البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء ـ الجمهورية اليمنية

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء ـ الجمهورية اليمنية

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

البيـان	رقم الصفحة
- تقرير مراقب الحسابات المستقل	١ - ٢
- الميزانية	٣
- قائمة الدخل	٤
- قائمة التدفقات النقدية	٥ - ٦
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٧
- قائمة توزيعات الأرباح المقترحة	٨
- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٩ - ٤٢

- -

KPMG

KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم
محاسبون قانونيون
١٥٠ شارع الزبيري
صندوق بريد ٣٥٠١
صنعـــاء ـــ الجمهورية اليمنية

هاتف ٩ / ٨ / ٦٦٧ ٤٠١ (١) ٩٦٧
فاكس ١٣٠ ٢٠٦ (١) ٩٦٧
بريد إليكتروني kpmgyemen@kpmg.com.ye

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمون المحترمون

البنك التجاري اليمني ـــ صنعاء

تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري اليمني المتمثلة في الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية 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 للمعايير الدولية للتقارير المالية 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

تتمثل 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 تعرض بعدالة ـــ في جميع النواحي الجوهرية ـــ المركز المالي للبنك التجاري اليمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين والتعليمات المحلية السارية .

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

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

صنعاء في ٢٨ فبراير ٢٠٠٩

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

Mojanni, Hazem Hassan & Co.
Public Accountants
License No. 207

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	إيضاح	٢٠٠٨	٢٠٠٧
الأصول	**رقم**	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي	(٦)	٧ ٩٥٨ ٦٢٦	٩ ٢٥٩ ٩٢٨
أرصدة لدى البنوك	(٧)	١٠ ٣٠١ ٨١٧	١٢ ٧٦٢ ٥٠٣
أذون خزانة (بالصافي)	(٨)	٢٠ ٧٧٨ ٠٦١	٢٠ ٩٣٧ ٢٩٤
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	(٩)	١٢ ٠٥٠ ٠٠٠	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	(١٠)	١٤ ١١١ ٦٣١	١١ ٦٠٦ ٠٢٨
استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٢)	٨٩ ١٨١	٧٩ ٢٠٠
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	(١٣)	٨٩ ٦٦٣	١٠٩ ٧٦٩
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	(١٤)	٥ ٣٦٦ ٩٧١	٥ ١١٩ ١٣٤
ممتلكات ثابتة (بالصافي)	(١٦)	٢ ٦٥٩ ٦٣٠	٢ ١٧٦ ٣٠٥
إجمالي الأصول		٧٣ ٤٠٥ ٥٨٠	٦٢ ٠٥٠ ١٦١
الإلتزامات وحقوق المساهمين			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	١٦ ٧٠٦	١ ٥١٠ ٤٩٤
ودائع العملاء	(١٨)	٦٤ ٣٣٧ ٦٢٧	٥١ ٧٥٧ ٨٨٦
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	(١٩)	١ ٤١١ ٩٠٦	١ ٧٣٠ ٢٤١
مخصصات أخرى	(٢٠)	٤٦٢ ٣١٦	٤٨٩ ٩١٥
إجمالي الالتزامات		٦٦ ٢٢٨ ٥٥٥	٥٥ ٤٨٨ ٥٣٦
حقوق المساهمين	(٢١)		
رأس المال المدفوع	(٢١-أ)	٦ ١٣٧ ٣٩٠	٥ ١٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	(٢١-ب)	٤١٩ ٥٠٣	٤١٩ ٥٠٣
إحتياطي عام		١٢ ٥٢٩	١٢ ٥٢٩
أرباح مرحلة		٦٠٧ ٦٠٣	١ ٠٢٩ ٥٩٣
إجمالي حقوق المساهمين		٧ ١٧٧ ٠٢٥	٦ ٥٦١ ٦٢٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٧٣ ٤٠٥ ٥٨٠	٦٢ ٠٥٠ ١٦١
التزامات عرضية وارتباطات (بالصافي)	(٢٢)	٣٥ ٥٣١ ٥٦٦	٣٨ ٠٤٠ ٦٠٣

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٤١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

الشيخ / محمد بن يحيى الرويشان
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشي
المدير العام والرئيس التنفيذي

محمد زهدي يحيى
(KPMG يحيى وحازم حسن وشركاهم)

البنك التجاري اليمني
Head Office
YCB
الإدارة العامة
YEMEN COMMERCIAL BANK

يحيى وحازم حسن وشركاهم
محاسبون قانونيون
KPMG
Public Accountants
License No. 207
Meiani, Hazem Hassan & Co.

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

البيـــان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
فوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك	(٢٣)	٢ ٦٦٨ ٥٤٠	٢ ٦١٩ ٢٨٦
فوائد أذون الخزانة وشهادات الإيداع	(٢٤)	٣ ٦٤٦ ٩٣٠	٢ ٤٦١ ٤٥٤
		٦ ٣١٥ ٤٧٠	٥ ٠٨٠ ٧٤٠
يخصم : تكلفة الودائع والإقتراض	(٢٥)	(٤ ٣٠٢ ١٦١)	(٣ ٠١٣ ٦٢٩)
صافي الفوائد		٢ ٠١٣ ٣٠٩	٢ ٠٦٧ ١١١
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٢٦)	٨١٠ ٥٤٥	٧٦٦ ٨٥٣
مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية		(٢٧ ٣٥٠)	(٢٥ ١٢٨)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	(٢٧)	١٠٥ ٢٣٥	٨٣ ٧٠٤
إيرادات عمليات أخرى	(٢٨)	٤٧٧ ٦٥٤	٨٢٥ ٦٦٥
صافي إيرادات التشغيل		٣ ٣٧٩ ٣٩٣	٣ ٧١٨ ٢٠٥
يخصم : مخصصات	(٢٩)	(٤٢٠ ٢١٢)	(١٨٩ ٧٢٥)
يخصم : مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك	(٣٠)	(٢ ٠٤٠ ٤٨٩)	(١ ٧٥٧ ٧٢٥)
أرباح التشغيل		٩١٨ ٦٩٢	١ ٧٧٠ ٧٥٥
يضاف : إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع		٣ ٠٨٩	٨ ٢٢٠
يخصم : خسائر تقييم إستثمارات في شركات تابعة وزميلة		(٢٠ ١٠٦)	(٦٥ ٠١١)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٩٠١ ٦٧٥	١ ٧١٣ ٩٦٤
يخصم : ضرائب الدخل عن العام		(٢٩٤ ١٥٩)	(٤٥١ ٨٨٠)
يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة		-	(٥٠ ٩١٤)
صافي أرباح العام بعد الضرائب		٦٠٧ ٥١٦	١ ٢١١ ١٧٠
نصيب السهم في صافي أرباح العام	(٣١)	٩٩ ريال يمني	٢٧٣ ريال يمني

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) 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 يحيى
(KPMG يحيى وحازم حسن وشركاهم)

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

البيـــان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٩٠١ ٦٧٥	١ ٧١٣ ٩٦٤
تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك ممتلكات ثابتة	(١٦)	٣٠٥ ٢٤٠	٢١٢ ٤٦٤
مخصصات مكونة خلال العام ومحملة على قائمة الدخل	(٢٩)	٤٢٠ ٢١٢	١٨٩ ٧٢٥
مخصصات مكونة خلال العام من الفوائد المجنبة		-	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٨)	(٢٥ ٥٩٩)	(٥٣٩ ٧٢٩)
المستخدم من المخصصات		(١٥٨ ٢٢١)	(٣ ٥٢٢ ٦٧٢)
ضرائب الدخل المسددة		(٥٠ ٩١٤)	(٣٠ ١٧٢)
خسائر تقييم إستثمارات في شركات تابعة وزميلة		٢٠ ١٠٦	٦٥ ٠١١
صافي (أرباح) بيع ممتلكات ثابتة		(١ ٠٢٦)	(١٨٥ ٢٢٦)
أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		١ ٤١١ ٤٧٣	(٢ ٠٩٦ ٦٣٥)
صافي (الزيادة) النقص في الأصول			
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي		٩٦٧ ٣٣٦	(٢ ٢٢١ ٦١٨)
قروض وسلفيات		(٢ ٧٧٨ ٠٦٣)	١ ٩٩٩ ٤٧٤
أذون خزانة		٢ ٤٤٢ ٤٠٨	(١ ٦١٩ ٨٨٠)
أرصدة مدينة وأصول أخرى		(٢٣٩ ٣٦٨)	(٣ ٢٧٩ ٣٠٥)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(١ ٤٩٣ ٧٨٨)	١ ٢٨٤ ٦١٦
ودائع العملاء		١٢ ٥٧٩ ٧٤١	١٧ ٠٣٧ ١٦٣
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		(٥٦١ ٥٨٠)	٣٢٥ ٠٣٤
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل		١٢ ٣٢٨ ١٥٩	١١ ٤٢٨ ٨٤٩

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

البيـــان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة		(٨٠٣ ٢٧٩)	(٥٤٦ ٣١٢)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة		١٥ ٧٤٠	٣٠٢ ٧٦٩
الزيادة في ودائع لأجل (محجوزة)		(٦٢ ١٠١)	-
إستثمارات مالية متاحة للبيع		(٩ ٩٨١)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٨٥٩ ٦٢١)	(٢٤٣ ٥٤٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
الزيادة النقدية في رأس المال		٧ ٨٨٤	٦٥٧ ٤١٣
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل		٧ ٨٨٤	٦٥٧ ٤١٣
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام		١١ ٤٧٦ ٤٢٢	١١ ٨٤٢ ٧١٩
النقدية وما في حكمها أول العام		٣٠ ٩٥٩ ١٥٥	١٩ ١١٦ ٤٣٦
النقدية وما في حكمها في نهاية العام		٤٢ ٤٣٥ ٥٧٧	٣٠ ٩٥٩ ١٥٥
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :			
نقدية بالصندوق والصراف الآلي والشيكات المشتراة		٢ ١٤٠ ٩٠٩	٢ ٤٧٤ ٨٧٥
أرصدة لدى البنوك		١٠ ٣٠١ ٨١٧	١٢ ٧٦٢ ٥٠٣
أذون خزانة تستحق خلال ثلاثة شهور		١٨ ٧٤٨ ٩٨٧	١٦ ٤٦٥ ٨١٢
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني تستحق خلال ثلاثة شهور		١٢ ٠٥٠ ٠٠٠	-
		٤٣ ٢٤١ ٧١٣	٣١ ٧٠٣ ١٩٠
يخصم : ودائع لأجل (محجوزة)	(٧)	(٨٠٦ ١٣٦)	(٧٤٤ ٠٣٥)
		٤٢ ٤٣٥ ٥٧٧	٣٠ ٩٥٩ ١٥٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

الشيخ / محمد بن يحيى الرويشان
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشي
المدير العام والرئيس التنفيذي

محمد زهدي مجني
(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم

البنك التجاري اليمني
Head Office
YCB
الإدارة العامة
YEMEN COMMERCIAL BANK

Mojemi, Hazem Hassan & Co.
Public Accountants
License No. 207

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

البيان	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	احتياطي قانوني ألف ريال يمني	احتياطي عـــام ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في أول يناير ٢٠٠٧	٣ ٦٥٠ ١٨٧	٢٣٧ ٨٢٧	١٢ ٥٢٩	٧٩٢ ٤٩٩	٤ ٦٩٣ ٠٤٢
المحول إلى رأس المال	٧٩٢ ٤٠٠	-	-	(٧٩٢ ٤٠٠)	-
الزيادة النقدية لرأس المال	٦٥٧ ٤١٣	-	-	-	٦٥٧ ٤١٣
صافي أرباح العام (بعد الضرائب)	-	-	-	١ ٢١١ ١٧٠	١ ٢١١ ١٧٠
المحول للإحتياطي القانوني	-	١٨١ ٦٧٦	-	(١٨١ ٦٧٦)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٥ ١٠٠ ٠٠٠	٤١٩ ٥٠٣	١٢ ٥٢٩	١ ٠٢٩ ٥٩٣	٦ ٥٦١ ٦٢٥
المحول إلى رأس المال	١ ٠٢٩ ٥٠٦	-	-	(١ ٠٢٩ ٥٠٦)	-
الزيادة النقدية لرأس المال	٧ ٨٨٤	-	-	-	٧ ٨٨٤
صافي أرباح العام (بعد الضرائب)	-	-	-	٦٠٧ ٥١٦	٦٠٧ ٥١٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٦ ١٣٧ ٣٩٠	٤١٩ ٥٠٣	١٢ ٥٢٩	٦٠٧ ٦٠٣	٧ ١٧٧ ٠٢٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

الشيخ / محمد بن يحيى الرويشان
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشعن
المدير العام والرئيس التنفيذي

محمد زهدي مجني
(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التوزيع المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

البيـان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
الأرباح المرحلة أول العام	٨٧	٩٩
يضاف : صافي أرباح العام	٦٠٧ ٥١٦	١ ٢١١ ١٧٠
	٦٠٧ ٦٠٣	١ ٢١١ ٢٦٩
ومقترح توزيعها كالآتي :		
١٥ % إحتياطي قانوني	٩١ ١٢٧	١٨١ ٦٧٦
المحول لزيادة رأس المال	-	١ ٠٢٩ ٥٠٦
أرباح مرحلة	٥١٦ ٤٧٦	٨٧
	٦٠٧ ٦٠٣	١ ٢١١ ٢٦٩

البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١- نبذة عن البنك

تأسس البنك التجاري اليمني ـ شركة مساهمة يمنية ـ بتاريخ ٢٠ فبراير ١٩٩٣ . ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه الموجودة بمدن صنعاء (شارع الزبيري ، شارع تعز ، دار سلم ، الجامعة ، حده) ، الحديدة ، عدن (الملكة أروى ، الشيخ عثمان) ، تعز ، المكلا ، إب ، ذمار ، رداع .

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تعد القوائم المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ـ باستثناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع وكذا الأدوات المالية (الأصول والإلتزامات المالية) بالقيمة العادلة ـ وطبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة بمعرفة مجلس معايير المحاسبة الدولية السارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وتفسيرات اللجنة الدائمة لتفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس والسارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا في ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية ، و القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخلاف ذلك) .

واستثناءً من المعايير الدولية للتقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم معالجة كل من :

أ - إستخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .

ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المساهمين .

ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المساهمين .

وأن تأثير تلك الإستثناءات على القوائم المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ القوائم المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وتستند تلك التقديرات والإفتراضات على الخبرة السابقة للبنك وعوامل أخرى عديدة يعتبرها البنك معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند إتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والإلتزامات لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية .

والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالقوائم المالية بالإيضاحات رقم (٤ ، ١٠ ، ١٩ ، ٢٠) .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

٣-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل .
- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لتغطية متطلباته عن العملات الأجنبية وكذا في عقود العملة الأجنبية لتغطية خطر تسوية إلتزاماته المستقبلية بالعملات الأجنبية .

٣-٢ تحقق الإيراد

- يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم 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 إعتماد القوائم المالية لتلك الشركات .

٣-٣ 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 .

٤-٣ شهادات إيداع البنك المركزي اليمني

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

٥-٣ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

لاحقاً لتسجيل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع ، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل إستثمار على حده ، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين ، وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل . وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على إنخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد ، يتم تقدير المبلغ القابل للإسترداد والإعتراف بأي خسارة نتيجة إنخفاض قيمة الإستثمار في قائمة الدخل ضمن بند مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مالية . يدرج الأثر الناتج عن إرتفاع قيمة الإستثمارات المالية ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين . يعتبر الإنخفاض الجوهري أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات المالية مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها . في حالة إرتفاع قيمة الإستثمارات في أدوات الدين التي سبق أخذ مخصص مقابلها ، يتم رد هذا المخصص إلى قائمة الدخل .

٦-٣ الإستثمارات في شركات تابعة وزميلة

تثبت الإستثمارات في الشركات التابعة التي للبنك سيطرة كاملة عليها أو الزميلة التي للبنك تأثير جوهري عليها بتكلفة الإقتناء ، 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 .

٣-٧ 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 ـ إن وجد ـ ، ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض على قائمة الدخل .

٣-٨ مخصص القروض ومخصص الالتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ 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 .

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١ %
(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)	
القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غير المنتظمة	
الديون دون المستوى	١٥ %
الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥ %
الديون الرديئة	١٠٠ %

- يتم إعدام القروض في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني ـ في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها ـ وذلك خصماً على المخصص .
- تظهر القروض للعملاء والبنوك بالميزانية بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة .

٣-٩ الإلتزامات العرضية والارتباطات

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

٣-١٠ النقدية وما في حكمها

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

٣-١١ الإنخفاض في قيمة الأصول

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول ـ حسب أهميتها النسبية ـ في تاريخ الميزانية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض 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 .

٣-١٢ الممتلكات الثابتة والإهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك الممتلكات (إن وجد) ويتم إهلاك هذه الممتلكات ـ فيما عدا الأراضي ـ بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وعلى مدى العمر الانتاجي المقدر لتلك الممتلكات ، ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول ، وقد تم تعديل معدل الإهلاك الخاص بالآلات والمعدات ليصبح العمر الإنتاجي المقدر ١٠ سنوات بدلاً من ٨ سنوات وفقاً لقرار مجلس الإدارة الوارد بالمحضر رقم (٧) بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات :

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	
مباني	٢٠	سنة
آلات ومعدات	١٠	سنوات
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٥	سنوات
سيارات و وسائل نقل	٥	سنوات
أثاث و ديكورات	١٠	سنوات

٣-١٣ مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للالتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل البنك لتقدير مبلغ الإلتزامات .

٣-١٤ 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 .

٣-١٥ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

٣-١٦ التعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير المطبقة

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتفسيرات والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ كونها غير سارية التطبيق في تاريخ إعداد القوائم المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ـ معدل " عرض البيانات المالية " والواجب التطبيق إعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ والذي يتطلب عرض " إجمالي الدخل الشامل " الذي يشمل التغيرات في حقوق الملكية غير المتعلقة بالمساهمين . يمكن عرض إجمالي الدخل الشامل من خلال قائمة واحدة للدخل الشامل وتمثل بنود قائمة الدخل بالإضافة إلى كافة التغيرات في حقوق الملكية غير المتعلقة بالمساهمين في بيان واحد ، أو من خلال قائمة للدخل وأخرى للدخل الشامل .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) " تكاليف الإقتراض " والمعدل خلال ٢٠٠٧ والواجب التطبيق إعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) ـ معدل " البيانات المالية الموحدة والمنفصلة " والواجب التطبيق إعتباراً من أول يوليو ٢٠٠٩ ، والذي يتطلب معالجة التغيرات في حصة البنك من الإستثمار في الشركة التابعة وإدراجها ضمن حقوق المساهمين إذا مازال محتفظ بالسيطرة ، وقياس حصة البنك فيها بالقيمة العادلة وإدراج أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل إذا تم فقدان السيطرة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) ـ معدل والمعيار رقم (١) عرض البيانات المالية ـ " الأدوات المالية التي يمكن شراء حق بيعها بسعر محدد والإلتزامات التي تنشأ عن التصفية " يتطلب هذا التعديل أن يتم تصنيف الأدوات المالية التي يمكن شراء حق بيعها بسعر محدد والأدوات التي تؤدي إلى نشوء إلتزاماً بتسليم طرف آخر حصة متناسبة من صافي الأصول عند التصفية فقط وتصنيفها كحقوق ملكية في حالة الوفاء بشروط محددة .

ولا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات التي ستصبح واجبة التطبيق إعتباراً من عام ٢٠٠٩ أي تأثيرات جوهرية على القوائم المالية للبنك .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) " الأدوات المالية " : الإعتراف والقياس ـ البنود المؤهلة للتحوط ، والذي يوضح تطبيق المبادئ التي تحدد ما إذا كانت المخاطر المحددة أو أجزاء من التدفقات النقدية مؤهلة للدخول في علاقة تحوط وهذه التعديلات واجبة التطبيق إعتباراً من عام ٢٠١٠ .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) " الدفع على أساس الأسهم " والمعدل خلال ٢٠٠٨ والواجب التطبيق إعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) " إندماج الأعمال " والمعدل خلال ٢٠٠٨ والواجب التطبيق إعتباراً من أول يوليو ٢٠٠٩ .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) " القطاعات التشغيلية " والواجب التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أول يناير ٢٠٠٩ أو بعد ذلك والذي يتيح الإفصاح عن طريقة الإدارة في إعداد التقارير المتعلقة بقطاعات التشغيل ، سيتطلب هذا المعيار إجراء تغيير على طريقة العرض والإفصاح عن معلومات القطاعات المختلفة إستناداً إلى التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بصورة منتظمة بغرض تقييم أداء ومتطلبات كل قطاع ويقوم البنك حالياً بالإفصاح عن ذلك بالإيضاحات المتممة بالقوائم المالية . لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر على إجمالي الأرباح أو الخسائر أو حقوق المساهمين .
- التفسير رقم (١٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية " برامج ولاء العملاء " والذي يتعلق بالمعالجة المحاسبية الخاصة ببرامج ولاء العملاء والتي يمكن للعميل بموجبها استرداد نقاط للجوائز كالمنتجات أو الخدمات المالية أو المخصومة والواجب التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أول يوليو ٢٠٠٨ أو بعد ذلك .

هذا وقد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء بعض التغييرات على المعايير المطبقة حالياً كجزء من مشروعه السنوي الأول للتحديث والتطوير . تختلف تواريخ سريان تطبيق هذه التعديلات حسب المعيار إلا أنه يتوقع أن يصبح معظمها قابلاً للتطبيق إعتباراً من عام ٢٠٠٩ . ولا يتوقع البنك أن تنتج عن تطبيق هذه التعديلات على المعايير / التفسيرات تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات خلال الفترة المالية موضع التقرير التي ستطبق فيها .

٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٤-١ 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 والبنوك وأذون الخزانة وشهادات إيداع البنك المركزي اليمني . وتتضمن الالتزامات

المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .
ويتضمن إيضاح رقم (٣) 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

تتثمل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية ، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

٤-٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق البنك للأرباح . ويتحمل كل فرد بالبنك المخاطر الواقعة في إطار مسئولياته لاستمرارية ربحية البنك ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة (المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر) ولجنة المراجعة وكذا الرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة ، هذا ويتعرض البنك لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - مخاطر الإئتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .
وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الإئتمان .. فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل

لمخاطره الائتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الإئتمانية 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 .

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان لمكونات الميزانية العمومية ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الإعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات :

البيـان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني		
(لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)	٥ ٨٧٥ ٨٣٣	٧ ١١٦ ٤٤٦
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٣٠١ ٨١٧	١٢ ٧٦٢ ٥٠٣
أذون خزانة (بالصافي)	٢٠ ٧٧٨ ٠٦١	٢٠ ٩٣٧ ٢٩٤
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	١٢ ٠٥٠ ٠٠٠	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٤ ١١١ ٦٣١	١١ ٦٠٦ ٠٢٨
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٨٩ ١٨١	٧٩ ٢٠٠
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	٨٩ ٦٦٣	١٠٩ ٧٦٩
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	٥ ٣٦٦ ٩٧١	٥ ١١٩ ١٣٤
	٦٨ ٦٦٣ ١٥٧	٥٧ ٧٣٠ ٣٧٤
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤١ ٦٠٤ ٨٠٨	٤٣ ٥٠٢ ٢٢٨
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	١١٠ ٢٦٧ ٩٦٥	١٠١ ٢٣٢ ٦٠٢

ويقوم البنك بإدارة تركزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ القوائم المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ القوائم المالية .

ب - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب والمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب ، وللحد من تلك المخاطر تقوم إدارة البنك بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .

والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية .

٢٠٠٨

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦ ٧٠٦	-	-	-	١٦ ٧٠٦
ودائع العملاء	٥٧ ٣٧١ ٠٦٤	٥ ١٩١ ٧٩٦	٣٦٠ ٤٤٥	١ ٤١٤ ٣٢٢	٦٤ ٣٣٧ ٦٢٧
ضرائب الدخل عن العام	٢٩٤ ١٥٩	-	-	-	٢٩٤ ١٥٩
إجمالي الإلتزامات	٥٧ ٦٨١ ٩٢٩	٥ ١٩١ ٧٩٦	٣٦٠ ٤٤٥	١ ٤١٤ ٣٢٢	٦٤ ٦٤٨ ٤٩٢

٢٠٠٧

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٥١٠ ٤٩٤	-	-	-	١ ٥١٠ ٤٩٤
ودائع العملاء	٤٦ ٥٣٩ ١٢٦	١ ٨٨٢ ٨٤٨	١ ١١٤ ٥٣٥	٢ ٢٢١ ٣٧٧	٥١ ٧٥٧ ٨٨٦
ضرائب الدخل عن العام	-	٤٥١ ٨٨٠	-	-	٤٥١ ٨٨٠
إجمالي الإلتزامات	٤٨ ٠٤٩ ٦٢٠	٢ ٣٣٤ ٧٢٨	١ ١١٤ ٥٣٥	٢ ٢٢١ ٣٧٧	٥٣ ٧٢٠ ٢٦٠

ويبين الإيضاح رقم (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ القوائم المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

ج - مخاطر 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 للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .

ويوضح الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة :

٢٠٠٨

	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني	متوسط معدل الفائدة عملة محلية	متوسط معدل الفائدة عملة أجنبية
الأصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي	-	-	-	-	٧ ٩٥٨ ٦٢٦	٧ ٩٥٨ ٦٢٦		
أرصدة لدى البنوك	٢ ٣٨٣ ٢٩٢	-	-	-	٧ ٩١٨ ٥٢٥	١٠ ٣٠١ ٨١٧	% ١٥	% ٠,٧٥
أذون خزانة (بالصافي)	١٨ ٧٤٨ ٩٨٧	٤٩٣ ٥٠٠	١ ٥٣٥ ٥٧٤	-	-	٢٠ ٧٧٨ ٠٦١	% ١٤,٨٧	-
شهادات إيداع البنك المركزي	١٢ ٠٥٠ ٠٠٠	-	-	-	-	١٢ ٠٥٠ ٠٠٠	% ١٤,٨٧	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	٣ ٦٠١ ٧١٥	٢ ٨٦٧ ٩٥٤	٣ ٩٦١ ٢٠٦	٣ ٦٨٠ ٧٥٦	-	١٤ ١١١ ٦٣١	% ١٨,٥	% ٨
استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	٨٩ ١٨١	٨٩ ١٨١		
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	٨٩ ٦٦٣	٨٩ ٦٦٣		
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	-	-	-	-	٥ ٣٦٦ ٩٧١	٥ ٣٦٦ ٩٧١		
ممتلكات ثابتة (بالصافي)	-	-	-	-	٢ ٦٥٩ ٦٣٠	٢ ٦٥٩ ٦٣٠		
إجمالي الأصول	٣٦ ٧٨٣ ٩٩٤	٣ ٣٦١ ٤٥٤	٥ ٤٩٦ ٧٨٠	٣ ٦٨٠ ٧٥٦	٢٤ ٠٨٢ ٥٩٦	٧٣ ٤٠٥ ٥٨٠		
الإلتزامات وحقوق المساهمين								
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦ ٧٠٦	-	-	-	-	١٦ ٧٠٦	% ١٥	-
ودائع العملاء	٣٠ ٨٣٠ ٣٥٢	٦٢٥ ٠٣٤	٢١١ ٠١١	١ ٠١٢ ٠٥٧	٣١ ٦٥٩ ١٧٣	٦٤ ٣٣٧ ٦٢٧	% ١٣	% ١,٠٦
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	١ ٤١١ ٩٠٦	١ ٤١١ ٩٠٦		
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٤٦٢ ٣١٦	٤٦٢ ٣١٦		
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧ ١٧٧ ٠٢٥	٧ ١٧٧ ٠٢٥		
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٣٠ ٨٤٧ ٠٥٨	٦٢٥ ٠٣٤	٢١١ ٠١١	١ ٠١٢ ٠٥٧	٤٠ ٧١٠ ٤٢٠	٧٣ ٤٠٥ ٥٨٠		
فارق التأثر بسعر الفائدة	٥ ٩٣٦ ٩٣٦	٢ ٧٣٦ ٤٢٠	٥ ٢٨٥ ٧٦٩	٢ ٦٦٨ ٦٩٩	(١٦ ٦٢٧ ٨٢٤)	-		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	٥ ٩٣٦ ٩٣٦	٨ ٦٧٣ ٣٥٦	١٣ ٩٥٩ ١٢٥	١٦ ٦٢٧ ٨٢٤	-	-		

٢٠٠٧

	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني	متوسط معدل الفائدة عملة محلية	متوسط معدل الفائدة عملة أجنبية
الأصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي	٣ ٥٢٩ ٨٤٨	-	-	-	٥ ٧٣٠ ٠٨٠	٩ ٢٥٩ ٩٢٨	% ١٣	-
أرصدة لدى البنوك	٤ ٥٣١ ٦٣٩	-	-	٧٤٤ ٠٣٥	٧ ٤٨٦ ٨٢٩	١٢ ٧٦٢ ٥٠٣	% ١٥,٥	% ٠,٥٠
أذون خزانة (بالصافي)	١٦ ٤٦٥ ٨١٢	٢ ١٤٣ ٤٧١	٢ ٣٢٨ ٠١١	-	-	٢٠ ٩٣٧ ٢٩٤	% ١٥,٨٣	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	٣ ٥٠٥ ٢٧٨	٢ ٣٧٠ ٢٤٠	١ ٩٥٣ ٦٣٣	٣ ٧٧٦ ٨٧٧	-	١١ ٦٠٦ ٠٢٨	% ١٧,٥	% ٨
استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	٧٩ ٢٠٠	٧٩ ٢٠٠		
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	١٠٩ ٧٦٩	١٠٩ ٧٦٩		
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	-	-	-	-	٥ ١١٩ ١٣٤	٥ ١١٩ ١٣٤		
ممتلكات ثابتة (بالصافي)	-	-	-	-	٢ ١٧٦ ٣٠٥	٢ ١٧٦ ٣٠٥		
إجمالي الأصول	٢٨ ٠٣٢ ٥٧٧	٤ ٥١٣ ٧١١	٤ ٢٨١ ٦٤٤	٤ ٥٢٠ ٩١٢	٢٠ ٧٠١ ٣١٧	٦٢ ٠٥٠ ١٦١		
الإلتزامات وحقوق المساهمين								
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٥١٠ ٤٩٤	-	-	-	-	١ ٥١٠ ٤٩٤	% ١٥	-
ودائع العملاء	٢٤ ٩٣٤ ١١١	٧٧٦ ٠٠٧	١ ٣٨٥	١ ٢٤٩ ٥٢٣	٢٤ ٧٩٦ ٨٦٠	٥١ ٧٥٧ ٨٨٦	% ١٣	% ٢,٢٥
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	١ ٧٣٠ ٢٤١	١ ٧٣٠ ٢٤١		
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٤٨٩ ٩١٥	٤٨٩ ٩١٥		
حقوق المساهمين	-	-		-	٦ ٥٦١ ٦٢٥	٦ ٥٦١ ٦٢٥		
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٢٦ ٤٤٤ ٦٠٥	٧٧٦ ٠٠٧	١ ٣٨٥	١ ٢٤٩ ٥٢٣	٣٣ ٥٧٨ ٦٤١	٦٢ ٠٥٠ ١٦١		
فارق التأثر بسعر الفائدة	١ ٥٨٧ ٩٧٢	٣ ٧٣٧ ٧٠٤	٤ ٢٨٠ ٢٥٩	٣ ٢٧١ ٣٨٩	(١٢ ٨٧٧ ٣٢٤)	-		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	١ ٥٨٧ ٩٧٢	٥ ٣٢٥ ٦٧٦	٩ ٦٠٥ ٩٣٥	١٢ ٨٧٧ ٣٢٤	-	-		

ويبين الإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية.

د - مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأسمال البنك وإحتياطياته .

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠٠٨

البيـان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٢٥ ٤٢٧ ٧٢٢	٢ ١٨٩ ٢٦٣	١ ٠٢٢ ٠٧٧	١٣٢ ٧٢٤	٢١٧ ٤٩٦	٢٨ ٩٨٩ ٢٨٢
الإلتزامات	(٢٦ ٨٠٤ ٢١٧)	(٢ ١٦٣ ٥٣٤)	(١ ٦٨٩ ٩٧٩)	(١٣٢ ٦٩١)	(١٨٠ ١٧٧)	(٣٠ ٩٧٠ ٥٩٨)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(١ ٣٧٦ ٤٩٥)	٢٥ ٧٢٩	(٦٦٧ ٩٠٢)	٣٣	٣٧ ٣١٩	(١ ٩٨١ ٣١٦)

٢٠٠٧

البيـان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٢٤ ٢٤٠ ٥٨٠	١ ٠٠٥ ٧٠١	٢ ٨٧٨ ٢٨٥	٣٠٤ ٤٢٢	٩٩٧ ١٥٢	٢٩ ٤٢٦ ١٤٠
الإلتزامات	(٢٣ ٦٣٥ ٩٠٢)	(٩٧٠ ٨٢٦)	(٢ ٨٩٤ ١٥٥)	(١٥٠ ٠٦٦)	(٩٧٢ ٥٢٤)	(٢٨ ٦٢٣ ٤٧٣)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٦٠٤ ٦٧٨	٣٤ ٨٧٥	(١٥ ٨٧٠)	١٥٤ ٣٥٦	٢٤ ٦٢٨	٨٠٢ ٦٦٧

ويبين إيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ القوائم المالية مقارنة بالعام الماضي .

هـ - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، ويعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

و - مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة . ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة ، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج البنك ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

٥- إدارة رأس المال

٥ – أ - الهدف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الإلتزام مع متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني وتعليمات إتفاقية بازل ، وأن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . ويقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ ٨ % (كحد أدنى) ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥ % (كحد أدنى) .

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في القوائم المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
رأس المال الأساسي والمساند	(٥-ب)	٧ ٥٤٠ ٢٣٣	٦ ٩١٥ ٧٣٢
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر			
إجمالي الأصول		٢٣ ٥٣٧ ٠١٨	٢١ ٥٩١ ٩٣٦
الإلتزامات العرضية والإرتباطات		١٨ ٩٨٧ ٢١١	٢٠ ٩٩٤ ٤٠٩
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		٤٢ ٥٢٤ ٢٢٩	٤٢ ٥٨٦ ٣٤٥
نسبة كفاية رأس المال		% ١٧,٧٣	% ١٦,٢

٥ – ب - رأس المال الأساسي والمساند

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والإحتياطيات والأرباح المرحلة بعد استبعاد قيمة المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة وذلك طبقاً لما يلي :

البيـان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
رأس المال	٦ ١٣٧ ٣٩٠	٥ ١٠٠ ٠٠٠
الإحتياطيات	٤٣٢ ٠٣٢	٤٣٢ ٠٣٢
الأرباح المرحلة	٦٠٧ ٦٠٣	١ ٠٢٩ ٥٩٣
	٧ ١٧٧ ٠٢٥	٦ ٥٦١ ٦٢٥
يخصم :		
إستثمارات في رأس مال شركات مالية محلية	(١٠٤ ٦٦٣)	(١٢٤ ٧٦٩)
رأس المال الأساسي	٧ ٠٧٢ ٣٦٢	٦ ٤٣٦ ٨٥٦
يضاف :		
مخصصات عامة	٤٦٧ ٨٧١	٤٧٨ ٨٧٦
إجمالي رأس المال	٧ ٥٤٠ ٢٣٣	٦ ٩١٥ ٧٣٢

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

البيـان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصراف الآلي ـ عملة محلية	١ ٠٣٥ ٧٩٠	١ ٠٢٣ ٠٢٩
نقدية بالصندوق والصراف الآلي ـ عملة أجنبية	١ ٠٤٧ ٠٠٣	١ ١٢٠ ٤٥٣
	٢ ٠٨٢ ٧٩٣	٢ ١٤٣ ٤٨٢
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة محلية	٢ ٧١٨ ٨٧٨	٣ ٥٢٩ ٨٤٨
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة أجنبية	٣ ٠٩٨ ٨٣٩	٣ ٢٥٥ ٢٠٥
	٥ ٨١٧ ٧١٧	٦ ٧٨٥ ٠٥٣
شيكات مشتراة	٥٨ ١١٦	٣٣١ ٣٩٣
	٧ ٩٥٨ ٦٢٦	٩ ٢٥٩ ٩٢٨

تتمثل الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني بنسبة ٧ % (مقابل ١٠ % عام ٢٠٠٧) والعملات الأجنبية بنسبة ٢٠ % (مقابل ٢٠ % عام ٢٠٠٧) وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك .

٧- أرصدة لدى البنوك

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني		
حسابات جارية ـ عملة محلية	١ ٧٠٢ ٣٤٩	٢ ٠٢٤ ٤٦٦
حسابات جارية ـ عملة أجنبية	٢ ٤٩٢ ٦٧٦	٧٨٢ ١٩٩
	٤ ١٩٥ ٠٢٥	٢ ٨٠٦ ٦٦٥
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٣ ٧٢٣ ٥٠٠	٤ ٦٨٠ ١٦٤
* ودائع لأجل ـ عملة أجنبية	٢ ٣٨٣ ٢٩٢	٥ ٢٧٥ ٦٧٤
	٦ ١٠٦ ٧٩٢	٩ ٩٥٥ ٨٣٨
	١٠ ٣٠١ ٨١٧	١٢ ٧٦٢ ٥٠٣

* تتضمن الودائع لأجل ـ بنوك خارجية ـ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ /١٣٦ ٨٠٦/ ألف ريال يمني المعادل لمبلغ /٠٢٩ ٤/ ألف دولار أمريكي (مقابل /٠٣٥ ٧٤٤/ ألف ريال يمني المعادل لمبلغ /٤٧٨ ٣/ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧) محجوزة لدى بنك أوف نيويورك وتم فك الحجز عن الوديعة وأضيفت للحساب الجاري للبنك بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٠٩ .

٨- أذون خزانة (بالصافي)

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم	١٩ ١٢١ ٩٤٧	١٦ ٨١٧ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٠ يوم	٤٩٦ ٦٠٠	٢ ٢٠٠ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٠ يوم	١ ٦٢٠ ٦٤٠	٢ ٤٩٠ ٠٠٠
	٢١ ٢٣٩ ١٨٧	٢١ ٥٠٧ ٠٠٠
يخصم : رصيد خصم الإصدار	(٤٦١ ١٢٦)	(٥٦٩ ٧٠٦)
	٢٠ ٧٧٨ ٠٦١	٢٠ ٩٣٧ ٢٩٤

٩- شهادات إيداع البنك المركزي اليمني

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
شهادات إيداع إستحقاق ٩٠ يوم	١٢ ٠٥٠ ٠٠٠	-

١٠- قروض وسلفيات (بالصافي)

أ – القروض والسلفيات وفقاً للنوع

البيان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
جاري مدين		٣ ٠٩٧ ٩٢٣	٣ ٥٦٠ ٩٦٠
قروض للعملاء		٧ ٢٤٨ ٦٠٨	٧ ٦٥٨ ٤٥٨
تسهيلات إعتمادات مستندية		٣ ١٢٩ ٢٧١	١ ٣٠٨ ١٥١
قروض موظفين (أفراد)		٢ ٨٤٣ ١٠٢	١ ٢٤٣ ٧٨٠
أخرى		٢١٩ ٢٩٦	٥٥٨
		١٦ ٥٣٨ ٢٠٠	١٣ ٧٧١ ٩٠٧
يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١١)	(١ ٨٢٣ ٠٤٥)	(١ ٥٥٠ ٥٨٥)
يخصم : فوائد مجنبة		(٦٠٣ ٥٢٤)	(٦١٥ ٢٩٤)
		١٤ ١١١ ٦٣١	١١ ٦٠٦ ٠٢٨

- بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة /٠٠٧ ٠٢٤ ٣/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بعد خصم قيمة الفوائد المجنبة) مقابل مبلغ /٢٥٥ ٦٩٠ ٢/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وبيانها كما يلي :

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
قروض وسلفيات دون المستوى	٥١٢ ٧٥٥	٧٧٣ ٧١٢
قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	٣٣٣ ٨٠٠	٤٥٦ ٢٠٢
قروض وسلفيات رديئة	٢ ١٧٧ ٤٥٢	١ ٤٦٠ ٣٤١
	٣ ٠٢٤ ٠٠٧	٢ ٦٩٠ ٢٥٥

تتضمن القروض والسلفيات غير المنتظمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ أرصدة مغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٥٠٩ ٩٦٣/ ألف ريال يمني (مقابل مبلغ /٨٣٩ ٣٣٤/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧) بيانها كما يلي :

البيـان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
ضمانات نقدية مقابل قروض وسلفيات دون المستوى	٢٢٤ ٩٥٩	٤ ١٦٨
ضمانات نقدية مقابل قروض وسلفيات مشكوك فيها	١٤٢ ١٩٩	٤ ٠٥٧
ضمانات نقدية مقابل قروض وسلفيات رديئة	٥٩٦ ٣٥١	٣٢٦ ٦١٤
	٩٦٣ ٥٠٩	٣٣٤ ٨٣٩

ب – القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠٠٨

البيان	جاري مدين	قروض للعملاء	تسهيلات إعتمادات مستندية	قروض موظفين (أفراد)	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أفراد	٧٧٨ ٣٠٨	٨٣٥ ٣٢٠	٢٢٢ ٤٥٣	٢ ٨٤٣ ١٠٢	٢١٩ ٢٩٦	٤ ٨٩٨ ٤٧٩
تجاري	١ ٢٩٤ ٥٣٩	٣ ٣١٣ ٠٧٨	٢ ٧٩٥ ٥٩٢	-	-	٧ ٤٠٣ ٢٠٩
صناعي	١٨٦ ٤٠٢	٥٠٧ ١١١	١١١ ٢٢٦	-	-	٨٠٤ ٧٣٩
مقاولات	٨٣٨ ٦٧٤	٢ ٥٩٣ ٠٩٩	-	-	-	٣ ٤٣١ ٧٧٣
	٣ ٠٩٧ ٩٢٣	٧ ٢٤٨ ٦٠٨	٣ ١٢٩ ٢٧١	٢ ٨٤٣ ١٠٢	٢١٩ ٢٩٦	١٦ ٥٣٨ ٢٠٠

٢٠٠٧

البيان	جاري مدين	قروض للعملاء	تسهيلات إعتمادات مستندية	قروض موظفين (أفراد)	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أفراد	٥٧٢ ٤٣٥	٨٨٢ ٥٥٠	-	١ ٢٤٣ ٧٨٠	٥٥٨	٢ ٦٩٩ ٣٢٣
تجاري	٢ ٢٣٤ ٥٨٦	٣ ٥٠٠ ٤٠٦	١ ١٢٩ ٩٩١	-	-	٦ ٨٦٤ ٩٨٣
صناعي	١٣٧ ٠٩٦	٥٣٥ ٧٨٤	١٧٨ ١٦٠	-	-	٨٥١ ٠٤٠
مقاولات	٦١٦ ٨٤٣	٢ ٧٣٩ ٧١٨	-	-	-	٣ ٣٥٦ ٥٦١
	٣ ٥٦٠ ٩٦٠	٧ ٦٥٨ ٤٥٨	١ ٣٠٨ ١٥١	١ ٢٤٣ ٧٨٠	٥٥٨	١٣ ٧٧١ ٩٠٧

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

٢٠٠٨

البيان	إيضاح رقم	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص في أول يناير ٢٠٠٨		١ ٤٥٢ ٦٢٤	٩٧ ٩٦١	١ ٥٥٠ ٥٨٥
يضاف : المكون خلال العام	(٢٩)	٢٨٤ ٦٦٣	١٤ ٥٩٤	٢٩٩ ٢٥٧
يخصم : المستخدم خلال العام		(٢٦ ٧٩٧)	-	(٢٦ ٧٩٧)
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٨)	-	-	-
رصيد المخصص في آخر ديسمبر ٢٠٠٨		١ ٧١٠ ٤٩٠	١١٢ ٥٥٥	١ ٨٢٣ ٠٤٥

البيان	إيضاح رقم	٢٠٠٧ محدد ألف ريال يمني	٢٠٠٧ عام ألف ريال يمني	٢٠٠٧ الإجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص في أول يناير ٢٠٠٧		٥ ٠٦٧ ٥٧٥	٨٣ ٦٣٠	٥ ١٥١ ٢٠٥
المحول لتدعيم المخصص العام		(١٤ ٣٣١)	١٤ ٣٣١	-
يخصم : المستخدم خلال العام		(٣ ٠٦٣ ٩٢٩)	-	(٣ ٠٦٣ ٩٢٩)
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٨)	(٥٣٦ ٦٩١)	-	(٥٣٦ ٦٩١)
رصيد المخصص في آخر ديسمبر ٢٠٠٧		١ ٤٥٢ ٦٢٤	٩٧ ٩٦١	١ ٥٥٠ ٥٨٥

١٢- إستثمارات مالية متاحة للبيع

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
شركة سبأ للطيران (تحت التأسيس)	٣٩ ٠٠٠	٣٩ ٠٠٠
شركة النقل الجماعي اليمني والدولي	٣٥ ١٨١	٢٥ ٢٠٠
بنك الأمل للإقراض (تحت التأسيس)	١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠
	٨٩ ١٨١	٧٩ ٢٠٠

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 .

١٣- إستثمارات في شركات تابعة وزميلة

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	نسبة المساهمة	٢٠٠٧ ألف ريال يمني	نسبة المساهمة
الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات	٨٩ ٦٦٣	٩٠ %	١٠٩ ٧٦٩	٩٠ %

١٤- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
فوائد مستحقة		١٢٤ ٧٤٧	٤٠ ٢٥٣
مصروفات مدفوعة مقدماً		٢٠٣ ٦٠٤	١٧٨ ٤٦٩
أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون بعض العملاء	(٣-٧)	٤ ٤٤٧ ٠٣٤	٤ ٢٤٥ ٣٠٨
أرصدة خاصة ببنك الإعتماد والتجارة الدولي لدى البنك المركزي اليمني		١٩٧ ٣١٦	١٩٧ ٥٠٧
مشاريع قيد التنفيذ		٣٠٢ ١٠٨	٣١٨ ٦٢٩
مخزون قرطاسية		١٤ ٣٩٩	١٢ ٢١١
أرصدة مدينة أخرى		١٢٢ ٥٤٥	١٨٠ ٠٠٨
		٥ ٤١١ ٧٥٣	٥ ١٧٢ ٣٨٥
يخصم :مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١٥)	(٤٤ ٧٨٢)	(٥٣ ٢٥١)
		٥ ٣٦٦ ٩٧١	٥ ١١٩ ١٣٤

١٥- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام		٥٣ ٢٥١	٥٦ ٢٨٩
يضاف : المكون خلال العام من قائمة الدخل	(٢٩)	١٤ ٢٦٣	-
يخصم : المستخدم خلال العام		(٢٢ ٧٣٢)	-
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٨)	-	(٣ ٠٣٨)
رصيد المخصص في آخر العام		٤٤ ٧٨٢	٥٣ ٢٥١

١٦- الممتلكات الثابتة (بالصافي)

٢٠٠٨									
البيان	التكلفة في ٢٠٠٨/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠٠٨/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي	٧٢٥ ١٥٥	١٥ ٠٧٣	-	٧٤٠ ٢٢٨	-	-	-	-	٧٤٠ ٢٢٨
مباني	٦٣٦ ١٢٠	-	-	٦٣٦ ١٢٠	١٣١ ٩٠٦	٣٠ ٠٠٧	-	١٦١ ٩١٣	٤٧٤ ٢٠٧
آلات ومعدات	٢٣٩ ٥٥٩	٧٤ ٥٩٠	(٨ ٦٦٥)	٣٠٥ ٤٨٤	٩٤ ٩٥٩	٢٥ ٤٨٤	(٨ ٦٠٩)	١١١ ٨٣٤	١٩٣ ٦٥٠
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٦٠٦ ٤٣٤	٢٣١ ٤٣٣	(١ ١١٣)	٨٣٦ ٧٥٤	٢٦١ ٦٦٤	١٣٢ ٣٦٩	(١ ٠٢٦)	٣٩٣ ٠٠٧	٤٤٣ ٧٤٧
سيارات ووسائل نقل	٢١١ ٥٣٤	١٣١ ٦٥٢	(٢٣ ٥٧٥)	٣١٩ ٦١١	١١٨ ٤٦٧	٤٧ ٦٢٤	(١٥ ٣٠٨)	١٥٠ ٧٨٣	١٦٨ ٨٢٨
أثاث وديكورات	٥٧٥ ٨٥٧	٣٥٠ ٥٣١	(١٣ ٢٠٣)	٩١٣ ١٨٥	٢١١ ٣٥٨	٦٩ ٧٥٦	(٦ ٨٩٩)	٢٧٤ ٢١٥	٦٣٨ ٩٧٠
الإجمالي	٢ ٩٩٤ ٦٥٩	٨٠٣ ٢٧٩	(٤٦ ٥٥٦)	٣ ٧٥١ ٣٨٢	٨١٨ ٣٥٤	٣٠٥ ٢٤٠	(٣١ ٨٤٢)	١ ٠٩١ ٧٥٢	٢ ٦٥٩ ٦٣٠

٢٠٠٧									
البيان	التكلفة في ٢٠٠٧/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠٠٧/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي	٧٠٧ ١٨٥	١١٤ ٨٧٨	(٩٦ ٩٠٨)	٧٢٥ ١٥٥	-	-	-	-	٧٢٥ ١٥٥
مباني	٦٤٤ ٢٢٧	-	(٨ ١٠٧)	٦٣٦ ١٢٠	١٠٢ ٧٤٣	٣٠ ٤١٣	(١ ٢٥٠)	١٣١ ٩٠٦	٥٠٤ ٢١٤
آلات ومعدات	١٦٤ ٨٣٨	٧٤ ٨٩٨	(١٧٧)	٢٣٩ ٥٥٩	٧٥ ٧٦٤	١٩ ٢٥٥	(٦٠)	٩٤ ٩٥٩	١٤٤ ٦٠٠
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٤٢٨ ٧٨٣	١٧٩ ٥٧٣	(١ ٩٢٢)	٦٠٦ ٤٣٤	١٧٠ ٧٤٣	٩٢ ٦٩٤	(١ ٧٧٣)	٢٦١ ٦٦٤	٣٤٤ ٧٧٠
سيارات ووسائل نقل	١٧١ ٥٩٨	٤٤ ٤٢٢	(٤ ٤٨٦)	٢١١ ٥٣٤	٩٠ ١٣٣	٣١ ٨٥٥	(٣ ٥٢١)	١١٨ ٤٦٧	٩٣ ٠٦٧
أثاث وديكورات	٤٦٤ ٤٩٤	١٣٢ ٥٤١	(٢١ ١٧٨)	٥٧٥ ٨٥٧	١٨١ ٧٤٢	٣٨ ٢٤٧	(٨ ٦٣١)	٢١١ ٣٥٨	٣٦٤ ٤٩٩
الإجمالي	٢ ٥٨١ ١٢٥	٥٤٦ ٣١٢	(١٣٢ ٧٧٨)	٢ ٩٩٤ ٦٥٩	٦٢١ ١٢٥	٢١٢ ٤٦٤	(١٥ ٢٣٥)	٨١٨ ٣٥٤	٢ ١٧٦ ٣٠٥

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
بنوك خارجية ـ حسابات جارية	١٦ ٧٠٦	١٤ ١٦٩
بنوك خارجية ـ ودائع لأجل	-	١ ٤٩٦ ٣٢٥
	١٦ ٧٠٦	١ ٥١٠ ٤٩٤

١٨- ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
حسابات جارية	٢٢ ٨٩٣ ٣٣٢	١٨ ٣٧١ ١٩١
ودائع لأجل وتحت الطلب	٢٥ ١٩٠ ٤٩٠	٢٠ ٣١٩ ٩٧٣
حسابات التوفير	٧ ٤٨٧ ٩٦٤	٦ ٦٤١ ٠٥٣
تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان وأخرى	٦ ٠٧٧ ٣٩٠	٥ ٤٦٣ ٧١٥
ودائع أخرى	٢ ٦٨٨ ٤٥١	٩٦١ ٩٥٤
	٦٤ ٣٣٧ ٦٢٧	٥١ ٧٥٧ ٨٨٦

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
تجاري	٨ ٢٢٩ ٤٧٤	٦ ٦٢٠ ٣٨٩
صناعي	٤ ١٨١ ١٠٦	٣ ٣٦٣ ٥٨٧
زراعي	٤١١ ٣٠٢	٣٣٠ ٨٨٣
خدمات	٢٣ ٤٢٧ ٦٢٠	١٨ ٨٤٦ ٨٨٨
أفراد وأخرى	٢٨ ٠٨٨ ١٢٥	٢٢ ٥٩٦ ١٣٩
	٦٤ ٣٣٧ ٦٢٧	٥١ ٧٥٧ ٨٨٦

١٩- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
ضرائب الدخل عن العام	٢٩٤ ١٥٩	٤٥١ ٨٨٠
ضرائب الدخل عن سنوات سابقة	-	٥٠ ٩١٤
مصلحة الضرائب ـ مستحقات	٤٤٠ ٧٧٤	٥٦٠ ٠٠٠
مصلحة الواجبات الزكوية ـ مستحقات	-	١١١ ٦٧٤
فوائد مستحقة	٢٩٢ ٨٧٥	٢٩٦ ٦١٥
مصروفات مستحقة	٢٠ ٣٥٠	١٥ ٥٣٧
إيرادات مقبوضة مقدماً	٧٩ ٧٦٣	٦٧ ١١٢
أرصدة وفوائد متقابلة بين الفروع	١١ ٦٨٢	١٥ ٥٥٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٧٢ ٣٠٣	١٦٠ ٩٥٩
	١ ٤١١ ٩٠٦	١ ٧٣٠ ٢٤١

٢٠- مخصصات أخرى

٢٠٠٨

البيان	إيضاح رقم	مخصص مطالبات محتملة ألف ريال يمني	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصصات أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في أول يناير ٢٠٠٨		-	٣٨٠ ٩١٥	١٠٩ ٠٠٠	٤٨٩ ٩١٥
يضاف : المكون خلال العام من قائمة الدخل	(٢٩)	-	-	١٠٦ ٦٩٢	١٠٦ ٦٩٢
يخصم : المستخدم خلال العام		-	-	(١٠٨ ٦٩٢)	(١٠٨ ٦٩٢)
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٨)	-	(٢٥ ٥٩٩)	-	(٢٥ ٥٩٩)
الرصيد في آخر ديسمبر ٢٠٠٨		-	٣٥٥ ٣١٦	١٠٧ ٠٠٠	٤٦٢ ٣١٦

٢٠٠٧

البيان	إيضاح رقم	مخصص مطالبات محتملة ألف ريال يمني	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصصات أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في أول يناير ٢٠٠٧		٨٢٧ ٠٠٠	٣٠٠ ١٩٠	٢٠٠ ٠٠٠	١ ٣٢٧ ١٩٠
المكون خلال العام من قائمة الدخل	(٢٩)	-	٨٠ ٧٢٥	١٠٩ ٠٠٠	١٨٩ ٧٢٥
المستخدم خلال العام		(٨٢٧ ٠٠٠)	-	(٢٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٢٧ ٠٠٠)
الرصيد في آخر ديسمبر ٢٠٠٧		-	٣٨٠ ٩١٥	١٠٩ ٠٠٠	٤٨٩ ٩١٥

٢١- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المصدر والمدفوع

تمت الموافقة على زيادة رأس المال إلى مبلغ ثمانية مليار ريال يمني (بحلول عام ٢٠٠٩) موزع على عدد (٨) مليون سهم القيمة الإسمية للسهم /٠٠٠ ١/ ريال يمني يتم سدادها على أقساط سنوية متـساوية حددت بمبلغ /٤٥٠ ١/ مليون ريال سنوياً بما فيها الأرباح القابلة للتوزيع وذلك طبقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية للبنك بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٠٦ .

والتالي بيان يوضح رأس المال المدفوع :

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رأس المال المدفوع في بداية العام	٥ ١٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٥٠ ١٨٧
يضاف : المحول من الأرباح المرحلة طبقاً لقرار		
الجمعية العامة غير العادية للبنك	١ ٠٢٩ ٥٠٦	٧٩٢ ٤٠٠
يضاف : مبالغ مسددة خلال العام	٧ ٨٨٤	٦٥٧ ٤١٣
رأس المال المدفوع في نهاية العام	٦ ١٣٧ ٣٩٠	٥ ١٠٠ ٠٠٠

ب - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون يتم احتجاز ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني حتى يساوي ضعفي رأس المال المدفوع .

٢٢- الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)

البيان	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
اعتمادات مستندية	١٧ ٢٣٦ ٢١٨	٢٣ ٣٥٩ ٣١٩
يخصم : تأمينات نقدية مقابل إعتمادات مستندية	(١ ٩٢٦ ٢٦٩)	(٢ ٠٥٠ ٦٣٠)
	١٥ ٣٠٩ ٩٤٩	٢١ ٣٠٨ ٦٨٩
خطابات ضمان	٢٤ ٣٦٨ ٥٩٠	٢٠ ١٤٢ ٩٠٩
يخصم : تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان	(٤ ١٤٦ ٩٧٣)	(٣ ٤١٠ ٩٩٥)
	٢٠ ٢٢١ ٦١٧	١٦ ٧٣١ ٩١٤
	٣٥ ٥٣١ ٥٦٦	٣٨ ٠٤٠ ٦٠٣

٢٣- الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
الفوائد على قروض وتسهيلات العملاء :		
فوائد على الحسابات المدينة	٧٩٢ ٩٤٨	٥٢٤ ٨٨٨
فوائد على القروض	١ ٤٢٩ ٥٢٨	١ ٣٩٧ ١٠٢
	٢ ٢٢٢ ٤٧٦	١ ٩٢١ ٩٩٠
الفوائد على الأرصدة لدى البنوك :		
فوائد بنوك خارجية	٣٣٥ ٨٤٥	٢٩٣ ٠٦٩
فوائد بنوك محلية	١١٠ ٢١٩	٤٠٤ ٢٢٧
	٤٤٦ ٠٦٤	٦٩٧ ٢٩٦
	٢ ٦٦٨ ٥٤٠	٢ ٦١٩ ٢٨٦

٢٤- فوائد أذون الخزانة وشهادات الإيداع

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
فوائد أذون خزانة	٣ ٠٢٧ ٥٥٦	١ ٩٣١ ٣٢٢
فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	٦١٩ ٣٧٤	٥٣٠ ١٣٢
	٣ ٦٤٦ ٩٣٠	٢ ٤٦١ ٤٥٤

٢٥- تكلفة الودائع والإقتراض

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
فوائد مدفوعة على ودائع العملاء :		
فوائد على الودائع لأجل	٢ ٨٥٤ ٢٥٠	١ ٩٨٦ ١٠٠
فوائد على الودائع تحت الطلب	٧٨ ٢٠٧	-
فوائد على حسابات التوفير	٧٠٦ ٢٦٧	٦٤٦ ٦٠٦
أخرى ومختلفة	٦٥٨ ١٦٨	٣٦١ ٤٠٣
	٤ ٢٩٦ ٨٩٢	٢ ٩٩٤ ١٠٩
فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :		
فوائد مدفوعة لبنوك خارجية	٩٣٠	١٩ ٣١٧
فوائد مدفوعة لبنوك محلية	٤ ٣٣٩	٢٠٣
	٥ ٢٦٩	١٩ ٥٢٠
	٤ ٣٠٢ ١٦١	٣ ٠١٣ ٦٢٩

٢٦- إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
عمولات إعتمادات مستندية	٣١٨ ٩٨٨	٣٥٥ ٨٤٨
عمولات خطابات الضمان	٣٥٥ ٤٣٠	٢٧٧ ٣٨٤
عمولات حوالات	٤٨ ٤٨٣	٤٥ ٩٤٥
عمولات تحصيل شيكات	٣ ٢٥٠	٥ ١٢٦
أتعاب خدمات مصرفية أخرى	٨٤ ٣٩٤	٨٢ ٥٥٠
	٨١٠ ٥٤٥	٧٦٦ ٨٥٣

٢٧- أرباح عمليات النقد الأجنبي

البيان	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة التقييم	١٠٥ ٢٣٥	٨٣ ٧٠٤

٢٨- إيرادات عمليات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٠)	٢٥ ٥٩٩	٥٣٩ ٧٢٩
أرباح بيع ممتلكات ثابتة		٣ ٩٩١	١٨٥ ٢٢٦
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك		-	٤٢ ٩٧٢
إيجارات		٥٧ ٦٢٥	٢١ ٧٣٨
أخرى		٣٩٠ ٤٣٩	٣٦ ٠٠٠
		٤٧٧ ٦٥٤	٨٢٥ ٦٦٥

٢٩- المخصصات المحملة على قائمة الدخل

البيان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (قروض وسلفيات)	(١١)	٢٩٩ ٢٥٧	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)	(١٥)	١٤ ٢٦٣	-
مخصصات أخرى	(٢٠)	١٠٦ ٦٩٢	١٠٩ ٠٠٠
مخصص إلتزامات عرضية	(٢٠)	-	٨٠ ٧٢٥
		٤٢٠ ٢١٢	١٨٩ ٧٢٥

٣٠- المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

البيان	إيضاح رقم	٢٠٠٨ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني
أجور ومرتبات وما في حكمها		٧٣٧ ١٧٦	٦٢٠ ٧٠٧
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		٣ ٧٦٨	٢ ٨٨٠
أدوات كتابية ومطبوعات		٥٨ ٦٤٢	٥١ ٩٣٩
كهرباء ومياه		٣٨ ٩٤٠	٣٢ ٤٨٩
تأمين		٤٢ ٥٩١	٣٥ ٤١٦
وقود وزيوت وصيانة		٥٨ ١٧٥	٥١ ٦٧٧
تلكس وهاتف وبريد وشحن		٥١ ٩١٨	٤٨ ٧٣٥
رسوم حكومية		١٢ ١٥٩	٦ ٩٣١
إيجار		٧٧ ١٠٩	٧٦ ١٩١
سفر وانتقال		٦٧ ٣٢٨	٧٠ ٨٩٧
إهلاكات ممتلكات ثابتة	(١٦)	٣٠٥ ٢٤٠	٢١٢ ٤٦٤
زكاة		-	١٠٣ ٤١٧
أتعاب مهنية واستشارات		٩٠ ٠٤٦	٨٤ ٠٩٥
تبرعات وإعانات		٣ ٨٦٥	١٢ ٥٦٩
مصروفات ضيافة		٣٢ ٠٠١	٣٣ ٨٥١
مصروفات نظافة		٢٤ ٨١٠	١٦ ١٤٧
دعاية وإعلان		١٣٠ ٣٠١	١٠٧ ٦٧٦
إشتراكات		١٧٨ ٢٥٢	٨٢ ٠٣٠
خدمات حراسة		٥٥ ٤٧٣	٣٥ ٥٠٥
برامج ومصروفات كمبيوتر		٣٥ ٦٥٧	٣٨ ٨٣٩
دورات تدريبية		١٧ ٩٨٧	٢٥ ٢٢١
ديون معدومة		١ ٣١٢	١ ٦٨٧
متنوعة		١٧ ٧٣٩	٦ ٣٦٢
		٢ ٠٤٠ ٤٨٩	١ ٧٥٧ ٧٢٥

٣١- نصيب السهم من صافي أرباح العام

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
صافي الأرباح (حصة المساهمين في صافي الأرباح ـ ألف ريال)	٦٠٧ ٥١٦	١ ٢١١ ١٧٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)	٦ ١٣٧	٤ ٤٤٣
نصيب السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)	٩٩	٢٧٣

٣٢- استحقاقات الأصول والالتزامات

٢٠٠٨

البيان	استحقاقات خلال ٣ شهور مليون ريال	استحقاقات من ثلاثة شهور إلى ٦ أشهر مليون ريال	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة مليون ريال	استحقاقات أكثر من سنة مليون ريال	الإجمـالي مليون ريال
أ - الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي					
اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	٧ ٦٥٨	١٣٧	١٦٤	-	٧ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٣٠٢	-	-	-	١٠ ٣٠٢
أذون خزانة (بالصافي)	١٨ ٣٩٤	١ ٤٧٢	٩١٢	-	٢٠ ٧٧٨
شهادات إيداع البنك المركزي	١٢ ٠٥٠	-	-	-	١٢ ٠٥٠
قروض وسلفيات العملاء (الصافي)	٩ ٧٤١	١ ٦٩٣	١ ٦٧٥	١ ٠٠٣	١٤ ١١٢
استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	٨٩	٨٩
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	٩٠	٩٠
	٥٨ ١٤٥	٣ ٣٠٢	٢ ٧٥١	١ ١٨٢	٦٥ ٣٨٠
ب- الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧	-	-	-	١٧
حسابات وودائع العملاء	٥٧ ٣٧١	٥ ١٩٢	٣٦٠	١ ٤١٥	٦٤ ٣٣٨
	٥٧ ٣٨٨	٥ ١٩٢	٣٦٠	١ ٤١٥	٦٤ ٣٥٥
الصافي	٧٥٧	(١ ٨٩٠)	٢ ٣٩١	(٢٣٣)	١ ٠٢٥

٢٠٠٧

البيان	استحقاقات خلال ٣ شهور مليون ريال	استحقاقات من ثلاثة شهور إلى ٦ أشهر مليون ريال	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة مليون ريال	استحقاقات أكثر من سنة مليون ريال	الإجمـالي مليون ريال
أ - الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي					
اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	٨ ٩١٠	١٥٩	١٩١	-	٩ ٢٦٠
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٠١٨	-		٧٤٤	١٢ ٧٦٢
أذون خزانة (بالصافي)	١٦ ٤٦٦	٢ ١٤٣	٢ ٣٢٨	-	٢٠ ٩٣٧
قروض وسلفيات العملاء (الصافي)	٦ ٦٨٧	-	٢ ٤٧٣	٢ ٤٤٦	١١ ٦٠٦
استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	٧٩	٧٩
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	١١٠	١١٠
	٤٤ ٠٨١	٢ ٣٠٢	٤ ٩٩٢	٣ ٣٧٩	٥٤ ٧٥٤
ب- الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٥١٠	-	-	-	١ ٥١٠
حسابات وودائع العملاء	٤٦ ٢٩٧	٣ ٩٤٠	٥٣	١ ٤٦٨	٥١ ٧٥٨
	٤٧ ٨٠٧	٣ ٩٤٠	٥٣	١ ٤٦٨	٥٣ ٢٦٨
الصافي	(٣ ٧٢٦)	(١ ٦٣٨)	٤ ٩٣٩	١ ٩١١	١ ٤٨٦

٣٣- متوسط أسعار الفائدة المطبقة

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

٢٠٠٨

البيان	ريال يمني %	ريال سعودي %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الأصول					
الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-
بنوك ودائع لأجل	١٥	٠,٢٥	٠,٧٥	-	-
قروض العملاء	١٨	-	٨		-
جاري مدين	١٩	-	-	-	-
أذون الخزانة	١٤,٨٧	-	-	-	-
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	١٤,٨٧	-	-	-	-
الالتزامات					
ودائع لأجل _ العملاء	١٣	٠,٨	١,٥	٠,٩	١
حسابات التوفير	١٣	-	-	-	-
ودائع لأجل _ بنوك	١٥	-	-	-	-

٢٠٠٧

البيان	ريال يمني %	ريال سعودي %	دولار أمريكي %	جنيه إسترليني %	يورو %
الأصول					
الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٣	-	-	-	-
بنوك ودائع لأجل	١٥,٥	٢,٥	٣	-	-
قروض العملاء	١٨	-	٨	-	-
جاري مدين	١٩	-	٨	-	-
أذون الخزانة	١٥,٨٣	-	-	-	-
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	١٥,٨٣	-	-	-	-
الالتزامات					
ودائع لأجل _ العملاء	١٣,٢٠	١,٣٥	٢,٢٥	٣,٥	٢,٩٠
حسابات التوفير	١٣	-	-	-	-
ودائع لأجل _ بنوك	١٥	-	-	-	-

٣٤- توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

٢٠٠٨

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							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي							
في إطار نسبة الإحتياطي	٧ ٩٥٩	-	-	-	-	-	٧ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٣٠٢	-	-	-	-	-	١٠ ٣٠٢
أذون خزانة (بالصافي)	٢٠ ٧٧٨	-	-	-	-	-	٢٠ ٧٧٨
شهادات إيداع البنك المركزي	١٢ ٠٥٠	-	-	-	-	-	١٢ ٠٥٠
القروض والسلفيات	-	٤ ٧٢٤	٥٢٦	٨٩	٤ ٣٨٦	٤ ٣٨٧	١٤ ١١٢
إستثمارت مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	٨٩	-	٨٩
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	٩٠	-	٩٠
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧	-	-	-	-	-	١٧
حسابات وودائع العملاء	١ ٩٧٢	١٠ ٠٤٨	٢ ١٠٠	١٢٣	١ ٧٦٣	٤٨ ٣٣٢	٦٤ ٣٣٨
الإلتزامات العرضية والارتباطات							
إعتمادات مستندية	-	٩ ٧٧٢	٤٥٣	٣ ٦٨٤	-	١ ٤٠١	١٥ ٣١٠
خطابات ضمان	-	٩ ١٢٦	٥٩٨	٢٠٥	٨ ٢٤٤	٢ ٠٤٩	٢٠ ٢٢٢

٢٠٠٧

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							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي							
في إطار نسبة الإحتياطي	٩ ٢٦٠	-	-	-	-	-	٩ ٢٦٠
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٧٦٢	-	-	-	-	-	١٢ ٧٦٢
أذون خزانة (بالصافي)	٢٠ ٩٣٧	-	-	-	-	-	٢٠ ٩٣٧
شهادات إيداع البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-
القروض والسلفيات	-	٩ ١٣١	٦١	٧	٦٩٠	١ ٧١٧	١١ ٦٠٦
إستثمارت مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	٧٩	-	٧٩
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	١١٠	-	١١٠
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٥١٠	-	-	-	-	-	١ ٥١٠
حسابات وودائع العملاء	١ ٦٤١	٩ ٣١٥	١ ٦٨٣	١٠٠	١ ٣٧٧	٣٧ ٦٤٢	٥١ ٧٥٨
الإلتزامات العرضية والإرتباطات							
إعتمادات مستندية	-	١٣ ١١٦	٧٢٩	-	٤ ٩٤٠	٢ ٥٢٤	٢١ ٣٠٩
خطابات ضمان	-	١١ ٣٣٨	١ ١٧٠	-	١ ٧٣٤	٢ ٤٩٠	١٦ ٧٣٢

٣٥- توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠٠٨

البيان	الجمهورية اليمنية ملبون ريال يمني	الولايات المتحدة الأمريكية ملبون ريال يمني	أوروبا ملبون ريال يمني	آسيا ملبون ريال يمني	أفريقيا ملبون ريال يمني	الإجمالي ملبون ريال يمني
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧ ٩٥٩	-	-	-	-	٧ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	٥ ٤٠١	١ ٢٤٦	٢ ٧٤٣	٩٠٢	١٠	١٠ ٣٠٢
أذون خزانة (بالصافي)	٢٠ ٧٧٨	-	-	-	-	٢٠ ٧٧٨
شهادات إيداع البنك المركزي	١٢ ٠٥٠	-	-	-	-	١٢ ٠٥٠
القروض والسلفيات (بالصافي)	١٤ ١١٢	-	-	-	-	١٤ ١١٢
إستثمارت مالية متاحة للبيع	٨٩	-	-	-	-	٨٩
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	٩٠	-	-	-	-	٩٠
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧	-	-	-	-	١٧
حسابات وودائع العملاء	٦٤ ٣٣٨	-	-	-	-	٦٤ ٣٣٨
الإلتزامات العرضية والإرتباطات						
إعتمادات مستندية	-	-	٣ ٠٦٢	١١ ٦٣٦	٦١٢	١٥ ٣١٠
خطابات ضمان	١٨ ١٩٩	-	-	٢ ٠٢٣	-	٢٠ ٢٢٢

٢٠٠٧

البيان	الجمهورية اليمنية ملبون ريال يمني	الولايات المتحدة الأمريكية ملبون ريال يمني	أوروبا ملبون ريال يمني	آسيا ملبون ريال يمني	أفريقيا ملبون ريال يمني	الإجمالي ملبون ريال يمني
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩ ٢٦٠	-	-	-	-	٩ ٢٦٠
أرصدة لدى البنوك	٢ ٨٠٧	٢ ٠٢٢	٥ ١٠٨	٢ ٨١٢	١٣	١٢ ٧٦٢
أذون خزانة (بالصافي)	٢٠ ٩٣٧	-	-	-	-	٢٠ ٩٣٧
شهادات إيداع البنك المركزي	-	-	-	-	-	-
القروض والسلفيات (بالصافي)	١١ ٦٠٦	-	-	-	-	١١ ٦٠٦
إستثمارت مالية متاحة للبيع	٧٩	-	-	-	-	٧٩
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	١١٠	-	-	-	-	١١٠
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	١ ٥١٠	-	١ ٥١٠
حسابات وودائع العملاء	٥١ ٧٥٨	-	-	-	-	٥١ ٧٥٨
الإلتزامات العرضية والإرتباطات						
إعتمادات مستندية	-	٤٢٦	٥ ١١٤	١٤ ٩١٦	٨٥٣	٢١ ٣٠٩
خطابات ضمان	١٥ ٤٢٩	-	-	١ ٣٠٣	-	١٦ ٧٣٢

٣٦- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ 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 ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ الميزانية :

	٢٠٠٨		٢٠٠٧	
اسم العملة	ألف ريال فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك واحتياطياته	ألف ريال فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك واحتياطياته
دولار أمريكي	(١ ٣٧٦ ٤٩٥)	% (٢١)	٦٠٤ ٦٧٨	% ١٠,٩
يورو	٢٥ ٧٢٩	% ٠,٤	٣٤ ٨٧٥	% ٠,٦
ريال سعودي	(٦٦٧ ٩٠٢)	% (١٠,١)	(١٥ ٨٧٠)	% (٠,٣)
جنيه استرليني	٣٣	-	١٥٤ ٣٥٦	% ٢,٨
أخرى	٣٧ ٣١٩	% ٠,٦	٢٤ ٦٢٨	% ٠,٤
الفائض (العجز)	(١ ٩٨١ ٣١٦)	% (٣٠,١)	٨٠٢ ٦٦٧	% ١٤,٥

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة بالإضافة إلى ضرورة إلتزام البنك بنفس الأسس والشروط التي يتعامل بها مع الغير عند قيامه بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة ، حيث تقتضي طبيعة نشاط البنك أن يتعامل مع بعض مساهميه وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم . وتتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط البنك العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ الميزانية :

البيـــــــان	٢٠٠٨ مليون ريال يمني	٢٠٠٧ مليون ريال يمني
قروض وسلفيات	٤ ٠٦٥	٤ ٤٠٤
حسابات جارية دائنة وودائع لأجل	١ ١٠١	٣ ٩٦٥
تسهيلات غير مباشرة (بالصافي)	٨ ٦٧٥	١٣ ١١٥
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	٩٠	١١٠
أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية	٥٩	٤٨
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	٤	٣

٣٨- الموقف الضريبـي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والضريبـي لعام ٢٠٠٨ في خصم مبلغ /٢٢١ ٦١/ ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والمحملة على قائمة الدخل مقابل المستخدم من المخصصات خلال العام وكذا ٩٠ % من إيرادات الإستثمارات المالية وإيرادات الإيجارات العقارية المملوكة للبنك وذلك على أساس سعر ضريبة ٣٥ % للوعاء الخاضع للضريبة .
- تمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٦.
- تم تقديم الإقرار الضريبـي عن عام ٢٠٠٧ في الميعاد القانوني وتم سداد الضريبة من واقع الإقرار ، وجاري حالياً الفحص الضريبـي من مصلحة الضرائب .

٣٩- الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- تم سداد الزكاة المستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠٠٧ .

٤٠- 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 لم يؤثر على حقوق المساهمين أو صافي الأرباح .

٤١- إعتماد القوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٠٩ وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين .

- -