



البنك الوطني اليمني

National Bank Of Yemen

عدن

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة للسنة

المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

البنك الأهلي اليمني
عدن
الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

المحتويات

الصفحة	الموضوع
2-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
3	الميزانية العمومية
4	بيان الدخل
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية
6	بيان التدفقات النقدية
35 -7	الإيضاحات حول البيانات المالية

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيضاح	الموجودات
12,950,745	9,933,260			5	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
26,740,642	25,612,567			6	الأرصدة لدى البنوك
33,423,127	46,280,049			7	أذون الخزانة، صافي
9,350,000	10,350,000			8	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
8,914,584	8,409,302			9	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
144,604	205,826			10	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
1,661,402	1,739,911			11	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
1,917,874	2,176,637			12	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
<u>95,102,978</u>	<u>104,707,552</u>				إجمالي الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
572,858	2,076,627			13	الأرصدة المستحقة للبنوك
80,961,204	87,871,641			14	ودائع العملاء
2,587,898	2,735,996			15	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
1,260,109	824,041			16	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
<u>85,382,069</u>	<u>93,508,305</u>				إجمالي المطلوبات
					حقوق الملكية
7,500,000	8,500,000			17	رأس المال
639,762	639,762			17	احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات
1,559,832	2,013,676			17	الاحتياطيات
21,315	45,809			17	احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة
<u>9,720,909</u>	<u>11,199,247</u>				إجمالي حقوق الملكية
<u>95,102,978</u>	<u>104,707,552</u>				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
					الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي
<u>36,125,309</u>	<u>19,666,131</u>			18	

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق (صفحة 1 و 2).

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

عبدالرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام

سامي عبدالحميد مكاي
النائب الأول للمدير العام

أروى علي سليمان الكوري
مدير دائرة الإحصاء والبحوث

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

2007م	2008م	ايضاح	إيرادات التشغيل
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
2,674,370	1,889,180	19	الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك
4,729,607	5,749,696		الفوائد من أدون الخزنة
1,501,680	1,440,114		الفوائد من شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
8,905,657	9,078,990		إجمالي إيرادات الفوائد
(4,755,558)	(5,611,628)	20	تكلفة الودائع
4,150,099	3,467,362		صافي إيرادات الفوائد
724,567	805,114	21	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
2,359	13,452		إيرادات الاستثمارات المتوفرة للبيع
71,936	(121,927)	22	(الخسائر) / الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية
1,099,469	830,363	23	إيرادات التشغيل الأخرى
6,048,430	4,994,364		صافي إيرادات التشغيل
			مصاريف التشغيل
77,296	68,635		مصاريف العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
1,200,402	1,526,855	24	المصاريف العمومية والإدارية
1,105,420	969,471	25	المخصصات
2,383,118	2,564,961		إجمالي مصاريف التشغيل
3,665,312	2,429,403		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(65,000)	(75,000)	26	الزكاة المدفوعة
3,600,312	2,354,403		ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
(1,260,109)	(824,041)	16	مخصص ضريبة الدخل
2,340,203	1,530,362		ربح السنة
360	191	27	الربح الأساسي للسهم

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

البنك الأهلي اليمني

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

الإجمالي	احتياطي التغيرات		الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات	رأس المال	
	الأرباح المحتفظ بها	المتراكمة في القيمة العادلة					
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
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 الربح المحول إلى رأس المال
-	-	-	(478,868)	-	-	478,868	المحول من الاحتياطي العام إلى رأس المال
(117,011)	(117,011)	-	-	-	-	-	حصة الموظفين في الربح
9,720,909	-	21,315	148,060	1,411,772	639,762	7,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2007م
24,494	-	24,494	-	-	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للسنة
1,530,362	1,530,362	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	(229,554)	-	-	229,554	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(229,554)	-	229,554	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	(994,736)	-	-	-	-	994,736	حصة الحكومة في الربح المحول إلى رأس المال
-	-	-	(5,264)	-	-	5,264	المحول من الاحتياطي العام إلى رأس المال
(76,518)	(518,76)	-	-	-	-	-	حصة الموظفين في الربح
11,199,247	-	45,809	372,350	1,641,326	639,762	8,500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008م

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 الربح في نهاية كل سنة حسب ما سيقرره مجلس إدارة البنك إلى أن يصل رأس المال مبلغ 10,000,000 ألف ريال يمني. وبناء عليه، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه الذي عقد في 3 فبراير 2009م زيادة رأس مال البنك بمبلغ 1,000,000 ألف ريال يمني وذلك بتحويل حصة الحكومة في أرباح سنة 2008م وقدرها 994,736 ألف ريال يمني وبقيمة المبلغ وقدره 5,264 ألف ريال يمني من الاحتياطي العام. تفاصيل التحويل إلى الاحتياطيات موضحة في الإيضاح رقم (17).

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
3,665,312	2,429,403	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,083,975	938,852	ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(782,387)	(722,040)	التعديلات لكل من:
(7,406)	(2,152)	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المكونة خلال السنة
4,864	2,541	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة خلال السنة
(5,290)	262	المبلغ المستخدم خلال السنة من المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات
(917,415)	(1,260,109)	إعادة تقييم أرصدة المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية
(65,000)	(75,000)	(الخسارة)/ الدخل من بيع العقارات والآلات والمعدات
67,832	81,456	ضريبة الدخل المدفوعة
		الزكاة المدفوعة
		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
3,044,485	1,393,213	صافي الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالأنشطة التشغيلية (1)
(1,877,906)	2,347,894	التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية
(4,145,848)	3,614,668	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
(2,106,043)	931,122	أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
(1,990,275)	121,163	الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر
221,521	(78,509)	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
		الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(9,898,551)	6,936,338	صافي النقصان/ (الزيادة) في الموجودات (2)
473,260	1,503,769	الأرصدة المستحقة للبنوك
9,295,001	6,910,437	ودائع العملاء
(632,281)	315,016	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
9,135,980	8,729,222	صافي الزيادة في المطلوبات (3)
(113,870)	(348,687)	التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
5,290	8,206	شراء عقارات وآلات ومعدات
(2,364)	(36,728)	الإيرادات من بيع العقارات والآلات والمعدات
		شراء استثمارات متوفرة للبيع
(110,944)	(377,209)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (4)
(1,521,132)	(994,736)	التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
1,521,132	994,736	حصة الحكومة في أرباح السنة
(117,011)	(76,518)	الزيادة في رأس المال
		حصة الموظفين في أرباح السنة
(117,011)	(76,518)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (5)
2,053,959	16,605,046	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية (1+2+3+4+5)
61,886,479	63,940,438	النقدية وشبه النقدية في 1 يناير
63,940,438	80,545,484	النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر
		تتمثل في:
12,950,745	9,933,260	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
26,740,642	25,612,567	الأرصدة لدى البنوك
42,773,127	56,630,049	أذون الخزانة وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
(11,226,434)	(8,878,540)	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
(4,145,848)	(531,180)	أذون الخزانة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
(3,151,794)	(2,220,672)	الأرصدة لدى البنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر
63,940,438	80,545,484	النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من I إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الإيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

1 التأسيس والنشاطات

تأسس البنك الأهلي اليمني (البنك) في عدن في عام 1969م وهو مملوك بالكامل للحكومة اليمنية. يمارس البنك كافة النشاطات المصرفية من خلال إدارته العامة و28 فرعاً منتشرة في المحافظات الجنوبية والشرقية، وفرعين في العاصمة صنعاء وفرع واحد في كل من الحديدة وتعز. والبنك مسجل في السجل التجاري بموجب رقم (1748). تقع الإدارة العامة للبنك في شارع الملكة أروى، وعنوانه البريدي: ص. ب. رقم (5)، كريتر، عدن، الجمهورية اليمنية.

2 السياسات المحاسبية الهامة

1.2 أساس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتوفرة للبيع والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر الربح أو الخسارة والمعاد قياسها بقيمتها العادلة. تعرض البيانات المالية بالريال اليمني مقربة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك.

بيان الالتزام

تعد البيانات المالية على أساس الاستمرارية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المقررة من مجلس معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول كما في 31 ديسمبر 2008م وتفسيرات لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس السارية المفعول كما في 31 ديسمبر 2008م، ومتطلبات القوانين واللوائح المحلية الحالية المطبقة 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) المعايير والتفسيرات واجبة التطبيق ولكن لم تطبق مسبقاً في العام الماضي:

- لإعداد هذه البيانات المالية، أصبحت المعايير والتفسيرات الجديدة التالية واجبة التطبيق ولم تكن مطبقة مسبقاً في العام الماضي:
- معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (7): الأدوات المالية- الإفصاحات "إعادة تصنيف الموجودات المالية" (المعدل في سنة 2008م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يوليو 2008م؛
 - 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 ولاء العملاء، 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.
 - تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (16): حماية صافي الاستثمار في عمليات أجنبية، الساري المفعول ابتداءً من 1 أكتوبر 2008م؛

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 2008م وليست 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 الاقتراض (المعدل في سنة 2007م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27): البيانات المالية المجمعة والمنفصلة (المعدل في سنة 2008م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يوليو 2009م؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (32): الأدوات المالية: العرض ومعايير المحاسبة الدولي رقم (1)، عرض البيانات المالية (المعدل في سنة 2008م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1.2 أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (المعدل سنة 2008م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يوليو 2009م؛
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (1): التنبؤ لأول مرة لمعايير التقارير المالية الدولية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27)، البيانات المالية المجمعة والمنفصلة، (المعدل سنة 2008م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (2): الدفع القائم على الأسهم، (المعدل في سنة 2008م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): اندماج العمل، (المعدل في سنة 2008م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
- مشروع لجنة معايير المحاسبة الدولية للتحسينات السنوية (التعديلات لعدد من المعايير المصدرة في عام 2008م)
- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (15): اتفاقيات إنشاء العقارات؛ الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (17): توزيع الموجودات غير النقدية للملاك الساري المفعول ابتداءً من 1 يوليو 2009م؛

لا يتوقع البنك أن ينتج عن تطبيق هذه المعايير/التفسيرات أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات خلال الفترة المالية موضع 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 لنسب مئوية ثابتة لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني في منشوره رقم (6) لسنة 1996م وفي منشوره رقم (5) لسنة 1998م؛ و

(ب) إدراج المخصص العام للمخاطر المحتسب 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 2008م.

2.2 التقديرات المحاسبية الهامة

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

2.2 التقديرات المحاسبية الهامة (تتممة)

تقديرات الإدارة

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المصاحبة بشكل دوري ويعترف 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.

3.2 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

العملات الأجنبية

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

الاعتراف بالإيرادات

- (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 بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة في منشوره رقم (6) لسنة 1996م لا يقوم البنك بتثبيت إيرادات الفوائد على القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. متى تم تصنيف أحد الحسابات كحساب غير منتظم، فإن كافة الفوائد غير المحصلة ذات العلاقة بالأشهر الثلاثة السابقة لتصنيف الحساب كغير منتظم تعكس من الدخل وتقيد كإيرادات فوائد غير محصلة. تستحق الإيرادات من الاستثمارات بناء على إشعار الملكية، ويعترف بتوزيعات الأرباح عند نشوء حق قبضها.
- (ب) وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بمنشوره رقم (2) لسنة 2000م يتم إدراج أي مخصصات مستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى".
- (ت) يعترف بإيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية عند استلامها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن النقدية وشبه النقدية تشتمل على كل من النقدية في الصندوق، والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي القانوني، والودائع 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 الاسمية معدلة لأي خصم غير مطفاً قائم في تاريخ الميزانية العمومية.

شهادات الإيداع

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

المخصصات لقاء خسائر القروض والمطلوبات المحتملة

إلتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة في منشوره رقم (6) لسنة 1996م وفي منشوره رقم (5) لسنة 1998م يتم تكوين مخصصات للقروض وتسهيلات السحب على المكشوف والسلفيات والمطلوبات المحتملة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض والتسهيلات سحب على المكشوف والمطلوبات المحتملة الأخرى، بعد حسم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية.

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

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

3.2 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

الاستثمارات

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

(أ) الاستثمارات المتوفرة للبيع:

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

(ب) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

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

العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

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

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

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

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

العقارات والضمانات التي آلت للبنك من العملاء وفاءً لديون متعثرة

يحصل البنك في بعض الأحيان على عقارات وفاءً لقروض وسلفيات تعثر المدينون في سداد قيمتها. ووفقاً لقانون البنوك رقم (38) لسنة 1998م وتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج الموجودات التي تثول ملكيتها للبنك من عملاء سداداً لقروض في الميزانية العمومية ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصةً أي انخفاض في قيمتها. ويتم تحميل أي انخفاض في القيمة على بيان الدخل.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

3.2 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

مخصص التأمينات الاجتماعية

يقوم موظفو البنك بدفع التأمينات الاجتماعية بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (25) لسنة 1991م. تحمل المساهمة السنوية للبنك على بيان الدخل.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

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

القبولات

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (المعدل) يفصح عن القبولات على صدر الميزانية العمومية في بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" ويفصح عن المبلغ الدائن المقابل في بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات أخرى". نتيجة لذلك لا توجد التزامات للقبولات خارج الميزانية العمومية.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل

تتضمن هذه الفئة تلك الاستثمارات المعترف بها مبدئياً بسعر التكلفة والمعاد قياسها بالقيمة العادلة. تدرج كافة الأرباح والخسائر المتعلقة بها سواء المحققة أو غير المحققة في بيان الدخل في السنة التي ظهرت فيها. تدرج الفوائد المكتسبة وتوزيعات الأرباح المقبوضة في إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح على التوالي.

ضريبة الدخل

تحتسب الضريبة 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 البنوك رقم (38) لسنة 1998م.

الزكاة

يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لقانون الزكاة رقم (2) لسنة 1999م إلى الإدارة العامة للواجبات الزكوية والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريفها الشرعية.

معاملات الأطراف ذوي العلاقة

يتم الإفصاح في البيانات المالية حول القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة المقدمة إلى الأطراف ذوي العلاقة وبالتحديد أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون 25% أو أكثر من رأسمالها.

الموجودات برسم الأمانة

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

انخفاض 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 وجود الفحص السنوي لانخفاض قيمة الأصل يقوم البنك بتقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد.

إن مبلغ الأصل القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة للأصل ناقصة تكلفة البيع أو القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصة تكلفة البيع وقيمتة المستخدمة والمحددة لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك للموجودات الأخرى أو موجودات البنك.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات (تتمة)

عندما يتجاوز المبلغ المرحل للأصل عن مبلغه القابل للاسترداد يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم خفضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. يعترف بخسائر انخفاض قيمة الأنشطة المستمرة في بيان الدخل متسقة مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة.

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

تعكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد 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 قيمة الأصل 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 لتخصيص القيمة المرحلة المعدلة للأصل ناقصة قيمته المتبقية على أساس منظم على مدى عمره الإنتاجي المتبقي.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويظهر 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. تشمل 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".

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية

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

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

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتممة)

مخاطر الائتمان

تُعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء والبنوك، والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والالتزامات من الآخرين موجودات مالية معرضة لمخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة تلك الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم عند استحقاقها.

ولغرض الالتزام بتعميم 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 التعميم المذكور أعلاه، يطبق البنك إجراءات إضافية، لتقليل مخاطر الائتمان، وهي ما يلي:

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

31 ديسمبر 2007م ألف ريال يمني	31 ديسمبر 2008م ألف ريال يمني	الموجودات:
		النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (باستثناء النقدية في الصندوق)
11,240,202	8,899,867	الأرصدة لدى البنوك
26,740,642	25,612,567	أذون الخزنة
33,423,127	46,280,049	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
9,350,000	10,350,000	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
8,914,584	8,409,302	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
144,604	205,286	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
1,661,402	1,739,911	
91,474,561	101,496,982	إجمالي الموجودات
44,655,854	25,749,246	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى
136,130,415	127,246,228	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يدير البنك تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يظهر الإيضاح رقم (31) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح رقم (32) توزيع الأدوات المالية بحسب المواقع الجغرافية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

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

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

المطلوبات	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
الأرصدة المستحقة للبنوك	2,076,627	-	-	-	2,076,627
ودائع العملاء	57,951,751	12,174,394	17,618,272	127,224	87,871,641
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	824,041	-	-	824,041
إجمالي المطلوبات	60,028,378	12,998,435	17,618,272	127,224	90,772,309
المطلوبات	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
الأرصدة المستحقة للبنوك	572,858	-	-	-	572,858
ودائع العملاء	49,608,505	9,486,539	20,399,413	1,466,747	80,961,204
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	1,260,109	-	-	1,260,109
إجمالي المطلوبات	50,181,363	10,746,648	20,399,413	1,466,747	82,794,171

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

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات للمحد من 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتممة)

مخاطر سعر الفائدة (تتممة)

يظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

كما في 31 ديسمبر 2008م						
الموجودات	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	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	-	-	-	-	9,933,260	9,933,260
الأرصدة لدى البنوك	18,567,022	769,090	289,120	1,162,462	4,824,873	25,612,567
أدوات الخزنة، صافي	45,748,869	-	531,180	-	-	46,280,049
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	10,350,000	-	-	-	-	10,350,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	2,304,100	521,750	2,497,732	3,085,720	-	8,409,302
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	205,826	205,826
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	243,665	1,925	723	2,909	1,490,689	1,739,911
العقارات والآلات والمعدات	-	-	-	-	2,176,637	2,176,637
إجمالي الموجودات	77,213,656	1,292,765	3,318,755	4,251,091	18,631,285	104,707,552
المطلوبات وحقوق الملكية						
الأرصدة المستحقة للبنوك	1,500,000	-	-	-	576,627	2,076,627
ودائع العملاء	35,255,688	10,929,628	15,726,324	-	25,960,001	87,871,641
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	498,883	154,659	222,534	-	1,856,920	2,735,996
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	-	-	-	824,041	824,041
حقوق الملكية	-	-	-	-	11,199,247	11,199,247
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	37,254,571	11,084,287	15,948,858	-	40,419,836	104,707,552
فجوة التأثر بسعر الفائدة	39,959,085	(9,791,522)	(12,630,103)	4,251,091	(21,788,551)	-
فجوة التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	39,959,085	30,167,563	17,537,460	788,551,21	-	-
كما في 31 ديسمبر 2007م						
الموجودات	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	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	4,779,268	-	-	-	8,171,477	12,950,745
الأرصدة لدى البنوك	16,213,741	2,673,410	398,580	-	7,454,911	26,740,642
أدوات الخزنة، صافي	29,277,279	-	4,145,848	-	-	33,423,127
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	9,350,000	-	-	-	-	9,350,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	2,269,069	1,470,377	2,045,873	3,129,265	-	8,914,584
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	144,604	144,604
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	340,363	14,792	1,849	925	1,303,473	1,661,402
العقارات والآلات والمعدات	-	-	-	-	1,917,874	1,917,874
إجمالي الموجودات	62,229,720	4,158,579	6,592,150	3,130,190	18,992,339	95,102,978
المطلوبات وحقوق الملكية						
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	-	-	-	572,858	572,858
ودائع العملاء	29,734,897	8,777,278	16,705,107	-	25,743,922	80,961,204
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	521,058	70,413	112,662	-	1,883,765	2,587,898
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	-	-	-	1,260,109	1,260,109
حقوق الملكية	-	-	-	-	9,720,909	9,720,909
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	30,255,955	8,847,691	16,817,769	-	39,181,563	95,102,978
فجوة التأثر بسعر الفائدة	31,973,765	(4,689,112)	(10,225,619)	3,130,190	(20,189,224)	-
فجوة التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	31,973,765	27,284,653	17,059,034	20,189,224	-	-

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

بالإضافة إلى ما سبق، يظهر الإيضاح رقم (30) متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م.

مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاطات البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف، ويحرص البنك على المحافظة على مراكز متوازنة للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (6) لسنة 1998م والذي يحدد أن لا تتجاوز مراكز العملات الأجنبية كل على حدة عن 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 بالأسعار السائدة في تاريخ البيع. ويبين الإيضاح (35) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

كما في 31 ديسمبر 2008م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات	27,037.811	963,815,1	282,353,1	675,779,1	116,120	847,106,32
المطلوبات	(038,606,26)	(384,536,1)	(234,368,1)	(943,538,1)	(470,95)	(069,145,31)
صافي مراكز العملات	773,431	579,279	(952,14)	732,240	646,24	778,961
كما في 31 ديسمبر 2007م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات	28,285,131	2,034,353	2,699,212	1,473,800	137,956	34,630,452
المطلوبات	(604,522,27)	(606,738,1)	(699,402,2)	(063,188,1)	(866,111)	(838,963,32)
صافي مراكز العملات	527,762	747,295	513,296	737,285	090,26	614,666,1

إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك للرأس المال في ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن البنك يحتفظ بتصنيف انتماني قوي ونسب رأس مال صحيحة. تتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك بشكل ربع سنوي باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحفظ المعلومات المطلوبة في ملف لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

يلزم البنك المركزي اليمني كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرجحة 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 والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام.

الفئة الثانية: وتتضمن احتياطيات إعادة التقييم والأرباح غير المحققة الناتجة عن أي تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع.

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتممة)

إدارة رأس المال (تتممة)

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

تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعة وتعكس تقديراً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة. تنتج إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج 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:

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
7,500	8,500	الفئة الأولى:
1,411	1,641	رأس المال
148	372	الاحتياطي القانوني
9,059	10,513	الاحتياطي العام
		إجمالي الفئة الأولى
		الفئة الثانية:
640	640	احتياطي إعادة تقييم العقارات
21	46	احتياطي القيمة العادلة
661	686	إجمالي الفئة الثانية
(62)	(62)	الاستثمارات في أي بنوك أو شركات مالية محلية
132	87	رصيد المخصصات العامة كما في نهاية السنة
9,790	11,024	إجمالي رأس المال العامل
		موجودات مرجحة بأوزان المخاطر:
14,024	14,276	في الميزانية العمومية
7,218	4,625	خارج الميزانية العمومية
21,242	18,901	إجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية رأس المال
%43	%56	الفئة الأولى
%46	%59	إجمالي رأس المال

5 النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
864,470	510,086	بالعملة المحلية
846,073	523,307	بالعملات الأجنبية
13,768	21,327	الشيكات المشتراة، صافي
<u>1,724,311</u>	<u>1,054,720</u>	إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
4,779,268	3,908,953	بالعملة المحلية
6,447,166	4,969,587	بالعملات الأجنبية
<u>11,226,434</u>	<u>8,878,540</u>	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
<u>12,950,745</u>	<u>9,933,260</u>	إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (38) لسنة 1998م على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني بنسبة محددة على العملة المحلية وعلى العملات الأجنبية للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه. بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة في منشوره رقم (1) لسنة 2008م السارية المفعول منذ 1 أبريل 2008م، تم تخفيض النسبة للعملة المحلية من 10% إلى 7% وظلت نسبة 20% للعملات الأجنبية كما هي عليه. بالإضافة إلى ذلك، لا يتم دفع فوائد على هذه الودائع (2007م): عملة محلية - 13% وعملة أجنبية - لا يوجد)

6 الأرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
5,833,799	3,314,510	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
886,127	794,160	بالعملة المحلية
6,719,926	4,108,670	بالعملات الأجنبية
1,974	1,974	إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
-	400,000	الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية
<u>6,721,900</u>	<u>4,510,644</u>	ودائع استثمارية إسلامية لدى بنكين محليين
		إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
3,520,168	4,816,558	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
(22,775)	(20,272)	أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب
16,521,349	16,305,637	المخصص لقاء بنود التسوية المعلقة
<u>20,018,742</u>	<u>21,101,923</u>	الودائع لأجل
<u>26,740,642</u>	<u>25,612,567</u>	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
		إجمالي الأرصدة لدى البنوك

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

6 الأرصدة لدى البنوك (تتممة)

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.

تتمثل وداائع الاستثمارات الإسلامية لدى البنوك المحلية في وديعتين قدر كل منهما 200,000 ألف ريال يمني إحداهما للمدة من 2 يونيو 2008م إلى 2 يونيو 2009م والأخرى للمدة من 9 يونيو 2008م إلى 9 يونيو 2009م.

7 أدون الخزانة، صافي

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	أدون الخزانة والتي تستحق خلال:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	49 يوماً
-	101,902	62 يوماً
-	2,150,474	84 يوماً
102,129	-	90 يوماً
29,750,402	38,411,030	182 يوماً
-	537,410	364 يوماً
4,633,160	6,343,870	
<u>34,485,691</u>	<u>47,544,686</u>	إجمالي القيمة الاسمية لأدون الخزانة
		الخصم غير المطفأ المستحق خلال:
-	(1,519)	49 يوماً
-	(43,308)	62 يوماً
(1,785)	-	84 يوماً
(573,466)	(707,312)	90 يوماً
-	(27,747)	182 يوماً
(487,313)	(484,751)	364 يوماً
<u>33,423,127</u>	<u>46,280,049</u>	صافي القيمة الدفترية لأدون الخزانة

تحمل أدون الخزانة وأدون الخزانة المعاد شراؤها أسعار فائدة تتراوح بين 13.97% و 15.92% (31 ديسمبر 2007م: 15.70% و 15.92%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أدون الخزانة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر، جزءاً من الموجودات النقدية وشبه النقدية.

8 شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	شهادات الإيداع - 91 يوماً
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
9,350,000	10,350,000	

شهادات الإيداع هي مبالغ تودع لدى البنك المركزي اليمني وتستحق في ثلاثة أشهر، وتحمل أسعار فائدة تتراوح بين 13.06% و 15.89% (31 ديسمبر 2007م: 15.88% و 15.90%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات الإيداع هذه جزءاً من الموجودات النقدية وشبه النقدية.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

9 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في القطاع الخاص:
6,568,294	5,654,601	تسهيلات السحب على المكشوف
4,241,227	5,112,777	القروض القصيرة الأجل
10,809,521	10,767,378	إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في القطاع الخاص
(1,804,949)	(2,189,068)	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح 9-أ)
(89,988)	(169,008)	الفوائد المعلقة (إيضاح 9-ب)
(1,894,937)	(2,358,076)	إجمالي المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة والفوائد المعلقة
8,914,584	(8,409,302)	صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

بلغ إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في 31 ديسمبر 2008م مبلغ 2,789,807 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2007م: 2,715,490 ألف ريال يمني). إن تفصيل هذا المبلغ كما يلي:

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الديون دون المستوى
694,150	469,331	الديون المشكوك في تحصيلها
602,038	336,241	الديون الرديئة
1,419,302	1,984,235	إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة
2,715,490	2,789,807	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

9-أ المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

بموجب أحكام المادة رقم (85) من قانون البنوك رقم (38) لسنة 1998م الساري المفعول في 27 ديسمبر 1998م، والفقرة (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 للخسائر المحتملة للقروض والسلفيات خلال السنة كانت كالتالي:

31 ديسمبر 2007م			31 ديسمبر 2008م			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
1,637,036	63,857	1,573,179	1,804,949	131,616	1,673,333	الرصيد في 1 يناير
3,840	250	3,590	2,081	159	1,922	إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية بالعملات الأجنبية
(7,406)	-	(7,406)	(2,152)	-	(2,152)	المبالغ المستخدمة خلال السنة
1,633,470	64,107	1,569,363	878,108	131,775	1,673,103	الرصيد الافتتاحي المعدل
(743,256)	(12,005)	(731,251)	(471,759)	(61,866)	(409,893)	المبالغ المستردة من قروض سبق شطبها (إيضاح 23)
914,735	79,514	835,221	855,949	17,506	838,443	المخصص للسنة (إيضاح 25)
171,479	67,509	103,970	384,190	(44,360)	428,550	المحمل على بيان الدخل
1,804,949	131,616	1,673,333	2,189,068	87,415	2,101,653	الرصيد في نهاية السنة

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

9 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

قررت الإدارة تكوين مخصص عام للقروض والالتزامات المحتملة المنتظمة بما فيها القروض تحت المراقبة بمعدل 2% (2007م: 2%).
قام البنك خلال السنة بشطب القروض والسلفيات كاملة التغطية بمبلغ قدره 2,152 ألف ريال يمني (2007م: 7,406 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.

9-ب الفوائد المعلقة

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

31 ديسمبر 2007م ألف ريال يمني	31 ديسمبر 2008م ألف ريال يمني	
53,381	89,988	الرصيد في 1 يناير
(277)	373	فروقات أسعار الصرف خلال السنة
-	(917)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
-	(5,900)	المسترد خلال السنة
36,884	85,464	المكون خلال السنة
89,988	169,008	الرصيد في نهاية السنة

10 الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

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

31 ديسمبر 2007م ألف ريال يمني	31 ديسمبر 2008م ألف ريال يمني	عدد الأسهم بسعر 50 دولار أمريكي للسهم	نسبة المساهمة %	
17,982	17,982	29,944	0.788	الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف:
2,818	2,818	4,693	0.782	يوباف - كراكاو - أسهم فئة (أ) 1 دولار أمريكي للسهم
6,344	6,344	10,565	1.221	يوباف - كراكاو - أسهم فئة (ب) 1 دولار أمريكي للسهم
27,144	27,144	45,202		يوباف - كراكاو - أسهم فئة (ج) 1 دولار أمريكي للسهم
				إجمالي الاستثمارات في أسهم مجموعة يوباف
				الاستثمارات الأخرى:
2,067	61,073		0.344	بنك اليوباف العربي الدولي - البحرين (إيضاح 10-أ)
21,487	21,388		0.167	شركة الخدمات المالية العربية - البحرين (إيضاح 10-ب)
61,917	62,165		10.000	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح 10-ج)
61,200	61,200		0.139	شركة يمن موبايل للهاتف النقال - اليمن (إيضاح 10-د)
146,671	205,826			إجمالي الاستثمارات الأخرى
173,815	232,970			إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
(29,211)	(27,144)			مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 10-هـ)
144,604	205,826			صافي القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

10 الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

10-أ بنك اليوفايف العربي الدولي - البحرين

خلال السنة رفع بنك اليوفايف العربي الدولي - البحرين رأسماله من مبلغ 50,000 ألف دولار أمريكي إلى 100,000 دولار أمريكي لذلك رفع البنك استثماره من 172 ألف دولار أمريكي إلى 344 ألف دولار أمريكي. وقد زاد عدد الأسهم إلى 6,880 سهم (31 ديسمبر 2007م: 3,440 سهم). تحتسب القيمة العادلة للاستثمار في بنك اليوفايف العربي الدولي - البحرين على أساس القيمة الدفترية للأسهم وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة، (أي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م) والتي بلغت مبلغ 44.36 دولار أمريكي للسهم .

10-ب شركة الخدمات المالية العربية - البحرين

تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في شركة الخدمات المالية العربية - البحرين على أساس القيمة الدفترية للأسهم وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة، (أي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م) والتي بلغت مبلغ 10.69 دولار أمريكي للسهم (2007م: 10.77 دولار أمريكي للسهم).

10-ج شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

ساهم البنك بمبلغ قدره 310 ألف دولار أمريكي في شركة الخدمات المالية اليمنية (شركة يمنية مساهمة مقفلة) والتي تأسست مشاركة مع عدد من البنوك المحلية الأخرى. يبلغ إجمالي رأس مال الشركة 3 مليون دولار أمريكي.

10-د شركة يمن موبايل 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 موبايل للهاتف النقال (شركة مساهمة يمنية). يبلغ 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس.

10-هـ مخصص انخفاض القيمة

بسبب عدم استلام أية توزيعات أرباح من الاستثمارات في يوباف كراكاو - البحرين خلال السنوات القليلة الماضية وعدم توقع استلام أية توزيعات أرباح خلال السنوات القادمة، تم تجنب مخصص كامل لانخفاض قيمة أرصدة هذه الاستثمارات لأن صافي قيمتها الحالية يساوي صفراً.

11 الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
4,149	10,940	المصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
357,929	249,222	الفوائد المستحقة القبض
256,855	199,093	المصاريف الرأسمالية للفروع الجديدة قيد الإنشاء
123,604	162,674	العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء، بعد المخصص
10,000	10,000	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن
1,000	1,000	مؤسسة التضامن للتمويل الأصغر - اليمن
867,485	1,057,029	قبولات العملاء
40,380	49,953	الأرصدة المدينة الأخرى، بعد المخصص
<u>1,661,402</u>	<u>1,739,911</u>	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

11 الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (تتمة)

إن رصيد العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء هو بعد حسم مخصص قدره 480 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2007م: 480 ألف ريال يمني). يجري تقييم هذه العقارات وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

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 قابلة للاسترداد بالكامل في المستقبل.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (المعدل) يفصح عن القبولات على صدر الميزانية العمومية في بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" ويفصح عن المطلوبات المقابلة في بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات أخرى".

12 العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

التكلفة أو التقييم:	الأراضي والمباني		التحسينات على العقارات المستأجرة		الأثاث والأجهزة		السيارات		السوفيت والكمبيوتر		الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
في 31 ديسمبر 2007م	1,687,358	64,962	291,257	110,054	173,661	2,327,292					
لإضافات خلال السنة	228,144	11,167	50,403	11,462	47,511	348,687					
للاستيعادات خلال السنة	(8,421)	-	(507)	-	-	(8,928)					
في 31 ديسمبر 2008م	1,907,081	76,129	341,153	121,516	221,172	2,667,051					
الاستهلاك المتراكم:											
في 31 ديسمبر 2007م	65,117	27,277	136,774	55,020	125,230	409,418					
المحمل للسنة	12,839	6,755	26,082	17,592	18,188	81,456					
للاستيعاد للسنة	(454)	-	(6)	-	-	(460)					
في 31 ديسمبر 2008م	77,502	34,032	162,850	72,612	143,418	490,414					
القيمة الدفترية:											
في 31 ديسمبر 2008م	1,829,579	42,097	178,303	48,904	77,754	2,176,637					
في 31 ديسمبر 2007م	1,622,241	37,685	154,483	55,034	48,431	1,917,874					

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

13 الأرصدة المستحقة للبنوك

الحسابات الجارية وتحت الطلب:	بنوك محلية	بنوك أجنبية	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك
31 ديسمبر 2007م	1,501,408	562,832	2,064,240
31 ديسمبر 2008م	1,501,408	572,858	2,074,266

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

14 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
18,492,575	16,951,276	الحسابات الجارية
25,198,933	26,456,386	حسابات التوفير
28,156,993	37,961,229	الودائع لأجل
582,159	419,636	هوامش الودائع الأخرى
8,530,544	6,083,114	التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها
<u>80,961,204</u>	<u>87,871,641</u>	إجمالي ودائع العملاء

15 الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
704,133	876,076	الفوائد المستحقة الدفع
197,038	193,442	الأرصدة غير المطالب بها (إيضاح 15-أ)
43,213	59,541	مخصص مستحقات إجازة الموظفين
281,403	114,485	مخصص البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 15-ب)
117,287	90,613	حصة الموظفين من الربح
-	28,000	مخصصات متنوعة
58,107	58,201	مخصص المطلوبات المحتملة (إيضاح 34)
867,485	1,057,029	قبولات العملاء
319,232	258,609	أرصدة دائنة أخرى
<u>2,587,898</u>	<u>2,735,996</u>	إجمالي الأرصدة الدائنة والأرصدة الأخرى

15-أ الأرصدة غير المطالب بها

يمثل 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 2007م	31 ديسمبر 2008م	
150,270	281,403	الرصيد في 1 يناير
1,024	460	إعادة تقييم الأرصدة الافتتاحية بالعملات الأجنبية
169,240	82,903	المخصص المكون خلال السنة (إيضاح 25)
(39,131)	(250,281)	المخصص المسترد خلال السنة (إيضاح 23)
<u>281,403</u>	<u>114,485</u>	الرصيد في نهاية السنة

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

16 ضريبة الدخل المستحقة الدفع

31 ديسمبر 2007م ألف ريال يمني	31 ديسمبر 2008م ألف ريال يمني	المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب الرصيد في 1 يناير المحمل السنة في بيان الدخل (إيضاح 16-أ) إجمالي المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب المبلغ المدفوع خلال السنة إجمالي ضريبة الدخل المستحقة الدفع
917,415	1,260,109	
1,260,109	824,041	
2,177,524	2,084,150	
(917,415)	(1,260,109)	
1,260,109	824,041	

16-أ المحمل للسنة

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

16-ب الربط الضريبي للسنة السابقة

استلم البنك في 7 مايو 2008م المخالصة النهائية لضريبة الدخل المطلوبة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007م.

17 حقوق الملكية

17-أ رأس المال المصرح به

يبلغ رأس المال المصرح به 10,000 مليون ريال يمني (2007م: 10,000 مليون ريال يمني) ويتضمن 10,000 ألف سهم، قيمة السهم الإسمية 1,000 ريال يمني (2007م: 10,000 ألف سهم وقيمة السهم الاسمية 1,000 ريال يمني).

17-ب رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع 8,500 مليون ريال يمني (2007م: 7,500 مليون ريال يمني) ويتضمن 8,500 ألف سهم، قيمة السهم الإسمية 1,000 ريال يمني (2007م: 7,500 ألف سهم وقيمة السهم الاسمية 1,000 ريال يمني).

17-ج توزيع الأرباح

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

- 15 % للاحتياطي القانوني؛
- 15 % للاحتياطي العام؛
- 65 % للحكومة لحصتها من الربح؛
- 2 % لحوافز الموظفين؛ و
- 3 % للصندوق الاجتماعي للموظفين.

17-د احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات

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

17-هـ احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

تطبيقاً 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 استبعادها أو حتى يتم تحديد انخفاض قيمتها، عندها يتم إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها في بيان الدخل.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

18 الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تتضمن التزامات الائتمان التزامات لتمديد الائتمان، وكمبيالات الاعتماد وخطابات الضمان صُممت 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 وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن صلاحية هذه الالتزامات قد تنتهي دون أن تسحب فإن إجمالي مبلغ العقد لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

تُزَم كمبيالات 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 2008م			
صافي	المغطية	إجمالي الالتزامات	
الالتزامات	بهاشم	ألف ريال يمني	
7,923,171	4,571,414	12,494,585	خطابات الاعتماد المستندية
4,433,287	1,491,482	5,924,769	خطابات الضمان - العملاء
7,241,521	-	7,241,521	خطابات الضمان - البنوك المراسلة
49,670	16,957	66,627	بطاقات الائتمان
18,482	3,262	21,744	الشيكات المشتراة
<u>19,666,131</u>	<u>6,083,115</u>	<u>25,749,246</u>	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

كما في 31 ديسمبر 2007م			
صافي	المغطية	إجمالي الالتزامات	
الالتزامات	بهاشم	ألف ريال يمني	
22,376,22	7,151,094	29,527,323	خطابات الاعتماد المستندية
9	1,361,825	5,554,043	خطابات الضمان - العملاء
4,192,218	-	9,489,936	خطابات الضمان - البنوك المراسلة
9,489,936	14,759	65,439	بطاقات الائتمان
50,680	2,867	19,113	الشيكات المشتراة
<u>16,246</u>	<u>8,530,545</u>	<u>44,655,854</u>	إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى
<u>36,125,309</u>			

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

19 الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
963,341	1,155,697	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك:
752	-	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
5,952	10,992	الأوراق التجارية المخصصة
970,045	1,166,689	التسهيلات الأخرى
		إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك
		الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية:
110,807	56,208	الحسابات الجارية
1,041	1,205	الحسابات تحت الطلب
1,051,061	518,450	الودائع
1,162,909	575,863	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
		الفوائد من الأرصدة لدى البنوك المحلية:
541,416	146,628	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
1,704,325	722,491	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
2,674,370	1,889,180	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

20 تكلفة الودائع

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
1,867,915	2,004,892	الفوائد على الحسابات الجارية وحسابات التوفير
2,887,643	3,606,736	الفوائد على الودائع لأجل
4,755,558	5,611,628	إجمالي تكلفة الودائع

21 إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
168,880	158,548	العمولات من:
205,383	190,515	خطابات الاعتماد المستندية
31,466	33,852	خطابات الضمان
8,510	13,304	التحويلات
260,505	353,542	القبولات
-	-	الشيكات
8,184	8,196	رسوم:
41,639	47,157	الخدمات المصرفية
724,567	805,114	الخدمات الأخرى
		إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

22 (الخسائر)/ الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
31,281	(199,186)	فروق إعادة تقييم العمليات بالعملة الأجنبية
40,655	77,259	أرباح عمليات المتاجرة بالعملة الأجنبية
71,936	(121,927)	إجمالي (الخسائر)/ الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية

23 إيرادات التشغيل الأخرى

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
743,256	471,759	المخصصات لقاء خسائر قروض انتقلت الحاجة إليها (إيضاح 9- أ)
39,131	250,281	المخصصات لقاء بنود خارج الميزانية العمومية انتقلت الحاجة إليها (إيضاح 15- ب)
2,111	40,000	المخصصات لقاء موجودات أخرى انتقلت الحاجة إليها
301,000	-	المخصصات التزامات محتملة انتقلت الحاجة إليها
-	2,067	المخصصات الاستثمارات المتوفرة للبيع انتقلت الحاجة إليها (إيضاح 10- هـ)
2,637	2,395	المخصصات لقاء بنود تسوية قائمة انتقلت الحاجة إليها (بنك الاعتماد والتجارة- قيد التصفية)
11,334	63,861	إيرادات متنوعة
1,099,469	830,363	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

24 المصاريف العمومية والإدارية

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
720,335	946,527	الرواتب والأجور والتكاليف ذات العلاقة
67,832	81,456	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح 12)
35,010	34,844	إيجارات
32,342	37,369	الكهرباء والماء
29,512	31,523	الترميمات والصيانة
25,333	26,615	التلفون والتلكس والبريد
31,262	34,806	المواصلات والبدلات
22,407	40,804	الإعلان والنشر
11,697	192	صيانة الكمبيوتر
24,863	17,514	التدريب
1,649	74,735	الضرائب والرسوم الحكومية
9,648	14,001	التبرعات
21,142	25,065	القرطاسية ومواد الطباعة
87,758	61,420	أتعاب استشارات لبرنامج تحديث وتطوير البنك
79,612	99,984	المصاريف العمومية والإدارية الأخرى
1,200,402	1,526,855	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

يعمل لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2008م، 637 موظفاً (31 ديسمبر 2007م: 613 موظفاً).

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

25 المخصصات

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
914,735	855,949	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات (إيضاح 9- أ)
169,240	82,903	المخصصات للبنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 15- ب)
21,445	30,619	المخصصات الأخرى
<u>1,105,420</u>	<u>969,471</u>	إجمالي المخصصات

26 الزكاة المدفوعة

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
65,000	75,000	الزكاة المدفوعة

27 الربح الأساسي للسهم

2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
2,340,203	1,530,362	ربح السنة
6,500,000	8,000,000	متوسط عدد الأسهم
<u>360</u>	<u>191</u>	الربح الأساسي للسهم

28 المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون 25% أو أكثر من رأسمالها والذين كانوا عملاء البنك خلال السنة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك. إن أرصدة نهاية السنة المتضمنة في البيانات المالية هي كما يلي:

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
15,517	19,722	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم:
19,124	12,761	القروض والسلفيات، الإجمالي
		ودائع العملاء
2007م	2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
902	653	إيرادات الفوائد للسنة
709	691	تكلفة الفوائد للسنة

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

29 استحقاقات الموجودات والمطلوبات

كما في 31 ديسمبر 2008م				
أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
9,993,260	-	-	-	9,933,260
23,391,895	769,090	289,120	1,162,462	25,612,567
45,748,869	-	531,180	-	46,280,049
10,350,000	-	-	-	000,10,350
2,304,100	521,750	2,497,732	3,085,720	8,409,302
-	-	-	205,826	205,826
91,728,124	1,290,840	032,3,318	4,454,008	100,791,004
الموجودات				
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني				
الأرصدة لدى البنوك				
أذون الخزنة، صافي				
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني				
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات				
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي				
إجمالي الموجودات				
المطلوبات				
الأرصدة المستحقة للبنوك				
ودائع العملاء				
إجمالي المطلوبات				
صافي الفجوة				
2,076,627	-	-	-	2,076,627
57,951,751	12,174,394	17,618,272	127,224	87,871,641
60,028,378	12,174,394	17,618,272	127,224	89,948,268
31,699,746	(10,883,554)	(14,300,240)	4,326,784	10,842,736

كما في 31 ديسمبر 2007م				
أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
12,950,745	-	-	-	12,950,745
23,588,848	2,673,410	398,580	79,804	26,740,642
29,277,279	-	4,145,848	-	33,423,127
9,350,000	-	-	-	9,350,000
2,269,069	1,470,377	2,045,873	3,129,265	8,914,584
-	-	-	144,604	144,604
77,435,941	4,143,787	6,590,301	3,353,673	91,523,702
الموجودات				
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني				
الأرصدة لدى البنوك				
أذون الخزنة، صافي				
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني				
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات				
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي				
إجمالي الموجودات				
المطلوبات				
الأرصدة المستحقة للبنوك				
ودائع العملاء				
إجمالي المطلوبات				
صافي الفجوة				
572,858	-	-	-	572,858
49,608,505	9,486,539	20,399,413	1,466,747	80,961,204
50,181,363	9,486,539	20,399,413	1,466,747	81,534,062
27,254,578	(5,342,752)	(13,809,112)	1,886,926	9,989,640

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

30 متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

كما في 31 ديسمبر 2008م

الموجودات	ريال يمني %	دولار أمريكي %	ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %
أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني الأرصدة لدى البنوك:	-	-	-	-	-
الحسابات الجارية	-	0.57	-	2.56	2.50
الودائع لأجل	-	0.75	2.85	3.20	2.68
أذون الخزنة	14.96	-	-	-	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	14.86	-	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	17.50	8.50	-	-	-
المطلوبات					
ودائع العملاء	13.00	1.95	1.14	2.20	1.45

كما في 31 ديسمبر 2007م

الموجودات	ريال يمني %	دولار أمريكي %	ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %
أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني الأرصدة لدى البنوك:	13.00	-	-	-	-
الحسابات الجارية	-	3.94	-	3.42	3.77
الودائع لأجل	-	4.86	3.41	6.10	3.85
أذون الخزنة	15.88	-	-	-	-
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	15.88	-	-	-	-
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	17.00	7.50	-	-	-
المطلوبات					
ودائع العملاء	13.00	3.06	1.65	2.19	1.15

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

31 توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع الاقتصادي

كما في 31 ديسمبر 2008م						
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
الموجودات						
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني						
-	-	-	-	9,933,260	-	9,933,260
الأرصدة لدى البنوك						
-	-	-	-	25,612,567	-	25,612,567
أذون الخزنة، صافي						
-	-	-	-	46,280,049	-	46,280,049
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني						
-	-	-	-	10,350,000	-	10,350,000
730,332	-	4,450,826	22,623	35,479	3,170,042	8,409,302
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات						
-	-	-	-	205,826	-	205,826
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						
-	-	-	-	92,417,181	-	92,417,181
730,332	-	4,450,826	22,623	1	3,170,042	100,791,004
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك						
755,770	145,156	9,907,497	4,098,002	635,080	72,330,136	87,871,641
ودائع العملاء						
755,770	145,156	9,907,497	4,098,002	2,711,707	72,330,136	89,948,268
إجمالي المطلوبات						
1,335,594	76,630	18,137,768	935,209	1,954,530	3,309,515	25,749,246
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى						
كما في 31 ديسمبر 2007م						
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
الموجودات						
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني						
-	-	-	-	12,950,745	-	12,950,745
الأرصدة لدى البنوك						
-	-	-	-	26,740,642	-	26,740,642
أذون الخزنة، صافي						
-	-	-	-	33,423,127	-	33,423,127
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني						
-	-	-	-	9,350,000	-	9,350,000
42,725	-	6,556,716	105,854	49,546	2,159,743	8,914,584
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات						
-	-	-	-	144,604	-	144,604
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						
-	-	-	-	82,658,664	-	82,658,664
42,725	-	6,556,716	105,854	2,159,743	-	91,523,702
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك						
1,780,145	126,630	9,337,496	2,279,290	1,268,061	66,169,582	80,961,204
ودائع العملاء						
1,780,145	126,630	9,337,496	2,279,290	1,840,919	66,169,582	81,534,062
إجمالي المطلوبات						
14,878,784	-	23,045,638	198,939	1,900,813	4,631,681	44,655,854
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى						

البنك الأهلي اليمني

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

32 توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للموقع الجغرافي

الولايات المتحدة						كما في 31 ديسمبر 2008م
الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
الموجودات						
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني						9,933,260
الأرصدة لدى البنوك						4,510,644
أذون الخزانة، صافي						46,280,049
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني						10,350,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات						8,409,302
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						123,365
إجمالي الموجودات						79,606,620
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك						1,501,408
ودائع العملاء						87,871,641
إجمالي المطلوبات						89,373,049
الولايات المتحدة						كما في 31 ديسمبر 2007م
الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
الموجودات						
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني						12,950,745
الأرصدة لدى البنوك						6,721,900
أذون الخزانة، صافي						33,423,127
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني						9,350,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات						8,914,584
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						123,117
إجمالي الموجودات						71,483,473
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك						10,026
ودائع العملاء						80,961,204
إجمالي المطلوبات						80,971,230

33 أنشطة الأمانة

لا يحتفظ البنك أو يدير موجودات لآخرين 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 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. بالنسبة لبعض القضايا، وبالرغم من أنه قد حُكم فيها لصالح البنك، إلا أنها لم تنفذ بعد، في حين لا تزال القضايا الأخرى تنتظر دورها أمام المحاكم.

35 مراكز العملات الأجنبية المهمة لدى البنك

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

----- 31 ديسمبر 2007م -----		----- 31 ديسمبر 2008م -----		
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
762,527	7.84	431,773	3.86	دولار أمريكي
295,747	3.04	279,579	2.50	جنيه إسترليني
296,513	3.05	(14,952)	(0.13)	يورو
285,737	2.94	240,732	2.15	ريال سعودي
14,569	0.15	12,884	0.11	فرنك سويسري
3,787	0.04	7,057	0.06	ين ياباني
7,719	0.08	4,689	0.04	درهم إماراتي
15	0.00	16	0.00	أخرى
<u>1,666,614</u>	<u>17.14</u>	<u>961,778</u>	<u>8.59</u>	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

كان سعر صرف الدولار الأمريكي كما في 31 ديسمبر 2008م يساوي 200.08 ريال يمني لكل دولار أمريكي (31 ديسمبر 2007م: 199.51 ريال يمني لكل دولار أمريكي).

36 الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2008م مبلغ 540 مليون ريال يمني (31 ديسمبر 2007م: 72 مليون ريال يمني).

37 برنامج تحديث وتطوير البنك

وقع البنك في تاريخ 20 ديسمبر 2006م عقداً مع شركته استشارية دولية لتحديث وتطوير البنك. يتكون البرنامج من جزأين، 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 شهراً، وبدأ تنفيذ الجزء الأول منه خلال العام 2007م. يقوم البنك بتمويل تكلفة كلا الجزأين من البرنامج من موارده المالية الخاصة.

38 أرقام المقارنة

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