



بنك التسليف التعاوني والزراعي

صنعاء

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة للسنة

المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

بنك التسليف التعاوني و الزراعي
صنعا
الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

الصفحة

1
2
3
4
5
37 -6

الموضوع

تقرير مدقق الحسابات المستقل
الميزانية العمومية
بيان الدخل
بيان التغيرات في حقوق الملكية
بيان التدفقات النقدية
إيضاحات حول البيانات المالية

صندوق بريد: ١٦١٤٦
 فيلا ٤١١ مقابل اللجة العليا للإشاعات،
 ابن اوكلوب، حي عصره
 صنعاء الجمهورية اليمنية.
 هاتف: ١-٢١٤٣٥٥ (١٦٧)
 فاكس: ١-٢١٤٣٦٠ (١٦٧)

بريد إلكتروني: rsahmanco@yemen.net.ye
admin.office@dshman-rsm.net
 موقع الشبكة: <http://www.dahman-rsm.com>

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
 عن بنك التسليف التعاوني والزراعي

تقرير على البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) التي تشمل على الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

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

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

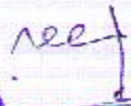

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعتبر كافية وملائمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لبنك التسليف التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م، وعن أدائه المالي والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

تقرير على المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. ونؤكد أيضاً، في رأينا، أن البنك يسلك سجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات المالية المرفقة تتفق مع ما هو وارد بتلك السجلات، وحسب علمنا واعتقادنا لم تحدث مخالفات لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك أو القانون رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي أو تعليمات البنك المركزي اليمني خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م.

دحمان عوض دحمان

رئيس جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا
 سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٨٤

عن دحمان

عضو في آر إس إم العالمية

صنعاء، الجمهورية اليمنية

٢٥ مارس ٢٠٠٨م

دحمان

عضو في آر إس إم العالمية
 التي تتكون من عدة مؤسسات
 محاسبية واستشارات

بنك التسليف التعاوني والزراعي

الميزانية العمومية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ م	ايضاح	الموجودات
٧,٩٢٧,٠٥٤	٢٢,٠٠٤,٠٥٥	٥	التقديرة في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٨,٧٧٣,٠٠٨	١٦,٦٥٢,٣٦٤	٦	الأرصدة لدى البنوك
٧,٦٤٠,٩٩١	٣٠,١٩٧,٢٨٠	٧	أذون الخزانة، صافي
٨,٧٥٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	٨	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	٩	السندات الحكومية
١٥,٣٩٨,٧٧٦	٤٣,٥٨٦,١٢٤	١٠	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٥٧,٠٠٠	٥٩,٠٦٠	١١	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
٨٢٩,٢٨٢	١,٧٢٩,٢١٤	١٢	الأرصدة المدبنة والموجودات الأخرى
١,٧٥٦,١٧٥	٢,٣٧٧,٩٨٧	١٣	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
<u>٥٥,٥٩٣,١٥٢</u>	<u>١٢٥,٨٦٦,٩٥٠</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨٢,٤٦١	١٠,٧٠٦	١٤	الأرصدة المستحقة للبنوك
٤٨,٤٢٦,٣٩٢	١١٧,١١٣,٤٣٤	١٥	ودائع العملاء
١,٥٧٨,٣٦١	١,٥٥٧,٦٩٨	١٦	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٢٨٩,٥٦٤	٥٨٩,٩١٥	١٧	المخصصات
١٤٢,٨٠٦	١٤٢,٨٠٦	١٨	القروض الطويلة الأجل
<u>٥٠,٥١٩,٥٨٤</u>	<u>١١٩,٤١٤,٥٥٩</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٤,٨٧٥,٧٦٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١٩٧,٧٩٩	٤٥٢,٣٩١	٢٠	الاحتياطيات
<u>٥,٠٧٣,٥٦٨</u>	<u>٦,٤٥٢,٣٩١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٥,٥٩٣,١٥٢</u>	<u>١٢٥,٨٦٦,٩٥٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٣١,١٤٧,٢٢٨</u>	<u>٥٨,٩٩١,٤٦٧</u>	٢٠	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق (صفحة ١).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية.

حافظ فاخر معياد
رئيس مجلس الإدارة

يحيى أحمد الصبري
المستشير العام

أحمد عبد الله المطولحي
المدير العام المساعد للشئون
المالية والإدارية

ناصر محسن العرفي
مدير الحسابات المركزية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

2006م ألف ريال يمني	2007م ألف ريال يمني	ايضاح	
			<i>إيرادات التشغيل</i>
			الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك
2,278,430	4,227,239	21	
204,218	1,458,255		الفوائد من شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
664,876	2,153,374		الفوائد من أدون الخزنة
507,025	706,276		الفوائد من السندات الحكومية
3,654,549	8,545,144		إجمالي إيرادات الفوائد
(907,058)	(3,481,079)	22	تكلفة الودائع
2,747,491	5,064,065		صافي إيرادات الفوائد
826,688	1,389,837	23	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
328,327	(31,925)	24	(الخسائر) / الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية
60,000	60,000	25	المنح
50,041	336,723	26	إيرادات التشغيل الأخرى
4,012,547	6,818,700		صافي إيرادات التشغيل
			<i>مصاريف التشغيل</i>
2,954,137	4,579,169	27	المصاريف العمومية والإدارية
535,652	950,708	28	المخصصات
3,489,789	5,529,877		إجمالي مصاريف التشغيل
522,758	1,288,823		ربح السنة قبل الزكاة
(10,000)	(10,000)	29	الزكاة
512,758	1,278,823		ربح السنة بعد الزكاة
512,758	1,278,823		ربح السنة
104.64 ريال يمني	234.65 ريال يمني	30	ربح السهم الأساسي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية.

بنك التسليف التعاوني والزراعي

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

الإجمالي	أرباح السنة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
4,581,011	13,819	2,013	41,959	4,523,221	الرصيد في 31 ديسمبر 2006م
512,758	512,758	-	-	-	ربح السنة
-	(76,913)	-	76,913	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(76,913)	76,913	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	(352,549)	-	-	352,549	المحول إلى رأس المال
(20,202)	(20,202)	-	-	-	توزيعات الحكومة
5,073,568	-	78,926	118,872	4,875,770	الرصيد في 31 ديسمبر 2007م
		(24,230)		24,230	المحول من الاحتياطي العام
100,000	-	-	-	100,000	صندوق التشجيع الزراعي
5,0173,568		54,696	118,872	5,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2007م
1,278,823	1,278,823	-	-	-	ربح السنة
-	(191,823)	-	191,823	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(192,000)	192,000	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	(895,000)	(105,000)	-	1,000,000	المحول من أرباح السنة والاحتياطي العام إلى رأس المال
-	-	-	-	-	توزيعات الحكومة
6,452,391	-	141,696	310,695	6,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2007م

تنفيذاً لقرار البنك المركزي اليمني رقم (12) لسنة 2004م بتاريخ 8 ديسمبر 2004م وبناء على قرار مجلس إدارة البنك في اجتماعه الذي عقد في 23 إبريل 2007م وموافقة وزارة المالية بتاريخ 3 مارس 2007م بزيادة رأس مال البنك من صافي أرباح السنوات 2006م و ما يليها ليصبح 6,000,000 ألف ريال يمني فقد تقرر تحويل صافي الأرباح المجمعة بعد التحويلات الخاصة بالاحتياطيات و التوزيعات إلى رأس المال ليصبح رأس المال المدفوع 6,000,000 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2006م: 4,875,770 ألف ريال يمني).

قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه الذي عقد في 23 يناير 2008م بتحويل مبلغ 24,230 ألف ريال يمني من حساب الإحتياطي العام إلى حساب رأس المال المدفوع ليصبح 5,000 مليون ريال على إعتبار أن الأسهم المصدرة 5,000 ألف سهم، وسعر السهم الإسمي 1,000 ريال يمني. كما أقر مجلس الإدارة رفع رأس مال البنك إلى عشرة مليار ريال يمني ورفع القيمة الاسمية للسهم إلى ألف ريال يمني للسهم وبقاء عدد الأسهم المصدرة كما هو، وسيقوم مجلس الإدارة بتنفيذ هذه الزيادة خلال الفترة القادمة من الاحتياطيات الحالية أو التي سيتم تكوينها من الأرباح وبما لا يتعارض مع متطلبات وتعليمات البنك المركزي اليمني بهذا الخصوص.

قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه الذي عقد في 25 مارس 2008م بزيادة رأس مال البنك إلى 6,000,000 ألف ريال يمني بتحويل مبلغ وقدره 105,000 ألف ريال يمني من حساب الإحتياطي العام وتحويل رصيد أرباح السنة بعد التحويل إلى كل من الإحتياطي القانوني والاحتياطي العام إلى حساب رأس المال المدفوع لتصبح عدد الأسهم المصدرة 6,000 ألف سهم وسعر السهم الإسمي 1,000 ريال يمني.

كما هو مبين بالإيضاح (13) لم يتم البنك بتقييم العقارات التي يملكها وفقاً لمتطلبات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (16)، ولو قام البنك بذلك لارتفع رصيد حقوق الملكية مما هو عليه ويبلغ 1,480,982 ألف ريال يمني إلى مبلغ 7,933,373 ألف ريال يمني (2006م: 6,554,550 ألف ريال يمني) وستصبح معه القيمة العادلة للسهم الواحد مبلغ 1,587 ريال يمني (2006م: 1,311 ريال يمني لكل سهم).

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
522,759	1,288,823	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
535,652	950,708	ربح السنة قبل الزكاة
-	(302,497)	التعديلات لكل من:
(75)	-	مخصص القروض والسلفيات والحسابات النظامية المكونة خلال السنة
(3,302)	(1,656)	مخصص القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة المستردة إلى بيان الدخل
(10,000)	(10,000)	المخصص المستخدم من القروض والسلفيات
219,650	340,768	الدخل من بيع العقارات والآلات والمعدات
		الزكاة المدفوعة
		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
1,264,684	2,266,146	صافي الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالأنشطة التشغيلية (1)
(5,078,038)	(9,724,922)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات البنكية
(12,074)	(13,089)	(الزيادة) في أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
(1,910,783)	(28,535,208)	(الزيادة) في أدون الخزنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
(587,291)	(899,932)	(الزيادة) في القروض والسلفيات المقدمة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المتعلقة
		(الزيادة) في الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(7,588,186)	(39,173,151)	صافي (الزيادة) في الموجودات (2)
82,460	(71,755)	(النقصان) / (الزيادة) في الأرصدة المستحقة للبنوك
26,643,077	68,687,042	الزيادة في ودائع العملاء
900,957	(20,663)	(النقصان) / (الزيادة) في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
27,626,494	68,594,624	صافي الزيادة في المطلوبات (3)
(714,205)	(972,350)	التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
11,811	11,426	شراء عقارات وآلات ومعدات
-	(2,060)	الإيرادات من بيع العقارات والآلات والمعدات
(702,394)	(962,984)	شراء استثمارات متوفرة للبيع
(514,431)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (4)
-	100,000	التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(20,202)	-	(النقصان) في القروض الطويلة الأجل
(534,633)	100,000	الزيادة في رأس المال
20,065,965	30,824,635	توزيعات أرباح السنة
12,324,085	32,390,050	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (5)
32,390,050	63,214,685	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية (1+2+3+4)
		النقدية وشبه النقدية في 1 يناير
		النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر
		تتمثل في:
7,927,054	22,004,055	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
8,773,008	16,652,364	الأرصدة لدى البنوك
7,640,991	30,197,280	أدون الخزنة
4,460,866	4,460,866	السندات الحكومية
8,750,000	4,800,000	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
(5,078,038)	(14,802,960)	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
(83,832)	(96,920)	أدون الخزنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
32,390,049	63,214,685	النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من I إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية.

1 التأسيس ونشاط البنك

تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) في صنعاء وفقاً للقانون رقم (39) لعام 1982م كحصوله لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس عام 1975م) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس عام 1979م)، وهو مملوك كما في 31 ديسمبر 2007م من كل من الحكومة ممثلة بوزارة المالية وصندوق التشجيع الزراعي والاتحاد العام بنسبة 45.10% و0.90% و54% على التوالي. يمارس البنك كافة النشاطات المصرفية من خلال إدارته العامة و49 فرعاً منتشرة في جميع محافظات الجمهورية اليمنية. إن البنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (5391) وتقع الإدارة العامة في شارع القيادة، ص ب رقم (2850)، صنعاء، الجمهورية اليمنية.

لقد اعتمد مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة في 25 مارس 2008م هذه البيانات المالية، وقرر تقديمها للجهات المختصة للحصول على موافقتها لنشرها.

2 السياسات المحاسبية الهامة

1.2 أساس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تعرض البيانات المالية بالريال اليمني وتظهر كل القيم مقربة لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك.

بيان الالتزام

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

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

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

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7): الأدوات المالية - الإفصاحات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (1) (التعديلات): الإفصاحات عن رأس المال، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2007م. يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات جديدة لتحسين المعلومات حول الأدوات المالية، وقد قام البنك بالإفصاح عن معلومات نوعية وكمية إضافية حول التعرض للمخاطر الناجمة عن الأدوات المالية متضمنة الحد الأدنى من الإفصاحات محددة وسياسات إدارة المخاطر. يضيف معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات جديدة معينة حول الأدوات المالية إلى تلك التي يتطلبها حالياً معيار المحاسبة الدولي رقم (32)، ويحل محل متطلبات الإفصاح في البيانات المالية للبنوك التي يتطلبها حالياً معيار المحاسبة الدولي رقم (30).

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1.2 أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

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

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

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

لتجنب الالتباس، فإن المعايير والتفسيرات التالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل 31 ديسمبر 2007م 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 الإقتراض (المعدل في سنة 2007م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
 - تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (12): ترتيبات امتياز تقديم الخدمات، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2008م؛
 - تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (13): برامج 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 وتفاعلهما، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2008م.
- 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 إلزاماً بأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني هي كما يلي:

- (أ) استخدام نسب مئوية ثابتة لاحتساب المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1996م والمنشور الدوري رقم (5) لسنة 1998م؛
- (ب) إدراج المخصص العام للمخاطر المحتسب على القروض والسلفيات المنتظمة ضمن المخصص العام للقروض والسلفيات وليس ضمن حقوق الملكية.
- (ج) عدم تطبيق بعض أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس والخاصة بالاعتراف بتقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لقيمتها العادلة إلا إذا كانت تلك الاستثمارات مدرجة في سوق مالية منتظمة؛
- (د) عدم تطبيق بعض أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (16): العقارات والآلات والمعدات المتعلقة بتقييم العقارات المملوكة والاعتراف بفائض إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 جوهرية 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.

تقديرات الإدارة

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات 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.

2.3 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة

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

المحاسبة في تاريخ 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات

أ) يعترف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل على أساس مبدأ الاستحقاق الزمني باستخدام طريقة سعر الفائدة الساري المفعول. يقوم سعر الفائدة ساري المفعول على الاعتراف المبدئي للموجودات/ المطلوبات النقدية، ولا يتم تعديله فيما بعد. ولغرض الالتزام بمنتشور البنك المركزي اليمني الصادرة 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 وتفيد كإيرادات فوائد غير محصلة. تستحق الإيرادات من الاستثمارات بناء على إشعار الملكية، ويعترف بالأرباح الموزعة عند نشوء حق استلامها.

ب) وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بمنتشوره رقم (2) لسنة 2000م يتم إدراج أي مخصصات مستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى".

ت) يُعترف بالعمولات ورسوم الخدمة المصرفية الأخرى عند استحقاقها.

النقدية وشبه النقدية

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

الأرصدة المستحقة من البنوك

تعرض الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بسعر التكلفة بعد حسم أي مبالغ شطبت وأي انخفاض في قيمها. تظهر جميع ودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المطفأة.

أذون الخزنة

تظهر أذون الخزنة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الإسمية معدلة لأي خصم غير مطلقاً قائم في تاريخ الميزانية العمومية.

شهادات الإيداع

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

المخصصات لقاء خسائر القروض والالتزامات المحتملة

إلزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني بمنتشوره رقم (6) لسنة 1996م ومنتشوره رقم (5) لسنة 1998م يتم تكوين مخصصات للقروض وتسهيلات السحب على المكشوف وسلفيات والتزامات محتملة معينة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض والتسهيلات والسحب على المكشوف والالتزامات المحتملة الأخرى، بعد حسم الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات لقاء خسائر القروض والالتزامات المحتملة (تتمة)

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

• القروض المنتظمة، متضمنةً القروض تحت المراقبة	1 %
• 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 للمحفظه، 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".

الاستثمارات المتوفرة للبيع

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 في الشركة الزميلة والاستثمارات في الشركات الأخرى:

(أ) الاستثمارات في الشركة الزميلة

يتم تعديل قيمة الاستثمارات في الشركة الزميلة في تاريخ البيانات المالية بالزيادة أو النقصان وفقاً لنصيب البنك في حقوق ملكية الشركة الزميلة ويتم إثبات قيمة التغير في بيان الدخل.

(ب) الاستثمارات في الشركات الأخرى

تظهر الاستثمارات في الشركات الأخرى، باعتبارها استثمارات طويلة الأجل، بسعر التكلفة ويتم تكوين مخصص لأي انخفاض دائم في القيمة على أساس كل استثمار على حدة.

العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

يتم قيد الأراضي والمباني والآلات والمعدات الأخرى بسعر التكلفة كما في تاريخ الشراء. تشمل التكلفة على ثمن الشراء والمصروفات ذات العلاقة.

لا تستهلك الأراضي المملوكة، أما العقارات والآلات الأخرى فتظهر بسعر التكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم (تتمة)

- المباني والإنشاءات 2,5%
- السيارات 20%
- الأثاث والآلات والمعدات 10%
- الأجهزة و نقاط البيع وصناديق الصراف الآلية 20%
- 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 وفاءاً لقروض وسلفيات تعثر المدينون في سداد قيمتها. ووفقاً لقانون البنوك رقم (38) لسنة 1998م وتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج الموجودات التي تتول 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 قيمة الانخفاض على بيان الدخل.

مخصص التأمينات الاجتماعية

يقوم موظفو البنك بدفع التأمينات الاجتماعية بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (25) لسنة 1991م.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

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

الإيجارات

يُعرف عقد الإيجار التمويلي بأنه ذلك العقد الذي ينقل بشكل أساسي جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء انتقلت ملكية الموجودات فعلياً في النهاية أو لم تنقل، بينما يُعرف عقد الإيجار التشغيلي بأي عقد إيجار خلافاً لعقد الإيجار التمويلي. إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية.

عقود الإيجار

تُحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصرفوف ضمن بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القروض الطويلة الأجل

تظهر القروض الطويلة الأجل بالتكلفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية - الاعتراف والقياس.

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وفقاً للمادة (21) من القانون (39) لسنة 1982م الخاص بإنشاء البنك. ولا يخضع البنك لقانون 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 خلاصة السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة

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

الأطراف ذوي العلاقة

يتم الإفصاح في البيانات المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يعتبرون فيها المالكين الرئيسيين وأيضاً كبار المساهمين، غير الحكومة، ممن يمتلكون بصورة مباشرة أو غير مباشرة نسبة 5% فأكثر من القوة التصويتية.

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم وجوهري على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (4) لسنة 1999م.

انخفاض قيمة الموجودات

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

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

عندما يتجاوز المبلغ المرحل للأصل عن مبلغه القابل للاسترداد يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم خفضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. يعترف بخسائر انخفاض القيمة للأنشطة 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 تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد لأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة في انخفاض القيمة. في هذه الحالة يتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد، ولا يمكن أن تتجاوز هذه الزيادة المبلغ المرحل الذي تم تحديده، بعد الاستهلاك، لو أنه لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في بيان الدخل إلا إذا رحل الأصل بمبلغ إعادة تقييم، وفي هذه الحالة يجب معاملة العكس على أنه زيادة في إعادة التقييم. بعد هذا العكس يتم تعديل تكلفة الاستهلاك في الفترات المستقبلية لتخصيص القيمة المرحلة المعدلة للأصل ناقصة قيمته المتبقية على أساس منتظم 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 وبنوي البنك إما التسديد على أساس صافي المبلغ أو تملك الأصل وتسديد مبلغ الإلتزام في نفس الوقت.

3 الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية. تشمل الموجودات المالية على الأرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزانة والسندات الحكومية 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 متأصلة في الأنشطة البنكية، إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر وأدوات رقابية أخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية بالغة لضمان ربحية مستمرة للبنك، ويتحمل كل فرد في البنك مسؤولية عن المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته.

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

مخاطر الائتمان

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

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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 2006م ألف ريال يمني	31 ديسمبر 2007م ألف ريال يمني	الموجودات:
		النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (باستثناء النقدية في الصندوق)
5,078,038	14,802,960	الأرصدة لدى البنوك
8,773,008	16,652,364	أدون الخزنة
7,640,991	30,197,280	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
8,750,000	4,800,000	السندات الحكومية
4,460,866	4,460,866	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
15,398,775	43,586,124	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
57,000	59,060	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
829,282	1,729,214	إجمالي الموجودات
50,987,960	116,287,868	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى
31,147,228	58,991,467	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
82,135,188	175,279,335	

يدير البنك تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يظهر الإيضاح (34) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (35) توزيع الأدوات المالية بحسب المواقع الجغرافية.

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:

كما في 31 ديسمبر 2007م		أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك	10,706	-	-	-	-	10,706
ودائع العملاء	105,331,033	-	11,782,401	-	-	117,113,434
القروض الطويلة الأجل	-	-	-	142,806	142,806	142,806
إجمالي المطلوبات	105,341,739	-	11,782,401	-	142,806	117,266,946
كما في 31 ديسمبر 2006م		أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك	82,461	-	-	-	-	82,461
ودائع العملاء	40,640,236	-	7,786,156	-	-	48,426,392
القروض الطويلة الأجل	-	-	-	142,806	142,806	142,806
إجمالي المطلوبات	40,722,697	-	7,786,156	-	142,806	48,651,659

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يظهر الإيضاح (32) تحليل الاستحقاق للموجودات 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؛ و
- ضبط مقابلة تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

يظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

كما في 31 ديسمبر 2007م		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
الموجودات							
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني							
7,961,762	-	-	-	-	-	14,042,293	22,004,055
الأرصدة لدى البنوك							
7,674,565	-	-	-	-	-	8,977,799	16,652,364
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني							
4,800,000	-	-	-	-	-	-	4,800,000
أدوات الخزنة، صافي							
30,100,360	96,920	-	-	-	-	-	30,197,280
السندات الحكومية							
-	-	-	-	4,460,866	-	-	4,460,866
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي							
-	-	-	-	-	-	59,060	59,060
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات							
32,248,703	8,084,100	2,610,149	-	643,172	-	-	43,586,124
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى							
-	-	-	-	-	-	1,729,214	1,729,214
المقارات والآلات والمعدات							
-	-	-	-	-	-	2,377,987	2,377,987
إجمالي الموجودات							
82,785,390	8,181,020	2,610,149	2,610,149	5,104,038	27,186,353	125,866,950	125,866,950
المطلوبات وحقوق الملكية							
الأرصدة المستحقة للبنوك							
-	-	-	-	-	-	10,706	10,706
ودائع العملاء							
105,325,783	11,782,400	-	-	-	-	5,251	117,113,434
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى والمخصصات							
-	-	-	-	-	-	2,147,613	2,147,613
القروض الطويلة الأجل							
-	-	-	-	42,806	-	100,000	142,806
حقوق الملكية							
-	-	-	-	-	-	6,452,391	6,452,391
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية							
105,325,783	11,782,400	-	11,782,400	42,806	8,715,961	125,866,950	125,866,950
فجوة التأثير بسعر الفائدة							
(22,540,393)	(3,601,380)	2,610,149	-	5,061,232	-	18,470,392	-
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة							
(22,540,393)	(26,141,773)	(23,531,624)	-	(18,470,392)	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2006م		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
الموجودات							
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني							
4,196,257	-	-	-	-	-	3,730,797	7,927,054
الأرصدة لدى البنوك							
5,044,769	-	-	-	-	-	3,728,239	8,773,008
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني							
8,750,000	-	-	-	-	-	-	8,750,000
أدوات الخزنة، صافي							
7,551,151	89,840	-	-	-	-	-	7,640,991
السندات الحكومية							
-	-	-	-	4,460,866	-	-	4,460,866
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي							
-	-	-	-	-	-	57,000	57,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات							
9,882,288	5,351,245	160,452	-	4,790	-	-	15,398,775
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى							
-	-	-	-	-	-	829,282	829,282
المقارات والآلات والمعدات							
-	-	-	-	-	-	1,756,175	1,756,175
إجمالي الموجودات							
35,424,465	5,441,085	160,452	5,441,085	4,465,656	10,101,493	55,593,151	55,593,151
المطلوبات وحقوق الملكية							
الأرصدة المستحقة للبنوك							
82,461	-	-	-	-	-	-	82,461
ودائع العملاء							
40,640,236	7,786,156	-	-	-	-	-	48,426,392
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى والمخصصات							
-	-	-	-	-	-	1,867,924	1,867,924
القروض الطويلة الأجل							
-	-	-	-	42,806	-	100,000	142,806
حقوق الملكية							
-	-	-	-	-	-	5,073,568	5,073,568
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية							
40,722,697	7,786,156	-	7,786,156	42,806	7,041,492	55,593,151	55,593,151
فجوة التأثير بسعر الفائدة							
(5,298,232)	(2,345,071)	160,452	-	4,422,850	-	3,060,001	-
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة							
(5,298,232)	(7,643,303)	(7,482,851)	-	(3,060,001)	-	-	-

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يظهر الإيضاح (33) متوسط سعر الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006م.

مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاطات البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف، ويحرص البنك على المحافظة على مراكز متوازنة للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني ومتطلبات منشور البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1998م والذي يحدد أن مراكز العملات الأجنبية كل على حدة يجب أن لا تتجاوز نسبة 15% من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن 25% من رأس مال البنك واحتياطياته. والتزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1998م يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة بالعملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع. ويبين الإيضاح (38) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

31 ديسمبر 2007م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
الموجودات	46,053,144	33,324	1,802,606	2,230,453	601,771	50,721,298
المطلوبات	44,972,863	34,493	1,830,752	2,068,918	599,672	49,506,698
صافي مراكز العملات	1,080,281	(1,169)	(28,146)	161,535	2,099	1,214,600
31 ديسمبر 2006م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
الموجودات	72,579,087	447,013	1,672,696	8,683,133	902,908	84,284,837
المطلوبات	71,089,886	81,600	1,426,086	8,341,350	342,370	81,281,292
صافي مراكز العملات	1,489,201	365,413	246,610	341,783	560,538	3,003,545

إدارة رأس المال

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

يلزم البنك المركزي اليمني كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من 8% التي تمثل الحد الأدنى المتفق 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 احتياطي إعادة التقييم والأرباح غير المعترف بها الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع.

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

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 مستوفاة. تتخذ إجراءات مماثلة في حالة التعرض لخارج الميزانية العمومية مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.

يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال الخاضع لها.

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

31 ديسمبر 2006م مليون ريال يمني	31 ديسمبر 2007م مليون ريال يمني	
4,876	6,000	رأس المال
198	452	الاحتياطيات
5,074	6,452	إجمالي حقوق الملكية
372	823	رصيد المخصصات العامة كما في نهاية السنة
(57)	(59)	الاستثمارات في البنوك والشركات المالية المحلية
5,389	7,216	إجمالي رأس المال العامل
14,034	25,406	موجودات مرجحة بأوزان المخاطر
16,293	26,479	في الميزانية العمومية
30,327	51,885	خارج الميزانية العمومية
		إجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية رأس المال:
%17.76	%13.91	إجمالي رأس المال

5 النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
1,324,712	4,126,094	بالعملة المحلية
1,524,304	3,075,001	بالعملات الأجنبية
2,849,016	7,201,095	إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
4,196,257	7,961,762	بالعملة المحلية
881,781	6,841,198	بالعملات الأجنبية
5,078,038	14,802,960	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
7,927,054	22,004,055	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 10% على العملة المحلية و20% على العملات الأجنبية للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه. يتم تحديد معدل إيرادات الفوائد من قبل البنك المركزي اليمني من وقت لآخر. تحمل أرصدة الاحتياطيات بالعملة المحلية فائدة سارية المفعول قدرها 13% (2006): 13%)، والأرصدة بالعملات الأجنبية ليست ودائع حاملة للفوائد.

6 الأرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
		الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
3,260,838	3,794,364	بالعملة المحلية
465,174	666,751	بالعملات الأجنبية
3,726,012	4,461,115	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
2,226	2,177	الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية
3,728,238	4,463,292	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
3,633,530	4,514,506	أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب
1,411,240	7,674,566	الودائع لأجل
5,044,770	12,189,072	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
8,773,008	16,652,364	إجمالي الأرصدة لدى البنوك

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.

7 أذون الخزانة، صافي

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
7,700,000	30,900,000	أذون الخزانة والتي تستحق خلال 90 يوماً
89,840	104,600	أذون الخزانة والتي تستحق خلال 180 يوماً
7,789,840	31,004,600	إجمالي أذون الخزانة
(142,840)	(799,640)	الخصم غير المطفأ المستحق خلال 90 يوم
(6,009)	(7,680)	الخصم غير المطفأ المستحق خلال 180 يوم
7,640,991	30,197,280	صافي القيمة الدفترية لأذون الخزانة

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون 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 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
8,750,000	4,800,000	شهادات إيداع - 90 يوماً

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات الإيداع هذه جزءاً من الموجودات النقدية وشبه النقدية.

9 السندات الحكومية

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
4,460,866	4,460,866	السندات الحكومية

بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (145) لسنة 2006م بتاريخ 11 أبريل 2006م والذي قرر فيه بأن على وزارة المالية شراء المحفظة الائتمانية الزراعية المستحقة للبنك كما في 31 ديسمبر 2005م، ووفقاً للاتفاق المبرم بين كل من وزارة المالية والبنك، اصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في 11 أبريل 2016م وتحمل هذه السندات نسب فائدة حسب سعر متوسط الفائدة على أذون الخزانة لفترة ثلاثة أشهر وتدفع في تواريخ الاستحقاق.

10 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يماني	ألف ريال يماني	القروض الزراعية (لصغار المزارعين)
80,739	333,916	القروض الزراعية قصيرة الأجل
131,273	147,510	القروض الزراعية متوسطة الأجل
4,838	13,072	القروض الزراعية طويلة الأجل
30,800	143,723	قروض التنمية الريفية وحماية البيئة
247,650	638,221	إجمالي القروض الزراعية
		القروض والسلفيات الأخرى
12,886,690	30,643,051	الحسابات الجارية المدينة وحسابات السحب على المكشوف
1,134,082	2,985,058	القروض التجارية
2,666,987	6,162,617	القروض الشخصية
187,878	214,216	قروض الموظفين
850,383	4,413,355	تمويل الاعتمادات المستندية
431,985	2,351,378	الشيكات المشتراة
18,158,005	46,769,675	إجمالي القروض والسلفيات أخرى
(2,477)	(6,383)	مخصص القروض الزراعية (إيضاح 10-أ)
(2,266,769)	(2,610,723)	مخصص القروض والسلفيات الأخرى (إيضاح 10-أ)
(737,633)	(1,204,666)	الفوائد المعقدة (إيضاح 10-ب)
(3,006,879)	(3,821,772)	إجمالي المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة والفوائد المعقدة
15,398,776	43,586,124	صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

بلغ إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في 31 ديسمبر 2007م مبلغ 5,196,422 ألف ريال يماني (31 ديسمبر 2006م: 5,117,839 ألف ريال يماني). إن تفصيل هذا المبلغ كما يلي:

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يماني	ألف ريال يماني	الديون دون المستوى
815,171	1,660,599	الديون المشكوك في تحصيلها
2,226,009	247,295	الديون الرديئة
2,076,659	3,288,528	إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة
5,117,839	5,196,422	مخصصات خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

بموجب أحكام المادة رقم (85) من قانون البنوك رقم (38) لسنة 1998م والذي أصبح ساري المفعول ابتداءً من تاريخ 27 ديسمبر 1998م، والفقرة (م) من المادة رقم (9) من قانون ضرائب الدخل رقم (31) لسنة 1991م، المعدل بالقرار الجمهوري بقانون رقم (12) سنة 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. لا يسري هذا على البنك كونه غير خاضع للضرائب.

10 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

10- أ مخصصات خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2006م			31 ديسمبر 2007م			مخصص القروض الزراعية
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	2,477	2,477	-	المكون خلال السنة (إيضاح 28)
2,477	2,477	-	3,906	3,906	-	الرصيد في 31 ديسمبر
2,477	2,477	-	6,383	6,383	-	

31 ديسمبر 2006م			31 ديسمبر 2007م			مخصص القروض والسلفيات الأخرى
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في 1 يناير
1,939,134	46,068	1,893,066	2,266,769	81,661	2,185,108	المكون خلال السنة (إيضاح 28)
327,710	35,593	292,117	646,451	144,983	501,468	المسترد خلال السنة (إيضاح 26)
-	-	-	(302,497)	-	(302,497)	المبالغ المستخدمة خلال السنة
(75)	-	(75)	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر
2,266,769	81,661	2,185,108	2,610,723	226,644	2,384,079	

قررت الإدارة تكوين مخصص عام للقروض والالتزامات المحتملة المنتظمة بما فيها القروض تحت المراقبة بمعدل 1% (2006م): 1%.

10- 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 2006م	31 ديسمبر 2007م	الرصيد في 1 يناير
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
429,284	737,633	المسترد خلال السنة
(56,910)	(26,041)	المعلق خلال السنة
365,259	493,074	الرصيد في 31 ديسمبر
737,633	1,204,666	

11 الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

تشتمل هذه على الاستثمارات المتوفرة للبيع في المؤسسات المالية التالية:

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الاستثمارات في شركات زميلة:
78,744	78,744	شركة مأرب للدواجن (إيضاح 11-أ)
		الاستثمارات في شركات أخرى:
57,000	59,060	شركة الخدمات المالية اليمنية (إيضاح 11-ب)
15,750	15,750	الشركة اليمنية لصناعة المضخات
1,350	1,350	الشركة اليمنية لتسويق المنتجات
2,500	2,500	الشركة اليمنية للفنادق
11,834	11,834	مصنع التمور بالتحيتي
125	125	الشركة اليمنية البريطانية للاستثمار
167,303	169,363	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
(110,303)	(110,303)	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 11-ج)
57,000	59,060	صافي القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع

11-أ شركة مأرب للدواجن

يملك البنك ما نسبته 23.20% من رأس مال شركة مأرب للدواجن، وتعاني الشركة العديد من الصعوبات وهناك احتمال لاستمراريتها واستقرارها في المستقبل، إلا أنه تم تكوين مخصص كامل لمواجهة الانخفاض في قيمة الاستثمار في هذه الشركة.

11-ب شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن

ساهم البنك بمبلغ قدره 310.7 ألف دولار أمريكي في شركة الخدمات المالية اليمنية (شركة مساهمة مغلقة) والتي تأسست مشاركة مع عدد من البنوك المحلية الأخرى، ويبلغ إجمالي رأس مالها 3 مليون دولار أمريكي. قام البنك خلال السنة بزيادة حصته من الشركة بشراء جزء من مساهمة البنك الوطني (تحت التصفية).

11-ج مخصص انخفاض القيمة

بسبب عدم استلام أية توزيعات من الاستثمارات الأخرى وشركة مأرب للدواجن خلال السنوات القليلة الماضية وحيث لا يتوقع استلام أية توزيعات خلال السنوات القادمة، تم تجنب مخصصات لانخفاض القيمة كاملة لأرصدة هذه الاستثمارات.

12 الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
59,048	127,953	المدفوعات مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
142,612	233,861	الفوائد المستحقة القبض
83,537	268,858	تأمينات ومبالغ مدفوعة مقدماً
91,995	102,097	مخزون بغرض البيع
32,803	65,520	مخزون - أخرى
12,111	47,023	مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أصول
227,729	464,238	مصاريف قبل التشغيل للفروع الجديدة قيد الإنشاء
179,447	419,664	موجودات أخرى, صافي
829,282	1,729,214	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

تظهر الموجودات الأخرى بالصافي بعد حسم مخصص للأرصدة المشكوك فيها بمبلغ 117,296 ألف ريال يمني (2006م: 117,296 ألف ريال يمني) (إيضاح 11).

بنك التسليف التعاوني والزراعي

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

13 العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

الأجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي الإجمالي	السيارات	الأثاث والآلات والمعدات	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني والإنشاءات	التكلفة أو التقييم:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	في 31 ديسمبر 2006م
2,327,384	344,360	260,112	806,697	189,646	726,569
972,350	56,508	77,353	665,458	166,769	6,262
(17,693)	-	(15,178)	(2,515)	-	-
-	-	-	(1,059)	1,059	-
3,282,041	400,868	322,287	1,468,581	357,474	732,831
571,209	52,039	149,693	199,458	78,427	91,592
340,768	74,165	35,586	177,957	37,595	15,465
(7,923)	-	(6,781)	(1,142)	-	-
-	-	-	(37)	37	-
904,054	126,204	178,498	376,236	116,059	107,057
2,377,987	274,664	143,789	1,092,345	241,415	625,774
1,756,175	292,322	110,418	607,239	111,219	634,977

الاستهلاك:

القيمة الدفترية:

في أغسطس عام 2006م تم تقييم الأراضي والمباني المملوكة للبنك من قبل المجموعة الهندسية اليمنية - للإستشارات الهندسية (عدن)، وبيّن الجدول التالي القيمة السوقية والقيمة الدفترية وفائض إعادة التقييم لتلك الأراضي والمباني الخاضعة للتقييم في ذلك التاريخ بخلاف الأراضي والمباني التي تم إستبعادها أو إضافتها منذ تاريخ التقييم:

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	فائض إعادة التقييم
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
1,203,588	77,932	1,125,656
912,374	557,048	355,326
2,115,962	634,980	1,480,982

الإجمالي

لم يعترف البنك بقيم العقارات المملوكة له بقيمها السوقية بناءً على التقييم الذي تم في عام 2006م بموجب الدراسة التشخيصية للبنك التي تمت في تلك السنة. ولو قام البنك بتقييم العقارات بقيمها السوقية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (16) والذي ينص على وجوب تقييم العقارات في حالة وجود فارق جوهري بين قيمها السوقية وقيمها الدفترية لارتفع رصيد هذه العقارات وحقوق الملكية بمبلغ 1,480,982 ألف ريال يمني.

14 الأرصدة المستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2006م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
10,706	82,461
10,706	82,461

الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك الأجنبية

إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

15 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الحسابات الجارية
27,061,967	54,766,131	حسابات التوفير
457,024	1,176,805	الودائع لأجل
13,121,245	49,388,097	الودائع الأخرى
255,093	1,935,119	التأمينات النقدية لخطابات الضمان والإعتمادات المستندية
7,531,063	9,847,282	إجمالي ودائع العملاء
48,426,392	117,113,434	

16 الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد المستحقة الدفع
106,096	385,001	مصاريف مستحقة
145,555	122,035	فوائد قروض محصلة مقدماً
64,392	464,997	الإيرادات المؤجلة
225,877	265,887	المبالغ المحصلة من الحافطة الائتمانية الزراعية المباعة لوزارة المالية
620,625	-	مصلحة الضرائب
25,585	28,573	دائنون متنوعون
5,393	-	الأرصدة الدائنة الأخرى
384,838	291,205	إجمالي الأرصدة الدائنة والأرصدة الأخرى
1,578,361	1,557,698	

17 مخصصات أخرى

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في 1 يناير
192,346	289,564	المخصص المكون خلال السنة (إيضاح 28)
97,218	300,351	الرصيد في 31 ديسمبر
289,564	589,915	

بنك التسليف التعاوني والزراعي
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

18 القروض الطويلة الأجل

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مشروع تطوير تهامة الثالث
6,232	6,232	مشروع تطوير ريمة
8,490	8,490	مشروع التنمية الريفية المهرة
28,084	28,084	صندوق التشجيع الزراعي
100,000	100,000	
142,806	142,806	إجمالي القروض الطويلة الأجل

19 حقوق الملكية

19-أ رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع 6,000,000 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2006م: 4,875,770 ألف ريال يمني) موزعة على 6,000 ألف سهم وتبلغ القيمة الاسمية للسهم الواحد 1,000 ريال يمني (31 ديسمبر 2006: 975,150 ريال يمني).

19-ب الاحتياطي القانوني

وفقاً لنص المادة (12-1) من قانون البنوك رقم (38) لعام 1998م يتم تحويل 15% من صافي الأرباح إلى حساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ضعف رأس المال. لا يمكن للبنك أن يستخدم هذا الاحتياطي دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني.

19-ج الاحتياطي العام

يجوز استخدام رصيد هذا الاحتياطي في الأوجه التي يقررها البنك.

20 الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تتضمن التزامات الائتمان التزامات لتمديد الائتمان، وكمبيالات خطابات 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.

تُلزم 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 2007م

صافي الالتزامات	الهامش المغطى	إجمالي الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
31,942,166	4,023,266	35,965,432	خطابات الاعتمادات مستندية
6	5,824,016	30,708,811	خطابات الضمان - العملاء
24,884,795	-	2,164,506	الالتزامات الأخرى
2,164,506			

بنك التسليف التعاوني والزراعي

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

<u>58,991,467</u>	<u>9,847,282</u>	<u>68,838,749</u>	الإجمالي
-------------------	------------------	-------------------	----------

20 الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي (تتمة)

صافي الالتزامات	الهامش المغطى	إجمالي الالتزامات	كما في 31 ديسمبر 2006م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خطابات الاعتمادات مستندية
11,414,460	3,855,526	15,269,986	خطابات الضمان - العملاء
17,378,422	3,675,537	21,053,959	الالتزامات الأخرى
2,354,346	-	2,354,346	
31,147,228	7,531,063	38,678,291	الإجمالي

21 الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء:
-	855,325	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
-	2,360,219	الفوائد من الحسابات الجارية المدينة
-	137,789	الفوائد من التسهيلات الأخرى
1,877,455	3,353,333	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
		الفوائد من الأرصدة لدى البنوك:
245,721	638,925	الفوائد من ودائع الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
155,254	234,981	الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
400,975	873,906	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
2,278,430	4,227,239	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

لم تدرج تفاصيل الأرصدة المقارنة للفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء لعدم توفر المعلومات.

22 تكلفة الودائع

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد على الحسابات الجارية وحسابات التوفير
25,039	61,771	الفوائد على الودائع لأجل
868,778	3,409,061	إجمالي الفوائد على ودائع العملاء
893,817	3,470,832	الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك
12,256	9,248	الفوائد على القروض الطويلة الأجل
984	999	إجمالي تكلفة الودائع
907,057	3,481,079	

23 إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
203,734	395,031	العمولات من خطابات الاعتمادات
292,044	526,891	العمولات من خطابات الضمان
47,621	84,499	العمولات من التحويلات
8,922	9,422	رسوم الخدمات المصرفية
274,367	373,994	رسوم الخدمات الأخرى
<u>826,688</u>	<u>1,389,837</u>	إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

24 الخسائر / الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
159,987	(42,360)	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
168,340	10,435	أرباح عمليات المتاجرة بالعملة الأجنبية
<u>328,327</u>	<u>(31,925)</u>	إجمالي الخسائر / الأرباح من العمليات بالعملة الأجنبية

25 المنح

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
60,000	60,000	صندوق التشجيع الزراعي
<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	إجمالي المنح

قام صندوق التشجيع الزراعي خلال السنة بمنح البنك 60,000 ألف ريال يمني كدعم لأعمال الإقراض الزراعي في البنك (2006م: 60,000 ألف ريال يمني)

26 إيرادات التشغيل الأخرى

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	302,497	المسترد من مخصصات القروض والسلفيات خلال السنة (إيضاح 10-أ)
45,411	26,944	تعديلات سنوات سابقة
3,302	1,656	إيرادات بيع ممتلكات ومعدات
1,328	5,626	إيرادات متنوعة
<u>50,041</u>	<u>336,723</u>	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

27 المصاريف العمومية والإدارية

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
1,769,094	2,495,933	الرواتب والأجور وما في حكمها
219,937	340,768	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح 13)
69,026	144,899	الإيجارات
36,726	58,920	الكهرباء والماء
46,920	134,903	الترميمات والصيانة
54,758	89,237	التلفون والتلكس والبريد
147,736	229,526	المواصلات والبدلات
214,082	481,769	الإعلان والنشر
22,786	23,267	مصاريف التأمين
5,296	5,170	مصاريف قضائية
48,455	61,922	الضيافة
59,049	104,544	القرطاسية ومواد الطباعة
67,375	59,805	أتعاب استشارات ومهنية
77,447	88,032	مصاريف تدريب
19,866	5,954	مصاريف سنوات سابقة
95,584	254,520	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,954,137	4,579,169	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

يعمل لدى البنك 1,654 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2007م (31 ديسمبر 2006م: 1,460 موظفاً).

28 المخصصات

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
330,186	650,357	مخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات (إيضاح 10 - أ)
97,218	300,351	مخصص البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 17)
108,248	-	المخصصات الأخرى
535,652	950,708	إجمالي المخصصات

29 الزكاة

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
10,000	10,000	الزكاة

30 ربح السهم الأساسي

2006م	2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ربح السنة
512,758	1,278,823	عدد الأسهم
4,900 ألف سهم	5,450 ألف سهم	
104.64 ريال يمني	234.65 ريال يمني	ربح السهم الأساسي

31 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، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك.

بلغت القروض التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة مبلغ 10,629 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2006م: 6,753 ألف ريال يمني)، قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم. وعادة ما تقدم القروض للأطراف ذوي العلاقة مقابل ضمانات تتمثل في رواتب الطرف ذي العلاقة والودائع النقدية والرسوم التجارية مقابل أصول ثابتة.

كانت أرصدة نهاية السنة المتضمنة في البيانات المالية كما يلي:

31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2007م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم:
6,753	10,629	إجمالي القروض والسلفيات بعد المخصص
8,338,366	12,124,363	ودائع العملاء
620,625	-	مبالغ محصلة من الحافظة الزراعية المباعة لوزارة المالية
100,000	100,000	القروض الطويلة الأجل
2,346,574	572,637	إلتزامات عرضية أخرى
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
9	18	إيرادات الفوائد للسنة
208	937	تكلفة الفوائد للسنة

بنك التسليف التعاوني والزراعي

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

32 استحقاقات الموجودات والمطلوبات

كما في 31 ديسمبر 2007م		أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر أكثر	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					
22,004,055	-	-	-	-	22,004,055
البنك المركزي اليمني					
16,652,364	-	-	-	-	16,652,364
الأرصدة لدى البنوك					
30,197,280	-	-	96,920	-	30,100,360
أذون الخزانة، صافي					
4,800,000	-	-	-	-	4,800,000
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني					
4,460,866	4,460,866	-	-	-	-
السندات الحكومية					
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد					
43,586,124	643,170	2,610,150	8,084,101	-	32,248,703
المخصصات					
59,060	59,060	-	-	-	-
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي					
121,759,749	5,163,096	2,610,150	8,181,021	-	105,805,482
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
الأرصدة المستحقة للبنوك					
10,706	-	-	-	-	10,706
ودائع العملاء					
117,113,434	-	-	11,782,401	-	105,331,033
القروض الطويلة الأجل					
142,806	142,806	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات					
117,266,946	142,806	-	11,782,401	-	105,341,739
صافي الفجوة					
4,492,803	5,020,290	2,610,150	(3,601,380)	-	463,743
كما في 31 ديسمبر 2006م					
الموجودات					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى					
7,927,054	-	-	-	-	7,927,054
البنك المركزي اليمني					
8,773,008	-	-	-	-	8,773,008
الأرصدة لدى البنوك					
7,640,991	-	-	89,840	-	7,551,151
أذون الخزانة، صافي					
8,750,000	-	-	-	-	8,750,000
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني					
4,460,866	4,460,866	-	-	-	-
السندات الحكومية					
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد					
15,398,775	4,790	160,452	5,351,245	-	9,882,288
المخصصات					
57,000	57,000	-	-	-	-
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي					
53,007,694	4,522,656	160,452	5,441,085	-	42,883,501
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
الأرصدة المستحقة للبنوك					
82,461	-	-	-	-	82,461
ودائع العملاء					
48,426,392	-	-	7,786,156	-	40,640,236
القروض الطويلة الأجل					
142,806	142,806	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات					
48,651,659	142,806	-	7,786,156	-	40,722,697
صافي الفجوة					
4,356,035	4,379,850	160,452	(2,345,071)	-	2,160,804

33 أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

2006م			2007م			الموجودات
ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو %	ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو %	
-	4.00	2.00	-	4.00	4.00	الأرصدة لدى البنوك:
-	5.00	-	-	4.00	2.00	الحسابات الجارية
-	-	15.60	-	-	-	الودائع لأجل
-	-	15.60	-	-	-	أذون الخزائنة
-	-	15.50	-	-	-	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
-	-	15.60	-	-	-	السندات الحكومية
-	-	11.00	-	-	-	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات:
-	-	17.50	8.00	8.00	8.00	القروض الزراعية
-	8.00	17.50	8.00	8.00	8.00	القروض ممنوحة للعملاء
-	-	17.50	8.00	8.00	8.00	السلفيات الممنوحة للعملاء
2.00	7.00	15.00	9.00	9.00	13.00	المطلوبات
1.50	4.70	14.00	4.00	4.00	13.00	أرصدة للبنوك
-	3.00	13.00	4.00	4.00	13.00	ودائع العملاء
-	3.50	-	-	4.00	-	الودائع لأجل
-	-	-	-	-	-	حسابات التوفير
-	-	-	-	-	-	القروض الطويلة الأجل

بنك التسليف التعاوني والزراعي

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

34 توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع الاقتصادي

كما في 31 ديسمبر 2007م

التصنيع	الزراعة	التجارة	البناء والتشييد	التمويل	السياحة	أخرى	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	
-	-	-	-	22,004,055	-	-	22,004,055	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	16,652,364	-	-	16,652,364	الأرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	30,197,280	-	-	30,197,280	أذون الخزانة، صافي
-	-	-	-	4,800,000	-	-	4,800,000	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	4,460,866	-	4,460,866	4,460,866	السندات الحكومية
-	3,348,707	9,997,234	10,966,438	11,587	1,048,829	6,004,784	43,586,124	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
-	-	-	-	59,060	-	-	59,060	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
12,208,545	3,348,707	9,997,234	10,966,438	73,724,346	1,048,829	10,465,650	121,759,749	إجمالي الموجودات
-	-	-	-	10,706	-	-	10,706	الأرصدة المستحقة للبنوك
3,809,438	23,970,158	49,849,792	8,464,495	124,070	865,435	30,030,046	117,113,434	ودائع العملاء
-	-	-	-	142,806	-	-	142,806	القروض الطويلة الأجل
3,809,438	23,970,158	49,849,792	8,464,495	277,582	865,435	30,030,046	117,266,946	إجمالي المطلوبات
-	-	30,180,476	24,890,250	-	-	3,920,741	58,991,467	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

بنك التسليف التعاوني والزراعي

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

34 توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع الاقتصادي (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2006م

الموجودات	التصنيع	الزراعة	التجارة	البناء والتشييد	التمويل	السياحة	أخرى	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
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	7,927,054	-	-	7,927,054
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	8,773,008	-	-	8,773,008
أذون الخزائنة، صافي	-	-	-	-	7,640,991	-	-	7,640,991
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	8,750,000	-	-	8,750,000
السندات الحكومية	-	-	-	-	4,460,866	-	4,460,866	4,460,866
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	733,201	245,174	1,984,464	777,267	-	1,394,526	10,264,143	15,398,775
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	57,000	-	-	57,000
إجمالي الموجودات	733,201	245,174	1,984,464	777,267	33,148,053	1,394,526	14,725,009	53,007,694
المطلوبات	-	-	-	-	82,461	-	-	82,461
الأرصدة المستحقة للبنوك	269,147	12,985,079	19,924,896	3,232,247	-	-	12,015,023	48,426,392
ودائع العملاء	-	-	-	-	142,806	-	-	142,806
القروض الطويلة الأجل	269,147	12,985,079	19,924,896	3,232,247	225,267	-	12,015,023	48,651,659
إجمالي المطلوبات	269,147	12,985,079	19,924,896	3,232,247	225,267	-	12,015,023	48,651,659
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	-	-	15,170,386	12,395,098	-	-	3,581,744	31,147,228

بنك التسليف التعاوني والزراعي

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م

35 توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للموقع الجغرافي

كما في 31 ديسمبر 2007م

الولايات المتحدة					
الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					الموجودات
22,004,055	-	-	-	22,004,055	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
4,463,292	2,581,736	2,201,137	7,406,199	16,652,364	الأرصدة لدى البنوك
4,460,866	-	-	-	4,460,866	السندات الحكومية
30,197,280	-	-	-	30,197,280	أذون الخزانة، صافي
4,800,000	-	-	-	4,800,000	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
43,586,124	-	-	-	43,586,124	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
59,060	-	-	-	59,060	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
109,570,677	2,581,736	2,201,137	7,406,199	121,759,749	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
-	10,706	-	-	10,706	الأرصدة المستحقة للبنوك
117,113,434	-	-	-	117,113,434	ودائع العملاء
117,113,434	10,706	-	-	117,124,140	إجمالي المطلوبات
الولايات المتحدة					
الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					الموجودات
7,927,054	-	-	-	7,927,054	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
3,728,238	1,826,578	831,888	2,386,304	8,773,008	الأرصدة لدى البنوك
4,460,866	-	-	-	4,460,866	السندات الحكومية
7,640,991	-	-	-	7,640,991	أذون الخزانة، صافي
8,750,000	-	-	-	8,750,000	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
15,398,775	-	-	-	15,398,775	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
57,000	-	-	-	57,000	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
47,962,924	1,826,578	831,888	2,386,304	53,007,694	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
-	-	82,461	-	82,461	الأرصدة المستحقة للبنوك
48,426,392	-	-	-	48,426,392	ودائع العملاء
48,426,392	-	82,461	-	48,508,853	إجمالي المطلوبات

36 أنشطة الأمانة

لا يحتفظ البنك أو يدير موجودات لآخرين أو بالنيابة عن آخرين.

37 الموجودات والمطلوبات المحتملة

رفع البنك عدداً من القضايا أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية الابتدائية ضد موظفين 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.

38 مراكز العملات الأجنبية المهمة لدى البنك

يحدد منشور البنك المركزي رقم (6) لسنة 1998م سقوفاً بنسبة 15% و 25% من رأس المال والإحتياطيات لمراكز العملات الأجنبية لكل عملة على حدة بنسبة 15% بالإضافة إلى سقف لإجمالي العملات بنسبة 25%. كانت لدى البنك مراكز العملات المهمة التالية:

31 ديسمبر 2006م		31 ديسمبر 2007م		
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
1,489,201	29.35	1,080,281	16.74	دولار أمريكي
341,783	6.73	161,535	2.5	ريال سعودي
365,413	7.19	(1,169)	(0.02)	جنية إسترليني
246,610	4.9	(28,146)	(0.44)	يورو
560,538	11.03	2,099	0.04	أخرى
3,003,545	59.20	1,214,600	18.82	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

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

39 الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2007م مبلغ 3,442 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2006م: 16,250 ألف ريال يمني).

40 رأس المال للاكتتاب العام

قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ 18 يناير 2005م تخصيص مبلغ 1,500,000 ألف ريال يمني لزيادة رأس المال من الاكتتاب العام.

41 أرقام المقارنة

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