



بنك التسليف التعاوني والزراعي

صنعا

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المدققة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

بنك التسليف التعاوني والزراعي
صنعاء
الجمهورية اليمنية
البيانات المالية المدققة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

الصفحة	الموضوع
1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
2	الميزانية العمومية
3	بيان الدخل
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية
5	بيان التدفقات النقدية
36-6	الإيضاحات حول البيانات المالية

دحمان ومشاركوه

آر إس إم

محاسبون • مدققون • استشاريون

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى الإخوة 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 ٢٠٠٨م وبيان الدخل، وبيان التغيرات في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية ذات العلاقة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تشمل 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. كما تشمل اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة واستخدام تقديرات 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 ومعقولية 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 والتعاوني الزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م 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 يمسك 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 (٣٨) لسنة ١٩٨٢م بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي أو تعليمات البنك المركزي اليمني خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.


RSM
DAHMAN

دحمان عوض دحمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣٨٤)

دحمان ومشاركوه

عضو في آر إس إم العالمية

صنعاء، الجمهورية اليمنية

١٢ أبريل ٢٠٠٩م.

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي

الميزانية العمومية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م	ايضاح	الموجودات
٢٢,٠٠٤,٠٥٥	٢١,٤٧٦,٩٤٩	٥	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
١٦,٦٥٢,٣٦٤	١٧,٥٩٦,٣٣٣	٦	الأرصدة لدى البنوك
٣٠,١٩٧,٢٨٠	٤٠,٢٥٩,٢٣٤	٧	أذون الخزانة، صافي
٤,٨٠٠,٠٠٠	٢٦,٨٠٠,٠٠٠	٨	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	٩	السندات الحكومية
٤٣,٥٨٦,١٢٤	٦٠,٨٩٤,٢٦٢	١٠	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٥٩,٠٦٠	١,٨٤٧,٨٣٩	١١	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
١,٧٢٩,٢١٤	٣,٣٥٩,٤٧٦	١٢	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٢,٣٧٧,٩٨٧	٣,٥٤٧,٦٩٦	١٣	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
<u>١٢٥,٨٦٦,٩٥٠</u>	<u>١٨٠,٢٤٢,٦٥٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠,٧٠٦	٣٤٨,٩١٩	١٤	الأرصدة المستحقة للبنوك
١١٧,١١٣,٤٣٤	١٦٧,٩١١,٢٨٢	١٥	ودائع العملاء
١,٥٥٧,٦٩٩	١,٩٥٥,٤٦٩	١٦	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٥٨٩,٩١٥	٦٥٩,٨٥٠	١٧	المخصصات
١٤٢,٨٠٥	٢٣٥,٦٧٧	١٨	القروض الطويلة الأجل
<u>١١٩,٤١٤,٥٥٩</u>	<u>١٧١,١١١,١٩٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٤٥٢,٣٩١	٤٧٩,٢٥١	١٩	الاحتياطيات
-	٥٠٠,٠٠٠		علاوة الإصدار
-	١٥٢,٢٠٧		الأرباح المستبقة
<u>٦,٤٥٢,٣٩١</u>	<u>٩,١٣١,٤٥٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٢٥,٨٦٦,٩٥٠</u>	<u>١٨٠,٢٤٢,٦٥٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٥٦,٨٢٦,٩٦١</u>	<u>٦٥,٩٧٥,٦٣٦</u>	٢٠	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق (صفحة ١).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

حافظ فاخر مكياد

رئيس مجلس الإدارة

يحيى أحمد الصبري

المدير العام

أحمد عبد الله المصواحي

المدير العام المساعد للشئون

المالية والإدارية

ناصر معس المرقب

مدير الحسابات المركزية



بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	ايضاح	إيرادات التشغيل
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
4,227,239	7,147,944	21	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك
1,458,255	1,437,951		الفوائد من شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
2,153,374	5,040,797		الفوائد من أدون الخزنة
706,276	679,917		الفوائد من السندات الحكومية
-	11,191		فوائد الاستثمارات الأخرى
8,545,144	14,317,800		إجمالي إيرادات الفوائد
(3,481,079)	(8,003,310)	22	تكلفة الودائع
5,064,065	6,314,490		صافي إيرادات الفوائد
1,389,837	1,798,882	23	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(31,925)	213,522	24	الأرباح / (الخسائر) من العمليات بالعملة الأجنبية
60,000	60,000	25	المنح
336,723	181,028	26	إيرادات التشغيل الأخرى
6,818,700	8,567,922		صافي إيرادات التشغيل
			مصاريف التشغيل
4,579,169	6,638,279	27	المصاريف العمومية والإدارية
950,708	1,735,576	28	المخصصات
5,529,877	8,373,855		إجمالي مصاريف التشغيل
1,288,823	194,067		ربح السنة قبل الزكاة
(10,000)	(15,000)	29	الزكاة
1,278,823	179,067		ربح السنة
ريال 234.65	ريال 29.85	30	الربح الأساسي للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بنك التسليف التعاوني والزراعي

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

الإجمالي	الأرباح المستبقة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	رأس المال	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
5,173,568	-	54,696	118,872	-	5,000,000	الرصيد 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
6,452,391	-	141,696	310,695	-	6,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2007م
179,067	179,067	-	-	-	-	ربح السنة
-	(26,860)	-	26,860	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
2,500,000	-	-	-	500,000	2,000,000	زيادة رأس المال بعلاوة الإصدار
9,131,458	152,207	141,696	337,555	500,000	8,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008م

قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في 23 يناير 2008م رفع رأس مال البنك إلى عشرة مليارات ريال يمني ورفع القيمة الاسمية للسهم إلى ألف ريال يمني مع بقاء عدد الأسهم المصدرة كما هي. 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 المنعقد في 25 مارس 2008م زيادة رأس مال البنك إلى 6,000,000 ألف ريال يمني بتحويل مبلغ وقدره 895,000 ألف ريال يمني من أرباح السنة ومبلغ وقدره 105,000 ألف ريال يمني من الإحتياطي العام إلى رأس المال ليصبح عدد الأسهم المصدرة 6,000 ألف سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ريال يمني للسهم.

وافق مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في 25 نوفمبر 2008م على الاتفاقية الموقعة بين البنك والهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد في 23 سبتمبر 2008م والتي تنص على إصدار 2,000 ألف سهم جديد لصالح الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد بقيمة اسمية قدرها 1,000 ريال يمني لكل سهم وبالعلاوة إصدار قدرها 250 ريال يمني لكل سهم.

كما هو مبين في الإيضاح (13) لم يقم البنك بتقييم العقارات التي يملكها وفقاً لمتطلبات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (16)، ولو قام البنك بذلك لارتفع رصيد حقوق الملكية بمقدار 1,480,982 ألف ريال يمني إلى مبلغ 10,612,440 ألف ريال يمني (2007م: 7,933,373 ألف ريال يمني) وستصبح معه القيمة العادلة للسهم الواحد مبلغ 1,327 ريال يمني (2007م: 1,322 ريال يمني لكل سهم).

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م

31 ديسمبر 2007م ألف ريال يمني	31 ديسمبر 2008م ألف ريال يمني	
1,288,823 (10,000)	194,067 (15,000)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
950,708 (302,497)	1,733,150 -	ربح السنة قبل الزكاة
-	2,426	الزكاة المدفوعة
-	(2,190)	التعديلات لكل من:
-	(122,818)	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المكونة خلال السنة
(1,656)	(1,801)	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة إلى بيان الدخل
340,768	686,440	المخصصات الأخرى المكونة خلال السنة
		فارق إعادة تقييم المخصصات
		المخصصات الأخرى المستردة خلال السنة
		أرباح بيع العقارات والآلات والمعدات
		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
2,266,146	2,474,274	صافي الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالأنشطة التشغيلية (1)
(9,724,922) (13,089) (28,535,208) (899,932)	(325,874) (2,887,146) (18,969,163) (1,588,614)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات البنكية
(39,173,151)	(23,770,797)	(الزيادة) في أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
		(الزيادة) في أدون الخزائنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
		(الزيادة) في القروض والسلفيات المقدمة للعملاء قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
		(الزيادة) في الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
		صافي (الزيادة) في الموجودات (2)
(71,755)	338,213	الزيادة / (النقصان) في الأرصدة المستحقة للبنوك
68,687,042 (20,663)	50,797,848 397,770	الزيادة في ودائع العملاء
68,594,624	51,533,831	الزيادة / (النقصان) في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
		صافي الزيادة في المطلوبات (3)
(972,350) 11,426 (2,060)	(1,870,831) 16,483 (1,710,035)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(962,984)	(3,564,383)	شراء العقارات والآلات والمعدات
		بيع العقارات والآلات والمعدات
		شراء الاستثمارات متوفرة للبيع
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (4)
-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
100,000	92,872	الزيادة في القروض الطويلة الأجل
-	2,500,000	الزيادة في رأس المال وعلاوة الإصدار
100,000	2,592,872	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (5)
30,824,635 27,929,184	29,265,797 58,753,819	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية (1+2+3+4+5)
58,753,819	88,019,616	النقدية وشبه النقدية في 1 يناير
		النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر
		تتمثل في:
22,004,055	21,476,949	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
16,652,364	17,596,333	الأرصدة لدى البنوك
30,197,280	40,259,234	أدون الخزائنة
4,800,000	26,800,000	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
(14,802,960)	(15,128,834)	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
(96,920)	(2,984,066)	أدون الخزائنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
58,753,819	88,019,616	النقدية وشبه النقدية في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

1 التأسيس والنشاط

تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) في صنعاء وفقاً للقانون رقم (39) لعام 1982م كحصيلة لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس عام 1975م) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس عام 1979م)، وهو مملوك كما في 31 ديسمبر 2008م من كل من الحكومة ممثلة بوزارة المالية والاتحاد العام وصندوق التشجيع الزراعي والهيئة العامة للطيران المدني بنسبة 33.825% و 0.675% و 40.500% و 25.000% على التوالي. يمارس البنك كافة النشاطات المصرفية من خلال إدارته العامة و 49 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، وعنوانه البريدي ص. ب: رقم (2850)، صنعاء، الجمهورية اليمنية.

2 السياسات المحاسبية الهامة

1-2 أساس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. 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 ولم 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؛

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 (32): الأدوات المالية: العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (1)، عرض البيانات المالية (المعدل في سنة 2008م)، الساري المفعول ابتداءً من 1 يناير 2009م؛
- 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 تتوقع إدارة 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 التزاماً بأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني هي كما يلي:

- (أ) استخدام نسب مئوية ثابتة لاحتساب مخصصات 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 أسواق 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.

2-2 التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة القيام بعمل تعديلات وتقديرات وافتراضات 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-2 التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 والتي تدر عليه دخل كافي تمكنه 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.

3-2 ملخص 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 و عرضاً.

(ب) يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. يجري قيد المعاملات 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. تدرج الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس على أساس تكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة وتحويل معاملات البنود غير النقدية التي تقاس على أساس القيمة العادلة مثل الأدوات الاستثمارية في الأسهم المتوفرة للبيع باستخدام أسعار الصرف السائدة عندما يتم تحديد القيمة العادلة والاعتراف بها ضمن حقوق الملكية. يتم إدراج كافة الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل.

(ج) لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

الاعتراف بالإيرادات

يعترف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل على أساس مبدأ الاستحقاق الزمني باستخدام طريقة سعر الفائدة الساري المفعول. يقوم سعر الفائدة ساري المفعول على الاعتراف المبدئي للموجودات/المطلوبات النقدية، ولا يتم تعديله فيما بعد. ولغرض الالتزام بمنشور البنك المركزي اليمني الصادرة رقم (6) لسنة 1996م لا يقوم البنك بتثبيت إيرادات الفوائد على القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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 بناءً على إشعار الملكية، ويعترف بالأرباح الموزعة عند نشوء حق استلامها.

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

يُعرف بالعمولات ورسوم الخدمة المصرفية الأخرى عند استحقاقها.

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، والأرصدة تحت الطلب لدى البنوك الأخرى وأدون الخزانه وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بتاريخ استحقاق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الميزانية العمومية.

الأرصدة المستحقة من البنوك

تعرض الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بسعر التكلفة بعد حسم أي مبالغ شطبت وأي انخفاض في قيمها.

ودائع العملاء

تظهر جميع ودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المطفأة.

أدون الخزانه

تظهر أدون الخزانه التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الإسمية معدلة لأي خصم غير مطفأ 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 والسلفيات والمطلوبات المحتملة

إلتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (6) لسنة 1996م والمنشور رقم (5) لسنة 1998م يتم تكوين مخصصات للقروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة الخاصة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية صادرة من بنوك خارجية.

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

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2-3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة (تتمة)

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 للمحافظة، يتم شطبه بحسمه من المخصص. تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في الميزانية العمومية بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة. تظهر المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق شطبها في السنوات 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 المتوفرة للبيع، كما في تاريخ البيانات المالية، إلى استثمار في شركة زميلة أو استثمار في الشركات الأخرى:

(أ) الاستثمار في شركة زميلة

يتم تعديل قيمة الاستثمار 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 والمؤسسات المالية الأخرى

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

العقارات والآلات والمعدات

يتم قيد الأراضي والمباني والآلات والمعدات الأخرى بسعر التكلفة كما في تاريخ الشراء. تشمل التكلفة على ثمن الشراء وأية مصروفات ناتجة عن اقتنائها.

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 المقدر بناءً على الأسعار السائدة في تاريخ الامتلاك لكل من الموجودات على مدى عمرها الإنتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت بالمعدلات المبينة أدناه:

•	المباني والإنشاءات	2,5%
•	الأثاث والآلات والمعدات	10%
•	السيارات	20%
•	الأجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي	20%
•	التحسينات على العقارات المستأجرة	على فترة عقود الإيجار أو العمر الإنتاجي المتوقع لها أيهما أقل.

العقارات والضمانات التي آلت ملكيتها للبنك من العملاء وفاءً لديون متعثرة

يحصل البنك في بعض الأحيان على عقارات وفاءً لقروض وسلفيات تعثر المدينون في سداد قيمها. ووفقاً للقانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج الموجودات التي آلت 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. يتم تحميل قيمة أي انخفاض في القيمة، كما في تاريخ الميزانية العمومية، على بيان الدخل.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص التأمينات الاجتماعية

يقوم كل من موظفي البنك والبنك بدفع حصتهم في التأمينات الاجتماعية بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (25) لسنة 1991م إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي.

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 فعلية أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ الميزانية العمومية.

عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء كانت ملكية الموجودات فعلية أو غير ذلك. وتصنف بقية عقود الإيجارات عدا عقود الإيجار التمويلي كعقود تشغيلية. إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلي.

تُحسب مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروفات في 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، أيضاً، لقانون ضرائب الدخل رقم (31) لسنة 1991م والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بقانون رقم (12) لسنة 1999م وأحكام المادة رقم (85) من القانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك.

الزكاة

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

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

ينم 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 بالمنشور 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.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات (تتمة)

يجري 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 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.

لا 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 للتفديز 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 النقدية في الصندوق 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 والقروض الطويلة الأجل. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى".

1-3 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 باستثناء ما هو مبين في الإيضاح رقم (10) الخاص بالقروض والسلفيات المقدمة للعملاء والإيضاح رقم (13) الخاص بالعقارات والآلات والمعدات والإيضاح.

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 مسئولية عن المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته.

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

1-4 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 الإلتزام بتعميم البنك المركزي اليمني رقم (10) لسنة 1997م المتعلق بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، يلتزم البنك بمعايير محددة لإدارة مخاطر الائتمان بطريقة ملائمة.

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

1-4 مخاطر الائتمان (تتمة)

- 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 والسلفيات غير المنتظمة؛
 - توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

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

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	الموجودات
14,802,960	15,128,834	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
16,652,364	17,596,333	الأرصدة لدى البنوك
30,197,280	40,259,234	أدوات الخزنة، صافي
4,800,000	26,800,000	شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
4,460,866	4,460,866	السندات الحكومية
43,586,124	60,894,262	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
59,060	1,847,839	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي
1,729,214	3,359,476	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
116,287,868	170,346,844	إجمالي الموجودات
56,826,961	65,975,636	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى
173,114,829	236,322,480	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يدير البنك تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يُظهر الإيضاح رقم (35) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويُظهر الإيضاح رقم (36) توزيع الأدوات المالية بحسب المواقع الجغرافية.

2-4 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. ولحد 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.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2008م

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

2-4 مخاطر السيولة (تتمة)

يُظهر الجدول التالي تحليل الاستحقاق للمطلوبات المالية التي تُظهر الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:

أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي	
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	كما في 31 ديسمبر 2008م
348,919	-	-	-	348,919	المطلوبات
167,290,539	355,181	251,543	14,019	167,911,282	الأرصدة المستحقة للبنوك
-	-	-	235,677	235,677	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	القروض الطويلة الأجل
167,639,458	355,181	251,543	249,696	168,495,878	إجمالي المطلوبات

أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي	
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	كما في 31 ديسمبر 2007م
10,706	-	-	-	10,706	المطلوبات
105,331,033	11,782,401	-	-	117,113,434	الأرصدة المستحقة للبنوك
-	-	-	142,805	142,805	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	القروض الطويلة الأجل
105,341,739	11,782,401	-	142,805	117,266,945	إجمالي المطلوبات

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح رقم (33) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وصافي الفجوة بين الاثنين.

3-4 مخاطر سعر الفائدة

تتشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات للحد من تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق:

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

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

31 ديسمبر 2008م

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتممة)

3-4 مخاطر سعر الفائدة (تتممة)

يُظهر 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
الإجمالي	بالفائدة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	21,476,949
الأرصدة لدى البنوك	8,743,249	-	-	-	17,596,333
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	26,800,000	-	-	-	26,800,000
أدوات الخزائن، صافي	37,275,168	2,984,066	-	-	40,259,234
السندات الحكومية	-	-	-	4,460,866	4,460,866
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	1,847,839
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	28,792,883	6,254,268	13,540,422	12,306,689	60,894,262
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	3,359,476
العقارات والألات والمعدات	-	-	-	-	3,547,696
إجمالي الموجودات	101,611,300	9,238,334	13,540,422	16,767,555	180,242,655
المطلوبات وحقوق الملكية	286,472	-	-	-	348,919
الأرصدة المستحقة للبنوك	88,341,318	355,181	251,542	14,019	167,911,282
ودائع العملاء	-	-	-	-	2,615,319
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى والمخصصات	-	-	-	85,677	235,677
القروض الطويلة الأجل	-	-	-	-	9,131,458
حقوق الملكية	-	-	-	-	180,242,655
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	88,627,790	355,181	251,542	99,696	90,908,446
فجوة التأثير بسعر الفائدة	12,983,510	8,883,153	13,288,880	16,667,859	(51,823,402)
فجوة التأثير بسعر الفائدة المترجمة	12,983,510	21,866,663	35,155,543	51,823,402	-
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
الإجمالي	بالفائدة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	7,961,762	-	-	-	22,004,055
الأرصدة لدى البنوك	7,674,566	-	-	-	16,652,364
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	4,800,000	-	-	-	4,800,000
أدوات الخزائن، صافي	30,100,360	96,920	-	-	30,197,280
السندات الحكومية	-	-	-	4,460,866	4,460,866
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	59,060
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	32,248,703	8,084,101	2,610,150	643,170	43,586,124
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	1,729,214
العقارات والألات والمعدات	-	-	-	-	2,377,987
إجمالي الموجودات	82,785,391	8,181,021	2,610,150	5,104,036	125,866,950
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	10,706
الأرصدة المستحقة للبنوك	105,325,783	11,782,400	-	-	117,113,434
ودائع العملاء	-	-	-	-	2,147,614
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى والمخصصات	-	-	-	42,805	142,805
القروض الطويلة الأجل	-	-	-	-	100,000
حقوق الملكية	-	-	-	-	6,452,391
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	105,325,783	11,782,400	-	42,805	8,715,962
فجوة التأثير بسعر الفائدة	(22,540,392)	(3,601,379)	2,610,150	5,061,231	18,470,390
فجوة التأثير بسعر الفائدة المترجمة	(22,540,392)	(26,141,771)	(23,531,621)	(18,470,390)	-

4 إدارة المخاطر للأدوات المالية (تتمة)

3-4 مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح رقم (34) متوسط سعر الفوائد على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م.

4-4 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 لا تتجاوز مراكز العملات الأجنبية كل على حدة 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 رقم (39) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

31 ديسمبر 2008م	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي
الموجودات	57,601,752	432,998	2,530,144	1,758,105	542,593	62,865,592
المطلوبات	54,752,813	592,211	2,141,537	3,043,443	809,013	61,339,017
صافي مراكز العملات	2,848,939	(159,213)	388,607	(1,285,338)	(266,420)	1,526,575

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

5-4 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك للرأس المال في ضمان أن يتماشى البنك مع متطلبات رأس المال وأن يحتفظ البنك 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 تساوي أو أعلى من 8% التي تمثل الحد الأدنى المتفق عليها دولياً. بالإضافة إلى ذلك يتطلب من البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تساوي 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)

5-4 إدارة رأس المال (تتمة)

يُستقطع الاستثمار في أي بنك أو شركة مالية محلية 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 2007م	31 ديسمبر 2008م	
6,000	8,000	رأس المال
452	479	الاحتياطيات
-	500	علاوة الإصدار
-	152	الأرباح المستبقاة
6,452	9,131	إجمالي حقوق الملكية
824	955	رصيد المخصصات العامة كما في نهاية السنة
(59)	(59)	الاستثمارات في البنوك والشركات المالية المحلية
7,216	10,027	إجمالي رأس المال العامل
25,406	42,352	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
26,479	37,905	في الميزانية العمومية
51,885	80,257	خارج الميزانية العمومية
		إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
%13.91	%12.49	نسبة كفاية رأس المال

5 النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
4,126,094	3,681,124	النقدية في الصندوق:
3,075,001	2,666,991	بالعملة المحلية
7,201,095	6,348,115	بالعملات الأجنبية
		إجمالي النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
7,961,762	7,303,305	بالعملة المحلية
6,841,198	7,825,529	بالعملات الأجنبية
14,802,960	15,128,834	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
22,004,055	21,476,949	إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام القانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني بنسبة محددة على العملة المحلية و العملات الأجنبية للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه. التزاماً بالتعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (1) لسنة 2008م الساري المفعول اعتباراً من 1 أبريل 2008م، تم تخفيض نسبة الاحتياطي على العملة المحلية إلى 7% (2007م: 10%) وبدون أي فوائد على هذه الودائع (2007م: 13%) في حين ظلت النسبة على العملات الأجنبية وقدرها 20% على ما هي عليه (2007م: 20%) وبدون أي فوائد على هذه الودائع (2007م: لا يوجد).

6 الأرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
3,794,364	4,492,270	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
666,751	867,045	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
4,461,115	5,359,315	بالعملة المحلية
2,177	330,512	بالعملات الأجنبية
4,463,292	5,689,827	إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
		الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية الأخرى:
		إجمالي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
4,514,506	3,429,339	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأجنبية
7,674,566	8,477,167	أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب
12,189,072	11,906,506	الودائع لأجل
16,652,364	17,596,333	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأجنبية
		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 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون الخزانة والتي تستحق خلال 90 يوماً
30,900,000	38,200,000	أذون الخزانة والتي تستحق خلال 180 يوماً
104,600	3,120,630	إجمالي أذون الخزانة
31,004,600	41,320,630	الخصم غير المطفأ المستحق خلال 90 يوم
(799,640)	(924,832)	الخصم غير المطفأ المستحق خلال 180 يوم
(7,680)	(136,564)	صافي القيمة الدفترية لأذون الخزانة
30,197,280	40,259,234	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

8 شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	شهادات إيداع - 90 يوماً
4,800,000	26,800,000	

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

9 السندات الحكومية

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	السندات الحكومية
4,460,866	4,460,866	

بناءً على قرار مجلس الوزراء الموقر 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، أصدر 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.

بنك التسليف التعاوني والزراعي
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2008م

10 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القروض الزراعية (لصغار المزارعين)
333,916	430,672	القروض الزراعية القصيرة الأجل
147,510	206,605	القروض الزراعية المتوسطة الأجل
13,072	5,219	القروض الزراعية الطويلة الأجل
143,723	139,215	قروض التنمية الريفية وحماية البيئة
638,221	781,711	إجمالي القروض الزراعية (1)
		القروض والسلفيات الأخرى
30,643,051	28,411,634	الحسابات الجارية المدينة وحسابات السحب على المكشوف
2,985,058	21,431,047	القروض التجارية
6,162,617	7,902,542	القروض الشخصية
214,216	323,755	قروض الموظفين
4,413,355	7,151,696	تمويل الاعتمادات المستندية
2,351,378	847,672	الشيكات المشتركة
46,769,675	66,068,346	إجمالي القروض والسلفيات أخرى (2)
47,407,896	66,850,057	إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (2+1)
(6,383)	(7,819)	المخصصات لقاء خسائر القروض الزراعية (إيضاح 10-أ)
(2,610,723)	(4,270,312)	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات الأخرى (إيضاح 10-أ)
(1,204,666)	(1,677,664)	الفوائد المعلقة (إيضاح 10-ب)
(3,821,772)	(5,955,795)	إجمالي المخصصات لقاء القروض والسلفيات والفوائد المعلقة
43,586,124	60,894,262	صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

بلغ إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في 31 ديسمبر 2008م مبلغ 12,052,632 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2007م: 5,196,422 ألف ريال يمني). إن تفصيل هذا المبلغ كما يلي:

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الديون دون المستوى
1,660,599	2,633,545	الديون المشكوك في تحصيلها
247,295	510,214	الديون الرديئة
3,288,528	8,908,873	
5,196,422	12,052,632	إجمالي القروض والسلفيات غير المنتظمة

تتضمن القروض والسلفيات الأخرى مبلغاً قدره 2,779,860 ألف ريال يمني مستحق من المؤسسة العامة للغزل والنسيج. وقد شكل مجلس الوزراء الموقر لجنة مكونة من الأخ/ وزير المالية والأخ/ وزير الصناعة والتجارة لدراسة هذه المديونية وتقديم تقرير عنها. وبموجب رسالة من الأخ/ وزير المالية إلى الأخ/ محافظ البنك المركزي ذات المرجع 110-220 بتاريخ 16 مارس 2009م يطلب فيها من الأخ/ محافظ البنك المركزي تأجيل تصنيف المديونية لأن المعالجة لهذه المديونية سوف تتم خلال العامين 2009م و 2010م، وقد جنب البنك خلال العام 2008م مخصصاً بنسبة 40% من هذه المديونية وقدره 1,112,209 ألف ريال يمني لأن الرصيد المتبقي كما في 31 ديسمبر 2008م هو بضمنان الحكومة وذلك بموجب كتاب معالي الأخ/ رئيس مجلس الوزراء بتاريخ 11 أبريل 2009م.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2008م

10 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

10-أ) المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

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

31 ديسمبر 2007م			31 ديسمبر 2008م			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	-	6,383	6,383	-	المكون خلال السنة (إيضاح 28)
3,906	3,906	-	1,436	1,436	-	الرصيد في نهاية السنة
6,383	6,383	-	7,819	7,819	-	

31 ديسمبر 2007م			31 ديسمبر 2008م			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
2,266,769	81,661	2,185,108	2,610,723	226,644	2,384,079	المكون خلال السنة (إيضاح 28)
646,451	144,983	501,468	1,661,779	60,757	1,601,022	إعادة تقييم أرصدة أول السنة
-	-	-	(2,190)	-	(2,190)	المسترد خلال السنة (إيضاح 26)
(302,497)	-	(302,497)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
2,610,723	226,644	2,384,079	4,270,312	287,401	3,982,911	

قررت إدارة البنك تكوين مخصص عام للقروض والالتزامات المحتملة المنتظمة بما فيها القروض تحت المراقبة بمعدل 1% (2007م): 1%.

10-ب) الفوائد المعققة

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

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية السنة
737,633	1,204,666	المسترد خلال السنة
(26,041)	-	المكون خلال السنة
493,074	472,998	الرصيد في نهاية السنة
1,204,666	1,677,664	

11 الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

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

31 ديسمبر 2007م ألف ريال يمني	31 ديسمبر 2008م ألف ريال يمني	الاستثمار في شركة زميلة: شركة مأرب للدواجن (إيضاح 11-أ)
78,744	157,488	
59,060	59,131	شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن (إيضاح 11-ب)
-	19,970	كاك بنك الدولي- جيبوتي (إيضاح 11-ج)
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
-	600,000	مشروع الرئيس الصالح السكني والزراعي (إيضاح 11-د)
-	10,000	مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح 11-هـ)
-	1,001,250	شركة أساس للتطوير العقاري (11-و)
169,363	1,879,398	إجمالي الاستثمارات المتوفرة للبيع
(110,303)	(31,559)	مخصص انخفاض القيمة (11-ز)
59,060	1,847,839	صافي القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع

11-أ) شركة مأرب للدواجن

يملك البنك ما نسبته 23.20% من رأس مال شركة مأرب للدواجن. تواجه الشركة عدداً من الصعوبات إلا أنه من المتوقع أن تستمر في نشاطها وتستقر في المستقبل. قام البنك خلال السنة بدفع مبلغ قدره 78,744 ألف ريال يمني مقابل زيادة رأس المال في شركة مأرب للدواجن.

11-ب) شركة الخدمات المالية اليمنية- اليمن

ساهم البنك بمبلغ قدره 310.7 ألف دولار أمريكي في شركة الخدمات المالية اليمنية (شركة مساهمة مقفلة) والتي تأسست مشاركة مع عدد من البنوك المحلية الأخرى، ويبلغ إجمالي رأس مالها 3 مليون دولار أمريكي. قام البنك خلال سنة 2007م بزيادة حصته من الشركة بشراء جزء من مساهمة البنك الوطني (تحت التصفية).

11-ج) كاك بنك الدولي-جيبوتي

ساهم البنك بمبلغ قدره 100 ألف دولار أمريكي وبنسبة 5% في رأس المال كاك بنك الدولي- جيبوتي والذي تأسس مشاركة مع عدد من جهات القطاع الخاص اليمني، ويبلغ رأس ماله 2 مليون دولار أمريكي.

11-د) مشروع الرئيس الصالح السكني والزراعي

قام البنك بدفع مبلغ قدره 600,000 ألف ريال يمني وهو عبارة عن 30% كمرحلة أولى من حصته في رأس المال مشروع الرئيس الصالح السكني والزراعي والذي تأسس مشاركة مع عدد من جهات القطاع العام. تبلغ حصة البنك في المشروع مبلغ 2,000,000 ألف ريال يمني.

11 الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (تتمة)

11-هـ) مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

ساهم البنك بمبلغ وقدره 10,000 ألف ريال يمني في رأس المال مؤسسة ضمان الودائع المصرفية والتي تأسست مشاركة مع الحكومة اليمنية والبنك المركزي اليمني وجميع البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية.

11-و) شركة أساس للتطوير العقاري

ساهم البنك بمبلغ وقدره 5 مليون دولار أمريكي في شركة أساس للتطوير العقاري والتي تأسست مشاركة مع الشركة العربية اليمنية الليبية القابضة والهيئة العامة للتأمينات والمعاشات والمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية، ويبلغ إجمالي رأس مالها 50 مليون دولار أمريكي.

11-ز) مخصص انخفاض القيمة

بسبب عدم استلام أية توزيعات من الاستثمارات الأخرى 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 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
127,953	171,409	المصروفات المدفوعة مقدماً
233,861	1,367,036	الفوائد المستحقة القبض
268,858	310,464	التأمينات والمبالغ المدفوعة مقدماً
102,097	47,325	المخزون لغرض البيع
65,520	160,914	المخزون لأغراض غير البيع
47,023	92,359	المبالغ المدفوعة مقدماً لشراء موجودات ثابتة
464,238	486,984	مصاريف قبل التشغيل للفروع الجديدة قيد الإنشاء
419,664	480,502	الأرصدة المدينة الأخرى
-	242,483	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً للديون
<u>1,729,214</u>	<u>3,359,476</u>	صافي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

يمثل المخزون لغرض البيع بطاقات الائتمان المصدرة لعملاء البنك وقطع الغيار المحولة إلى البنك من البنك الزراعي سابقاً.

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2008م

العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم						13
الأراضي والمباني والإنشاءات	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والآلات والمعدات	السيارات	الأجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	التكلفة أو التقييم:
732,831	357,474	1,468,581	322,287	400,868	3,282,041	في 1 يناير 2008م
83,697	207,903	1,046,937	57,538	474,756	1,870,831	للإضافات خلال السنة
(452)	(501)	(4,068)	(20,294)	-	(25,315)	للاستيعادات
-	-	12,625	-	(12,625)	-	للتسويات
816,076	564,876	2,524,075	359,531	862,999	5,127,557	في 31 ديسمبر 2008م
الاستهلاك:						
107,057	116,059	376,236	178,498	126,204	904,054	في 1 يناير 2008م
15,941	80,623	321,914	43,407	224,555	686,440	للسنة
(43)	(501)	(2,949)	(7,140)	-	(10,633)	للمستيعادات
-	-	1,894	-	(1,894)	-	للتسويات
122,955	196,181	697,095	214,765	348,865	1,579,861	في 31 ديسمبر 2008م
القيمة الدفترية:						
693,121	368,695	1,826,980	144,766	514,134	3,547,696	في 31 ديسمبر 2008م
625,774	241,415	1,092,345	143,789	274,664	2,377,987	في 31 ديسمبر 2007م

في أغسطس عام 2006م تم تقييم الأراضي والمباني المملوكة للبنك من قبل المجموعة الهندسية اليمنية - للإستشارات الهندسية (عدن)، وبيين الجدول التالي القيمة السوقية والقيمة الدفترية وفائض إعادة التقييم لتلك الأراضي والمباني الخاضعة للتقييم في ذلك التاريخ بخلاف الأراضي والمباني التي تم إستيعادها 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	الأراضي
912,374	557,048	355,326	المباني
2,115,962	634,980	1,480,982	الإجمالي

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

14 الأرصدة المستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة المستحقة للبنوك المحلية:
-	62,447	الحسابات الجارية وتحت الطلب
-	4,063	الودائع لأجل
-	66,510	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك المحلية
10,706	282,409	الحسابات الجارية وتحت الطلب للبنوك الأجنبية
10,706	348,919	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

15 ودائع العملاء

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الحسابات الجارية وتحت الطلب
54,766,131	68,327,841	حسابات التوفير
1,176,805	1,974,985	الودائع لأجل
49,388,097	83,895,442	الودائع الأخرى
1,935,119	2,599,404	التأمينات النقدية لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية
9,847,282	11,113,610	إجمالي ودائع العملاء
117,113,434	167,911,282	

16 الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد المستحقة الدفع
385,003	528,103	المصاريف المستحقة
122,035	243,860	فوائد القروض المحصلة مقدماً
464,996	332,785	مصلحة الضرائب
28,573	33,761	الأرصدة الدائنة الأخرى
557,092	816,960	إجمالي الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
1,557,699	1,955,469	

17 المخصصات

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية السنة
289,564	589,915	المخصص المكون خلال السنة (إيضاح 28)
300,351	69,935	الرصيد في نهاية السنة
589,915	659,850	

بنك التسليف التعاوني والزراعي
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2008م

18 القروض الطويلة الأجل

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
6,231	6,231	مشروع تطوير تهامة الثالث
8,490	7,641	مشروع تطوير ريمة
28,084	71,805	مشروع التنمية الريفية- المهرة
100,000	150,000	صندوق التشجيع الزراعي
142,805	235,677	إجمالي القروض الطويلة الأجل

19 حقوق الملكية

19-أ) رأس المال المدفوع والمذفوع

يبلغ رأس المال المدفوع 8,000,000 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2007م: 6,000,000 ألف ريال يمني) موزعة على 8,000 ألف سهم وتبلغ القيمة الإسمية للسهم الواحد 1,000 ريال يمني (31 ديسمبر 2007م: 1000 ريال يمني).

19-ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً لنص المادة (12-1) من القانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك 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 والتزامات لتمديد الائتمان، وكمبيالات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان صُمت لتلبي متطلبات عملاء البنك. تمثل التزامات تمديد الائتمان التزامات تعاقدية عن قروض وتسهيلات لثمانية 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 الاعتمادات المستندية 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:

صافي الالتزامات	الهامش المغطى	إجمالي الالتزامات	كما في 31 ديسمبر 2008م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
35,088,29	7	38,773,358	الاعتمادات المستندية
30,887,339	7,428,549	38,315,888	خطابات الضمان- العملاء
65,975,636	11,113,610	77,089,246	الإجمالي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتممة)

31 ديسمبر 2008م

20 الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي (تتممة)

صافي	الهامش	إجمالي	كما في 31 ديسمبر 2007م
الالتزامات	المغطى	الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
31,942,166	4,023,266	35,965,43	2
24,884,795	5,824,016	30,708,811	
56,826,961	9,847,282	66,674,243	الإجمالي

21 الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء:
855,325	2,312,366	الفوائد من القروض المقدمة للعملاء
2,360,219	4,070,685	الفوائد من الحسابات الجارية المدينة
137,789	322,061	الفوائد من التسهيلات الأخرى
3,353,333	6,705,112	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
638,925	240,826	الفوائد من الأرصدة لدى البنوك:
234,981	202,006	الفوائد من أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
873,906	442,832	الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
4,227,239	7,147,944	إجمالي الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

22 تكلفة الودائع

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد على وداائع العملاء
61,771	354,712	الفوائد على الحسابات الجارية وحسابات التوفير
3,409,061	7,630,427	الفوائد على الودائع لأجل
3,470,832	7,985,139	إجمالي الفوائد على وداائع العملاء
9,248	16,606	الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك
999	1,565	الفوائد على القروض الطويلة الأجل
3,481,079	8,003,310	إجمالي تكلفة الودائع

23 إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
395,031	699,660	العمولات من خطابات الاعتماد المستندية
526,891	516,077	العمولات من خطابات الضمان
84,499	146,586	العمولات من التحويلات
9,422	19,607	رسوم الخدمات المصرفية
373,994	416,952	رسوم الخدمات الأخرى
<u>1,389,837</u>	<u>1,798,882</u>	إجمالي إيرادات العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

24 الأرباح / (الخسائر) من العمليات بالعملة الأجنبية

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
10,435	295,119	أرباح عمليات المتاجرة بالعملة الأجنبية
(42,360)	(81,597)	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
<u>(31,925)</u>	<u>213,522</u>	إجمالي الأرباح / (الخسائر) من العمليات بالعملة الأجنبية

25 المنح

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
60,000	60,000	صندوق التشجيع الزراعي

قام صندوق التشجيع الزراعي خلال السنة بمنح البنك 60,000 ألف ريال يمني (2007م: 60,000 ألف ريال يمني) كدعم لأعمال الإقراض الزراعي في البنك.

26 إيرادات التشغيل الأخرى

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
302,497	-	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات انتفت الحاجة إليها (إيضاح 10-أ)
-	78,744	المسترد من مخصص الاستثمارات المتوفرة للبيع
-	44,074	المسترد من مخصص الأرصدة المدينة الأخرى
26,944	54,984	تعديلات سنوات سابقة
1,656	1,801	إيرادات بيع عقارات وآلات ومعدات
5,626	1,425	إيرادات متنوعة
<u>336,723</u>	<u>181,028</u>	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

بنك التسليف التعاوني والزراعي
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
31 ديسمبر 2008م

27 المصاريف العمومية والإدارية

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
2,495,933	3,270,805	الرواتب والأجور والتكاليف ذات العلاقة
340,768	686,440	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح 13)
144,899	201,855	الإيجارات
58,920	84,516	الكهرباء والماء
134,903	188,679	الترميمات والصيانة
89,237	138,561	التلفون والتلكس والبريد
481,769	929,183	الإعلان والنشر
23,267	29,986	مصاريف التأمين
5,170	13,140	المصاريف القضائية
61,922	115,487	الضيافة
104,544	101,681	القرطاسية ومواد الطباعة
59,805	49,686	الأتعاب الاستشارية والمهنية
229,526	278,573	مصاريف النقل والانتقالات
88,032	96,025	مصاريف التدريب
5,954	146,773	مصاريف السنوات السابقة
254,520	306,889	المصاريف العمومية والإدارية الأخرى
<u>4,579,169</u>	<u>6,638,279</u>	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

يعمل لدى البنك 1,799 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2008م (31 ديسمبر 2007م: 1,654 موظفاً).

28 المخصصات

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
646,451	1,661,779	المخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح 10-أ)
3,906	1,436	المخصصات لقاء خسائر القروض الزراعية
300,351	69,935	المخصصات لقاء البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 17)
-	2,426	المخصصات الأخرى
<u>950,708</u>	<u>1,735,576</u>	إجمالي المخصصات

29 الزكاة

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	
10,000	15,000	الزكاة المدفوعة

30 الربح الأساسي للسهم

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	ربح السنة متوسط عدد الأسهم خلال السنة
ألف ريال يمني 1,278,822	ألف ريال يمني 179,067	
5,450 ألف سهم	6,000 ألف سهم	
234.65 ريال يمني	29.85 ريال يمني	الربح الأساسي للسهم

لا يتضمن المبلغ أعلاه المخصص الواجب أخذه في هذه السنة ولكن أجل إلى السنتين القادمتين (إيضاح 10).

31 قيمة السهم

31 ديسمبر 2007م	31 ديسمبر 2008م	حقوق الملكية كما في الميزانية العمومية (صفحة 3) فائض إعادة التقييم للأراضي والمباني (إيضاح 13) الإجمالي
ألف ريال يمني 6,452,391	ألف ريال يمني 9,131,458	
1,480,982	1,480,982	
7,933,373	10,612,440	
6,000,000 سهم	8,000,000 سهم	عدد الأسهم المصدرة
1,322 ريال يمني	1,327 ريال يمني	القيمة العادلة للسهم

32 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 والسلفيات التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة مبلغ 51,817 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2007م: 10,629 ألف ريال يمني)، قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم. وعادة ما تقدم القروض والسلفيات 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 2007م	31 ديسمبر 2008م	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم: إجمالي القروض والسلفيات، بعد المخصصات الودائع القروض الطويلة الأجل المطلوبات المحتملة الأخرى
ألف ريال يمني 10,629	ألف ريال يمني 51,817	
12,124,363	10,028,872	
100,000	150,000	
572,637	-	
ألف ريال يمني 18,000	ألف ريال يمني 756	إيرادات الفوائد للسنة
937,000	5,352	تكلفة الفوائد للسنة

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2008م

33 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
الموجودات		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك						
	21,476,949	-	-	-	-	21,476,949
المركزي اليمني						
	17,596,333	-	-	-	-	17,596,333
الأرصدة لدى البنوك						
	26,800,000	-	-	-	-	26,800,000
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني						
	37,275,168	-	2,984,066	-	-	40,259,234
أذون الخزانة، صافي						
	-	-	-	-	4,460,866	4,460,866
السندات الحكومية						
	28,792,883	6,254,268	13,540,422	12,306,689	60,894,262	60,894,262
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات						
	-	-	-	1,847,839	1,847,839	1,847,839
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						
	131,941,333	9,238,334	13,540,422	18,615,394	173,335,483	173,335,483
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
	348,919	-	-	-	-	348,919
الأرصدة المستحقة للبنوك						
	167,290,540	355,181	251,542	14,019	167,911,282	167,911,282
ودائع العملاء						
	-	-	-	235,677	235,677	235,677
القروض الطويلة الأجل						
	167,639,459	355,181	251,542	249,696	168,495,878	168,495,878
إجمالي المطلوبات						
	(35,698,126)	8,883,153	13,288,880	18,365,698	4,839,605	4,839,605
صافي الفجوة						

كما في 31 ديسمبر 2007م		أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
الموجودات		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك						
	22,004,055	-	-	-	-	22,004,055
المركزي اليمني						
	16,652,364	-	-	-	-	16,652,364
الأرصدة لدى البنوك						
	30,100,360	-	96,920	-	-	30,197,280
أذون الخزانة، صافي						
	4,800,000	-	-	-	-	4,800,000
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني						
	-	-	-	-	4,460,866	4,460,866
السندات الحكومية						
	32,248,703	8,084,101	2,610,150	643,170	43,586,124	43,586,124
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات						
	-	-	-	59,060	59,060	59,060
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي						
	105,805,482	8,181,021	2,610,150	5,163,096	121,759,749	121,759,749
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
	10,706	-	-	-	-	10,706
الأرصدة المستحقة للبنوك						
	105,331,033	11,782,401	-	-	-	117,113,434
ودائع العملاء						
	-	-	-	142,805	142,805	142,805
القروض الطويلة الأجل						
	105,341,739	11,782,401	-	142,805	117,266,945	117,266,945
إجمالي المطلوبات						
	463,743	(3,601,380)	2,610,150	5,020,291	4,492,804	4,492,804
صافي الفجوة						

34 متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

-----31 ديسمبر 2007م-----			-----31 ديسمبر 2008م-----			
ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	
%	%	%	%	%	%	
						الموجودات
						الأرصدة لدى البنوك:
						الحسابات الجارية
4.00	4.00	-	3.00	1.50	-	
						الودائع لأجل
2.00	4.00	-	-	2.30	-	
						أدون الخزنة
-	-	15.59	-	-	15.50	
						شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
-	-	15.59	-	-	14.50	
						السندات الحكومية
-	-	15.83	-	-	14.50	
						القروض والسلفيات المقدمة للعملاء،:
						القروض الزراعية
-	-	11.00	-	-	12.00	
						القروض المقدمة للعملاء
8.00	8.00	19.00	9.00	9.00	19.00	
						السلفيات المقدمة للعملاء
8.00	8.00	19.00	9.00	9.00	19.00	
						المطلوبات
						الأرصدة المستحقة للبنوك
9.00	9.00	13.00	8.00	8.00	17.00	
						ودائع العملاء:
						الودائع لأجل
4.00	4.00	13.00	2.00	3.00	13.00	
						حسابات التوفير
4.00	4.00	13.00	2.00	2.00	13.00	
						القروض الطويلة الأجل
-	4.00	-	-	4.00	-	

بنك التسليف التعاوني والزراعي

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2008م

35 توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للقطاع الاقتصادي

كما في 31 ديسمبر 2008م

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	-	-	-	-	21,476,949	-	-	21,476,949
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	17,596,333	-	-	17,596,333
أدون الخزائنة، صافي	-	-	-	-	40,259,234	-	-	40,259,234
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	26,800,000	-	-	26,800,000
السندات الحكومية	-	-	-	-	4,460,866	4,460,866	-	8,921,732
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	11,892,283	3,232,557	30,444,806	1,915,214	12,929	569,449	12,827,024	60,894,262
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	1,847,839	-	-	1,847,839
إجمالي الموجودات	11,892,283	3,232,557	30,444,806	1,915,214	107,993,284	569,449	17,287,890	173,335,483
المطلوبات	-	-	-	-	348,919	-	-	348,919
الأرصدة المستحقة للبنوك	5,465,425	10,269,855	78,564,925	11,327,447	919,529	1,049,031	60,315,070	167,911,282
ودائع العملاء	-	-	-	-	235,677	-	-	235,677
القروض طويلة الأجل	-	-	-	-	1,504,125	1,049,031	60,315,070	168,495,878
إجمالي المطلوبات	5,465,425	10,269,855	78,564,925	11,327,447	29,203,401	1,049,031	3,493,941	65,976,636
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي	-	-	33,278,294	29,203,401	-	-	-	62,481,695

بنك التسليف التعاوني والزراعي
الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
31 ديسمبر 2008م

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

كما في 31 ديسمبر 2007م

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	-	-	-	-	22,004,055	-	-	22,004,055
الأرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	16,652,364	-	-	16,652,364
أذون الخزانة، صافي	-	-	-	-	30,197,280	-	-	30,197,280
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	4,800,000	-	-	4,800,000
السندات الحكومية	-	-	-	-	4,460,866	4,460,866	-	4,460,866
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	12,208,545	3,348,707	9,997,234	10,966,438	11,587	1,048,829	6,004,784	43,586,124
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	-	-	-	-	59,060	-	-	59,060
إجمالي الموجودات	12,208,545	3,348,707	9,997,234	10,966,438	73,724,346	1,048,829	10,465,650	121,759,749
المطلوبات	-	-	-	-	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	-	-	-	-	142,805	-	-	142,805
القروض طويلة الأجل	3,809,438	23,970,158	49,849,792	8,464,495	277,581	865,435	30,030,046	117,266,945
إجمالي المطلوبات	3,809,438	23,970,158	49,849,792	8,464,495	24,890,250	-	1,756,235	56,826,961
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-

الإيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2008م

36 توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة وفقاً للموقع الجغرافي

كما في 31 ديسمبر 2008م						
الموجودات	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	21,476,949	-	-	-	-	21,476,949
الأرصدة لدى البنوك	5,689,827	1,161,767	3,359,320	7,385,419	-	17,596,333
السندات الحكومية	4,460,866	-	-	-	-	4,460,866
أدوات الخزائن، صافي	40,259,234	-	-	-	-	40,259,234
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	26,800,000	-	-	-	-	26,800,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	60,894,262	-	-	-	-	60,894,262
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	1,827,869	-	-	-	19,970	1,847,839
إجمالي الموجودات	161,409,007	1,161,767	3,359,320	7,385,419	19,970	173,335,483
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	268,200	-	15,517	65,202	348,919
ودائع العملاء	167,911,282	-	-	-	-	167,911,282
القروض الطويلة الأجل	235,677	-	-	-	-	235,677
إجمالي المطلوبات	168,146,959	268,200	-	15,517	65,202	168,495,878
كما في 31 ديسمبر 2007م						
الموجودات	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	22,004,055	-	-	-	-	22,004,055
الأرصدة لدى البنوك	4,463,292	2,581,736	2,201,137	7,406,199	-	16,652,364
السندات الحكومية	4,460,866	-	-	-	-	4,460,866
أدوات الخزائن، صافي	30,197,280	-	-	-	-	30,197,280
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني	4,800,000	-	-	-	-	4,800,000
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	43,586,124	-	-	-	-	43,586,124
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	59,060	-	-	-	-	59,060
إجمالي الموجودات	109,570,677	2,581,736	2,201,137	7,406,199	-	121,759,749
المطلوبات						
الأرصدة المستحقة للبنوك	-	10,706	-	-	-	10,706
ودائع العملاء	117,113,434	-	-	-	-	117,113,434
القروض الطويلة الأجل	142,805	-	-	-	-	142,805
إجمالي المطلوبات	117,256,239	10,706	-	-	-	117,266,945

37 أنشطة الأمانة

لا يحتفظ البنك أو يدير موجودات لآخرين أو بالنيابة عن آخرين. باستثناء القروض التي يديرها نيابة عن صندوق التشجيع التعاوني الزراعي ووزارة المالية

38 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.

39 مراكز العملات الأجنبية المهمة لدى البنك

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

----- 31 ديسمبر 2007م -----		----- 31 ديسمبر 2008م -----		
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
1,080,281	16.74	2,848,939	31.73	الدولار الأمريكي
161,535	2.50	(1,285,338)	(14.32)	الريال السعودي
(1,169)	(0.02)	(159,213)	(1.77)	الجنيه الإسترليني
(28,146)	(0.43)	388,607	4.33	اليورو
2,099	0.03	(266,420)	(2.97)	أخرى
<u>1,214,600</u>	<u>18.82</u>	<u>1,526,575</u>	<u>17.00</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).

40 الارتباطات الرأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية كما في 31 ديسمبر 2008م مبلغ 38,362 ألف ريال يمني (31 ديسمبر 2007م: 3,442 ألف ريال يمني).

41 رأس المال للاكتتاب العام

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

42 أرقام المقارنة

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