

ج - أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ الميزانية .

د - تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تثبت الاستثمارات في الأصول المالية المتاحة للبيع عند الإقضاء بالتكلفة ، وفي تاريخ القوائم المالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة ويتم إدراج التغير في القيمة بقائمة الدخل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

هـ - الإستثمارات في شركات تابعة وزميلة

تثبت الإستثمارات في الشركات التابعة التي للبنك سيطرة كاملة عليها أو الزميلة التي للبنك تأثير جوهري عليها بتكلفة الإقضاء ، وفي تاريخ القوائم المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب البنك في حقوق الملكية للشركة التابعة أو الزميلة ، وذلك طبقاً للقوائم المالية المعتمدة لهذه الشركات ، ويتم إثبات قيمة هذا التغير بقائمة الدخل ، وفي حالة عدم توفر هذه القوائم المالية يتم إثبات هذه الإستثمارات بالتكلفة .

و - تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ القوائم المالية — إن وجد — ، ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض على قائمة الدخل .

ز - محخص القروض ومحخص الالتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (6) لسنة 1996 ، (5) لسنة 1998 بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم تكوين محخص للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المشار إليها .
وبناءً عليه يتم تكوين المحخص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

1 %	<u>القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة</u> (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
	<u>القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غير المنتظمة</u>
15 %	الديون دون المستوى
45 %	الديون المشكوك في تحصيلها
100 %	الديون الرديئة

- يتم إعداد القروض في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني — في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها — وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق اعدامها .
- تظهر القروض للعملاء والبنوك بالميزانية بعد خصم المخصص المحدد للعام وكذا الفوائد المجنبة .

ح - الالتزامات العرضية والارتباطات

- تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج الميزانية تحت بند التزامات عرضية وارتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية .

ط - النقدية وما في حكمها

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — ، وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .

ي - الانخفاض في قيمة الأصول

- يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول — حسب أهميتها النسبية — في تاريخ الميزانية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الأصول . وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل قائمة الدخل بأي خسارة في الانخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

- كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الأصول ، والتي سبق تخفيضها ، بقائمة الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الانخفاض .

ك - الممتلكات الثابتة والاهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إن وجد — ويتم إهلاك هذه الممتلكات — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وعلى مدى العمر الانتاجي المقدر لتلك الممتلكات .
وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات :

المدة	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	البيان
20 سنة	20	مباني
8 سنوات	8	آلات ومعدات
5 سنوات	5	أجهزة ومعدات كمبيوتر
5 سنوات	5	سيارات و وسائل نقل
10 سنوات	10	أثاث و ديكورات

ل - الضرائب

§ تحسب الضرائب على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .

§ يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة في ضوء المطالبات الضريبية . ونظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإنه يتم تكوين المخصص اللازم بشأن الالتزامات الضريبية المتعلقة بالضريبة المؤجلة ، على أنه في حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة فإن هذه الأصول عادة ما يكون غير مؤكد تسويتها في المستقبل المنظور وبالتالي لا تدرج مثل هذه الأصول بالدفاتر المالية .

م - الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

ن - مكافأة نهاية الخدمة

يتم إحتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالبنك وإثباتها ضمن بند أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى بالقوائم المالية وذلك على النحو التالي :

1 - تطبق نسب الإستقطاعات المحددة وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية رقم (25) لسنة 1991 .

- 2 - بالإضافة إلى الاستقطاعات الواردة في قانون التأمينات الإجتماعية تقوم إدارة البنك بمنح مكافأة إنتهاء الخدمة للموظفين على النحو التالي :
- من سنة إلى ثلاث سنوات خدمة على أساس راتب نصف شهر شامل عن كل سنة خدمة .
 - من ثلاث سنوات إلى عشر سنوات خدمة على أساس راتب شهر شامل عن كل سنة خدمة .
 - من عشر سنوات إلى خمسة وعشرون سنة خدمة على أساس راتب شهر ونصف شامل عن كل سنة خدمة .
- 3 - بالنسبة للأشخاص الذين يزاولون عملهم بالبنك بموجب عقود فإن حقوق ومكافأة ترك الخدمة تسوى بموجب تلك العقود وبما لا يتعارض مع القانون .

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

1/4 الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض والسلفيات للعملاء وأذون الخزانة وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك ، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات . ويتضمن إيضاح رقم (3) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية .

ج - العقود الآجلة

لا يدخل البنك في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

2/4 إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات الماليةأ - خطر سعر الفائدة

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار الفائدة عليها ، ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك في هذا الشأن ما يلي :

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .

ويبين الإيضاح رقم (29) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بتواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية ، كما يبين الإيضاح رقم (30) متوسط أسعار الفائدة المستخدمة لمعرفة البنك خلال العام على تلك الأصول والالتزامات المالية .

ب - خطر الائتمان

تعتبر القروض والتسهيلات للعملاء وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (10) لسنة 1997 بشأن مخاطر الائتمان .. فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية . كما يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .

وبيين الإيضاح رقم (31) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ القوائم المالية .

ج - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (6) لسنة 1998 بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن 15 % من رأسمال البنك واحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز المجموع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن 25 % من رأسمال البنك واحتياطياته .

وبيين إيضاح رقم (32) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ القوائم المالية .

5- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
203 202	190 497	نقدية بالصندوق — عملة محلية
414 444	309 591	نقدية بالصندوق — عملة أجنبية
<u>617 646</u>	<u>500 088</u>	
1 810 009	1 866 961	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
1 798 002	3 119 914	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
<u>3 608 011</u>	<u>4 986 875</u>	
103 842	116 858	شيكات مشتراة
<u>4 329 499</u>	<u>5 603 821</u>	

تتمثل الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي في الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية ، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك .

-6 أرصدة لدى البنوك

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
1 472 168	1 229 965	البنك المركزي اليمني
371 208	360 610	حسابات جارية — عملة محلية
1 843 376	1 590 575	حسابات جارية — عملة أجنبية
824 351	1 442 165	بنوك خارجية — حسابات جارية
-	1 000 000	ودائع قصيرة الأجل — عملة محلية
3 460 774	1 730 839	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
3 460 774	2 730 839	
6 128 501	5 763 579	

-7 أذون خزانة (بالصافي)

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
8 834 187	8 700 000	أذون خزانة استحقاق 90 يوم
1 300 000	2 150 000	أذون خزانة استحقاق 180 يوم
1 657 610	1 550 000	أذون خزانة استحقاق 360 يوم
11 791 797	12 400 000	
(264 707)	(337 173)	يخصم : رصيد خصم الإصدار
11 527 090	12 062 827	

8- قروض وسلفيات (بالصافي)

2004	2005	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني 12 972 322	ألف ريال يمني 13 616 661		حاري مدين
5 011 670	5 689 124		قروض للعملاء
444 078	97 701		تسهيلات إعتمادات مستندية
57 499	74 851		قروض موظفين
6 715	3 121		أخرى
18 492 284	19 481 458		
(4 908 700)	(5 430 595)	(9)	يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(5 227 116)	(5 808 260)		يخصم : فوائد مجنبة
<u>8 356 468</u>	<u>8 242 603</u>		

- بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة /12 978 461/ ألف ريال يمني في 31 ديسمبر 2005 مقابل مبلغ /13 319 424/ ألف ريال يمني في 31 ديسمبر 2004 .
- تم إستدراك قيمة العجز بمخصص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والبالغ /1 425/ مليون ريال يمني في 31 ديسمبر 2004 خلال العام 2005 .
- طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (38) لسنة 1998 مادة رقم (85) وكذلك القرار الوزاري رقم (255) لسنة 1999 في نفس الشأن ، فإن كافة المخصصات المكونة عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .

9- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)

2005			إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	عام	محدد	رقم	
ألف ريال يمني 4 908 700	ألف ريال يمني -	ألف ريال يمني 4 908 700		رصيد المخصص في أول يناير 2005
-	43 997	(43 997)		الحول لتدعيم مخصصات عامة
363 361	-	363 361	(26)	يضاف : المكون خلال العام من قائمة الدخل
158 641	-	158 641		يضاف : المكون خلال العام من الفوائد المجنبة
(107)	-	(107)		يخصم : المستخدم خلال العام
<u>5 430 595</u>	<u>43 997</u>	<u>5 386 598</u>		رصيد المخصص في آخر ديسمبر 2005

2004			
الإجمالي	عام	محدد	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
4 366 920	-	4 366 920	رصيد المخصص في أول يناير 2004
570 324	-	570 324	يضاف : المكون خلال العام من قائمة الدخل
(28 544)	-	(28 544)	يخصم : المستخدم خلال العام
<u>4 908 700</u>	<u>-</u>	<u>4 908 700</u>	رصيد المخصص في آخر ديسمبر 2004

10 - استثمارات مالية متاحة للبيع

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
39 000	39 000	شركة سبأ للطيران (تحت التأسيس)
25 200	25 200	شركة النقل الجماعي اليمني والدولي
15 000	15 000	بنك الأمل للإقراض (تحت التأسيس)
<u>79 200</u>	<u>79 200</u>	

وتتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات محلية ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة .

11 - استثمارات في شركات تابعة وزميلة

نسبة المساهمة	2004	نسبة المساهمة	2005	البيان
	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
-	-	90 %	174 780	الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات (تحت التأسيس)
	<u>-</u>		<u>174 780</u>	

12- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

2004	2005	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
115 404	115 404	(34)	ضرائب لدى الغير
6 388	11 838		فوائد مستحقة
33 681	114 041		مصرفات مدفوعة مقدماً
59 378	89 317	(3)	أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون بعض العملاء
197 306	197 346		أرصدة بنك الاعتماد والتجارة الدولي
30 942	12 720		مخزون قرطاسية
87 014	-		أرصدة وفوائد متقابلة بين الفروع
20 800	20 956		تأمينات مستردة
74 337	39 305		أرصدة مدينة أخرى
625 250	600 927		
(317 565)	(21 750)	(13)	مخصص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>307 685</u>	<u>579 177</u>		

13- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

2004	2005	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
565 364	317 565		رصيد المخصص في أول يناير
-	(27 747)		مخصص : المستخدم خلال العام
-	(268 068)	(25)	مخصص : مخصصات إنتفى الغرض منها
(247 799)	-		مخصص : المحول لتدعيم مخصصات أخرى
<u>317 565</u>	<u>21 750</u>		رصيد المخصص في آخر ديسمبر

14 - الممتلكات الثابتة (بالصافي)

2004	2005			البيان
	صافي القيمة	مجمع الإهلاك	التكلفة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
254 467	254 467	-	254 467	أراضي
217 140	206 135	98 972	305 107	مباني
117 358	100 424	171 808	272 232	آلات ومعدات
119 022	184 308	76 025	260 333	أجهزة ومعدات كمبيوتر
70 149	53 714	96 075	149 789	سيارات ووسائل نقل
113 434	102 677	255 034	357 711	أثاث وديكورات
<u>891 570</u>	<u>901 725</u>	<u>697 914</u>	<u>1 599 639</u>	

بلغ إهلاك الممتلكات الثابتة مبلغ / 122 396 ألف ريال يمني عن عام 2005 مقابل مبلغ / 116 247 ألف ريال يمني عن عام 2004 (إيضاح رقم 27) .

15 - أرصدة مستحقة للبنوك

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
49 616	86 868	بنوك خارجية — حسابات جارئة
-	390 160	ودائع لأجل بنوك محلية — عملة أجنبية
687 608	-	ودائع لأجل بنوك خارجية — عملة أجنبية
<u>737 224</u>	<u>477 028</u>	

16 - ودائع العملاء

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
8 509 666	7 172 749	حسابات جارئة
9 464 267	10 892 361	ودائع لأجل وتحت الطلب
6 472 303	6 259 462	حسابات التوفير
3 133 592	3 413 842	تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان وأخرى
772 034	1 292 088	ودائع أخرى
<u>28 351 862</u>	<u>29 030 502</u>	

17- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	40 944	ضرائب الدخل عن العام
126 707	132 564	فوائد مستحقة
23 142	13 493	مصروفات مستحقة
21 950	56 399	إيرادات مقبوضة مقدماً
35 000	125 000	مستحقات العاملين (نهایة الخدمة)
-	3 778	أرصدة وفوائد متقابلة بين الفروع
45 183	29 108	أرصدة دائنة أخرى
<u>251 982</u>	<u>401 286</u>	

18- محصنات أخرى

2005				إيضاح رقم	البيان
محصنات أخرى	محصنات عرضية	مطالبات محتملة	محصنات إجمالي		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
43 777	-	589 404	633 181		الرصيد في أول يناير 2005
6 364	207 790	54 417	268 571	(26)	المكون خلال العام من قائمة الدخل المستخدم خلال العام
(14 141)	-	(54 417)	(68 558)		
<u>36 000</u>	<u>207 790</u>	<u>589 404</u>	<u>833 194</u>		الرصيد في آخر ديسمبر 2005
2004				إيضاح رقم	البيان
محصنات أخرى	مطالبات محتملة	محصنات إجمالي			
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
40 994	338 103	379 097			الرصيد في أول يناير 2004
10 000	4 440	14 440			المكون خلال العام من قائمة الدخل المحول من محصن الأرصدة المدينة المستخدم خلال العام
-	247 799	247 799		(13)	
(7 217)	(938)	(8 155)			
<u>43 777</u>	<u>589 404</u>	<u>633 181</u>			الرصيد في آخر ديسمبر 2004

19 - حقوق المساهمين**أ - رأس المال المصدر والمدفوع**

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ /2.2/ مليار ريال يمني موزع /2.2/ مليون سهم
القيمة الاسمية للسهم /1 000/ ريال يمني .
والتالي بيان يوضح رأس المال في 31 ديسمبر 2005 :

ألف ريال يمني	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في أول يناير 2005
1 597 600	يضاف : مبالغ مسددة خلال العام
602 400	رأس المال المدفوع في 31 ديسمبر 2005
<u>2 200 000</u>	

وجاري إتخاذ الإجراءات اللازمة لإثبات ذلك بالسجل التجاري للبنك .

ب - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون يتم احتجاز 15 % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى
يساوي ضعف رأس المال المدفوع .

20 - الالتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
6 341 511	10 732 945	اعتمادات مستندية
15 819 881	13 048 259	خطابات ضمان
<u>377 044</u>	<u>411 680</u>	أخرى
22 538 436	24 192 884	
(3 133 592)	(3 413 842)	يخصم : تأمينات محتجزة
<u>19 404 844</u>	<u>20 779 042</u>	

21- الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
781 808	629 228	الفوائد على قروض وتسهيلات العملاء :
413 570	553 898	فوائد على الحسابات المدينة
<u>1 195 378</u>	<u>1 183 126</u>	فوائد على القروض
55 638	62 666	الفوائد على الأرصدة لدى البنوك :
245 176	265 005	فوائد بنوك خارجية
300 814	327 671	فوائد بنوك محلية
<u>1 496 192</u>	<u>1 510 797</u>	

22- تكلفة الودائع والإقتراض

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
1 081 614	1 145 391	فوائد مدفوعة على ودائع العملاء :
31 169	40 471	فوائد على الودائع لأجل
610 683	633 400	فوائد على الودائع تحت الطلب
22 094	89 494	فوائد على حسابات التوفير
<u>1 745 560</u>	<u>1 908 756</u>	فوائد أخرى
4 149	2 308	فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :
470	150	فوائد مدفوعة لبنوك محلية
4 619	2 458	فوائد مدفوعة لبنوك خارجية
<u>1 750 179</u>	<u>1 911 214</u>	

23- إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات الاعتمادات المستندية
141 300	153 150	عمولات خطابات الضمان
257 207	224 657	عمولات الحوالات
29 341	34 909	عمولات تحصيل شيكات
8 496	4 992	أتعاب خدمات مصرفية
77 708	70 275	
<u>514 052</u>	<u>487 983</u>	

24- أرباح عمليات النقد الأجنبي

2004	2005	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة التقييم
<u>46 251</u>	<u>97 370</u>	

25- إيرادات عمليات أخرى

2004	2005	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	مخصصات إنتفى الغرض منها
-	268 068	(13)	إيرادات محصلة من شركات تابعة وزميلة
5 527	10 155		إيجارات
2 604	5 231		أخرى
18 994	9 594		
<u>27 125</u>	<u>293 048</u>		

26- المخصصات المحملة على قائمة الدخل

2004	2005	إيضاح	البيان
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	رقم	
570 324	363 361	(9)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (قروض وسلفيات)
-	207 790	(18)	مخصص إلتزامات عرضية
4 440	54 417	(18)	مخصص مطالبات محتملة
10 000	6 364	(18)	مخصصات أخرى
<u>584 764</u>	<u>631 932</u>		

27- المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

2004	2005	إيضاح	البيان
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	رقم	
444 031	568 657		أجور ومرتبات وما في حكمها
2 450	2 089		بدلات أعضاء مجلس الإدارة
25 665	38 416		أدوات كتابية ومطبوعات
16 216	17 013		كهرباء ومياه
16 066	19 507		تأمين
31 319	48 229		وقود وزيوت وصيانة
26 211	22 113		تلكس وهاتف وبريد وشحن
9 550	6 736		رسوم حكومية
50 909	50 710		إيجار
25 358	39 717		سفر وانتقال
116 247	122 396	(14)	إهلاكات ممتلكات ثابتة
74 917	111 172		أتعاب مهنية واستشارات
2 040	12 974		تبرعات وإعانات
12 737	14 344		مصروفات ضيافة
17 860	53 879		إشتراقات وإعلانات
7 918	11 288		خدمات حراسة
10 462	18 735		برامج ومصروفات كمبيوتر
5 637	17 734		دورات تدريبية
11 036	7 058		علاج طبي
251 128	21 089		ديون معدومة
34 563	52 419		متنوعة
<u>1 192 320</u>	<u>1 256 275</u>		

28- نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

2004	2005	
-	417 538	صافي الأرباح (حصة المساهمين في صافي الأرباح — ألف ريال)
-	1 899	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
-	220	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي الأرباح (ريال يمني)

29- استحقاقات الأصول والالتزامات

البيان	استحقاقات خلال 3 شهور	استحقاقات خلال 6 أشهر	استحقاقات خلال 9 أشهر	استحقاقات خلال سنة	استحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
أ - الأصول						
أرصدة لدى البنوك	5 764	-	-	-	-	5 764
أذون خزائنة	9 050	1 813	900	300	-	12 063
استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	79	79
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	175	175
قروض وسلفيات العملاء	13 257	1 714	-	935	3 575	19 481
	28 071	3 527	900	1 235	3 829	37 562
ب - الالتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	477	-	-	-	-	477
حسابات جارئة	7 173	-	-	-	-	7 173
ودائع لأجل	9 603	594	5	690	-	10 892
حسابات توفير	6 259	-	-	-	-	6 259
ودائع أخرى	144	599	549	-	-	1 292
	23 656	1 193	554	690	-	26 093

30 - متوسط أسعار الفائدة المطبقة

بلغ متوسط أسعار الفائدة المطبقة على الأصول والالتزامات خلال العام ما يلي :

البيان	ريال	ريال	دولار	جنيه	يورو
	يمني	سعودي	أمريكي	إسترليني	أوروبي
	%	%	%	%	%
الأصول					
الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	13	-	-	-	-
قروض العملاء	18	5	7	5	4.5
حاري مدين	19	5	7	5	4.5
بنوك ودائع لأجل	-	-	1.75	-	-
أذن الخزنة	14.5	-	-	-	-
الالتزامات					
ودائع لأجل _ العملاء	13	-	-	-	-
حسابات التوفير	13	-	5	-	-
ودائع لأجل _ بنوك	15	-	-	-	-

31 - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والإرتباطات

البيان	مالي	تجاري	صناعي	زراعي	خدمات	أفراد وأخرى	الإجمالي
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
الأصول							
أرصدة لدى البنوك	5 764	-	-	-	-	-	5 764
أذن خزنة	12 063	-	-	-	-	-	12 063
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	79	-	79
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	175	-	175
القروض والسلفيات	-	2 647	13	-	339	16 482	19 481
الالتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	477	-	-	-	-	-	477
حسابات حارية	1 480	-	-	-	11	5 682	7 173
ودائع لأجل	823	-	-	-	326	9 743	10 892
حسابات توفير	-	-	-	-	-	6 259	6 259
ودائع أخرى	631	-	-	-	14	647	1 292
الالتزامات العرضية والارتباطات							
اعتمادات مستندية	-	4 560	3 700	-	620	1 853	10 733
حطبات ضمان	-	3 420	2 010	200	-	7 418	13 048
أخرى	-	-	-	-	-	412	412

32- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (6) لسنة 1998 فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن 15 % من رأسمال البنك واحتياطياته و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن 25 % من رأسمال البنك واحتياطياته . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ الميزانية :

النسبة المئوية إلى	2004	النسبة المئوية إلى	2005	اسم العملة
رأسمال البنك	ألف ريال	رأسمال البنك	ألف ريال	
احتياطياته	فائض (عجز)	احتياطياته	فائض (عجز)	
154 %	2 528 978	8 %	192 230	دولار أمريكي
1 %	21 401	(1 %)	(24 559)	جنيه استرليني
1 %	22 059	-	1 288	درهم إماراتي
(8 %)	(129 809)	7 %	171 029	ريال سعودي
-	1 131	-	7 664	ين ياباني
8 %	138 762	(1 %)	(31 714)	يورو أوروبي
-	1 204	-	5 667	فرنك سويسري
3 %	55 098	-	1 264	أخرى
168 %	2 768 633	16 %	379 142	فائض
(8 %)	(129 809)	(2 %)	(56 273)	(عجز)

33- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تقتضي طبيعة نشاط البنك أن يتعامل مع بعض مساهميه وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم . وتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة ، وتدخّل تلك المعاملات ضمن نشاط البنك العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ الميزانية :

2004	2005	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
5 642	4 791	قروض وسلفيات (قبل خصم المخصصات)
1 193	1 544	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
3 423	7 372	تسهيلات غير مباشرة

34- الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية عن الأعوام من 2001 حتى 2004 وسداد الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (5) نهائي .
- ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لعام 2000 صدر فيها قرار لجنة الطعن رقم (3) بتاريخ 2004/1/20 بإعتماد موضوع الخلاف وتم سداد الفروق المتفق عليها وتسوية الخلاف .
- ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لعام 1999 صدر عنها قرار لجنة الطعن رقم (4) بتاريخ 2004/1/20 بمطالبة قدرها /455/ مليون ريال وقد تم الطعن من قبل البنك لدى محكمة الأموال العامة وما زال الخلاف قائم .
- ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لعام 1998 صدر عنها إخطارالبنك بالربط المبدئي وقدره /493/ مليون ريال . وقد صدر حكم بإلزام البنك بدفع ضريبة /472/ مليون ريال بما فيها غرامة التأخير وتم الإستئناف على ذلك الحكم من قبل البنك ومصلحة الضرائب .
- ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لعام 1997 صدر عنها قرار لجنة الطعن رقم (3) بتاريخ 2000/3/25 بمطالبة قدرها /137/ مليون ريال وتم تقديم طعن لدى محكمة الأموال العامة بعد سداد (50 %) من قيمة الضريبة المطعون فيها كتأمين .
- ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لعام 1996 صدر عنها قرار لجنة الطعن رقم (3) بتاريخ 1999/4/10 بمطالبة قدرها /94/ مليون ريال وتم تقديم طعن لدى محكمة الأموال العامة بعد سداد (50 %) من قيمة الضريبة المطعون فيها كتأمين .
- تمت المحاسبة لضريبة الأرباح التجارية والصناعية حتى عام 1995 .

35- الموقف الزكوي

قام البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية ، وقد تم إبلاغ البنك بإخطارات ربط إضافي عن الأعوام 2000 إلى 2004 بلغ إجماليها /499 777/ ألف ريال يعني ، وقد قام البنك بالإعتراض على هذه الإخطارات في المواعيد القانونية وتقدمت تظلم أمام محكمة الأموال العامة عن الأعوام 2000 إلى 2002 بتاريخ 2003/7/30 وقررت المحكمة في جلستها المنعقدة بتاريخ 2004/5/23 حجز القضية للحكم وترى الإدارة قوة الموقف القانوني للبنك في هذه القضية .

36- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتشمى مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي .

* _____ *