



البيانات المالية للبنك الأهلي اليمني عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

البنك الأهلي اليمني

تابع : الإيضاحات التامة للبيانات المالية - 31 ديسمبر 2012

37- الموقف الضريبي

تمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام 2012 في خصم مبلغ 194 106 / ألف ريال يعني نتيجة تسوية الربح بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الدخل الشامل والمخصصات التي إنتفى الغرض منها وسبق خصوعها للضرائب ، وكذا الفرق بين مصروف الإهلاك بالسجلات ومصروف الإهلاك طبقاً للمعدلات والأعمار الإنتاجية وفقاً لقانون الدخل رقم (17) لعام 2010 وذلك على أساس معدل ضريبة (20%) للوعاء الخاضع للضريبة .

تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى عام 2009 وسداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .

تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام 2010 في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب ، ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب .

تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام 2011 في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن عام 2011 .

38- الموقف الزكوي

يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً في المواعيد القانونية وسداد الزكاة من واقع الإقرار .

قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام 2011 من واقع الإقرار ، ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

39- أنشطة الأمانة

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

40- الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من البنك ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة البنك عدم وجود أي إلتزامات بشأنها بخلاف ما تم تكوينه من مخصصات والمدرجة ضمن بند مخصصات أخرى .

41- أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرقام المقارنة بما يتماشى مع تويب البيانات المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل ، كما أن إعادة التويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثر على حقوق الملكية أو الأرباح المرحلة .

البنك الأهلي اليمني

تابع : الإيضاحات التامة للبيانات المالية - 31 ديسمبر 2012

32- أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول وإلتزامات البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

2012					
الأصول	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه استرليني	يورو
	%	%	%	%	%
قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء	26.38	7.63	-	-	-
سلفيات ممنوحة لعملاء	19.75	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	-	0.67	0.33	0.78	0.03
ودائع لأجل	-	-	-	-	-
أذون خزائنية - محفظ ما لتاريخ الإستحقاق	20.22	-	-	-	-
الإلتزامات	19.50	0.25	0.25	0.25	0.25
ودائع العملاء	19.50	0.25	0.25	0.25	0.25
حسابات توفير	-	-	-	-	-

2011					
الأصول	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	جنيه استرليني	يورو
	%	%	%	%	%
قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء	23.00	7.75	-	-	-
سلفيات ممنوحة لعملاء	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	-	1.35	1.58	0.93	0.50
أذون خزائنية - محفظ ما لتاريخ الإستحقاق	22.62	-	-	-	-
الإلتزامات	20.00	0.25	0.25	0.25	0.25
ودائع العملاء	20.00	0.25	0.25	0.25	0.25
حسابات توفير	-	-	-	-	-

33- توزيع الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

2012							
البيانات	صناعي	زراعي	تجاري	خدمات	مائي	أفراد وأخرى	الإجمالي
الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تعد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-	9 088 877
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	27 896 311
أذون خزائنية - محفظ ما لتاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	-	-	76 835 274
قروض وسلفيات (بالصادق)	-	-	6 517 907	1 915	13 218	2 320 216	8 853 256
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	30 6 577
الإلتزامات	8 879 958	233 606	13 835 922	2 455 522	1 857 717	81 058 825	10 6 30 050
ودائع العملاء	3 426 129	869 968	13 327 278	3 789 252	2 819	2 980 810	24 426 276
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصادق)	-	-	-	-	-	-	-

2011							
البيانات	صناعي	زراعي	تجاري	خدمات	مائي	أفراد وأخرى	الإجمالي
الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تعد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	-	7 811 174
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	23 068 091
أذون خزائنية - محفظ ما لتاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	-	-	63 844 093
قروض وسلفيات (بالصادق)	-	-	4 318 320	12 700	32 658	1 887 017	6 257 715
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	333 756
الإلتزامات	1 853	233 606	7 291 900	2 366 943	1 857 717	73 191 275	86 274 925
أرصدة مستحقة للبنوك	1 235 127	202 242	7 291 900	2 366 943	1 857 717	73 191 275	86 274 925
ودائع العملاء	1 161 276	202 242	7 291 900	2 366 943	1 857 717	73 191 275	86 274 925
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصادق)	-	-	-	-	-	-	-

34- توزيع الأصول والإلتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

2012						
البيانات	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تعد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	9 088 877	-	-	-	-	9 088 877
أرصدة لدى البنوك	27 896 311	-	13 128 907	8 873 288	331 958	27 896 311
أذون خزائنية - محفظ ما لتاريخ الإستحقاق	76 835 274	-	-	-	-	76 835 274
قروض وسلفيات (بالصادق)	8 853 256	-	-	1 08 619	-	8 853 256
إستثمارات مالية متاحة للبيع	147 966	-	-	-	-	147 966
الإلتزامات	1 853	-	-	-	-	1 853
أرصدة مستحقة للبنوك	1 235 127	-	-	-	-	1 235 127
ودائع العملاء	1 161 276	-	-	-	-	1 161 276
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصادق)	-	-	-	-	-	-

2011						
البيانات	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تعد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	7 811 174	-	-	-	-	7 811 174
أرصدة لدى البنوك	23 068 091	1 854 071	12 719 082	6 330 921	118 407	23 068 091
أذون خزائنية - محفظ ما لتاريخ الإستحقاق	63 844 093	-	-	-	-	63 844 093
قروض وسلفيات (بالصادق)	6 257 715	-	-	188 128	-	6 257 715
إستثمارات مالية متاحة للبيع	145 628	-	-	-	-	145 628
الإلتزامات	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	1 235 127	-	-	-	-	1 235 127
ودائع العملاء	1 161 276	-	-	-	-	1 161 276
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصادق)	-	-	-	-	-	-

35- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (6) لسنة 1998 فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة ، وبحيث وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن 15% من رأسمال البنك واحتياطياته وكذا لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن 25% من رأسمال البنك وإحتياطياته . ويوضح الجدول التالي مراكز أهم العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية :

اسم العملة	31 ديسمبر 2012		31 ديسمبر 2011	
	ألف ريال	النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته %	ألف ريال	النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته %
دولار أمريكي	1 027 389	6.84	564 810	3.91
جنيه استرليني	22 919	0.15	55 451	0.41
يورو	2 922	(0.02)	30 722	0.23
ريال سعودي	7 086	(0.05)	20 056	0.15
أخرى	33 615	0.26	30 053	0.21
صافي الفائض (المعبر)	1 073 915	7.15	306 684	2.16

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /214.89/ ريال كما في 31 ديسمبر 2012 (الدولار الأمريكي يعادل /213.80/ ريال يمني كما في 31 ديسمبر 2011) .

36- المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمتلكونها - إن وجدت - وأعضاء الإدارة التنفيذية .

ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام قانون البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (4) لسنة 1999 والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة ، وتمثل طبيعة هذه المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها وحجمها في تاريخ البيانات المالية فيما يلي :

البيانات	2012	2011
قروض وسلفيات (بالصادق)	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ودائع العملاء	14 940	13 069
فوائد وعمولات محصلة	24	80
فوائد وعمولات مدفوعة	899	826
رواتب ومزايا	29 112	14 069



الخبرة والثقة