

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006

وتقرير مراقب الحسابات عليها

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006

وتقرير مراقب الحسابات عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
2 - 1	- تقرير مراقب الحسابات
3	- الميزانية
4	- قائمة الدخل
6 - 5	- قائمة التدفقات النقدية
7	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
29 - 8	- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى الأخوة / المساهمون المحترمون

البنك التجاري اليمني — صنعاء

تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري اليمني المتمثلة في الميزانية كما في 31 ديسمبر 2006 ، وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إدارة البنك مسئولة عن إعداد وسلامة عرض هذه القوائم المالية طبقاً للمتطلبات المحاسبية للبنك المركزي اليمني والقوانين والتعليمات المحلية السارية . وتشمل هذه المسئولية تصميم وتطبيق والحفاظ على نظام رقابة داخلية متعلق بإعداد وسلامة عرض قوائم مالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء ، وكذا اختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة وإعداد تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة .

مسئولية مراقب الحسابات

تمثل مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية . وتتطلب هذه المعايير أن نلتزم بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب فيما إذا كانت القوائم المالية لا تحتوي على تحريف جوهري .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث تحريف جوهري بالقوائم المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وسلامة عرض القوائم المالية من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف السائدة وليس بغرض إبداء رأي

على مدى فعالية الرقابة الداخلية . كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى صحة السياسات والقواعد المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية تعبر بوضوح — في كل جوانبها الهامة — عن المركز المالي للبنك التجاري اليمني في 31 ديسمبر 2006 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك طبقاً للمتطلبات المحاسبية للبنك المركزي اليمني والقوانين والتعليمات المحلية السارية .

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، وبمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن القوائم المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر .

محمد زهدي مجني

صنعاء في 8 أبريل 2007

محاسب قانوني معتمد

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

الميزانية في 31 ديسمبر 2006

2005	2006	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
5 486 963	5 311 888	(5)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
5 763 579	6 534 013	(6)	أرصدة لدى البنوك
12 062 827	11 479 607	(3-7-3)	أذون خزانة (بالصافي)
-	3 950 000	(3-4-8)	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
8 242 603	10 004 882	(3-8-9)	قروض وسلفيات (بالصافي)
79 200	79 200	(3-5-11)	استثمارات مالية متاحة للبيع
174 780	174 780	(3-6-12)	إستثمارات في شركات تابعة وزميلة
696 035	1 836 791	(13)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
901 725	1 960 000	(3-12-15)	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
<u>33 407 712</u>	<u>41 331 161</u>		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
			<u>الالتزامات</u>
477 028	225 878	(16)	أرصدة مستحقة للبنوك
29 030 502	34 720 723	(17)	ودائع العملاء
401 286	364 328	(18)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
833 194	1 327 190	(19)	مخصصات أخرى
<u>30 742 010</u>	<u>36 638 119</u>		إجمالي الالتزامات
		(20)	<u>حقوق المساهمين</u>
2 200 000	3 650 187	(20-أ)	رأس المال المدفوع
97 976	237 827	(20-ب)	إحتياطي قانوني
12 529	12 529		إحتياطي عام
355 197	792 499		أرباح مرحلة
<u>2 665 702</u>	<u>4 693 042</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>33 407 712</u>	<u>41 331 161</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
<u>20 779 042</u>	<u>30 018 997</u>	(3-9-21)	التزامات عرضية وارتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (37) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

الشيخ / محمد بن يحيى الرويشان
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشني
المدير العام والرئيس التنفيذي

محمد زهدي مجني
KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
1 510 797	2 138 029	(22)	فوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك
<u>1 883 778</u>	<u>1 791 453</u>		فوائد أذون الخزانة وشهادات الإيداع
3 394 575	3 929 482		
(<u>1 911 214</u>)	(<u>1 993 676</u>)	(23)	يخصم : تكلفة الودائع والإقتراض
1 483 361	1 935 806		صافي الفوائد
487 983	634 049	(24)	إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
97 370	88 717	(25)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
<u>293 048</u>	<u>264 876</u>	(26)	إيرادات عمليات أخرى
2 361 762	2 923 448		صافي إيرادات عمليات النشاط
(15 073)	(24 188)		يخصم : مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(631 932)	(565 310)	(27)	يخصم : مخصصات
(<u>1 256 275</u>)	(<u>1 371 438</u>)	(28)	يخصم : مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك
458 482	962 512		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(<u>40 944</u>)	(<u>30 172</u>)	(18)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
<u>417 538</u>	<u>932 340</u>		صافي أرباح العام بعد الضرائب
<u>220 ريال يمني</u>	<u>365 ريال يمني</u>	(29)	نصيب السهم في صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (37) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

الشيخ / محمد بن يحيى الرويشان
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشني
المدير العام والرئيس التنفيذي

محمد زهدي مجني
(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
458 482	962 512		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
122 396	133 445	(15)	إهلاك ممتلكات ثابتة
631 932	565 310	(27)	مخصصات مكونة خلال العام ومحملة على قائمة الدخل
158 641	910	(10)	مخصصات مكونة خلال العام من الفوائد المجنبة
(268 068)	(221 450)	(26)	مخصصات إنتفى الغرض منها
(96 412)	(95 625)		المستخدم من المخصصات
-	40 944		ضرائب الدخل المسددة
(222)	(702)		صافي أرباح بيع ممتلكات ثابتة
1 006 749	1 385 344		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<u>صافي (الزيادة) النقص في الأصول</u>
(1 378 864)	423 440		أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(408 030)	(1 482 889)		قروض وسلفيات
(716 976)	671 028		أذون خزانة
-	(3 950 000)		شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
(174 780)	-		إستثمارات في شركات تابعة وزميلة
(92 535)	(1 175 295)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
			<u>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</u>
(260 196)	(251 150)		أرصدة مستحقة للبنوك
678 640	5 690 221		ودائع العملاء
108 360	(108 074)		أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
(1 237 632)	1 202 625		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(189 914)	(1 202 187)	مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة
<u>57 585</u>	<u>11 169</u>	مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة
(<u>132 329</u>)	(<u>1 191 018</u>)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
<u>602 400</u>	<u>1 095 000</u>	الزيادة النقدية في رأس المال
<u>602 400</u>	<u>1 095 000</u>	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
(767 561)	1 106 607	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
<u>15 571 425</u>	<u>14 803 864</u>	النقدية وما في حكمها أول العام
<u>14 803 864</u>	<u>15 910 471</u>	النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :</u>
500 088	748 453	نقدية بالصندوق والصراف الآلي
5 763 579	6 534 013	أرصدة لدى البنوك
<u>8 540 197</u>	<u>8 628 005</u>	أذون خزانة إستحقاق أقل من 3 شهور
<u>14 803 864</u>	<u>15 910 471</u>	

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (37) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

الشيخ / محمد بن يحيى الرويشان
رئيس مجلس الإدارة

عابد المشني
المدير العام والرئيس التنفيذي

محمد زهدي بجني
(KPMG بجني وحازم حسن وشركاهم)

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					عام 2006
2 665 702	355 197	12 529	97 976	2 200 000	الرصيد في أول يناير 2006
-	(355 187)	-	-	355 187	المحول إلى رأس المال
1 095 000	-	-	-	1 095 000	الزيادة النقدية لرأس المال
932 340	932 340	-	-	-	صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
-	(139 851)	-	139 851	-	المحول للإحتياطي القانوني
4 693 042	792 499	12 529	237 827	3 650 187	الرصيد في 31 ديسمبر 2006

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					عام 2005
1 645 764	290	12 529	35 345	1 597 600	الرصيد في أول يناير 2005
602 400	-	-	-	602 400	الزيادة النقدية لرأس المال
417 538	417 538	-	-	-	صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
-	(62 631)	-	62 631	-	المحول للإحتياطي القانوني
2 665 702	355 197	12 529	97 976	2 200 000	الرصيد في 31 ديسمبر 2005

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (37) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

الشيخ / محمد بن يحيى الرويشان
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشني
المدير العام والرئيس التنفيذي

محمد زهدي مجبي
KPMG مجبي وحازم حسن وشركاهم

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2006

1- نبذة عن البنك

تأسس البنك التجاري اليمني - شركة مساهمة يمنية - بتاريخ 20 فبراير 1993 . ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه الثمانية الموجودة بمدن صنعاء (شارع الزبيري ، شارع تعز) ، الحديدة ، عدن ، تعز ، المكلا ، إب ، ذمار .

2- أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وطبقاً للمتطلبات المحاسبية للبنك المركزي اليمني وفي ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية ، و القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

3- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

1-3 المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالريال اليمني وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل .

2-3 تحقق الإيراد

- يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (6) لسنة 1996 ، (5) لسنة 1998 بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم إيقاف إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب باعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم استبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى باعتبارها فوائد معلقة .

- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه الإستثمارات خلال العام المالي .

- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في شركات تابعة وزميلة عند اعتماد القوائم المالية لتلك الشركات .

3-3 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 .

4-3 شهادات إيداع البنك المركزي اليمني

يتم إثبات شهادات إيداع البنك المركزي اليمني بالقيمة الاسمية في تاريخ الميزانية ، وتظهر الفوائد المستحقة المتعلقة بها في تاريخ الميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" .

5-3 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 .

6-3 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 .

7-3 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 .

8-3 مخصص القروض ومخصص الالتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشورين رقمي (6) لسنة 1996 ، (5) لسنة 1998 بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم تكوين مخصص 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 .

و بناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :	
القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	1 %
(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)	
القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غير المنتظمة	
الديون دون المستوى	15 %
الديون المشكوك في تحصيلها	45 %
الديون الرديئة	100 %

- يتم إعدام 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 والعام وكذا الفوائد المجنبة .

9-3 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 .

10-3 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 .

11-3 الانخفاض في قيمة الأصول

- يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية لأصول — حسب أهميتها النسبية — في تاريخ الميزانية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإخفاض 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 .

12-3 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 الإنتاجية المقدر بالسنوات	البيان
20 سنة	مباني
8 سنوات	آلات ومعدات
5 سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر
5 سنوات	سيارات و وسائل نقل
10 سنوات	أثاث و ديكورات

13-3 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 .

14-3 الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

3-15 مكافأة نهاية الخدمة

تم صرف مستحقات نهاية الخدمة لكافة الموظفين بالبنك والمستحقة لهم حسب مدة خدمة الموظف لدى البنك حتى 31 ديسمبر 2005 مع اعتماد راتب شهرين إضافيين لكل موظف خلال العام الواحد عوضاً عن مكافأة نهاية الخدمة وذلك إعتباراً من عام 2006 طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 23 فبراير 2006 ، حيث كان يتم بالسابق احتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالبنك وإثباتها ضمن بند أرصدة دائنة والتزامات أخرى بالقوائم المالية حتى 31 ديسمبر 2005 .

-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 وشهادات إيداع البنك المركزي اليمني 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 التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

2-4 إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

أ - 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 للعمليات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .

ويبين الإيضاح رقم (30) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بتواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية ، كما يبين الإيضاح رقم (31) متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة 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 .

ويبين الإيضاح رقم (32) 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 المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن 25 % من رأسمال البنك واحتياطياته .
ويبين إيضاح رقم (33) 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

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
190 497	332 155	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
309 591	416 298	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
<u>500 088</u>	<u>748 453</u>	
1 866 961	2 243 647	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
3 119 914	2 319 788	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
<u>4 986 875</u>	<u>4 563 435</u>	
<u>5 486 963</u>	<u>5 311 888</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

2005	2006	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>البنك المركزي اليمني</u>
1 229 965	901 474	حسابات جارية — عملة محلية
360 610	171 697	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>1 590 575</u>	<u>1 073 171</u>	
		<u>بنوك خارجية</u>
<u>1 442 165</u>	<u>2 032 821</u>	حسابات جارية
1 000 000	-	ودائع قصيرة الأجل — عملة محلية
<u>1 730 839</u>	<u>3 428 021</u>	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
<u>2 730 839</u>	<u>3 428 021</u>	
<u>5 763 579</u>	<u>6 534 013</u>	

7- أذون خزانة (بالصافي)

2005	2006	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
8 700 000	8 790 000	أذون خزانة استحقاق 90 يوم
2 150 000	1 380 000	أذون خزانة استحقاق 180 يوم
<u>1 550 000</u>	<u>1 730 000</u>	أذون خزانة استحقاق 360 يوم
12 400 000	11 900 000	
(337 173)	(420 393)	يخصم : رصيد خصم الإصدار
<u>12 062 827</u>	<u>11 479 607</u>	

8- شهادات إيداع البنك المركزي اليمني

2005	2006	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
-	<u>3 950 000</u>	شهادات إيداع إستحقاق 90 يوم

9- قروض وسلفيات (بالصافي)

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
13 616 661	11 402 844		جاري مدين
5 689 124	8 412 312		قروض للعملاء
97 701	115 122		تسهيلات إتمادات مستندية
74 851	397 166		قروض موظفين (أفراد)
3 121	12 781		أخرى
19 481 458	20 340 225		
(5 430 595)	(5 151 205)	(10)	يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(5 808 260)	(5 184 138)		يخصم : فوائد مخنبة
<u>8 242 603</u>	<u>10 004 882</u>		

- بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة /6 327 425/ ألف ريال يمني في 31 ديسمبر 2006 (بعد خصم قيمة الفوائد المخنبة) مقابل مبلغ /8 150 695/ ألف ريال يمني في 31 ديسمبر 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 .

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

2006			إيضاح	البيان
الإجمالي	عام	محدد	رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
430 595	43 997	598		رصيد المخصص في أول يناير 2006
5		5 386		
-	39 633	39 633)		الحول لتدعيم مخصصات عامة
910	-	910		يضاف : المكون خلال العام من الفوائد المخنبة
(58 850)	-	58 850)		يخصم : المستخدم خلال العام
(221 450)	-	450)	(26)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
		221		
<u>151 205</u>	<u>83 630</u>	<u>575</u>		رصيد المخصص في آخر ديسمبر 2006
<u>5</u>		<u>5 067</u>		

2005			إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	عام	محدد		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
4 908 700	-	908 700		رصيد المخصص في أول يناير 2005
-	43 997	(43 997)		المحول لتدعيم مخصصات عامة
363 361	-	363 361	(27)	يضاف : المكون خلال العام من قائمة الدخل
158 641	-	158 641		يضاف : المكون خلال العام من الفوائد الأجنبية
(107)	-	(107)		يخصم : المستخدم خلال العام
<u>5 430 595</u>	<u>43 997</u>	<u>386 598</u>		رصيد المخصص في آخر ديسمبر 2005
		<u>5</u>		

11 - استثمارات مالية متاحة للبيع

2005	2006	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 .

12 - استثمارات في شركات تابعة وزميلة

نسبة المساهمة	2005	نسبة المساهمة	2006	البيان
	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
% 90	<u>174 780</u>	% 90	<u>174 780</u>	الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات (تحت التأسيس)
	<u>174 780</u>		<u>174 780</u>	

13- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
115 404	115 404	(35)	ضرائب لدى الغير
11 838	48 015		فوائد مستحقة
114 041	39 211		مصروفات مدفوعة مقدماً
89 317	341 506	(7-3)	أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون بعض العملاء
197 346	197 477		أرصدة خاصة ببنك الإعتماد والتجارة الدولي لدى البنك المركزي اليمني
-	744 035		أرصدة لدى بنك أوف نيويورك *
-	130 057		مشاريع قيد التنفيذ
12 720	8 137		مخزون قرطاسية
20 956	-		تأمينات مستردة
156 163	269 238		أرصدة مدينة أخرى
717 785	1 893 080		
(21 750)	(56 289)	(14)	يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>696 035</u>	<u>1 836 791</u>		

* تمثل الأرصدة لدى بنك أوف نيويورك أرصدة غير متاحة للإستخدام ويقوم البنك بالإجراءات القانونية اللازمة لإتاحة هذه الأرصدة للإستخدام وترى إدارة ومحامي البنك قوة الموقف القانوني للبنك .

14- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
317 565	21 750		رصيد المخصص في أول يناير
-	38 239	(27)	يضاف : المكون خلال العام من قائمة الدخل
(27 747)	(3 700)		يخصم : المستخدم خلال العام
(268 068)	-	(26)	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>21 750</u>	<u>56 289</u>		رصيد المخصص في آخر ديسمبر

15- الممتلكات الثابتة (بالصافي)

2005	2006			البيان
	صافي القيمة	مجمع الإهلاك	التكلفة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أراضي
229 467	707 185	-	707 185	مباني
231 135	541 484	102 743	644 227	آلات ومعدات
100 424	89 074	75 764	164 838	أجهزة ومعدات كمبيوتر
184 308	258 040	170 743	428 783	سيارات ووسائل نقل
53 714	81 465	90 133	171 598	أثاث وديكورات
<u>102 677</u>	<u>282 752</u>	<u>181 742</u>	<u>464 494</u>	
<u>901 725</u>	<u>1 960 000</u>	<u>621 125</u>	<u>2 581 125</u>	

- بلغ إهلاك الممتلكات الثابتة مبلغ /133 445/ ألف ريال يمني عن عام 2006 مقابل مبلغ

/122 396/ ألف ريال يمني عن عام 2005 (إيضاح رقم 28) .

- تتضمن تكلفة الممتلكات الثابتة /804 518/ ألف ريال يمني قيمة أراضي ومباني مملوكة للبنك ، وجاري إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيلها لدى الجهات الرسمية .

16- أرصدة مستحقة للبنوك

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بنوك خارجية — حسابات جارية
86 868	225 878	بنوك محلية — ودائع لأجل — عملة أجنبية
390 160	-	
<u>477 028</u>	<u>225 878</u>	

17- ودائع العملاء

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية
7 172 749	9 617 218	ودائع لأجل وتحت الطلب
10 892 361	13 373 263	حسابات التوفير
6 259 462	6 111 383	تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان وأخرى
3 413 842	4 837 302	ودائع أخرى
<u>1 292 088</u>	<u>781 557</u>	
<u>29 030 502</u>	<u>34 720 723</u>	

18- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
40 944	30 172	(35) - (أ)	ضرائب الدخل عن العام
132 564	142 428		فوائد مستحقة
13 493	12 375		مصروفات مستحقة
56 399	113 972		إيرادات مقبوضة مقدماً
125 000	-	(15-3)	مستحقات العاملين (نهایة الخدمة)
3 778	592		أرصدة وفوائد متقابلة بين الفروع
29 108	64 789		أرصدة دائنة أخرى
<u>401 286</u>	<u>364 328</u>		

19- مخصصات أخرى

2006				
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص	مخصص مطالبات	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم
833 194	36 000	207 790	589 404	
527 071	197 075	92 400	237 596	(27)
(33 075)	(33 075)	-	-	
<u>1 327 190</u>	<u>200 000</u>	<u>300 190</u>	<u>827 000</u>	
				الرصيد في أول يناير 2006
				المكون خلال العام من قائمة الدخل
				المستخدم خلال العام
				الرصيد في آخر ديسمبر 2006
2005				
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص	مخصص مطالبات	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم
633 181	43 777	-	589 404	
268 571	6 364	207 790	54 417	(27)
(68 558)	(14 141)	-	(54 417)	
<u>833 194</u>	<u>36 000</u>	<u>207 790</u>	<u>589 404</u>	
				الرصيد في أول يناير 2005
				المكون خلال العام من قائمة الدخل
				المستخدم خلال العام
				الرصيد في آخر ديسمبر 2005

20- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المصدر والمدفوع

تمت الموافقة على زيادة رأس المال إلى مبلغ ثمانية مليارات ريال يمني (بجول عام 2009) موزع على عدد (8) مليون سهم القيمة الإسمية للسهم /1 000/ ريال يمني يتم سدادها على أقساط سنوية متساوية حددت بمبلغ /1 450/ مليون ريال سنوياً بما فيها الأرباح القابلة للتوزيع وذلك طبقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية للبنك بتاريخ 13 مايو 2006 .

والتالي بيان يوضح رأس المال المدفوع في 31 ديسمبر 2006 :

ألف ريال يمني	
2 200 000	رأس المال المدفوع في أول يناير 2006
355 187	يضاف : الخول من الأرباح المرحلة طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للبنك
<u>1 095 000</u>	يضاف : مبالغ مسددة خلال العام
<u>3 650 187</u>	رأس المال المدفوع في 31 ديسمبر 2006

وجاري إتخاذ الإجراءات اللازمة لإثبات ذلك بالسجل التجاري والنظام الأساسي للبنك .

ب - الإحتياطي القانوني

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

21- الالتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
10 732 945	16 307 111	اعتمادات مستندية
13 048 259	18 198 006	خطابات ضمان
<u>411 680</u>	<u>351 182</u>	أخرى
24 192 884	34 856 299	
(<u>3 413 842</u>)	(<u>4 837 302</u>)	يخصم : تأمينات محتجزة
<u>20 779 042</u>	<u>30 018 997</u>	

22- الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
629 228	527 297	الفوائد على قروض وتسهيلات العملاء :
553 898	1 158 711	فوائد على الحسابات المدينة
1 183 126	1 686 008	فوائد على القروض
62 666	148 191	الفوائد على الأرصدة لدى البنوك :
265 005	303 830	فوائد بنوك خارجية
327 671	452 021	فوائد بنوك محلية
1 510 797	2 138 029	

23- تكلفة الودائع والإقراض

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
1 145 391	1 292 247	فوائد مدفوعة على ودايع العملاء :
40 471	39 913	فوائد على الودائع لأجل
633 400	597 094	فوائد على الودائع تحت الطلب
89 494	58 005	فوائد على حسابات التوفير
1 908 756	1 987 259	فوائد أخرى
2 308	6 417	فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :
150	-	فوائد مدفوعة لبنوك محلية
2 458	6 417	فوائد مدفوعة لبنوك خارجية
1 911 214	1 993 676	

-24 إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات الاعتمادات المستندية
153 150	221 108	عمولات خطابات الضمان
224 657	301 050	عمولات الحوالات
34 909	40 700	عمولات تحصيل شيكات
4 992	2 274	أتعاب خدمات مصرفية
70 275	68 917	
<u>487 983</u>	<u>634 049</u>	

-25 أرباح عمليات النقد الأجنبي

2005	2006	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة التقييم
<u>97 370</u>	<u>88 717</u>	

-26 إيرادات عمليات أخرى

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	مخصصات إنتفى الغرض منها
268 068	221 450	(10)	إيرادات محصلة من إستثمارات مالية
10 155	-		إيجارات
5 231	8 077		أخرى
9 594	35 349		
<u>293 048</u>	<u>264 876</u>		

-27- المخصصات المحملة على قائمة الدخل

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
363 361	-	(10)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (قروض وسلفيات)
-	38 239	(14)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)
207 790	92 400	(19)	مخصص إلتزامات عرضية
54 417	237 596	(19)	مخصص مطالبات محتملة
6 364	197 075	(19)	مخصصات أخرى
<u>631 932</u>	<u>565 310</u>		

-28- المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

2005	2006	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
568 657	540 915		أجور ومرتببات وما في حكمها
2 089	5 193		بدلات أعضاء مجلس الإدارة
38 416	33 829		أدوات كتابية ومطبوعات
17 013	17 732		كهرباء ومياه
19 507	27 933		تأمين
48 229	46 903		وقود وزيوت وصيانة
22 113	24 649		تلكس وهاتف وبريد وشحن
6 736	3 811		رسوم حكومية
50 710	58 747		إيجار
39 717	45 257		سفر وانتقال
122 396	133 445	(15)	إهلاكات ممتلكات ثابتة
111 172	95 618		أتعاب مهنية واستشارات
12 974	7 874		تبرعات وإعانات
14 344	16 653		مصروفات ضيافة
53 879	153 997		إشترابات وإعلانات
11 288	16 666		خدمات حراسة
18 735	25 533		برامج ومصروفات كمبيوتر
17 734	33 740		دورات تدريبية
7 058	13 350		علاج طبي
21 089	3 255		ديون معدومة
52 419	66 338		متنوعة
<u>1 256 275</u>	<u>1 371 438</u>		

29- نصيب السهم من صافي أرباح العام

2005	2006	
417 538	932 340	صافي الأرباح (حصة المساهمين في صافي الأرباح - ألف ريال)
1 899	2 555	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
220	365	نصيب السهم من صافي الأرباح (ريال بملي)

30- استحقاقات الأصول والالتزامات

الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات خلال سنة	استحقاقات خلال 9 أشهر	استحقاقات خلال 6 أشهر	استحقاقات خلال 3 شهور	البيان
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	
						أ - الأصول
						تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
5 312	-	110	-	91	5 111	اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
6 534	-	-	-	-	6 534	أرصدة لدى البنوك
11 480	-	1 559	-	1 293	8 628	أذون خزافة
3 950	-	-	-	-	3 950	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
20 340	1 874	-	1 326	894	16 246	قروض وسلفيات العملاء
79	79	-	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
175	175	-	-	-	-	إستثمارات في شركات تابعة وزميلة
47 870	2 128	1 669	1 326	2 278	40 469	
						ب - الالتزامات
226	-	-	-	-	226	أرصدة مستحقة للبنوك
9 617	-	-	-	-	9 617	حسابات جارئة
13 373	735	-	-	608	12 030	ودائع لأجل
6 111	-	-	-	-	6 111	حسابات توفير
782	-	-	-	-	782	ودائع أخرى
30 109	735	-	-	608	28 766	

31- متوسط أسعار الفائدة المطبقة

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

البيان	ريال يمني	ريال سعودي	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو
	%	%	%	%	%
الأصول					
الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	13	-	-	-	-
بنوك ودائع لأجل	-	4.7	5	5	4.5
قروض العملاء	18	-	8	5	4.5
جاري مدين	19	-	8	5	4.5
أذون الخزانة	15.65	-	-	-	-
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	15.65	-	-	-	-
الالتزامات					
ودائع لأجل _ العملاء	13	5	3.5	3.5	2.5
حسابات التوفير	13	-	-	-	-
ودائع لأجل _ بنوك	15	-	-	-	-

32- توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والإرتباطات

البيان	مالي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	زراعي مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول							
أرصدة لدى البنوك	6 534	-	-	-	-	-	6 534
أذون خزانة	11 480	-	-	-	-	-	11 480
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	3 950	-	-	-	-	-	3 950
القروض والسلفيات	-	838	267	75	4	19 156	20 340
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	79	-	79
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	175	-	175
الالتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	226	-	-	-	-	-	226
حسابات جارية	389	7	220	4	2	8 995	9 617
ودائع لأجل	83	-	736	59	-	12 495	13 373
حسابات توفير	-	1	107	2	-	6 001	6 111
ودائع أخرى	34	1	-	-	-	747	782
الالتزامات العرضية والارتباطات							
اعتمادات مستندية	-	4 116	21	-	-	12 170	16 307
خطابات ضمان	-	852	375	-	1 346	15 625	18 198
أخرى	-	35	-	-	-	316	351

أ - يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والضريبي لعام 2006 في خصم مبلغ /305 876 ألف ريال يعني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والمحملة على قائمة الدخل مقابل المستخدم من المخصصات وكذا المستخدم من الفوائد المعلقة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها (القروض والسلفيات) والتي تم إخضاعها للضريبة خلال الأعوام 1998/1996 كون البنك لم يسبق له إستئصال المستخدم منها في السنوات السابقة وذلك على أساس سعر ضريبة (35%) للوعاء الخاضع للضريبة .

ب - ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- قام البنك بسداد ضرائب عام 2005 (جزء من ضريبة الأرباح وكذا فروق ضريبة المرتبات) وذلك طبقاً لإخطار الربط رقم (4) ، وتم الاعتراض والطعن من قبل البنك على بعض التعديلات التي أدخلتها الإدارة الضريبية ، وقد صدر قرار لجنة الطعن رقم (9) لسنة 2006 بإلزام البنك بسداد مبلغ /31.1 مليون ريال يعني .
- 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 .

هذا وقد قام البنك بتاريخ 2007/4/1 بالتصالح مع مصلحة الضرائب بشأن سنوات الخلاف المنظورة أمام المحاكم والخاصة بضريبة الأرباح التجارية والصناعية عن السنوات 1996 حتى 2000 وكذا عام 2005 وتم تحديد ضريبة مستحقة على البنك بمبلغ 827/ مليون ريال يمني مع أحقية البنك في إستنزال المستخدم من الفوائد المعلقة ومخصص الديون المشكوك فيها (للقروض والسلفيات) والتي تم إخضاعها للضريبة خلال الأعوام 1996 ، 1997 ، 1998 من الأوعية الضريبية للسنوات اللاحقة لعام 2005 كون البنك لم يسبق له إستنزال المستخدم منها في السنوات السابقة . هذا وقد قام البنك بتكوين المخصصات اللازمة لمقابلة تلك الضرائب .

36- الموقف الزكوي

- قام البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية ، وقد تم إبلاغ البنك بإخطارات ربط إضافي عن الأعوام 2000 إلى 2004 بلغ إجماليها 777/ 499 ألف ريال يمني ، وقد قام البنك بالإعتراض على هذه الإخطارات في المواعيد القانونية وتقديم تظلم أمام محكمة الأموال العامة عن الأعوام 2000 إلى 2002 بتاريخ 2003/7/30 وقررت المحكمة في جلستها المنعقدة بتاريخ 2006/9/4 رفض تظلم البنك وتأييد ربط مكتب الواجبات ، هذا وقد قام البنك بتكوين المخصص للمبلغ المتوقع سداده منها .

- قام البنك بتقديم إقراره الزكوي عن عام 2005 وسداد الزكاة من واقع الإقرار إلا أنه لم يصدر أي إخطار ربط من قبل مكتب الواجبات عن عام 2005 .

37- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتمشى مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل ، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام المقارنة لا تؤثر على حقوق المساهمين أو صافي الأرباح .