماله المصرفية من خلال إدارته العامة في شارع الملكة لروى، ص.ب. رقم (٥) عدن، الجمهورية اليمنية وبسجل تجاري رقم (١٧٤٨)، إضافة إلى فروع المنتشرة في أهم المدن التجارية في المحافظات الشرقية والجنوبية وفرعين في العاصمة صنعاء وفرع واحد في مدينة الحديدة بإجمالي ٢٧ فرعاً.

يعمل لدى البنك ٦٢٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م: ٥٨٥ موظفاً).

لقد اعتمد مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة في ٢٥ يناير ٢٠٠٧م البيانات المالية للبنك لسنة ٢٠٠٦م وقرر تقديمها للجهات المختصة للحصول على موافقتها لإصدارها ونشرها.

٢ أسس إعداد البيانات المالية

تعد البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية واللجنة الدائمة لتفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس والمتطلبات القانونية في الجمهورية اليمنية وكذلك القواعد والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني. واستثناء من معايير التقارير المالية الدولية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية يتم معالجة كل من:

- (أ) استخدام حد أدنى لنسب مئوية ثابتة لاحتساب المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لعام ١٩٩٦م والمشور رقم (٥) لعام ١٩٩٨م؛
- (ب) عدم إدراج مخصص المخاطر العامة المحسوبة على القروض والسلفيات المنتظمة ضمن حقوق الملكية.
- إن تأثير هذين الاختلافين على البيانات المالية للبنك غير مادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة على أساس ثابت هي كالتالي:

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بتقييم الأراضي والمباني فيما عدا قياس الاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة وذلك طبقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المعدل للأموال المالية- الاعتراف والقياس والذي يقوم البنك بتطبيقه منذ يناير ٢٠٠٢م.

العملات الأجنبية

- (١) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني. يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال اليمني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ استحقاق المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العمومية إلى الريال اليمني بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل.
- (٢) يتم اعتبار التغيرات الناتجة عن تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع والتي تسجل بالقيمة العادلة والناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف كجزء من التغيرات في القيمة العادلة لها ولا يتم تحويلها إلى بيان الدخل بل يتم إدراجها ضمن حقوق المالك.
- (٣) لا يتعامل البنك بعقود الصرف المستقبلية.

تحقق الإيرادات

تُثبت الفوائد المقبوضة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق الزمني لأصل المبلغ المتبقي ويتم تثبيت الرسوم وعوائد الالتزامات والقروض والسلفيات المقدمة المستحقة الدفع عند استحقاقها وسعر الفائدة المطبقة. ولكن وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لعام ١٩٩٦م لا يتم تثبيت إيرادات الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة حيث تستبعد الفوائد القابلة للقبض التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر من الإيرادات إلى حين تحصيلها فعلاً، بينما تدرج الرسوم والعمولات الأخرى ضمن الإيرادات عند استحقاقها. وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٢) لعام ٢٠٠٢م يتم إدراج المخصصات المستعادة (المستردة) ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى".

تدرج الأرباح الموزعة للاستثمارات المتوفرة للبيع عند الإعلان عنها.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أذون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

تظهر أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المغطى (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق على أساس طريقة القسط الثابت. وتظهر شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بقيمتها الاسمية.

## تقييم الاستثمارات

يتم قيد جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تعد القيمة العادلة لقيمة الاستثمار وقت الشراء متضمنةً مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمار. يتم بعد القيد الأولي، إعادة قياس الاستثمارات المصنفة "كاستثمارات متوفرة للبيع" بالقيمة العادلة. تُدرج الأرباح والخسائر غير المحققة عند إعادة قياس القيمة العادلة في بند منفصل ضمن حقوق المالك إلى أن يتم بيع الاستثمار أو تحصيل قيمته أو استبعاده أو انخفاض قيمته بشكل دائم وعندها تحول الأرباح والخسائر الإجمالية المدرجة سابقاً ضمن حقوق المالك وتدرج في بيان الدخل.

## مخصص القروض والسلفيات ومخصص الالتزامات الطارئة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م والمنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م بشأن أسس تصنيف الموجودات والالتزامات، يتم تكوين مخصصات خاصة للقروض والتسهيلات والالتزامات الطارئة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

• القروض والسلفيات المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)	٢ % (٢٠٠٥م: ٢%)
• الالتزامات الطارئة المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)	١ % (٢٠٠٥م: ١%)
• القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة غير المنتظمة:	
- الديون دون المستوى	١٥ %
- الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥ %
- الديون الرديئة	١٠٠ %

يتم إعدام القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها وذلك حتماً من المخصص الذي تضاف إليه المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعدامها. تظهر القروض والسلفيات للعملاء والبنوك في الميزانية العمومية بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة ويتم قيد المخصصات بنفس عملة القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة.

## العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

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

لا تستهلك الأراضي المملوكة. أما الموجودات الثابتة الأخرى فتظهر بالتكلفة أو قيم التقييم ناقصة منها مبلغ الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب الاستهلاك لشطب قيمة العقارات وتكلفة الآلات والمعدات، باستثناء الأراضي المملوكة، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها طبقاً لنسب الاستهلاك المبينة أدناه، وتستهلك التكلفة على التحسينات على العقارات المستأجرة على مدى فترة عقود الإيجار الخاصة بها.

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

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### العقارات والضمانات التي آلت للبنك وفاءاً لديون

وفقاً لقانون البنوك رقم (٣٨) لعام ١٩٩٨م وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج العقارات والضمانات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصةً أي انخفاض في تاريخ إعداد البيانات المالية ويتم تحميل قيمة الانخفاض على بيان الدخل.

#### المطلوبات والالتزامات الطارئة

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

#### النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن النقدية وشبه النقدية تشمل على كل من النقدية في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني فيما عدا أرصدة الاحتياطيات النظامية، وأذون الخزنة بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إصدار الميزانية العمومية وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني والأرصدة لدى البنوك عدا تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

#### ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

يحتسب مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية بموجب قانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لعام ١٩٩١م والتعديلات اللاحقة له وأحكام المادة (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك والأنظمة ذات الصلة في الجمهورية اليمنية.

#### الزكاة

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

#### الأطراف ذوي العلاقة

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

#### الموجودات برسم الأمانة

لا تعتبر الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة من موجودات البنك ولذلك لم تُدرج ضمن هذه البيانات المالية.

#### اضمحلال الموجودات المالية وعدم قابليتها للتحويل

يُجرى تقييم في تاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي يثبت اضمحلال قيمة موجودات مالية معينة. إذا وجد هذا الدليل فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدر لهذه الموجودات وكذلك أية خسائر من الانخفاض بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

#### القيم العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحتسب عليها فوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس تواريخ الاستحقاق المتبقية. لا يتم حساب القيمة العادلة للودائع تحت الطلب حيث أن أرصدها تدفع عند الطلب.

أما بالنسبة للاستثمارات التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، فيتم تقدير القيمة العادلة بطريقة معقولة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات المالية الأخرى والمشابهة أو بناءً على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

#### تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

يتم قيد جميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسلم هذه الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في القوانين أو حسب أعراف السوق.

#### ٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر ذات الصلة

##### ١.٤ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية. تشمل الموجودات المالية على النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة، وأون الخزنة، وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني، والقروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك. وتشتمل المطلوبات المالية على ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. وتتضمن الأدوات المالية أيضاً الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى".

##### القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى تقييم الموجودات والمطلوبات للبنك كما تظهرها الإيضاحات حول البيانات المالية، فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية كما في تاريخ الميزانية العمومية.

##### العقود الآجلة

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

#### ٢.٤ إدارة المخاطر ذات الصلة

##### مخاطر سعر الفائدة

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

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

##### مخاطر الائتمان وتركزاته

تعتبر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والالتزامات من الآخرين أدوات مالية معرضة لمخاطر الائتمان. تشمل مخاطر الائتمان على عدم مقدرة تلك الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم عند استحقاقها. ولغرض الالتزام بتعميم البنك المركزي اليمني رقم (١٠) لعام ١٩٩٧م المتعلق بإدارة مخاطر الائتمان، يلتزم البنك بالمعايير المحددة لغرض إدارة مخاطر الائتمان بطريقة ملائمة.

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

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم؛
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل مخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي يواجهها العملاء أو البنوك؛
- المتابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للقروض والسلفيات غير المنتظمة؛
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

##### مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاط البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف، وتحرص إدارة البنك على المحافظة على مراكز متوازنة في العملات الأجنبية وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني ومتطلبات المنشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٨م والذي يحدد مراكز كل عملة أجنبية على حدة بنسبة ١٥% من رأس مال البنك واحتياطياته وبأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن ٢٥% من رأس مال البنك واحتياطياته. ويبيّن الإيضاح رقم (٣٤) أهم مراكز العملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العمومية.

البنك الأهلي اليمني

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

٥ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
٤٨٤,٥٤٨	٣٤٦,٨٦٠	النقدية في الصندوق
٥٣٩,٦٠٦	٣٧٧,٦٧٨	بالعملة المحلية
١٥,٧٩٠	٣٩,٧٥٣	بالعملات الأجنبية
١,٠٣٩,٩٤٤	٧٦٤,٢٩١	شيكات مشتراة، بالصافي
		إجمالي النقدية في الصندوق
٣,٣٤٥,١٥٦	٣,٩٢٩,٠٠٦	أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
٦,٢٧٦,١١٤	٥,٤١٩,٥٢٢	بالعملة المحلية
٩,٦٢١,٢٧٠	٩,٣٤٨,٥٢٨	بالعملات الأجنبية
١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,١١٢,٨١٩	إجمالي أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
		إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لعام ١٩٩٨م يجب على كل البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية أن تحتفظ بودائع احتياطيات نظامية لدى البنك المركزي اليمني بنسب مقرر من ودائع العملاء المتمثلة في الودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى بنسبة ١٠% على العملة المحلية و ٢٠% على العملات الأجنبية. تستحق ودائع الاحتياطيات بالعملة المحلية فوائد محددة من قبل البنك المركزي اليمني.

٦ الأرصدة لدى البنوك

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
٢,٤٨٨,٧٤٧	١,٤٠٠,٣٠٠	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
٢٢٢,٠٩٢	٣٥١,٢٤٦	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
٢,٧١٠,٨٣٩	١,٧٥١,٥٤٦	بالعملة المحلية
(٢٩,٥٠٧)	(-)	بالعملات الأجنبية
٢,٦٨١,٣٣٢	١,٧٥١,٥٤٦	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
١,٩٧٤	١,٩٧٤	مخصص مقابل بنود التسوية المعلقة
٢,٦٨٣,٣٠٦	١,٧٥٣,٥٢٠	صافي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
		الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية
٢,٠٦١,٢٠٦	٢,٤٨٠,٣٨٤	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
(٢٥,٢٠٠)	(٢٤,٦٠٢)	الأرصدة لدى البنوك الأجنبية والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٨٢٥,٨٥٠	١٩,٨٠٣,٨٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٨٦١,٨٥٦	٢٢,٢٥٩,٥٨٣	مخصص مقابل بنود التسوية المعلقة
١٥,٥٤٥,١٦٢	٢٤,٠١٣,١٠٣	الودائع لأجل
		إجمالي الأرصدة لدى البنوك الأجنبية والمؤسسات المالية الأخرى
		إجمالي الأرصدة لدى البنوك

قامت الإدارة بتحويل مبلغ وقدره ٢٩,٥٠٧ ألف ريال يمني خلال السنة، والذي يمثل بنود التسوية المعلقة في الحساب الجاري لدى البنك المركزي اليمني والذي كُون له مخصص بالكامل في السنوات السابقة، إلى حساب "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" (إيضاح ١١).

٦ الأرصدة لدى البنوك (تتمة)

تتضمن الودائع لأجل:

(أ) وديعة استثمارية لدى أحد البنوك الأجنبية بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١٩٨,٥١٠ ألف ريال يمني) مودعة لمدة خمس سنوات وتستحق فائدة ثابتة قدرها ٤,٥٠% في السنة الأولى و ٥,٠٠% في السنة الثانية و ٥,٥٠% في السنوات الثلاث المتبقية، إلا أن معدل الفائدة يرتبط بسوق لندن ويتم احتسابه بناء على معادلة ذات حواجز معدلات عليا وسفلى. مدة هذه الوديعة من ٢٥ أبريل ٢٠٠٣م إلى ٢٥ أبريل ٢٠٠٨م.

(ب) وديعة استثمارية لدى أحد البنوك الأجنبية بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٣٩٧,٠٢٠ ألف ريال يمني) مودعة لمدة خمس سنوات وتستحق فائدة ثابتة خلال الفترة بواقع ٥,٥٠%، إلا أن معدل الفائدة يرتبط بسوق لندن ويتم احتسابه بناء على معادلة ذات حواجز معدلات عليا وسفلى. مدة هذه الوديعة من ٢٩ أبريل ٢٠٠٤م إلى ٢٩ أبريل ٢٠٠٩م.

(ج) وديعة استثمارية لدى أحد البنوك الأجنبية بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٣٩٧,٠٢٠ ألف ريال يمني) مودعة لمدة أربع سنوات وتستحق فائدة ثابتة قدرها ٢,٥٠% للسنة الأولى و ٣,٢٥% للسنة الثانية و ٤,٠٠% للسنة الثالثة و ٤,٥٠% للسنة الرابعة. مدة هذه الوديعة من ١٦ يونيو ٢٠٠٤م إلى ١٦ يونيو ٢٠٠٨م.

٧ أدون الخزائنة، صافي

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٧,٣١٧,٠١٥	٢٩,٤٣٩,٨٨١
(٤٥١,٩٧٢)	(٤٨٥,٠٤٥)
<u>٢٦,٨٦٥,٠٤٣</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٨٣٦</u>

القيمة الاسمية لأدون الخزائنة والتي تستحق خلال ٩٠ يوماً  
الخصم غير المستحق (غير المطفا)

صافي القيمة الدفترية لأدون الخزائنة

تستحق أدون الخزائنة وأدون الخزائنة المعاد شراؤها خلال فترة ثلاثة أشهر وتحمل فائدة تتراوح بين ١٥,٣٠% و ١٥,٨٠% (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م: ١٤,٠٠% و ١٥,٥٠%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أدون الخزائنة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من ضمن النقدية وشبه النقدية.

٨ شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥,٤٨٠,٠٠٠	٩,٢٠٠,٠٠٠

شهادات إيداع - ٩١ يوماً

تقوم إدارة البنك بإيداع مبالغ لدى البنك المركزي اليمني تستحق على فترات تقل عن ثلاث أشهر وبفائدة سنوية تتراوح بين ١٥,٣٤% و ١٥,٧٢% (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م: ١٥% و ١٥,٥٠%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من ضمن النقدية وشبه النقدية.

## إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

## ٩ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، بعد المخصصات

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في القطاع الخاص
٢,٢٠١,٣٦٢	٥,٤١٥,٧٦٦	تسهيلات السحب على المكشوف
٢,٨٦٢,٧٤٣	٣,٣٢٥,١٨٦	القروض القصيرة الأجل
٤٤,٢٦٢	٤١,٦٨٧	أوراق تجارية مضمونة
٥,١٠٨,٣٦٧	٨,٧٨٢,٦٣٩	إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في القطاع الخاص (١)
١١٤,٧٢٦	-	القروض والسلفيات المقدمة للبنوك
١١٤,٧٢٦	-	القروض المساندة لليوباف - ٥٨٨,٠٩٤ دولار أمريكي (إيضاح ٩ - أ)
٥,٢٢٣,٠٩٣	٨,٧٨٢,٦٣٩	إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للبنوك (٢)
(١,٣٤٥,٧٢٦)	(١,٦٣٧,٠٣٦)	إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك (٢+١)
(٣٦,٣٢٠)	(٥٣,٣٨١)	المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٩ - ب)
(١,٣٨٢,٠٤٦)	(١,٦٩٠,٤١٧)	الفوائد المتعلقة (إيضاح ٩ - ج)
٣,٨٤١,٠٤٧	٧,٠٩٢,٢٢٢	إجمالي المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة والفوائد المتعلقة
		صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك

بلغ إجمالي القروض والسلفيات الائتمانية غير المنتظمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م مبلغ ٢,٠٤٠,٣١٨ ألف ريال يمني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م: ١,٩٠٨,٩٣٣ ألف ريال يمني).

## أ) القرض المساندة لليوباف

تم إستلام مبلغ القرض وقيمه ٥٥٨,٠٩٤ دولار أمريكي قبل تاريخ استحقاقه خلال السنة وكان يمثل مساهمة البنك في القرض المساندة لرأس المال المقدم لليوباف (باريس) من قبل المساهمين. تم سداد القرض في ٦ سبتمبر ٢٠٠٦م.

## ب) المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة

بموجب أحكام المادة (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لعام ١٩٩٨م والذي تم العمل به ابتداءً من تاريخ ٢٧ ديسمبر ١٩٩٨م، ووفقاً للفقرة (م) من المادة رقم (٩) من قانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لعام ١٩٩١م، المعدل بالقرار الجمهوري بقانون رقم (١٢) لعام ١٩٩٩م، فإن أي مخصص للقروض والسلفيات الائتمانية الذي يتم احتسابه وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني لا يكون خاضعاً لضرائب الدخل عند احتساب الوعاء الضريبي لضريبة الدخل.

٩ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، بعد المخصصات (تتمة)

(ب) المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة (تتمة)

إن تفاصيل حركة المخصصات على القروض والسلفيات غير المنتظمة خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م			٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٠٦٧,٤٩٨	٥٢,٢٩٣	١,٠١٥,٢٠٥	١,٣٤٥,٧٢٦	٦٤,٥٥٩	١,٢٨١,١٦٧	الرصيد في ١ يناير
١٩,٠٧٠	١,٤٠١	١٧,٦٦٩	٩,٤٦٧	٤٢١	٩,٠٤٦	إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية بالعملة الأجنبية
(١١٩)	-	(١١٩)	(١,٠٢٥)	-	(١,٠٢٥)	المبالغ المستخدمة خلال السنة
١,٠٨٦,٤٤٩	٥٣,٦٩٤	١,٠٣٢,٧٥٥	١,٣٥٤,١٦٨	٦٤,٩٨٠	١,٢٨٩,١٨٨	الرصيد الافتتاحي المعدل المسترد من قروض بعد إعدامها
(١٢٩,٧٨٠)	(٥,٦٢٥)	(١٢٤,١٥٥)	(٥٧٠,٨٨٥)	(١٤,١٩١)	(٥٥٦,٦٩٤)	المخصص المجنب خلال السنة (إيضاح ١١)
٣٨٩,٠٥٧	١٦,٤٩٠	٣٧٢,٥٦٧	٨٥٣,٧٥٣	١٣,٠٦٨	٨٤٠,٦٨٥	المخصص المحمل على بيان الدخل
٢٥٩,٢٧٧	١٠,٨٦٥	٢٤٨,٤١٢	٢٨٢,٨٦٨	(١,١٢٣)	٢٨٣,٩٩١	الرصيد في نهاية السنة
١,٣٤٥,٧٢٦	٦٤,٥٥٩	١,٢٨١,١٦٧	١,٦٣٧,٠٣٦	٦٣,٨٥٧	١,٥٧٣,١٧٩	

قامت الإدارة بتكوين مخصصات عامة بنسبة ٢% (٢٠٠٥م: ٢%) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظه القروض والسلفيات، ومن ضمنها الحسابات تحت المراقبة.

(ج) الفوائد المعلقة

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

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٨٢٩	٣٦,٣٢٠	الرصيد في ١ يناير
٥٤	١,٢٨٧	فروقات سعر الصرف
(١,٨٦٢)	(٣٠٧)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
(٤١)	(٨٤٢)	المسدد خلال السنة
١٢,٣٤٠	١٦,٩٢٣	المعلق خلال السنة
٣٦,٣٢٠	٥٣,٣٨١	الرصيد في نهاية السنة



(إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

١٠. الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافى

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

عدد الأسهم	نسبة	بسر دولار	المساهمة	%
٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	أمريكي واحد	للشهم	
١٧,٩٨٢	١٧,٩٨٢	١,٤٩٧,٢٠٠	٠,٧٨٨	٠,٧٨٨
٢,٨١٨	٢,٨١٨	٢٣٤,٦٥٠	٠,٧٨٣	٠,٧٨٣
٦,٣٤٤	٦,٣٤٤	٥٢٨,٢٥٠	١,٣٧١	١,٣٧١
٢٧,١٤٤	٢٧,١٤٤	٢,٢٦٠,١٠٠		
٢,٠٦٧	٢,٠٦٧		٠,٣٤٤	٠,٣٤٤
١٩,٤٦٩	١٩,٧٣٢		٠,١٦٧	٠,١٦٧
٥٨,٥٢٤	٥٩,٥٥٣		١٠	١٠
-	٦١,٢٠٠		٠,١٣٩	٠,١٣٩
٨٠,٠٦٠	١٤٢,٥٥٢			
١٠٧,٢٠٤	١٦٩,٦٩٦			
(٢٩,٢١١)	(٢٩,٢١١)			
٧٧,٩٩٣	١٤٠,٤٨٥			

الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف:

يوباف - كراكو - أسهم فئة (أ)

يوباف - كراكو - أسهم فئة (ب)

يوباف - كراكو - أسهم فئة (ج)

إجمالي الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف

الاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

مجموعة المصرف العربي - البحرين

شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح ١٠-أ)

شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح ١٠-ب)

شركة يمن موبيل للهاتف النقال (إيضاح ١٠-ج)

إجمالي الاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إجمالي الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

مخصص الاضمحلال في قيمة الاستثمارات (إيضاح ١٠-د)

صافى الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

(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 (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م). وبلغت القيمة العادلة المحتسبة للسهم الواحد في الشركة مبلغ ٩,٩٤ دولار أمريكي للسهم (٢٠٠٥م: ٩,٩٨ دولار أمريكي للسهم).

(ب) الشركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

ساهم البنك بمبلغ وقدره ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي في الشركة اليمنية للخدمات المالية (شركة مساهمة مغلقة) وذلك بموجب موافقة مجلس الإدارة في قراره رقم (٥٣) المتخذ في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠٠٤م على المشاركة في هذه الشركة مع مجموعة من البنوك المحلية الأخرى بنسبة لا تقل عن ٢٥% من رأس مال الشركة البالغ ثلاثة مليون دولار أمريكي.

(ج) شركة يمن موبيل للهاتف النقال

خلال السنة اكتب البنك في أسهم شركة يمن موبيل للهاتف النقال (شركة مساهمة يمنية) ٢٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد ٥٠٠ ريال يمني بقيمة إجمالية قدرها ٦٠ مليون ريال يمني. وبلغ إجمالي رأس مال الشركة ٤٣,٢٦٢ مليون ريال يمني. دفع البنك مبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال يمني مصاريف إصدار والتي أضيفت إلى تكلفة الاستثمارات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية - الاعتراف والقياس

(د) مخصص الاضمحلال في قيمة الاستثمارات

بسبب عدم استلام أية توزيعات من الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف كراكو وأسهم بنك اليوباف العربي الدولي ش.م. خلال السنوات القليلة الماضية وحيث لا يتوقع استلام أية توزيعات خلال السنوات القادمة، تم في السنوات السابقة تجنب مخصصات كاملة للاضمحلال في قيمة هذه الاستثمارات لأن القيمة الحالية للتدفقات النقدية من هذه الاستثمارات تساوي صفرًا.

البنك الأهلي اليمني

(إيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

١١ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٤,١٣٣	٤,٢٢٤	المدفوعات مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٢٣١,٤٦٢	٣٤١,٨٥٩	الفوائد المستحقة القبض
٣٨,٢٣٦	٨١,٦٥٣	المصاريف قبل التشغيل للفروع الجديدة
٢٩,٢٣٤	٢٩,٢٣٤	العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون، بعد المخصص
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المساهمة في بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن
١٨,٠٤٧	٨,٧٦٠	الأرصدة المدينة الأخرى، بعد المخصص
٣٣٢,١١٢	٤٧٦,٧٣٠	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

يظهر رصيد العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعد خصم مخصص قدره ٤٨٠ ألف ريال يمني (٢٠٠٥م: ٤٨٠ ألف ريال يمني) نتيجة تقييم العقارات وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

أدرجت مساهمة البنك في بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن ومؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن ضمن الأرصدة المدينة وليست ضمن الاستثمارات المتوفرة للبيع لاعتقاد إدارة البنك بأن هذه المبالغ سوف تسترد.

بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني قامت الإدارة بتحويل مبلغ وقدره ٢٩,٥٠٧ ألف ريال يمني خلال السنة، والذي يمثل بنود التسوية المعلقة في الحساب الجاري لدى البنك المركزي اليمني والذي كُن له مخصص بالكامل في السنوات السابقة، إلى حساب "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" (إيضاح ٦).

١٢ العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

التكلفة أو التقييم	الأراضي والمباني	العقارات المستأجرة	التحسينات على الآلات	السيارات	السويقت والكمبيوتر	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م	١,٦٣٢,٤٢٦	٣٩,٦٢٠	٢٢١,٦٦٨	٦٥,٣٩٢	١٢٣,٨٨٩	٢,٠٨٢,٩٩٥
للإضافات خلال السنة	٥٠,٨٨٧	١١,٨٧١	٢٦,٠١١	٤٥,٥١٣	١٨,٧٢٤	١٥٣,٠٠٦
للاستبعادات خلال السنة	-	-	-	(٧,٤٦١)	-	(٧,٤٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م	١,٦٨٣,٣١٣	٥١,٤٩١	٢٤٧,٦٧٩	١٠٣,٤٤٤	١٤٢,٦١٣	٢,٢٢٨,٥٤٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م	٤٣,٩٥٢	١٦,٠٨٦	٩٤,٥٢٤	٥١,٩٤٩	٩٩,٥٢٥	٣٠٦,٠٣٦
للسنة	١٠,١٠٢	٤,٠٣٩	١٩,٨٧٠	١٠,٨٠٨	١٣,٣٠٩	٥٨,١٢٨
للاستبعادات خلال السنة	-	-	-	(٧,٤٦١)	-	(٧,٤٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م	٥٤,٠٥٤	٢٠,١٢٥	١١٤,٣٩٤	٥٥,٢٩٦	١١٢,٨٣٤	٣٥٦,٧٠٣
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م	١,٦٢٩,٢٥٩	٣١,٣٦٦	١٣٣,٢٨٥	٤٨,١٤٨	٢٩,٧٧٩	١,٨٧١,٨٣٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م	١,٥٨٨,٤٧٤	٢٣,٥٣٤	١٢٧,١٤٤	١٣,٤٤٣	٢٤,٣٦٤	١,٧٧٦,٩٥٩

يتم احتساب معدلات استهلاك العقارات والآلات والمعدات طبقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (١٤٤) لسنة ١٩٩٩م في هذا الشأن.

## ١٢ العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم (تتمة)

## (أ) إعادة تقييم العقارات

تم تقييم الأراضي المملوكة والمباني المقامة على الأراضي المملوكة بسعر السوق السائد للاستخدام كما في ١ ديسمبر ١٩٩٩م من قبل مكتب عقاري مستقل وذلك ابتداءً من ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) فقد تم حذف التكلفة والاستهلاك المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م واستبدالها بالمبالغ المعاد تقييمها التي تعتبر إجمالي المبلغ الدفترى الجديد.

## ١٣ الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٢٠٧	٦٦,٥٧٠	البنوك المحلية
٥١,٧٠٧	٣٣,٠٢٨	البنوك الأجنبية
٩٧,٩١٤	٩٩,٥٩٨	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

## ١٤ ودائع العملاء

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	حسابات جارية
١٢,٦١٣,٠٩٧	١٧,٥٤٠,٩٣٠	حسابات التوفير
٢٣,٠٦٣,٥٠١	٢٤,٠٣٠,٥١٥	ودائع لأجل
١٨,٤٦٠,٥٣٠	٢٥,٧٢٢,٢٨٦	ودائع أخرى
٤٦٦,٥٩٣	٩٧٨,٥٨٢	تأمينات نقدية عن إتمادات مستندية وخطابات ضمان وأخرى
٢,١٠٥,٣٠٨	٣,٣٩٣,٨٩٠	إجمالي ودائع العملاء
٥٦,٧٠٩,٠٢٩	٧١,٦٦٦,٢٠٣	

## ١٥ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	الفوائد المستحقة الدفع
٣٩٥,٤٧١	٥٣٨,٠٧٩	الأرصدة غير المطالب بها (إيضاح ١٥-أ)
١٨٨,٠٢١	١٩٤,٠٠٣	مخصص مستحقات إجازة الموظفين
٢٣,٨٤٩	٣٤,٥٣٧	مخصص البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ١٥-ب)
٧١,٤١٥	١٥٠,٢٧٠	المبالغ المستحقة للمالك (الحكومة) (إيضاح ١٥-ج)
-	-	مخصصات أخرى
١٠,٩٢٢	٢١,٤٣٥	حصة الموظفين من صافي الأرباح
٧٧,٣٢٦	٩٩,١٩٠	مخصص التزامات الطارئة (إيضاح ٣٣)
٣٢٦,٠٠٠	٣٥٨,٩٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٩٨,٦٢٦	٢٨٦,٣٩٨	
١,١٩١,٦٣٠	١,٦٨٢,٨٥٤	إجمالي الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

## إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

## ١٥ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تتمة)

## (أ) الأرصدة غير المطالب بها

تمثل هذه المبالغ أرصدة قديمة مضى عليها أكثر من ١٥ سنة ولم يطالب بها أصحابها. تقوم الإدارة بمراجعة دورية لاحتمال المطالبة بهذه المبالغ واعتماداً على نتيجة تلك المراجعة تحوّل تلك المبالغ لوزارة المالية بموجب أحكام قانون البنوك في هذا الشأن. تمثل الحركة خلال السنة الفرق الناتج عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية.

## (ب) مخصص البنود خارج الميزانية العمومية

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	الرصيد في ١ يناير
٧٥,٧٧٦	٧١,٤١٥	إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية بالعملات الأجنبية
٣,٠٣٣	١,٤٧١	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٥)
١٤,٧٦٦	١١٤,٢٩٨	المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(٢٢,١٦٠)	(٣٦,٩١٤)	الرصيد في نهاية السنة
٧١,٤١٥	١٥٠,٢٧٠	(ج) المبالغ المستحقة للمالك (الحكومة)

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	الرصيد في ١ يناير
-	-	صافي حصة المالك (الحكومة) في أرباح السنة
٨٥٠,٨٧٩	١,١٠٧,٤٥١	المحول إلى حساب رأس المال
(٨٥٠,٨٧٩)	(١,١٠٧,٤٥١)	صافي حصة المالك (الحكومة) في الأرباح
-	-	المدفوع خلال السنة
(-)	(-)	الرصيد في نهاية السنة
-	-	

١٦ ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب
ألف ريال	ألف ريال	الرصيد في ايناير
٤٧٣,٦١٧	٧٠٤,٨٧٠	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية للسنة في بيان الدخل (إيضاح ١٦-أ)
٧٠٤,٨٧٠	٩١٧,٤١٥	إجمالي المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب
١,١٧٨,٤٨٧	١,٦٢٢,٢٨٥	المبلغ المدفوع خلال السنة
(٤٧٣,٦١٧)	(٧٠٤,٨٧٠)	إجمالي ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة
٧٠٤,٨٧٠	٩١٧,٤١٥	

(أ) الربط الضريبي للسنة

تم احتساب مخصص الضريبة للسنة على أساس صافي الربح. بموجب كتاب الأخ/ وزير المالية إلى مصلحة الضرائب المؤرخ ١٧ أبريل ٢٠٠٠م يكون تقدير الربط الضريبي لكل سنة من السنوات على أساس النتائج التي تظهرها البيانات المالية المدققة للبنك من مؤسسة تدقيق خارجية.

(ب) الربط الضريبي للسنة السابقة

استلمت إدارة البنك في ٢٠ مايو ٢٠٠٦م من مصلحة الضرائب المخالصة النهائية لضريبة الدخل المستحقة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م.

١٧ حقوق الملكية

(أ) رأس المال المصرح به

يبلغ رأس المال المصرح به ٦,٠٠٠ مليون ريال يمني (٢٠٠٥م: ٦,٠٠٠ مليون يمني) ويتضمن ٦,٠٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١,٠٠٠ ريال يمني (٢٠٠٥م: ٦,٠٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١,٠٠٠ ريال يمني).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٥٠٠ مليون ريال يمني (٢٠٠٥م: ٤,٠٠٠ مليون ريال يمني) ويتضمن ٥,٥٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١,٠٠٠ ريال يمني (٢٠٠٥م: ٤,٠٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١,٠٠٠ ريال يمني).

(ج) توزيع الأرباح الصافية

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

- ١٥ % للاحتياطي القانوني،
- ١٥ % للاحتياطي العام،
- ٦٥ % للحكومة لحصتها من الأرباح،
- ٢ % لحوافز الموظفين،
- ٣ % للصندوق الاجتماعي للموظفين.

(د) حساب احتياطي إعادة التقييم

تم إدراج الفارق بين القيم السوقية للعقارات المملوكة ملكية تامة والقيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩م في هذا الحساب ضمن حقوق المالك.

(هـ) حساب احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

تطبيقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية - الاعتراف والقياس، تم تحويل الفارق الذي نشأ بين القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة والقيم الدفترية إلى حساب احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى أن يتم بيعها أو تحصيل قيمتها أو استبعادها أو تنخفض قيمتها بشكل دائم، عندها سيتم تحويل هذا الفارق إلى بيان الدخل.

## إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

## ١٨ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

صافي الالتزامات ألف ريال	الهامش المغطى ألف ريال	إجمالي الالتزامات ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م
			التزامات العملاء والتي توجد لها مطلوبات مقابلة في حساب العملاء المعنيين:
١٠,٤٥٨,٥٠٥	٢,١٩٣,٤٦٢	١٢,٦٥١,٩٦٧	خطابات اعتمادات مستندية
٥,٠٤٧,٢٧٠	١,١٨٥,٧٠٨	٦,٢٣٢,٩٧٨	خطابات الضمان - العملاء
٨,١٣٨,١٨٩	-	٨,١٣٨,١٨٩	خطابات الضمان - البنوك
١,٤٠٦,١٩٣	-	١,٤٠٦,١٩٣	قبولات العملاء
٣٨,٨٧٨	١٤,٧٢٠	٥٣,٥٩٨	بطاقات الائتمان
<u>٢٥,٠٨٩,٠٣٥</u>	<u>٣,٣٩٣,٨٩٠</u>	<u>٢٨,٤٨٢,٩٢٥</u>	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

صافي الالتزامات ألف ريال	الهامش المغطى ألف ريال	إجمالي الالتزامات ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م
			التزامات العملاء والتي توجد لها مطلوبات مقابلة في حساب العملاء المعنيين:
٥,١٠٨,٠٩٤	١,١٨٥,٢٥٧	٦,٢٩٣,٣٥١	خطابات اعتمادات مستندية
٢,٨٩٠,٤٩٦	٩٠٥,٤٢٥	٣,٧٩٥,٩٢١	خطابات الضمان - العملاء
٦,٥٧٦,٩٠٩	-	٦,٥٧٦,٩٠٩	خطابات الضمان - البنوك
٢٥٦,٠١٦	-	٢٥٦,٠١٦	قبولات العملاء
٢٨,٨٧٧	١٤,٦٢٦	٤٣,٥٠٣	بطاقات الائتمان
<u>١٤,٨٦٠,٣٩٢</u>	<u>٢,١٠٥,٣٠٨</u>	<u>١٦,٩٦٥,٧٠٠</u>	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

١٩ الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك والأرصدة لدى البنوك

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٥٣٩,٦٩١	٦٥٥,٢٨٥	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك:
٣٠,٤٢	٣,٠٥٧	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
١,١٥٦	٣,٦٤٢	الفوائد من الأوراق التجارية المخصصة
٤,٧١٧	٥,١٦٦	الفوائد من التسهيلات الأخرى
٥٤٨,٦٠٦	٦٦٧,١٥٠	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للبنوك
		إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك
		الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية:
٣٢,٩٩٥	٨٦,٠٥٤	الفوائد من الحسابات الجارية
٢,٩٢٨	١,٢٠٣	الفوائد من الحسابات تحت الطلب
٣٥٩,١١٠	٦٩١,٩٠٢	الفوائد من الودائع
٣٩٥,٠٣٣	٧٧٩,١٥٩	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
		الفوائد من الأرصدة لدى البنوك المحلية
٤٣١,٩٦٩	٤٧٤,٢٦٣	الفوائد من ودائع الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
٨٢٧,٠٠٢	١,٢٥٣,٤٢٢	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
١,٣٧٥,٦٠٨	١,٩٢٠,٥٧٢	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك والأرصدة لدى البنوك

٢٠ تكلفة الودائع

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
١,٣٣٩,٩٧٧	١,٥٤٦,٢١١	الفوائد على ودائع العملاء
١,٨٤٢,٨٩٠	٢,٢٠٣,٧٢١	الفوائد على حسابات التوفير
٣,١٨٢,٨٦٧	٣,٧٤٩,٩٣٢	الفوائد على الودائع لأجل
		إجمالي تكلفة الودائع

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

٢١ العمولات والرسوم الإيرادية من الخدمات المصرفية

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٧٠,١٠٦	١٢٥,٢٢٠	العمولات من خطابات الاعتمادات
١٥٣,٥١٨	١٩٩,٣٥١	العمولات من خطابات الضمان
٢٧,٧٩٦	٣٢,٤٤٢	العمولات من التحويلات
٤,١٤٥	٧,٢١٧	العمولات من القبولات
٩٠,٤١٥	١٠٧,١٥١	العمولات من الشيكات
٨,٤٨٦	٨,٥٠٤	رسوم الخدمات المصرفية
٦٥,٤٦٤	٤٢,٧٧٨	رسوم الخدمات الأخرى
٤١٩,٩٣٠	٥٢٢,٦٦٣	إجمالي العمولات والرسوم الإيرادية من الخدمات المصرفية

٢٢ الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٧,٥٨١	٥٥,١٧٠	فروق تقييم العمليات بالعملة الأجنبية
٢٩,٣٦٠	٢٦,٨٦٩	أرباح عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية
٣٦,٩٤١	٨٢,٠٣٩	إجمالي الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية

٢٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
١٢٩,٧٨٠	٥٧٠,٨٨٥	مخصصات قروض وسلفيات انتفت الحاجة إليها (إيضاح ٩-ب)
-	١,٧٨٢	مخصصات لبنود التسويات القائمة انتفت الحاجة إليها (بي سي سي أي)
٢٢,١٦٠	٣٦,٩١٤	مخصصات بنود خارج الميزانية انتفت الحاجة إليها (إيضاح ١٥-ب)
١٦,٤٥٤	٢٧,٩٧٨	إيرادات متنوعة
١٦٨,٣٩٤	٦٣٧,٥٥٩	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

وفقاً لما تم بيانه في الإيضاح رقم (٩-أ)، تم استلام إجمالي مبلغ القرض المساند وقدره ٥٥٨,٠٩٤ دولار أمريكي (١١٤,٧٢٦ ألف ريال يمني)، والذي أخذ له مخصص كامل في السنوات السابقة، في تاريخ استحقاقه.



إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

٢٤ المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٤٧٩,٢١٠	٦٣٩,٩٤١	الرواتب والأجور وما في حكمها
٤٨,٣٩٤	٥٨,١٢٨	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ١٢)
٣١,٦٣٨	٣٢,٠٨١	إيجارات
٢٤,٠٤٣	٢٨,٩٤٢	الكهرباء والماء
٢٠,١٤٩	١٧,٩١٤	الترميمات والصيانة
٢٠,٩٧٧	٢٢,٨٨٠	تلفون وفاكس وبريد
٢٤,٥٤٧	٣٣,٦٢٧	مصاريف انتقال وبدل سفر
١٩,١١٢	٢٨,١٩٦	الإعلان والنشر
١١,١٧٣	١١,٦١٧	صيانة الكمبيوتر
١٧,٦٩٩	١٩,٤٩٥	التدريب
١,١٤٩	١,٠١٩	الضرائب والرسوم الحكومية
١١,٧٢٣	٧,١٨٨	التبرعات والهبات
١٥,٩٤٤	١٨,٣٩٩	القرطاسية والمطبوعات
٥٠,٢٣١	٦٠,١٥٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٧٥,٩٨٩	٩٧٩,٥٨٣	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية

٢٥ المخصصات

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٣٨٩,٠٥٧	٨٥٣,٧٥٣	المخصصات لقاء القروض والسلفيات (إيضاح ٩-ب)
١٤,٧٦٦	١١٤,٢٩٨	مخصص البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ١٥-ب)
١٢,٣٦٢	١٩,٤٨٢	مخصص إجازات العاملين
١١,٣٩٢	-	مخصص بنود التسويات بين البنوك القائمة
-	٤٣,٣٢٠	المخصصات الأخرى
٤٢٧,٥٧٧	١,٠٣٠,٨٥٣	إجمالي المخصصات

٢٦ الزكاة

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٤٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الزكاة المدفوعة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

٢٧ ربح السهم

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
١,٣٠٩,٠٠٤٥	١,٧٠٣,٧٧٠	صافي الربح للسنة
٢,٧٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٤٨٥ ريال يمني	٤٢٦ ريال يمني	ربح السهم

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

هذه تمثل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة، أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي البنك الرئيسيين وأفراد عائلاتهم والشركات التي يعتبرون فيها المالكون الرئيسيون، والذين كانوا عملاء البنك خلال السنة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك.

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
ألف ريال	ألف ريال	
٣,٨٠٣	٤,٩١٤	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم
٣,٧٥٦	٦,١٩٢	إجمالي القروض والسلفيات
		ودائع العملاء

٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	
٥٣٣	٢٣٠	إيرادات الفوائد للسنة
٣٩٦	٢٥٩	تكلفة الفوائد للسنة

البنك الأهلي اليمني

(إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

٢٩ استحقاقات الموجودات والمطلوبات

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية	١٠,١١٢,٨١٩	-	-	-	١٠,١١٢,٨١٩
لدى البنك المركزي اليمني	٢٢,٩٦٧,٣٥٢	-	-	-	٢٤,٠١٣,١٠٣
الأرصدة لدى البنوك	٢٨,٩٥٤,٨٣٦	-	-	-	٢٨,٩٥٤,٨٣٦
أذون الخزائنة، صافي	٩,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩,٢٠٠,٠٠٠
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١٠,١١٢,٨١٩	-	-	-	١٠,١١٢,٨١٩
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، بعد	١٠,١١٢,٨١٩	١٠,١١٢,٨١٩	١٠,١١٢,٨١٩	١٠,١١٢,٨١٩	٤٠,٤٥٠,٤٦٦
المخصصات	١٠,١١٢,٨١٩	١٠,١١٢,٨١٩	١٠,١١٢,٨١٩	١٠,١١٢,٨١٩	٤٠,٤٥٠,٤٦٦
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٧٢,٩٣١,٦٩٨	٤٨٢,٧٤٢	٤٨٢,٧٤٢	٤٨٢,٧٤٢	٧٩,٥١٣,٤٦٥
المطلوبات	٧٢,٩٣١,٦٩٨	٤٨٢,٧٤٢	٤٨٢,٧٤٢	٤٨٢,٧٤٢	٧٩,٥١٣,٤٦٥
الأرصدة المستحقة للبنوك	٩٩,٥٩٨	-	-	-	٩٩,٥٩٨
ودائع العملاء	٤٧,٥٥٤,١١٩	٧,٦٥٦,٨٦٩	١٦,٣٧٧,٣٦٥	٧٧,٨٥٠	٧١,٦٦٦,٢٠٣
إجمالي المطلوبات	٤٧,٦٥٣,٧١٧	٧,٦٥٦,٨٦٩	١٦,٣٧٧,٣٦٥	٧٧,٨٥٠	٧١,٦٦٦,٢٠٣

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية	١٠,٦٦١,٢١٤	-	-	-	١٠,٦٦١,٢١٤
لدى البنك المركزي اليمني	١٣,٩٨٤,٥٢٢	-	-	-	١٥,٥٤٥,١٦٢
الأرصدة لدى البنوك	٢٦,٨٦٥,٠٤٣	-	-	-	٢٦,٨٦٥,٠٤٣
أذون الخزائنة، صافي	٥,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٤٨٠,٠٠٠
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١٠,٦٦١,٢١٤	-	-	-	١٠,٦٦١,٢١٤
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، بعد	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤	٤٢,٧٤٤,٤٦٦
المخصصات	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤	٤٢,٧٤٤,٤٦٦
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٥٨,٣٩٩,٦٢٥	٤٢٣,٥٦٥	٤٢٣,٥٦٥	٤٢٣,٥٦٥	٦٢,٤٧٠,٤٥٩
المطلوبات	٥٨,٣٩٩,٦٢٥	٤٢٣,٥٦٥	٤٢٣,٥٦٥	٤٢٣,٥٦٥	٦٢,٤٧٠,٤٥٩
الأرصدة المستحقة للبنوك	٩٧,٩١٤	-	-	-	٩٧,٩١٤
ودائع العملاء	٣٣,٧٠٨,٨٠٥	٧,٠٧٥,٠٩٢	١٥,٨٠٦,٢٢٧	١١٨,٩٠٥	٥٦,٧٠٩,٠٢٩
إجمالي المطلوبات	٣٣,٨٠٦,٧١٩	٧,٠٧٥,٠٩٢	١٥,٨٠٦,٢٢٧	١١٨,٩٠٥	٥٦,٨٠٦,٩٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

٣٠ معدلات الفوائد على الموجودات والمطلوبات

(أ) معدلات الفوائد على الموجودات والمطلوبات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م، كالتالي:

الموجودات	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو
	%	%	%	%	%
أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني	١٣,٠٠	-	-	-	-
الأرصدة لدى البنوك:					
الحسابات الجارية	-	٤,٥٥	-	٣,٦٩	٣,١٢
الودائع لأجل	-	٥,٣٠	٤,٥٨	٥,٠٠	٣,٥٠
أذون الخزنة	١٥,٦٩	-	-	-	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١٥,٧٢	-	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	١٨,٠٠	٨,٠٠	-	٨,٠٠	٨,٠٠
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٣,٠٠	٢,٦٦	١,٦٥	٢,١٨	١,١٥

(ب) معدلات الفوائد على الموجودات والمطلوبات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م، كالتالي:

الموجودات	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو
	%	%	%	%	%
أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني	١٣,٠٠	-	-	-	-
الأرصدة لدى البنوك:					
الحسابات الجارية	-	٢,٠٨	-	٢,٣٩	٢,١٥
الودائع لأجل	-	٣,٨٥	٤,٣٠	٤,٤٠	٢,٣٧
أذون الخزنة	١٥,٢٥	-	-	-	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	١٥,٢٥	-	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	١٨,٥٠	٨,٠٠	لا ينطبق	٨,٠٠	٨,٠٠
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٣,٠٠	٢,٠٠	٢,٠٠	٢,١٩	١,١٥

البنك الأهلي اليمني

إيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م

٣١ توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة						
أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م						
الموجودات	التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١٠,١١٢,٨١٩	-
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	٢٤,٠١٣,١٠٣	-
أذون الخزائن، صافي شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢٨,٩٥٤,٨٣٦	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، بعد المخصصات الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي إجمالي الموجودات	٤٨,١٢٥	-	٥٠,٧٢,٩١٤	٢٠,٨٠٠	١٠٢,٠٥١	١,٨٤٨,٣٣٢
المطلوبات	-	-	-	-	١٤٠,٤٨٥	-
الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء	٤٨,١٢٥	-	٥٠,٧٢,٩١٤	٢٠,٨٠٠	٧٢,٥٢٣,٢٩٤	١,٨٤٨,٣٣٢
إجمالي الموجودات	٤٨,١٢٥	-	٥٠,٧٢,٩١٤	٢٠,٨٠٠	٧٢,٥٢٣,٢٩٤	١,٨٤٨,٣٣٢
المطلوبات	-	-	-	-	٩٩,٥٩٨	-
الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء	٤٧٣,٩١٣	٢,٢٧٦,٥٥٤	٧,٢٧٨,٤١٦	١,٨١٨,٩٧٢	٨٦٢,٠٧٧	٥٨,٩٥٦,٢٧١
إجمالي المطلوبات	٤٧٣,٩١٣	٢,٢٧٦,٥٥٤	٧,٢٧٨,٤١٦	١,٨١٨,٩٧٢	٩٦١,٦٧٥	٥٨,٩٥٦,٢٧١
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	٦٤٦,٢٠٥	-	٢٢,٢١٩,٧٣٤	٥٣١,٥٧٠	٢,٣٨٩,٧٠٣	٢,٦٩٥,٧١٣
إجمالي الموجودات	١,١٧٨,٢٤٥	٢,٢٧٦,٥٥٤	١٠,١٧٦,٥٦٠	٣,٣٨٠,٥٤٢	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤
إجمالي المطلوبات	١,١٧٨,٢٤٥	٢,٢٧٦,٥٥٤	١٠,١٧٦,٥٦٠	٣,٣٨٠,٥٤٢	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م						
الموجودات	التصنيع	الزراعة	التجارة	الخدمات	التمويل	شخصي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١٠,٦٦١,٢١٤	-
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	١٥,٥٤٥,١٦٢	-
أذون الخزائن، صافي شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢٦,٨٦٥,٠٤٣	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك، بعد المخصصات الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي إجمالي الموجودات	٤٠٣,٩٤٨	-	١,٨٣٦,٤٦٠	٨,٦٧٨	٧١,٤٦٧	١,٥٢٠,٤٩٤
المطلوبات	-	-	-	-	٧٧,٩٩٣	-
الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء	٤٠٣,٩٤٨	-	١,٨٣٦,٤٦٠	٨,٦٧٨	٥٨,٧٠٠,٨٧٩	١,٥٢٠,٤٩٤
إجمالي الموجودات	٤٠٣,٩٤٨	-	١,٨٣٦,٤٦٠	٨,٦٧٨	٥٨,٧٠٠,٨٧٩	١,٥٢٠,٤٩٤
المطلوبات	-	-	-	-	٩٧,٩١٤	-
الأرصدة المستحقة للبنوك ودائع العملاء	٥٥٥,١٤٠	٢,٧٣٧,٨٠٥	٢,٦٩٨,٤٧٣	١,٨٦١,١١٤	٥٨٥,٥١٣	٤٨,٢٧٠,٩٨٤
إجمالي المطلوبات	٥٥٥,١٤٠	٢,٧٣٧,٨٠٥	٢,٦٩٨,٤٧٣	١,٨٦١,١١٤	٦٨٣,٤٢٧	٤٨,٢٧٠,٩٨٤
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	٥٦٦,٤٤٢	-	٨,٩٤٧,٩٠٣	٣٤١,٦٦٠	٢,٥٣٨,٤٠٤	٤,٥٧١,٢٩١
إجمالي الموجودات	١,٥٣٥,٧٣٠	٢,٧٣٧,٨٠٥	١٠,٤٨٣,٨٤٦	٣,٤٤٣,٤٤٢	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤
إجمالي المطلوبات	١,٥٣٥,٧٣٠	٢,٧٣٧,٨٠٥	١٠,٤٨٣,٨٤٦	٣,٤٤٣,٤٤٢	١٠,٦٦١,٢١٤	١٠,٦٦١,٢١٤

٣٢ أنشطة الإئمة

لا يحتفظ البنك أو يدير محافظ موجودات بالنيابة عن آخرين غير ما يخص المشروع السكني نيابة عن الحكومة.

٣٣ الموجودات والمطلوبات المحتملة

رفع البنك عدداً من القضايا أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية الابتدائية ضد موظفين سابقين وعملاء بشأن مبالغ مختلصة وعدم سداد المديونيات المستحقة، على التوالي. وحيث توجد قضايا مرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة، قامت إدارة البنك بتقديم مخصصات كاملة و/أو جزئية لهذه الحالات في البيانات المالية. وقد حكم في بعض القضايا لصالح البنك ولا تزال هذه القضايا بانتظار التنفيذ، في حين لا تزال القضايا الأخرى تنتظر دورها أمام المحاكم.

٣٤ مراكز العملات الأجنبية المهمة لدى البنك

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م، للبنك أن يحتفظ بنسبة ٢٥% من إجمالي العملات الأجنبية أو ١٥% للعملة الأجنبية الواحدة من إجمالي رأس المال والاحتياطيات. كان لدى البنك مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م		٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م		
الف ريال	%	الف ريال	%	
٤٠٧,٥٢٢	٦,٩٠	٨٨٢,٩٧٢	١١,٨٠	دولار أمريكي
١٤٩,٧٥٣	٢,٥٠	٢٢٨,٤٢٦	٣,٠٠	جنيه إسترليني
١٠٧,١٠٠	١,٨٠	١٥٠,٨٥٨	٢,٠٠	يورو
٣١٧,٨٤٣	٥,٤٠	١٢٣,٢٤٤	١,٦٠	ريال سعودي
٤,٧٣٩	٠,١٠	٥,٢٠٩	٠,١٠	فرنك سويسري
٣,٤٤٩	٠,١٠	١,٣٥٠	٠,١٠	ين ياباني
-	-	٨,٣٣٠	٠,١٠	درهم إماراتي
٤,١٠٢	٠,١٠	١٣	٠,٠٠	أخرى
٩٩٤,٥٠٨	١٦,٩٠	١,٤٠٠,٤٠٢	١٨,٧٠	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

كان سعر صرف الدولار الأمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م يساوي ١٩٨,٥١ ريال يعني لكل دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م: ١٩٥,٠٨ ريال يعني لكل دولار أمريكي).

٣٥ الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦م مبلغ ٦٥ مليون ريال يعني (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م: ١١٤ مليون ريال يعني).

٣٦ برنامج تحديث وتطوير البنك

وقع البنك في تاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦م عقداً مع شركه استشارية دولية لتحديث وتطوير البنك. يتكون البرنامج من جزئين، الأول لتقديم خدمات استشارات إدارية وتشغيلية ومصرفية والثاني، لترتيب وتشغيل أجهزة وبرامج تقنية معلومات حديثة لتعزيز كفاءة وتنافسية البنك وتعظيم الربحية. المدة الإجمالية للبرنامج ١٧ شهر. سيقوم البنك بتمويل تكلفة كلا الجزئين من البرنامج من موارده المالية الخاصة.

٣٧ أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتناسب مع العرض الخاص بالسنة الحالية.