

البنك اليمني للإنشاء والتعمير



التقرير السنوي والبيانات المالية لعام 2005م



الموقع : <http://www.ybrd.com.ye>
البريد الإلكتروني: ybrdho@y.net.ye



البنك اليمني للإنشاء والتعمير



التقرير السنوي والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31 ديسمبر 2005م

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثالث والأربعون
المقدم للجمعية العمومية العادية للمساهمين المزمع انعقادها في
يوم الجمعة الموافق 31 مارس 2006م
في مبنى الإدارة العامة للبنك
شارع 26 سبتمبر - صنعاء - الجمهورية اليمنية

الموقع : <http://www.ybrd.com.ye>
البريد الإلكتروني : ybrdho@y.net.ye



البنك اليمني للإنشاء والتعمير

المحتويات



التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م



الصفحة

المحتويات

أ مجلس الإدارة
1 كلمة رئيس مجلس الإدارة
4 تقرير مجلس الإدارة
10 تقرير مدققي الحسابات
11 البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م
11 • الميزانية العمومية
12 • بيانا الدخل والتوزيعات
13 • بيان التدفقات النقدية
14 • بيان التغير في حقوق المساهمين
15 • إيضاحات حول البيانات المالية
41 • بيان بالمناطق والفروع التابعة لها



البنك اليمني للإنشاء والتعمير

**أعضاء مجلس الإدارة
في 31 ديسمبر 2005م**



التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	عبدالله سالم الجفري
عضو مجلس الإدارة	محمد سعيد ظافر
عضو مجلس الإدارة	عبيد عوض الحمر
عضو مجلس الإدارة	د/علي علي الزبيدي
عضو مجلس الإدارة	اقبال ياسين بهادر
عضو مجلس الإدارة	محمد عبده سعيد انعم
عضو مجلس الإدارة	حسين محمد السفاري
عضو مجلس الإدارة	توفيق محمد سيف ثابت
عضو مجلس الإدارة	محمد سعيد الشطفة
عضو مجلس الإدارة	محمد عقلان العديني

المدير العام
حسين فضل محمد

سكرتير مجلس الإدارة
احمد عبد المجيد ناجي

مدققي الحسابات
دحمان - آر.إس.إم
صنعاء، الجمهورية اليمنية

البنك اليمني للإنشاء والتعمير
كلمة رئيس مجلس الإدارة



التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

الأخوة/ أعضاء الجمعية العمومية لمساهمي البنك اليمني للإنشاء والتعمير الكرام



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة أتقدم إليكم بجزيل الشكر لتلبية دعوتنا لكم لحضور هذا الاجتماع السنوي المخصص لمناقشة البيانات المالية المدققة كما هي في 31 ديسمبر 2005م وسماع تقرير مدققي الحسابات الموجه لجمعيتكم الموقرة حول نتائج فحصهم لتلك البيانات وكذا تقرير مجلس الإدارة السنوي الثالث والأربعون المقدم عن النتائج المحققة خلال عام 2005م.

قبل أن أتحدث عن إنجازات مصرفكم خلال العام 2005م فلا بد أولاً من الحديث عن المنجزات المحققة على مستوى الوطن ككل وفي هذا المجال وإعمالاً لتوجيهات فخامة الأخ/علي عبدالله صالح رئيس الجمهورية قائد التنمية والتحديث حفظه الله تعالى، فقد بذلت الحكومة خلال العام 2005م جهوداً مضمّنية لمواصلة سياسات وإجراءات الإصلاح الإقتصادي والمالي والإجتماعي والإداري الذي بدأت الحكومة بتطبيقه من

منتصف التسعينات وفي هذا الإطار فقد اتخذت الحكومة خلال العام 2005م عدد من القرارات والإجراءات الهادفة إلى معالجة بعض الإختلالات السعرية بما يؤدي إلى تقليل العجز بالموازنة العامة للدولة من جانب ومن جانب آخر إستخدام الفائض من دعم المشتقات النفطية في تنفيذ عدد من مشاريع البنى التحتية وليس بخافياً على احد أن الإجراءات والسياسات التي إتبعتها الحكومة خلال العام 2005م وخلال الأعوام القليلة الماضية وخاصة في مجال الإصلاح المالي والاقتصادي قد أثمرت عن الإستقرار الإقتصادي والمالي والنقدي والإجتماعي الذي تشهده بلادنا اليوم والذي سيؤدي حتماً بإذن الله تعالى إلى فتح المجال واسعاً أمام المستثمرين من الداخل والخارج ويشجع المصارف المحلية للعب دور أكبر في عملية التنمية.

أما على صعيد مصرفكم البنك اليمني للإنشاء والتعمير فقد واصل البنك مشاركته في التمويل لتغطية العجز بالموازنة العامة للدولة بأدوات غير تضخمية مدعماً بذلك الاستقرار المالي والنقدي الملحوظ، وفي إطار سياسة البنك الإستثمارية الحذرة، فقد واصل البنك توفير القروض والتسهيلات لعدد متنامي من تجار القطاع الخاص وبقية المتعاملين من شرائح المجتمع الأخرى. ومن خلال البيانات المالية المعروضة على حضراتكم، (المعدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وتعليمات البنك المركزي) والتي يناقشها تفصيلاً تقرير مجلس الإدارة المرافق، تلاحظون ان أهم مؤشرات العام 2005م هو ارتفاع موجودات البنك بنسبه 14,87% وارتفاع ودائع الجمهور بنسبه 14,77% وارتفاع صافي الربح المحقق بعد الضرائب والذكاة بنسبه 10,60% مقارنة بما تحقق للعام 2004م وزيادة حقوق الملكية نهاية العام 2005م الى مبلغ 5,523,566,000 ريال مقارنة مع مبلغ 4,471,677,000 ريال في نهاية العام 2004م.

وعلى صعيد تطوير وتحديث البنك وتحسين جودة ونوعية الخدمات التي يقدمها أو سيقدمها البنك مستقبلاً فإنه وإستناداً إلى دراسة تقييمية للنظام الآلي المطبق حالياً (قامت بها شركة استشارية) فقد أقر مجلس الإدارة اقتناء وتطبيق نظام حاسوب مصرفي عالمي جديد، وقد تم الإشارة الى ذلك في خطابنا أمام جمعيتكم الموقرة خلال العام الماضي، وتمهيداً لإقتناء وتطبيق نظام حاسوب جديد قادر على إستيعاب المتغيرات الحالية والمستقبلية ويفتح الباب واسعاً أمام مصرفكم لتقديم خدمات مصرفية آلية والكترونية جديدة مستفيداً من التطورات المتسارعة في مجال الأنظمة والاتصالات محلياً وإقليمياً ودولياً.



كلمة رئيس مجلس الإدارة (تابع)

أرقام / من البيانات المالية لعام 2005م

ألف الريال	
62.613.390	إجمالي الموجودات
54.962.064	إجمالي ودائع الجمهور
5.523.556	إجمالي حقوق الملكية
2.234.000	إجمالي الربح المحقق
97.608	الزكاة
2.136.392	إجمالي الربح قبل الضرائب
684.513	ضرائب الأرباح التجارية
1.451.879	صافي الربح
32.47%	العائد على حقوق الملكية
145/19 ريال	حصة السهم من الأرباح

فقد عكف ويعكف المختصون بالبنك على إنجاز عدد من الخطوات والوثائق اللازمة لاقتناء وتطبيق نظام الحاسوب الجديد ومنها:

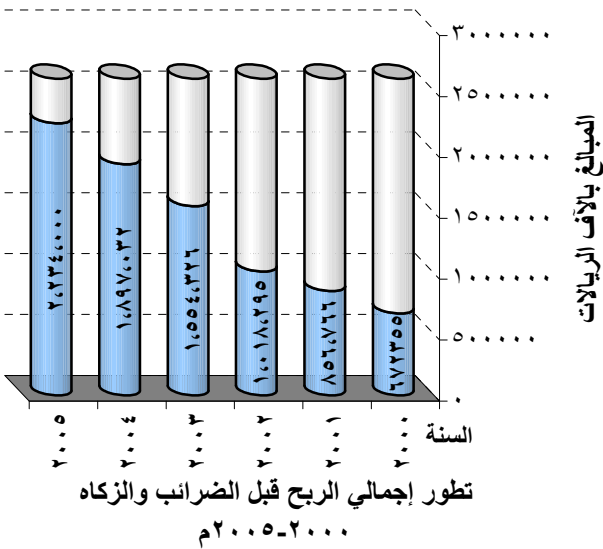
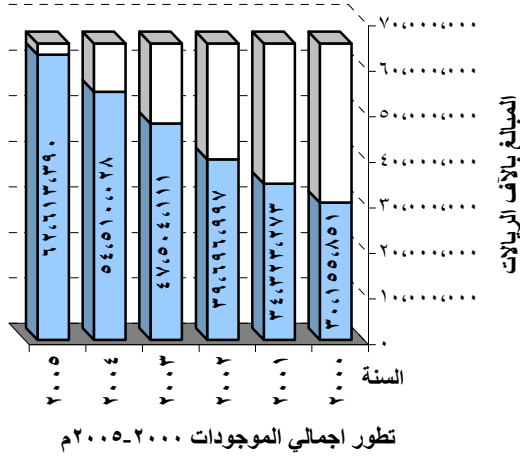
1. إعداد خطة إستراتيجية دقيقة وشاملة بمتطلبات البنك من الأنظمة والبرامج الآلية وتحديد مراحل اقتنائها وتطبيقها.

2. إعداد كتاب دعوة لشركات إستشارية لتقديم خدمات إستشارية مساعدة للبنك تؤدي إلى إقتناء وتطبيق نظام الحاسوب البديل وتضمن حصراً دقيقاً بالخدمات الإستشارية التي ستقدمها تلك الشركات، وقد تم فعلاً إرسال ذلك الكتاب لعدد من الشركات التي تقدمت بعروضها الفنية والمالية لتقديم الخدمات المطلوبة، ويتولى حالياً المختصون بالبنك تقييم عروض الشركات المتقدمة تمهيداً لإختيار أنسب عرض تم التقدم به والتعاقد مع الشركة التي تقدمت به.

3. إعداد مسودة كتاب متطلبات البنك من الأنظمة والبرامج المطلوبة لتنفيذ المرحلة الأولى من الخطة الإستراتيجية والذي سيسلم للشركة الإستشارية الفائزة لمراجعته وتقديمه بشكله النهائي لإقراره من قبل إدارة البنك تمهيداً لدعوة الشركات المنتجة والمسوقة لأنظمة الحاسوب لتقديم عروضها الفنية والمالية وتزويد البنك بالأنظمة والبرامج المطلوبة ومن ثم ستتواصل بقية الخطوات المؤدية إلى إقتناء وتطبيق نظام الحاسوب الجديد.

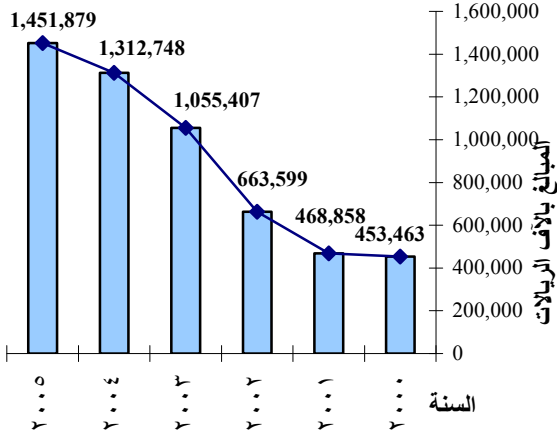
وعلى صعيد تطوير وتحديث البنك وخدماته أيضاً فقد واصل البنك سياسة التدريب الشاملة للعاملين بالبنك حيث تم خلال العام 2005م تدريب 620 موظفاً منهم 61 متدرب في مراكز تدريب مصرفية خارجية و559 متدرب تم تدريبهم داخل اليمن منهم 237 متدرب في مركز التدريب التابع للبنك فيما تم تدريب 322 متدرب في مركز التدريب المصرفي التابع لجمعية البنوك اليمنية ومراكز تدريب محلية أخرى و برامج تدريب محلية نفذها كل من اتحاد المصارف العربية ومقره بيروت والأكاديمية العربية للعلوم المصرفية ومقرها عمان - الأردن.

ومما تقدم ومن خلال تقرير مجلس الإدارة المرافق، تلاحظون أن ما تحقق من نتائج طيبة يعود للجهود الكبيرة التي بذلها وسوف يبذلها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين في البنك في سبيل دعم القاعدة الرأسمالية للبنك والسعي في إتجاه رفع حصة البنك اليمني في السوق المصرفية وتحسين جودة أصوله وتهيئته للعب الدور المطلوب منه في دعم التنمية وتطوير الصناعة المصرفية في اليمن مستقبلاً. كما تشمل جهود مختلف المستويات الإدارية الذين أشرنا إليهم أنفاً تلك المبذولة والتي ستبذل لتطوير البنك وتحديث وتحسين جودة الخدمات

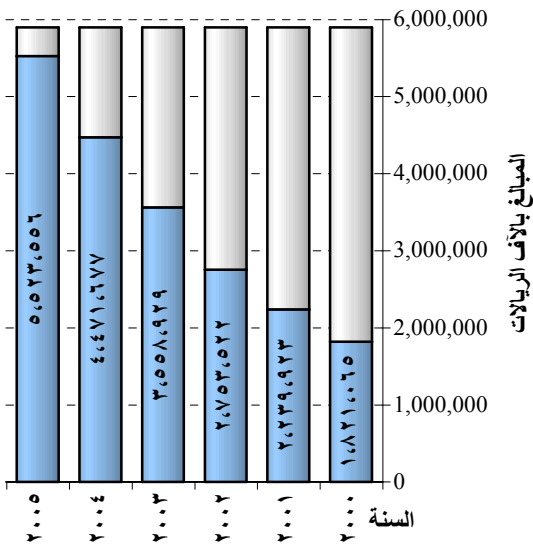




كلمة رئيس مجلس الإدارة (تابع)



تطور صافي الربح ٢٠٠٥-٢٠٠٠م



تطور حقوق المساهمين ٢٠٠٥-٢٠٠٠م

التي يقدمها لزبائنه حالياً والخدمات الجديدة التي نأمل تقديمها مستقبلاً من خلال الإعداد المدروس وإقتناء وتطبيق نظام حاسوب جديد قريباً إنشاء الله تتوفر فيه الحداثة والكفاءة والقدرة على إستيعاب التوسعات في الأعمال وتقديم خدمات مصرفية متطورة جديدة .

وفي الختام أسمحوا لي أيها الأخوة/ الكرام بالأصالة عن نفسي ونيابة عن الإخوة/ أعضاء مجلس الإدارة و عنكم جميعاً أن أتقدم بجزيل الشكر والإمتنان لرمز الأمة اليمنية وإبنها البار ومحقق وحدتها الأخ/ علي عبدالله صالح رئيس الجمهورية لسياسته الحكيمة وتوجيهاته الكريمة التي كانت ولا زالت الأساس المتين لما تحقق ويتحقق بإستمرار لليمن أرضاً وشعباً من نمو وإزدهار في كافة مناحي الحياة الإقتصادية والإجتماعية، ولدولة الأخ/ عبدالقادر باجمال رئيس مجلس الوزراء، ومعالي الأخ/ احمد عبدالرحمن السماوي محافظ البنك المركزي اليمني لجهودهم التي لا تكل في سبيل حل المعوقات التي تواجه القطاع المصرفي وتنظيم وتطوير دورة وأدائه للصالح العام.

كما أتقدم بجزيل الشكر والعرفان لمعالي الأخ/ علوي صالح السلامي نائب رئيس مجلس الوزراء وزير المالية السابق لما قدمه من دعم ومساندة لتطوير القطاع المصرفي اليمني بشكل عام ومصرفنا بشكل خاص وأجدها مناسبة لأتقدم بجزيل التهاني لمعالي الأخ/ الدكتور سيف مهيوب العسلي وزير المالية للثقة العالية التي أولاها له فخامة الأخ/ رئيس الجمهورية حفظه الله متمنياً له التوفيق والنجاح ليكون خير خلف لخير سلف.

ويسرني أن أتقدم بجزيل الشكر والعرفان للأخوة أعضاء مجلس الإدارة، وان أشيد بجهودهم المتميزة وحكمتهم وحنكتهم الإدارية التي أثمرت عن قرارات وسياسات مكنت البنك من التغلب على كثير من المصاعب.

كما أتوجه ببالغ شكري وتقديري للعاملين في البنك على جهودهم المتواصلة في سبيل نجاح مؤسستهم البنك اليمني للإنشاء والتعمير، أملاً منهم المزيد من الإخلاص والعطاء للوصول إلى المستوى المنشود من الرفعة والرقي لهذه المؤسسة الوطنية الرائدة حتى تقوم على خدمة الإقتصاد الوطني وعملاءها على أحسن وجه .

وفقنا الله جميعاً لما فيه الخير

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد الله سالم الجفري
رئيس مجلس الإدارة

البنك اليمني للإنشاء والتعمير
تقرير مجلس الإدارة الثالث والأربعون



التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م



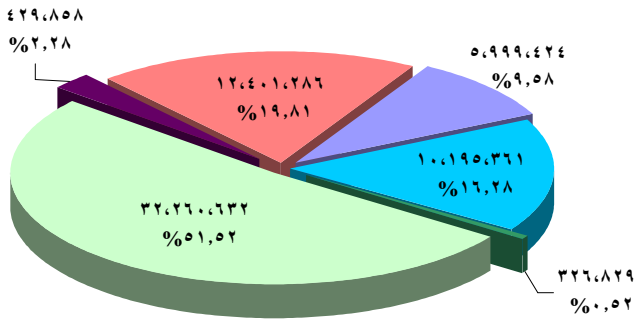
تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة البنك اليمني للإنشاء والتعمير أن يعرض عليكم فيما يلي أهم الإنجازات والنتائج المحققة من خلال نشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005م :-

أولاً: الميزانية

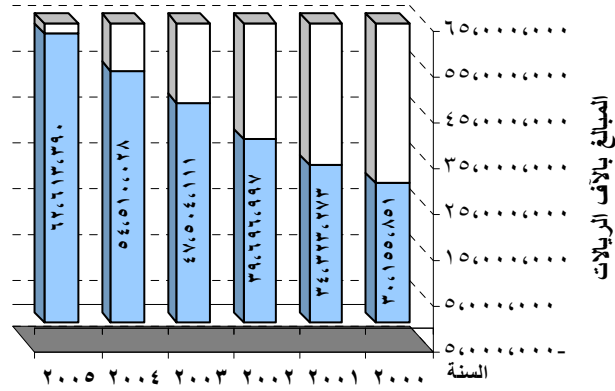
حقق البنك خلال العام 2005م نمواً في إجمالي الموجودات بنسبة (14.87%) عن ما كانت عليه عام 2004م حيث ارتفع مجموع الميزانية مبلغ 54.510.028.000 ريال العام الماضي 2004م إلى مبلغ 62.613.390.000 ريال بنهاية ديسمبر 2005م وبزيادة قدرها 8.103.362.000 ريال من العام الماضي 2004م.

ويبين الجدول التالي كيفية تطور إجمالي الموجودات خلال الاعوام 2000 – 2005م. فيما يبين الشكل المقابل له البنود التي يتوزع فيها إجمالي الموجودات لعام 2005م. :-



توزيع الموجودات لعام 2005م بآلاف الريالات

- نقد وإحتياطي إلزامي
- أذون الخزانة وسندات حكومة
- موجودات أخرى
- القروض والسلفيات (صافي)
- استثمارات
- أرصدة لدى البنوك



تطور إجمالي الموجودات 2000-2005م

ونستعرض فيما يلي تفصيلاً لأهم بنود الميزانية:

1- السيولة:

واصل البنك تنفيذ سياسته الحذرة واستمر في استثمار الفوائض النقدية في مجالات أكثر أماناً حرصاً من إدارة البنك على ضمان حقوق المودعين والمساهمين على حد سواء، وبالتالي فإن استثمار الفوائض المالية المتاحة للبنك في مجالات آمنة وقابلة للتسييل في أي وقت أدى إلى دعم مركز البنك المالي وتحسين جودة أصوله وجاهزية أكبر للدخول في مجالات استثمارية ناجحة عندما تنتهي الظروف في المستقبل القريب بمشيئة الله تعالى، وتعكس النسب الواردة أدناه مدى متانة المركز المالي وجودة الأصول لمصرفكم البنك اليمني للإنشاء والتعمير :-



تقرير مجلس الإدارة (تابع)

- بلغت نسبة السيولة المحتسبة وفقاً للأسس المعتمدة من قبل البنك المركزي كما في 31 ديسمبر 2005م (78%) مقابل (74%) نهاية العام الماضي 2004م، في حين أن نسبة السيولة الإلزامية وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني هي (25%).
- بلغت نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2005م ما نسبته (87.61%) مقابل (88.52%) نهاية العام الماضي 2004م.

2- القروض والسلفيات:

واصل البنك جهوده في تحسين نوعية محفظة القروض والسلفيات، ومتابعة تحصيل المديونيات المجمدة بكل الوسائل الممكنة، هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى وفر البنك المخصصات المطلوبة لمواجهة خسائر محتملة في محفظة القروض والسلفيات وفقاً لمنشور البنك المركزي رقم (6) لعام 1996م

3- ودائع الجمهور:

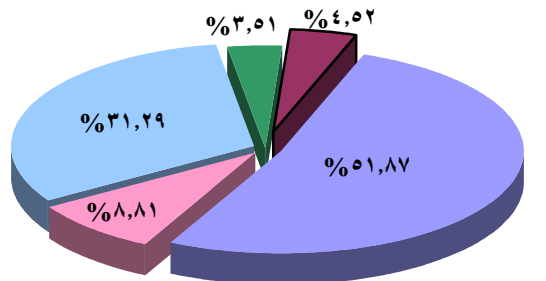
حقق البنك نمواً في ودائع الجمهور حيث ارتفع إجمالي ودائع الجمهور من مبلغ (47.890.320.000) ريال نهاية ديسمبر من العام الماضي 2004م إلى مبلغ (54.962.064.000) ريال نهاية ديسمبر 2005م وبزيادة قدرها (7.071.744.000) ريال.

ونورد أدناه بعض النسب الخاصة بودائع الجمهور كما في 31 ديسمبر 2005م مقارنة مع بعض بيانات الميزانية :-

- نسبة الزيادة في ودائع الجمهور خلال العام 2005م مقارنة بالعام 2004م تساوي (14.77%).
- بلغت نسبة ودائع الجمهور إلى إجمالي الموجودات (87.78%) نهاية عام 2005م مقابل (87.86%) نهاية العام الماضي 2004م.

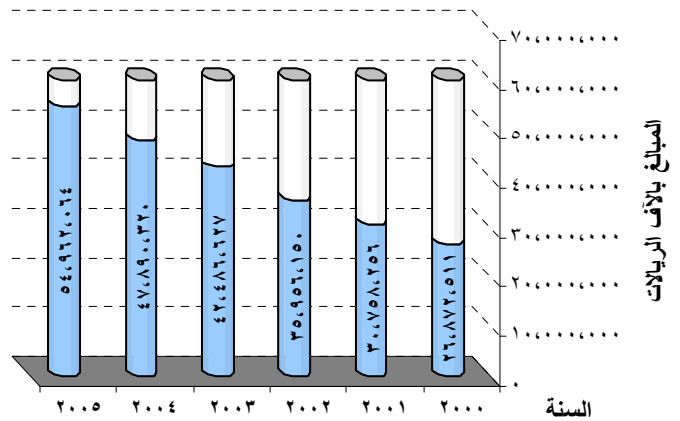
ويبين الجدول التالي مدى تطور ودائع الجمهور للأعوام 2000 - 2005م.

فيما يبين الشكل المقابل له القطاعات الاقتصادية التي ينتمي إليها المودعين بالبنك :-



توزيع الودائع بحسب القطاعات لعام 2005م

القطاع الشخصي (أزرق) التجارة والصناعة (أخضر) البناء والتشييد (أصفر) قطاعات أخرى (بنفسج) الزراعة (أخضر داكن)



تطور ودائع الجمهور 2000-2005م



تقرير مجلس الإدارة (تابع)

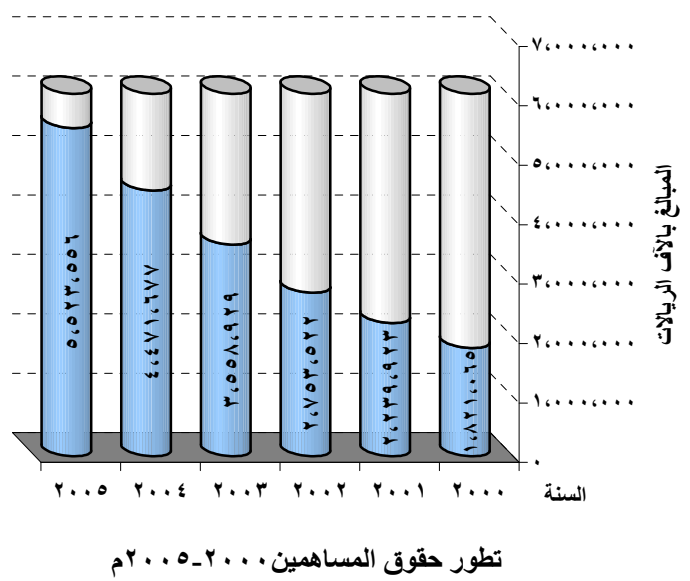
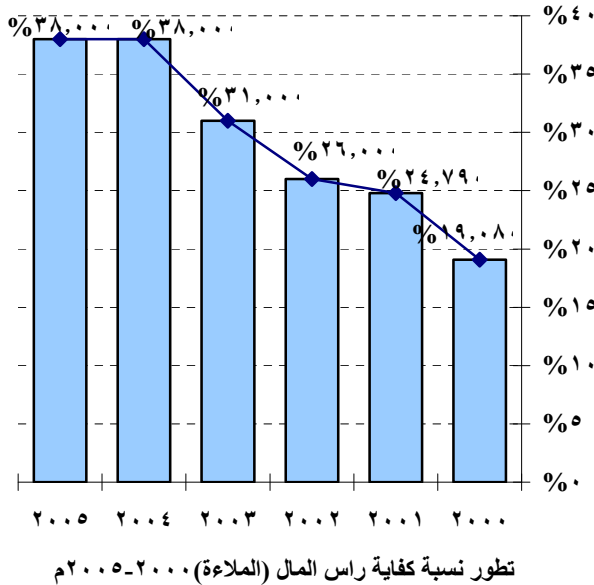
4- حقوق الملكية ونسبة كفاية رأس المال:

واصل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وبهذا الصدد فقد حقق البنك نمواً إجمالياً في حقوق الملكية، الذي بلغ كما في 31 ديسمبر 2005م مبلغ (5.523.556.000) ريال مقارنة مع مبلغ وقدره (4.471.677.000) ريال نهاية العام الماضي 2004م، وبزيادة قدرها (1.051.879.000) ريال وهو ما أدى إلى نمو نسبة ملاءة رأس المال (مقارنة الأصول المرجحة بأوزان المخاطر إلى رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2005م إلى (38%) في حين أن متطلبات البنك المركزي المستندة إلى قرارات لجنة بأزل الدولية هي ما نسبته (8%) فقط.

وتبين النسب الواردة أدناه مدى متانة القاعدة الرأسمالية لمصرفكم :

- بلغت نسبة الزيادة بحقوق الملكية خلال العام 2005م (23.72%) مقارنة بما كانت عليه حقوق الملكية نهاية عام 2004م.
- بلغت نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات نهاية العام 2005م (8.82%) مقابل (8.20%) نهاية عام 2004م.
- بلغت نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الودائع نهاية العام 2005م (10.05%) مقابل (9.34%) عام 2004م (متطلبات البنك المركزي اليمني هي 5%).

ولمزيد من الإيضاح فإن الجدول التالي يبين مدى تطور حقوق المساهمين بالأعوام 2000-2005م. فيما يبين الجدول المقابل له مدى تطور نسبة ملاءة رأس المال لنفس الأعوام:-





تقرير مجلس الإدارة (تابع)

ثانياً: النتائج المالية خلال العام 2005م

في الوقت الذي واصل فيه مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، جهودهم لاستثمار أموال مصرفكم في أصول أكثر أماناً، سعياً بكل جهد وإخلاص لتحقيق هدفكم المنشود كمساهمين وهو زيادة صافي الربح السنوي المحقق لمصرفكم، فقد أظهرت البيانات المالية المعروضة عليكم تحقيق زيادة بصافي الربح المحقق خلال العام 2005م بما نسبته (10.60%) عن ماتحقق خلال العام الماضي 2004م.

ونستعرض فيما يلي موجزا بالنتائج المالية المحققة لمصرفكم خلال العام 2005م وعلى النحو التالي :

- حقق البنك نمواً في إجمالي إيرادات الفوائد بمبلغ (781.201.000) ريال حيث بلغ إجمالي عائدات الفوائد خلال العام 2005م مبلغ (6.213.314.000) ريال مقابل مبلغ (5.432.113.000) ريال كان قد تحقق خلال العام الماضي 2004م، وبالمقابل ارتفعت تكلفة ودائع الجمهور لدى البنك خلال العام 2005م إلى مبلغ (3.027.068.000) ريال مقابل مبلغ (2.589.613.000) ريال خلال العام الماضي 2004م وبزيادة قدرها (437.455.000) ريال وبخصم تكلفة الودائع من إجمالي إيرادات الفوائد يصبح صافي إيرادات الفوائد المحقق خلال العام 2005م هو مبلغ 3.186.246.000 ريال مقابل 2.842.500.000 ريال كان قد تحقق خلال العام الماضي 2004م أي بزيادة قدرها 343.746.000 ريال عن ما تحقق خلال العام الماضي وبنسبة نمو قدرها (12.09%).

- أما بالنسبة للإيرادات من الخدمات المصرفية الأخرى والأنشطة الاستثمارية فقد بلغت نهاية العام 2005م مبلغ (1.514.503.000) ريال مقابل (1.480.338.000) ريال كان قد تحقق خلال العام الماضي 2004م.

- وجمع صافي إيرادات الفوائد، مع الإيرادات من الخدمات المصرفية الأخرى فإن إجمالي الإيرادات المحققة لمصرفكم من العمليات المصرفية والاستثمارية (أي بعد خصم تكلفة الودائع) قد بلغ خلال العام 2005م مبلغ 4.700.749.000 ريال مقابل مبلغ 4.322.838.000 ريال كان قد تحقق خلال العام الماضي 2004م وبنسبة نمو قدرها (8.74%).

وفيما يتعلق بالمصاريف العمومية والإدارية، فقد واصل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الضغط على النفقات للحد من نموها بقدر الإمكان حيث بلغ إجمالي المصاريف العمومية المحملة على حسابات النتائج لعام 2005م مبلغ 2.186.447.000 ريال مقابل 1.904.853.000 ريال خلال العام الماضي 2004م. وبزيادة قدرها 281.594 ريال. أي ما نسبته (14.78%) وكما هو مبين بالايضاح (27) فإن أهم بنود المصاريف التي تضمنت الزيادة بالنفقات بند بالمرتبات والأجور الذي ارتفع بمبلغ 130.560.000 ريال عن العام الماضي 2004م . وإصلاح وصيانة وترميمات بمبلغ 58.832.000 ريال .

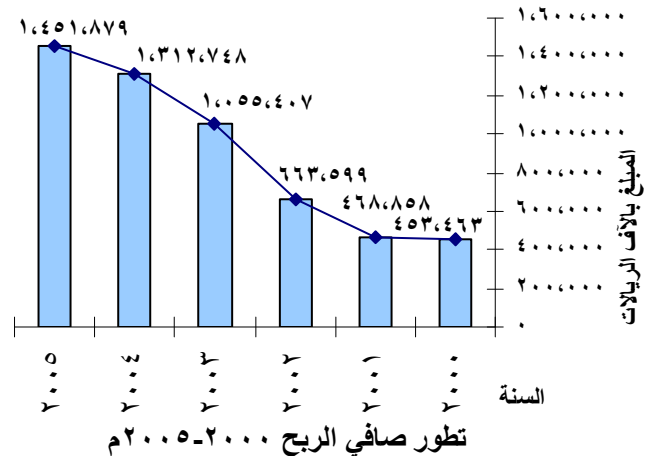
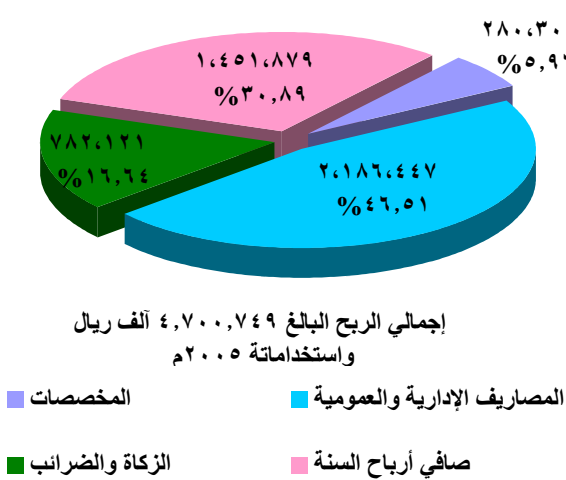


تقرير مجلس الإدارة (تابع)

- أما المخصصات المكونة لمقابلة الموجودات المشكوك فيها فقد بلغت خلال العام 2005م 280.302.000 ريال مقابل 520.903.000 ريال كان قد تم تكوينه خلال العام الماضي 2004م . وبنقص قدره 240.651.000 ريال .
- وبخضم المصاريف العمومية والإدارية والمخصصات البالغة 2.466.749.000 ريال كما هي مبينه أعلاه من إجمالي الإيرادات المبينة فيما سبق والبالغة 4.700.749.000 ريال يكون مصرفكم قد حقق ربحاً صافياً خلال العام 2005م بمبلغ 2.234.000.000 ريال قبل الزكاة والضرائب مقابل مبلغ 1.897.032.000 ريال تحقق خلال العام الماضي 2004م وبنسبة نمو قدرها (17.76%) عن العام الماضي 2004م.
- وبعد خصم الزكاة بمبلغ 97.608.000 ريال (العام الماضي 2004م 80.659.000 ريال) والضرائب بمبلغ 684.513.000 ريال (العام الماضي 2004م 503.625.000 ريال) يكون مصرفكم قد حقق ربحاً صافياً خلال العام 2005م بمبلغ 1.451.879.000 ريال مقابل مبلغ 1.312.748.000 ريال كان قد تحقق خلال العام الماضي 2004م وبزيادة قدرها 139.131.000 ريال وبنسبة نمو قدرها (10.60%).
- وبالنتيجة أعلاه يكون العائد السنوي المحقق خلال العام 2005م عن السهم الواحد هو 145.19 ريال مقابل 131.27 ريال كان قد تحقق للعام الماضي 2004م فيما بلغت نسبة العائد السنوي على حقوق الملكية عن العام 2005م ما نسبته (32.47%) وهو عائد استثماري جيد برغم المعوقات والصعوبات التي لازلنا تواجه القطاع المصرفي اليمني والمعروفة لنا جميعاً.

ويبين الجدول التالي مدى تطور صافي الأرباح المحققة بمصرفكم للأعوام 2000 – 2005م.

فيما يبين الشكل المقابل له إجمالي الربح المحقق لعام 2005م واستخداماته :-





تقرير مجلس الإدارة (تابع)

ثالثاً: التوزيعات

أ- الأرباح القابلة للتوزيع

صافي الربح المحقق خلال العام 2005م. (بعد الزكاة والضرائب) بحسب أعلاه	ريال 1.451.879.000
الأرباح المرحلة من العام الماضي 2004م	ريال 5.991.000
إجمالي الأرباح القابلة للتوزيع	ريال 1.457.870.000

ب- مقترح مجلس الإدارة بالتوزيع

يوصي مجلس الإدارة بالموافقة على توزيع صافي الأرباح على النحو التالي:

1- احتياطي قانوني بنسبة 15% من صافي الربح وفقاً للمادة (12-أ)	
من قانون البنوك التجارية	ريال 218.460.000
2- للاحتياطي العام	ريال 800.854.000
3- توزيع أرباح للمساهمين بواقع أربعون ريالاً عن كل سهم	ريال 400.000.000
4- أرباح مرحلة للعام القادم 2006م	ريال 38.556.000
إجمالي الأرباح الموصى بتوزيعها	ريال 1.457.870.000

فإذا وافقتم على ما جاء بالتقرير، وعلى الحسابات الختامية المعروضة على حضراتكم، فإننا نطلب منكم ما يلي:
أولاً: التصديق على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005م وتقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات عنهما.

ثانياً: إخلاء طرف رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بإدارتهم عن السنة المذكورة.

ثالثاً: الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع في حدود ما ينص عليه القانون.

رابعاً: الموافقة على توزيع الأرباح بحسب اقتراح مجلس الإدارة.

خامساً: إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المذكورة.

سادساً: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بدلا عن الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

مجلس الإدارة

5 مارس 2006م

البنك اليمني للإنشاء والتعمير

تقرير مدققي الحسابات دحمان

آر.إس.إم دحمان عضو في آر.إس.إم العالمية



التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م

تقرير مدققي الحسابات إلى السادة المساهمين
عن البنك اليمني للإنشاء والتعمير (شركة مساهمة عامة)
المحترمين

لقد دققنا الميزانية العمومية للبنك اليمني للإنشاء والتعمير (ش.م.ع) (البنك) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م وبيانا الدخل والتوزيعات وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية هي من مسئولية إدارة البنك وأن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل إجراءات التدقيق على فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية على أساس العينة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. باعتقادنا أن الإجراءات التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا حول البيانات المالية.

في رأينا أن البيانات المالية تُعبر بصورة عادلة من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2005م وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية الهامة والمبينة في إيضاح رقم (3) حول البيانات المالية والمطبقة على أساس ثابت.

وفي رأينا أيضاً أن البنك يحتفظُ بسجلات محاسبية منتظمة، وقد أُجري الجرد وفقاً للأصول المرعية وأن البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية تتفق مع السجلات المحاسبية للبنك. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (22) لسنة 1997م أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي.

دحمان عوض دحمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا

سجل مراقبي الحسابات رقم 384

دحمان آر.إس.إم عضو في آر.إس.إم العالمية

صنعاء، الجمهورية اليمنية

في 5 مارس 2006م

البنك اليمني للإنشاء والتعمير
البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2005م



التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م

الميزانية العمومية

في 31 ديسمبر 2005م

2004م	2005م	ايضاح	الموجودات
ألف ريال	ألف ريال		
7,951,445	10,195,361	5	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
15,545,898	12,401,286	6	الأرصدة لدى البنوك، صافي
22,447,341	29,953,377	7	أذون الخزنة، صافي
2,307,255	2,307,255	8	السندات الحكومية
4,616,718	5,999,424	9	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
219,481	326,829	10	الاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة، صافي
312,659	283,222	11	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
1,109,231	1,146,636	12	العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم
<u>54,510,028</u>	<u>62,613,390</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
386,147	244,290	13	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
47,890,320	54,962,064	14	ودائع العملاء
985,031	1,147,602	15	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
281,256	179,971	16	المخصصات
495,597	555,907	17	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
<u>50,038,351</u>	<u>57,089,834</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
2,000,000	2,800,000	18	رأس المال
2,465,686	2,685,000	18	الاحتياطات
5,991	38,556		الأرباح المستبقة
<u>4,471,677</u>	<u>5,523,556</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>54,510,028</u>	<u>62,613,390</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			الالتزامات العرضية والارتباطات
<u>11,164,979</u>	<u>14,614,733</u>	19	الالتزامات مقابل اعتمادات وخطابات ضمان وأخرى، صافي
			تقرير مدققي الحسابات مرفق (صفحة رقم 1)،

عبد الله سالم الجفري
رئيس مجلس الإدارة

حسين فضل محمد
المدير العام

خالد عبد العزيز نعمان
نائب المدير العام للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات المالية

بيانا الدخل و التوزيعات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م

2004م	2005م	ايضاح	بيان الدخل
ألف ريال	ألف ريال		
2,392,748	2,082,221	20	إيرادات الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك
2,715,774	3,782,590		إيرادات الفوائد من أدون الخزنة
323,591	348,503		إيرادات الفوائد من السندات الحكومية
5,432,113	6,213,314		إجمالي إيرادات الفوائد
2,589,613	3,027,068	21	تكلفة الودائع
2,842,500	3,186,246		صافي الفوائد
659,762	891,475	22	إيرادات العمولات والخدمات المصرفية الأخرى
335,931	202,353	23	إيرادات الاستثمارات
60,837	33,374	24	أرباح عمليات النقد الأجنبي
423,808	387,301	25	إيرادات التشغيل الأخرى
4,322,838	4,700,749		صافي إيرادات العمليات المصرفية والاستثمارية
520,953	280,302	26	المخصصات
1,904,853	2,186,447	27	المصاريف الإدارية والعمومية
2,425,806	2,466,749		إجمالي المخصصات والمصاريف الإدارية والعمومية
1,897,032	2,234,000		صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح التجارية والصناعية
(80,659)	(97,608)	28	الزكاة
1,816,373	2,136,392		صافي أرباح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
(490,362)	(633,427)	17	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - للسنة الحالية
(13,263)	(51,086)	17	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - للسنوات السابقة
1,312,748	1,451,879		صافي أرباح السنة
131.27 ريال	145.19 ريال	29	ربح السهم
47,243	5,991		رصيد الأرباح المحتفظ بها في 1 يناير
1,312,748	1,451,879		صافي أرباح السنة
1,359,991	1,457,870		الأرباح القابلة للتوزيع
			بيان التوزيعات
204,000	218,460		المحول إلى الاحتياطي القانوني
750,000	800,854		المحول إلى الاحتياطي العام
400,000	400,000		الأرباح المقترح توزيعها
5,991	38,556		رصيد الأرباح المحتفظ بها في 31 ديسمبر
1,359,991	1,457,870		الإجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
1,897,032	2,234,000	الأنشطة المصرفية
520,953	279,697	صافي أرباح السنة قبل الزكاة و ضرائب الأرباح التجارية والصناعية
(311,879)	(349,042)	مخصصات القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة المحملة على بيان الدخل
32,811	193,817	مخصصات القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة المستردة إلى بيان الدخل
(98,329)	(79,824)	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات القروض والسلفيات
(1,702)	(1,553)	المستخدم من المخصصات
(336,873)	(624,203)	تقييم حصة البنك في الشركة التابعة
(78,552)	(80,659)	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المدفوعة
98,044	117,017	الزكاة المدفوعة
1,721,505	1,689,250	استهلاك العقارات والآلات والمعدات
		أرباح التشغيل قبل التغيير في الموجودات و المطلوبات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		النقصان / (الزيادة) في الموجودات
(618,153)	(2,433,299)	(الزيادة) في الاحتياطات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
(361,640)	419,975	النقصان / (الزيادة) في أرصدة الودائع لدى البنوك
(6,404,017)	507,209	النقصان / (الزيادة) في أنون الخزنة بتاريخ استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
(367,971)	(1,528,639)	(الزيادة) في القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
38,341	29,437	النقصان في الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(5,991,935)	(1,316,067)	صافي (الزيادة) في الموجودات
		الزيادة / (النقصان) في المطلوبات
182,888	(141,857)	(النقصان) / (الزيادة) في الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
5,403,693	7,071,744	الزيادة في ودائع العملاء
1,246	71,032	الزيادة في الأرصدة الدائنة و المطلوبات الأخرى
5,587,827	7,000,919	صافي الزيادة في المطلوبات
(404,108)	5,684,852	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة المصرفية (1)
		الأنشطة الاستثمارية
-	(105,795)	شراء استثمارات بغرض الاحتفاظ
634	-	المتحصلات من "بيع" تصفية وتخفيض الاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة
(337,541)	(161,069)	شراء عقارات وآلات ومعدات
12,128	6,647	صافي المستبعدات من العقارات والآلات والمعدات
(324,779)	(260,217)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (2)
		الأنشطة التمويلية
(192,612)	(325,410)	الأرباح الموزعة المدفوعة
(192,612)	(325,410)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (3)
(921,499)	5,099,225	صافي الزيادة (النقصان) في النقدية وشبه النقدية (1+2+3)
25,800,658	24,879,159	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
24,879,159	29,978,384	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		تتمثل في:
7,951,445	10,195,361	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
15,545,898	12,401,286	الأرصدة لدى البنوك
22,447,341	29,953,377	أنون الخزنة
(3,121,497)	(2,701,522)	أرصدة الودائع لدى البنوك
(5,299,690)	(7,732,989)	أرصدة الاحتياطات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
(12,644,338)	(12,137,129)	أنون الخزنة بتاريخ استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر والسندات الحكومية
24,879,159	29,978,384	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات المالية

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م

الإجمالي	الأرباح المستتقة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
3,558,929	47,243	1,019,146	492,540	2,000,000	الرصيد في 1 يناير 2004م
1,312,748	1,312,748	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(954,000)	750.000	204.000	-	محول إلى الاحتياطي القانوني والعام
(400.000)	(400.000)	-	-	-	الأرباح المقترحة توزيعها
4.471.677	5.991	1.769.146	696.540	2.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2004م
1,451,879	1,451,879	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(800,854	218.460	-	محول إلى الاحتياطي القانوني والعام
-	-	(800,000)	-	800,000	المحول إلى رأس المال
(400,000)	(400,000)	-	-	-	الأرباح المقترحة توزيعها
<u>5,523,556</u>	<u>38,556</u>	<u>1,770,000</u>	<u>915,000</u>	<u>2,800,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2005م

- تطبيقاً لقرار البنك المركزي اليمني رقم (12) لسنة 2004م وبتاريخ 8 ديسمبر 2004م بشأن رفع رأس مال البنوك المصرح لها بالعمل في داخل الجمهورية اليمنية إلى ستة مليار ريال وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام 2005م وتنتهي في عام 2009م، وتطبيقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 8 أغسطس 2000م، بشأن رفع رأس مال البنك إلى ثلاثة مليار ريال فقد أقر مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 15 نوفمبر 2005م بتحويل مبلغ ثمانمائة مليون ريال من الاحتياطي العام إلى رأس المال.
- تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني أقر مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 5 مارس 2006م، التوصية للجمعية العمومية غير العادية للموافقة على رفع الحد الأدنى لرأس مال البنك إلى ستة مليار ريال ورفع القيمة الاسمية للسهم إلى ستمائة ريال للسهم مع بقاء عدد الأسهم كما هي عشر مليون سهم وتفويض مجلس الإدارة بتنفيذ هذه الزيادة خلال الفترة من 2006 وحتى 2009م، من الاحتياطيات الحالية أو التي سيتم تكوينها من الأرباح للأعوام 2006 وحتى 2008م، وبما لا يتعارض مع متطلبات وتعليمات البنك المركزي اليمني بهذا الخصوص.
- قرر مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة بتاريخ 5 مارس 2006م التوصية إلى الجمعية العمومية العادية بتوزيع أرباح على المساهمين بمبلغ 40 ريال عن كل سهم كما هي مسجلة بتاريخ 31 ديسمبر 2005م مقابل (2004م: 40 ريال عن كل سهم).

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 ديسمبر 2005م

1 التأسيس ونشاط البنك

تأسس البنك اليمني للإنشاء والتعمير (البنك) في صنعاء، الجمهورية اليمنية، كشركة مساهمة عامة في عام 1962م بملكية مختلطة بين حكومة الجمهورية اليمنية والقطاع الخاص بنسبة 51% و 49% من رأس المال المدفوع لكل منهما على التوالي. يمارس البنك أعماله المصرفية من المركز الرئيس للبنك في مدينة صنعاء ومن خلال 38 فرعاً منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية.

يعمل لدى البنك 1,618 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2005م (2004م - 1,642 موظفاً).

لقد اعتمد مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 5 مارس 2006م البيانات المالية للبنك.

2 بيان الالتزام

تعد البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية واللجنة الدائمة لتفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس والمتطلبات القانونية في الجمهورية اليمنية وكذلك القواعد والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (2) لعام 2002م. واستثناءً من معايير المحاسبة الدولية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية يتم معالجة كل من:

- أ) استخدام حد أدنى لنسب مئوية لاحتساب المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور الدوري رقم (6) لعام 1996م والتعديلات اللاحقة له؛
- ب) عدم إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسبة على القروض والسلفيات غير المنتظمة ضمن حقوق المساهمين؛
- ج) عدم تطبيق بعض أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (39) - الأدوات المالية - الاعتراف والقياس والخاصة بالاعتراف بتقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لقيمتها العادلة إلا إذا كانت تلك الاستثمارات مدرجة في سوق مالية منتظمة؛
- د) عدم تطبيق بعض أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - العقارات والآلات والمعدات المتعلقة بتقييم العقارات المملوكة والاعتراف بفائض إعادة التقييم ضمن حقوق المساهمين.

3 السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية وفقاً لمنشورات البنك المركزي اليمني والسياسات المحاسبية الهامة التالية المطبقة على أساس ثابت.

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

العملات الأجنبية

(1) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني. يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال اليمني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ استحقاق المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العمومية إلى الريال اليمني بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل.

(2) لا يتعامل البنك في عقود الصرف المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات

(1) تُثبت الفوائد المقبوضة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق الزمني لأصل المبلغ المتبقي ويتم تثبيت الرسوم وعوائد الالتزامات والقروض المقدمة المستحقة الدفع عند استحقاقها وسعر الفائدة المطبقة. ولكن وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (6) لعام 1996م لا يتم تثبيت إيرادات الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة حيث تستبعد الفوائد القابلة للقبض التي مضى على استحقاقها 90 يوماً أو أكثر من الإيرادات إلى حين تحصيلها فعلاً، بينما تدرج الرسوم والعمولات الأخرى ضمن الإيرادات عند استحقاقها.

(2) وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (2) لعام 2002م يتم إدراج المخصصات المستعادة (المستردة) ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى".

(3) تدرج أرباح الاستثمارات في الشركة التابعة غير الموحدة ضمن نتائج أعمال السنة على أساس مبدأ حقوق المساهمين. كما تدرج الأرباح الموزعة للاستثمارات الأخرى المحتفظ بها للبيع عند الإعلان عنها.

أذون الخزانة

تظهر أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطفأ (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق على أساس طريقة القسط الثابت.

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

تظهر شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بقيمتها الاسمية ويتم إدراجها ضمن بند الأرصدة لدى البنوك كونها تمثل ودائع لدى البنك المركزي اليمني.

السندات الحكومية

تظهر السندات الحكومية التي أصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية لسداد ديون بعض مؤسسات الدولة للبنك بسعر التكلفة.

الاستثمارات

(1) الشركات التابعة غير الموحدة

يتم إثبات قيمة الاستثمارات في الشركة التابعة شركة مآرب اليمنية للتأمين، تبعاً لطريقة حقوق الملكية النسبية وعلى أساس آخر بيانات مالية مدققة ومعتمدة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في تلك الشركة.

يعود سبب عدم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية للبنك إلى التأخير في إصدار تلك البيانات المالية.

(2) الاستثمارات المحلية والخارجية الأخرى

تظهر الاستثمارات المحلية والخارجية، باعتبارها استثمارات طويلة الأجل، بسعر التكلفة ويتم تكوين مخصص لأي انخفاض دائم في القيمة على أساس كل استثمار على حده.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص القروض والسلفيات ومخصص الالتزامات الطارئة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (6) لسنة 1996م بشأن أسس تصنيف الموجودات والالتزامات، يتم تكوين مخصصات خاصة للقروض والسلفيات والالتزامات الطارئة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

• القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة المنتظمة (متضمنة للحسابات تحت المراقبة) 1 %

• القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة 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 حتماً من المخصص الذي تضاف إليه المبالغ المحصلة من القروض التي سبق إعدامها. تظهر القروض والسلفيات للعملاء والبنوك في الميزانية العمومية بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة ويتم قيد المخصصات بنفس عملة القروض والسلفيات والالتزامات الطارئة.

العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

يتم قيد جميع العقارات والآلات والمعدات في السجلات المحاسبية بتاريخ الشراء بسعر التكلفة. تشمل التكلفة على ثمن الشراء وأية مصروفات ناتجة عن اقتنائها.

لا تستهلك الأراضي المملوكة. أما الموجودات الثابتة الأخرى فتظهر بالتكلفة ناقصة منها مبلغ الاستهلاك المتراكم. تستهلك تكلفة التحسينات على العقارات المستأجرة على مدى فترة عقود الإيجار الخاصة بها أو مدة الانتفاع منها أيهما أقل. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة العقارات والآلات والمعدات باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها. أما التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة فلا تعدل إلى قيمها الحالية في تحديد المبالغ المستردة لبنود العقارات والآلات والمعدات.

العقارات والضمانات التي آلت للبنك وفاءً لديون

وفقاً لقانون البنوك رقم (38) لعام 1998م ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج العقارات والضمانات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصاً أي انخفاض في قيمتها كما في تاريخ إعداد البيانات المالية ويتم تحميل قيمة الانخفاض على بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر المطلوبات والالتزامات الطارئة والتي يكون البنك طرفاً فيها، خارج الميزانية العمومية تحت بند " الالتمامات العرضية والارتباطات" لأنها لا تمثل موجودات للبنك أو مطلوبات منه كما في تاريخ الميزانية العمومية.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن النقدية وشبه النقدية تشتمل على كل من النقدية في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني فيما عدا أرصدة الاحتياطات النظامية، وأذون الخزانة بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الميزانية العمومية وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني والأرصدة لدى البنوك عدا تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

يحتسب مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية بموجب قانون ضرائب الدخل رقم (31) لعام 1991م والتعديلات اللاحقة له وأحكام المادة (85) من القانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن البنوك والأنظمة ذات الصلة في الجمهورية اليمنية.

الزكاة

يقوم البنك بتوريد الزكاة المحتسبة وفقاً للقوانين المعنية إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريفها الشرعية.

الأطراف ذوي العلاقة

يتم الإفصاح في البيانات المالية عن القروض والسلفيات المقدمة إلى الأطراف ذوي العلاقة وبالتحديد أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يملكون فيها 25% أو أكثر من رأسمالها.

الموجودات برسم الأمانة

لا تعتبر الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة من موجودات البنك ولذلك فهي لم تُدرج ضمن هذه البيانات المالية.

تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

يتم قيد جميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسلم هذه الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في القوانين أو حسب أعراف السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

4 الأدوات المالية وإدارة المخاطر ذات الصلة

1-4 الأدوات المالية

إن الأدوات المالية للبنك تتمثل في الموجودات والمطلوبات المالية وتشتمل الموجودات المالية على النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة، وأذون الخزنة، وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني، والقروض والسلفيات المقدمة للعملاء. وتشتمل المطلوبات المالية على ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك. كما أن الأدوات المالية تتضمن الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الالتزامات العرضية والارتباطات".

القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الموجودات والمطلوبات للبنك كما تظهرها الإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية العمومية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة والعقارات والآلات والمعدات التي تظهر قيمها العادلة كما في تاريخ الميزانية العمومية في الإيضاحات حول البيانات المالية.

العقود الآجلة

لا يتعامل البنك حالياً في أي عقود آجلة لشراء أو بيع عملات أجنبية.

2-4 إدارة المخاطر ذات الصلة

مخاطر سعر الفائدة

تتشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغير في أسعار الفائدة سوف يؤثر على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات لتقليل تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق:

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

مخاطر الائتمان وتركزاته

تعتبر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والالتزامات من الآخرين أدوات مالية معرضة لمخاطر الائتمان. تشتمل مخاطر الائتمان على عدم مقدرة تلك الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم عند استحقاقها. ولغرض الالتزام بتعميم البنك المركزي اليمني رقم (10) لعام 1997م المتعلق بإدارة مخاطر الائتمان، يلتزم البنك ببعض المعايير المحددة لغرض إدارة مخاطر الائتمان بطريقة ملائمة.

بالإضافة إلى تلك المعايير المنصوص عليها في التعميم المذكور، فإن البنك ولتقليل مخاطر الائتمان، يطبق الإجراءات الإضافية التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

4 الأدوات المالية وإدارة المخاطر ذات الصلة (تتمة)

2-4 إدارة المخاطر ذات الصلة (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركزاته (تتمة)

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم؛
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل مخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي يواجهها العملاء أو البنوك؛
- المتابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للقروض غير المنتظمة؛
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاط البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف، وتحرص إدارة البنك في المحافظة على مراكز متوازنة في العملات الأجنبية وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني ومتطلبات المنشور الدوري رقم (6) لعام 1998م والذي يحدد مراكز كل عملة أجنبية على حدة بنسبة 15% من رأس مال البنك واحتياطياته وبأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن 25% من رأس مال البنك واحتياطياته. ويبين الإيضاح رقم (35) أهم مراكز العملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العمومية.

5 النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني

2005م	2004م	
ألف ريال	ألف ريال	
2,462,372	2,651,755	النقدية في الصندوق
		أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
3,756,673	3,429,768	بالعملة المحلية
3,976,316	1,869,922	بالعملات الأجنبية
7,732,989	5,299,690	إجمالي أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
10,195,361	7,951,445	إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك يجب على كل البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية أن تحتفظ بودائع احتياطيات نظامية لدى البنك المركزي اليمني بنسب مقرر من ودايع العملاء المتمثلة في الودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى. تحمل الودائع بالعملة المحلية فوائد محددة من قبل البنك المركزي اليمني.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

6 الأرصدة لدى البنوك، صافي

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
2,697,918	3,299,075	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى
(9,351)	(9,351)	الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
2,688,567	3,289,724	الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
6,100,000	-	ناقصاً: مخصص لمواجهة بنود معلقة في الحسابات الجارية
8,788,567	3,289,724	صافي الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني
		شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني - تستحق خلال 91 يوماً
		صافي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني (1)
		الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى
30,804	48,627	حسابات جارية لدى البنوك المحلية
(1,317)	(1,317)	ناقصاً: مخصص لمواجهة بنود معلقة في الحسابات الجارية
29,487	47,310	صافي الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية (2)
8,818,054	3,337,034	صافي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى (3=2+1)
		الأرصدة لدى البنوك الأجنبية
3,426,365	4,175,294	الحسابات الجارية وتحت الطلب
(149)	(762)	ناقصاً: مخصص لمواجهة بنود معلقة في الحسابات الجارية
3,426,216	4,174,532	صافي الحسابات الجارية وتحت الطلب
3,121,497	2,701,522	ودائع الأجل
180,131	2,188,198	تأمينات نقدية (ودائع مخصصة)
6,727,844	9,064,252	صافي الأرصدة لدى البنوك الأجنبية (4)
15,545,898	12,401,286	صافي الأرصدة لدى البنوك (5 = 4+3)

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

7 أذون الخزنة، صافي

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
1,000,000	6,092,430	(أ) القيمة الاسمية لأذون خزنة تستحق: خلال 90 يوم
5,392,560	9,696,700	من 91 إلى 182 يوماً
8,081,030	11,947,140	من 183 إلى 364 يوماً
<u>14,473,590</u>	<u>27,736,270</u>	إجمالي أذون الخزنة المشتراة
		(ب) القيمة الاسمية لأذون الخزنة المعاد شراؤها والتي تستحق: خلال 90 يوم
8,914,352	3,449,105	إجمالي أذون الخزنة المعاد شراؤها
<u>8,914,352</u>	<u>3,449,105</u>	إجمالي أذون الخزنة بالقيمة الاسمية (أ+ب)
23,387,942	31,185,375	ناقصاً: الخصم غير المستحق (غير المطفأ)
(940,601)	(1,231,998)	صافي القيمة الدفترية لأذون الخزنة
<u>22,447,341</u>	<u>29,953,377</u>	

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

8 السندات الحكومية

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
<u>2,307,255</u>	<u>2,307,255</u>	إجمالي السندات الحكومية

بناءً على قرار مجلس الوزراء الموقر رقم (152) لعام 1997م والمؤرخ في 6 أغسطس 1997م تحملت الحكومة الديون المستحقة من بعض المؤسسات الحكومية. ووفقاً للاتفاق المبرم بين وزارة المالية والبنك، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في 6 أغسطس 2007م. تحمل هذه السندات فائدة حسب سعر متوسط الفائدة على أذون الخزنة لثلاثة أشهر وتدفع في تواريخ الاستحقاق.

9 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
9,772,828	9,384,394	حساب السحب على المكشوف
709,724	2,588,170	القروض القصيرة الأجل والكمبيالات
3,501	4,163	أوراق تجارية مخصومة
83,139	88,070	القروض والسلفيات المقدمة للموظفين ومشتري مشروع الإسكان
<u>10,569,192</u>	<u>12,064,797</u>	إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
(5,207,879)	(5,353,812)	المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح- أ)
(744,595)	(711,561)	الفوائد المعلقة (إيضاح- ب)
<u>(5,952,474)</u>	<u>(6,065,373)</u>	إجمالي المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة والفوائد المعلقة
<u>4,616,718</u>	<u>5,999,424</u>	صافي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

9 القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

تتضمن القروض والسلفيات المقدمة للعملاء أرصده القروض والسلفيات التي قدمها البنك للأطراف ذوي علاقة ضمن نشاطه الاعتيادي وبالبلغه 4,726 ألف ريال (2004م - 6,912 ألف ريال) كما هو مبين في الإيضاح رقم (30).

أ) المخصصات لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة

بموجب أحكام المادة (85) من القانون رقم (38) لعام 1998م بشأن البنوك والذي تم العمل به ابتداءً من تاريخ 27 ديسمبر 1998م، ووفقاً للفقرة (م) من المادة رقم (9) من القرار الجمهوري بقانون رقم (12) لعام 1999م المعدل لقانون ضرائب الدخل رقم (31) لعام 1991م، فإن أي مخصص للقروض والسلفيات الائتمانية الذي يتم احتسابه وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني لا يكون خاضعاً لضرائب الدخل عند احتساب الوعاء الضريبي لضريبة الدخل. وبموجب تعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر الفوائد المعلقة من المخصصات المجنبة مقابل الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

إن تفاصيل حركة المخصصات على القروض والسلفيات غير المنتظمة خلال السنة هي كما يلي:

2004م			2005م			
إجمالي	عام	محدد	إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
5,193,418	34,100	5,159,318	5,207,879	35,984	5,171,895	الرصيد في 1 يناير
32,811	76	32,735	193,817	411	193,406	إعادة تقييم أرصدة أول السنة
391,858	57,732	334,126	279,697	25,639	254,058	المكون خلال السنة (إيضاح/26)
(311,879)	(868)	(311,011)	(247,757)	-	(247,757)	المستعاد خلال السنة (إيضاح/25)
5,306,208	91,040	5,215,168	5,433,636	62,034	5,371,602	
(98,329)	(55,056)	(43,273)	(79,824)	(15,686)	(64,138)	المستخدم خلال السنة
5,207,879	35,984	5,171,895	5,353,812	46,348	5,307,464	الرصيد في 31 ديسمبر

قامت الإدارة بتكوين مخصصات عامة بنسبة 1% (2004م - 1%) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظه القروض والسلفيات.

ب) الفوائد المعلقة

تمثل هذه المبالغ الفوائد المعلقة على القروض والسلفيات غير المنتظمة والمجنبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يتم قيدها ضمن الإيرادات عند تسلمها فقط.

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
923,562	744,595	الرصيد في 1 يناير
11	105	إعادة تقييم أرصدة أول السنة
27,082	25,812	الفوائد المضافة خلال السنة
(206,060)	(58,951)	الفوائد المستلمة المعادة إلى الإيرادات (إيضاح 20)
744,595	711,561	الرصيد في 31 ديسمبر

تم خلال السنة استعادة مبلغ 58,951 ألف ريال (2004م : 206,060 ألف ريال) إلى إيرادات الفوائد تمثل فوائد معلقة تم استلامها (إيضاح 20).

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

10 الاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة، صافي

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
119,051	120,604	الاستثمار في الشركة التابعة غير المدموجة (شركة مأرب اليمنية للتأمين) (أ)
		أوراق مالية أخرى
97,062	202,857	الاستثمارات في الشركات المحلية، صافي (ب)
3,368	3,368	الاستثمارات في الشركات الخارجية، صافي (ج)
<u>219,481</u>	<u>326,829</u>	إجمالي الاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة، صافي
		(أ) الاستثمار في الشركة التابعة غير المدموجة (شركة مأرب اليمنية للتأمين)

- يمتلك البنك ما نسبته 53,37% من رأس مال شركة مأرب اليمنية للتأمين (ش.م.ع.).
- وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في البنك على أساس ثابت فإن المحاسبة على الاستثمار في الشركة التابعة يتم بطريقة حقوق الملكية النسبية، وذلك استناداً على آخر بيانات مالية مدققة متاحة. بحسب البيانات المالية المدققة للشركة كما في 31 ديسمبر 2004م تم احتساب صافي حصة البنك من حقوق المساهمين في الشركة على النحو التالي:

2004م	2005م	
على أساس	على أساس	
ميزانية الشركة	ميزانية الشركة	
لعام 2003م	لعام 2004م	
ألف ريال	ألف ريال	
849,442	867,476	إجمالي الموجودات
(626,375)	(641,497)	إجمالي المطلوبات
223,067	225,979	حقوق المساهمين
(104,016)	(105,375)	ناقصاً: حقوق الأقلية
<u>119,051</u>	<u>120,604</u>	حصة البنك في حقوق المساهمين في الشركة التابعة

إن أثر تطبيق طريقة حقوق الملكية النسبية على حسابات النتائج مبين فيما يلي :

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
117,349	119,051	حقوق الملكية كما في 1 يناير
119,051	120,604	حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر
1,702	1,553	الزيادة في حقوق الملكية
8,006	8,006	الأرباح النقدية المستلمة خلال العام
<u>9,708</u>	<u>9,559</u>	صافي الدخل المرسل لحساب الأرباح والخسائر (إيضاح 23)

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

10 الاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة، صافي (تتمة)

أوراق مالية أخرى

2004م	2005م	ب) الاستثمارات في الشركات المحلية، صافي
ألف ريال	ألف ريال	
7,000	7,000	الشركة اليمنية للفنادق (ش.م.ي) تحت التصفية
2,500	2,500	فندق اليمن السعيد (ش.م.ي) تحت التصفية
1,613	1,613	شركة تهامة لصناعة وإنتاج وسائل التعبئة ومشتقاتها (ش.م.ي)
200	200	المركز اليمني للتحكيم
58,168	106,633	بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي) (إيضاح - أ)
5,880	5,880	الشركة اليمنية لصناعة وتجارة الأدوية
4,394	4,394	شركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي) (إيضاح - ب)
7,598	7,598	الشركة اليمنية لتكرير وتعليب الملح
2,300	2,300	الشركة اليمنية للطائرات
34,500	34,500	الشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ي) (إيضاح - ج)
-	57,330	شركات الخدمات المالية اليمنية (تحت التأسيس)
124,153	229,948	إجمالي الاستثمارات في الشركات المحلية
(27,091)	(27,091)	مخصص لقاء الاضمحلال في القيمة
97,062	202,857	صافي الاستثمارات في الشركات المحلية

تسلم البنك في عام 2004م من لجنة تصفية الشركة اليمنية للإشاء والتعمير حصته من ناتج تصفية تلك الشركة بمبلغ 18,875 ألف ريال أي بزيادة قدرها 6,125 ألف ريال عن التكلفة وتم ترحيل الفارق لحساب الإيرادات خلال نفس العام 2004م (إيضاح 23). فيما تم إعادة المخصص الذي كان مكوناً لمقابلة هذا الاستثمار للإيرادات (إيضاح 25).

أن القيمة العادلة للاستثمارات المحلية أعلاه لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة المسجلة في سجلات البنك باستثناء ما يلي:-

أ) بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

كان صافي حقوق الملكية لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي) بحسب البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004م مبلغ 1,716,733 ألف ريال (كما في 31 ديسمبر 2003م: 1,405,266 ألف ريال يمني). وتساوي حصة البنك فيه 7.6% أي مبلغ 130,472 ألف ريال (2004م: 106,800 ألف ريال)، بالإضافة إلى مبلغ 48,465 ألف ريال المدفوع خلال العام 2005م، مقابل حصة البنك من الزيادة في رأس مال بنك اليمن والكويت تصبح بموجبه حصة البنك في حقوق ملكية بنك اليمن والكويت مبلغ 178,937 ألف ريال.

ب) شركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي)

صافي حقوق الملكية لشركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي) بحسب البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004م هو مبلغ 5,416,512 ألف ريال يمني (كما في 31 ديسمبر 2003م: 4,950,034 ألف ريال يمني) وتساوي حصة البنك فيها 13.65% أي مبلغ 739,354 ألف ريال. (2004م: 675,680 ألف ريال).

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

10 الاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة، صافي (تتمة)

أوراق مالية أخرى (تتمة)

(ب) الاستثمارات في الشركات المحلية، صافي (تتمة)

(ج) الشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ع.)

صافي حقوق الملكية للشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ع.) بحسب البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004م هو مبلغ 1,350,960 ألف ريال يمني (كما في 31 ديسمبر 2003م: 1,354,547 ألف ريال يمني) وتساوي حصة البنك فيها 12.5% أي مبلغ 168,870 ألف ريال (2004م: 169,318 ألف ريال).

مقارنة القيم العادلة بالقيم الدفترية للاستثمارات المحلية

الإجمالي	شركة التبغ		الشركة اليمنية الكويتية	
	بنك اليمن والكويت	والكبريت الوطنية	للتنمية العقارية	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2005م	178,937	739,354	168,870	1,087,161
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2005م	106,633	4,394	34,500	145,527
الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة	72,304	734,960	134,370	941,634

لم يتم البنك بتقييم الاستثمارات بقيمها العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية-الاعتراف والقياس) وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني المستندة إلى أن أسهم هذه الاستثمارات لا يجري تداولها في أسواق مالية معترف بها. ولو قام البنك بتقييم الاستثمارات بقيمها العادلة لارتفع رصيد الاستثمارات المحلية وحقوق المساهمين في 31 ديسمبر 2005م بمبلغ 941,634 ألف ريال (2004م مبلغ 854,736 ألف ريال).

(ج) الاستثمارات في الشركات الخارجية، صافي

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
9,315	9,315	بنك اليوباف كير اكاو
4,778	4,778	بنك اليوباف هونج كونج
3,370	3,370	بنك اليوباف العربي الدولي البحرين
1,463	1,463	بنك التجارة والصناعة، جيبوتي
345	345	شركة الخدمات المالية العربية، البحرين
1,560	1,560	بنك تونس العالمي
20,831	20,831	إجمالي الاستثمارات في الشركات الخارجية
(17,463)	(17,463)	مخصص لقاء الاضمحلال في القيمة
3,368	3,368	صافي الاستثمارات في الشركات الخارجية

إن القيمة العادلة للاستثمارات الخارجية أعلاه لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة المسجلة في سجلات البنك باستثناء:

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

10 الاستثمارات المحفوظ بها لغير المتاجرة، صافي (تتمة)

أوراق مالية أخرى (تتمة)

ج) الاستثمارات في الشركات الخارجية، صافي (تتمة)

1) بنك التجارة والصناعة، جيبوتي

وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية لبنك التجارة والصناعة، جيبوتي في عام 2004م تم تخفيض رأس مال البنك من 3,000,000 ألف فرنك جيبوتي إلى 2,092,500 ألف فرنك جيبوتي أي بنسبة 30.25% وبموجب ذلك القرار تسلم البنك حصته من تخفيض تلك المساهمة الذي بلغ ما يعادل 150,171 ألف ريال وتم تحويل الفائض إلى الإيرادات (إيضاح 23) بعد أن تم قيد مبلغ وقدره 634 ألف ريال منه لتخفيض تكلفة المساهمة بنسبة 30.25%.

بموجب البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004م فإن صافي حقوق الملكية في بنك التجارة والصناعة جيبوتي 2,773,526 ألف فرنك جيبوتي (31 ديسمبر 2003م: 2,773,815 ألف فرنك جيبوتي) وتساوي حصة البنك فيه 16% أي مبلغ 576,893 ألف ريال يمني؛ (2004م: 460,769 ألف ريال يمني).

2) شركة الخدمات المالية العربية، البحرين

بموجب البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004م فإن إجمالي حقوق الملكية هو 57,573 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2003م: 56,825 ألف دولار أمريكي) وتساوي حصة البنك فيه 0.17% أي مبلغ 19,093 ألف ريال يمني (2004م: 17,953 ألف ريال يمني).

3) بنك تونس العالمي

بموجب البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004م فإن صافي حقوق الملكية هو 46,027 ألف دولار أمريكي (31 ديسمبر 2003م: 43,441 ألف دولار أمريكي) وتساوي حصة البنك فيه أكثر من 2.23% أي مبلغ 200,231 ألف ريال يمني؛ (2004م: 180,029 ألف ريال يمني).

مقارنة للقيم العادلة والقيم الدفترية للاستثمارات الخارجية:

بنك التجارة والصناعة، جيبوتي		شركة الخدمات المالية العربية، البحرين		بنك تونس العالمي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
576,893	19,093	200,231	796,217	796,217	796,217
1,463	345	1,559	3,367	3,367	3,367
575,430	18,748	198,672	792,850	792,850	792,850

لم يتم البنك بتقييم الاستثمارات بقيمها العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية-الاعتراف والقياس) وذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني المستندة إلى أن أسهم هذه الاستثمارات لا يجري تداولها في أسواق مالية معترف بها. ولو قام البنك بتقييم الاستثمارات بقيمها العادلة لارتفع رصيد الاستثمارات الخارجية وحقوق المساهمين في 31 ديسمبر 2005م بمبلغ 792,849 ألف ريال (2004م بمبلغ 655,383 ألف ريال).

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

11 الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
100,917	3,175	الإيرادات المستحقة
28,224	43,413	المصروفات المدفوعة مقدماً
46,658	86,626	الدفعات المقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
-	2,115	أصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
136,860	147,893	الأرصدة المدينة المتنوعة
<u>312,659</u>	<u>283,222</u>	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

- تظهر الأرصدة المدينة المتنوعة بالصافي بعد حسم مخصص للأرصدة المشكوك فيها بمبلغ 43,589 ألف ريال يمني (2004م مبلغ 53,844 ألف ريال). تم خلال السنة استعادة مبلغ 10,255 ألف ريال للإيرادات (إيضاح 25).
- أفتتى البنك خلال العام عقارات لقاء سداد مديونيات بمبلغ 5,857 ألف ريال، وتنفيذاً لقانون البنوك النافذ في الجمهورية اليمنية قام البنك خلال السنة ببيع عقارات قيمتها عند الاقتناء مبلغ 3,742 ألف ريال.

12 العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

إن العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هو كالتالي:

المباني	:	25 سنة
الأثاث والآلات والأجهزة المكتبية	:	4 سنوات
السيارات	:	4 سنوات
التحسينات على العقارات المستأجرة	:	على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي أيهما أقل

التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة كمبيوتر	السيارات	الأثاث والآلات والأجهزة المكتبية	المباني	الأراضي	التكلفة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
1,902,114	12,793	466,391	146,159	296,570	454,836	في 1 يناير 2005م
161,069	12,608	17,824	80,197	31,617	18,823	للإضافات
(21,312)	-	(1,059)	(18,898)	(1,352)	(3)	للمستبعدات
<u>2,041,871</u>	<u>25,401</u>	<u>483,156</u>	<u>207,458</u>	<u>326,835</u>	<u>473,659</u>	في 31 ديسمبر 2005م
						الاستهلاك
792,883	8,484	347,171	89,549	231,160	116,519	في 1 يناير 2005م
117,017	2,570	38,569	29,177	25,976	20,725	للسنة
(14,665)	(121)	(1,059)	(12,178)	(1,307)	-	للمستبعدات
<u>895,235</u>	<u>10,933</u>	<u>384,681</u>	<u>106,548</u>	<u>255,829</u>	<u>137,244</u>	في 31 ديسمبر 2005م
						القيمة الدفترية
<u>1,146,636</u>	<u>14,468</u>	<u>98,475</u>	<u>100,910</u>	<u>71,006</u>	<u>336,415</u>	في 31 ديسمبر 2005م
<u>1,109,231</u>	<u>4,309</u>	<u>119,220</u>	<u>56,610</u>	<u>65,410</u>	<u>338,317</u>	في 31 ديسمبر 2004م

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

12 العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم (تتمة)

تم تقييم الأراضي والمباني المملوكة للبنك في يونيو عام 1999م من قبل المجموعة الهندسية اليمنية (عدن) وبين الجدول التالي القيمة السوقية والقيمة الدفترية وفائض إعادة التقييم لتلك الأراضي والمباني الخاضعة للتقييم في ذلك التاريخ بخلاف الأراضي والمباني التي تم إستبعادها أو إضافتها منذ تاريخ التقييم.

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	فائض إعادة التقييم	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
4,204,950	177,894	4,027,056	الأراضي
1,719,104	127,563	1,591,541	المباني
الإجمالي	305,457	5,618,597	

لم يعترف البنك بقيم العقارات المملوكة له بقيمتها السوقية، بناءً للتقييم الذي تم في عام 1999م بموجب الدراسة التشخيصية للبنك التي تمت في تلك السنة. ولو قام البنك بتقييم العقارات بقيمتها السوقية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (16) والذي ينص على وجوب تقييم العقارات في حالة وجود فارق جوهري بين قيمها السوقية وقيمتها الدفترية، لارتفع رصيد هذه العقارات وحقوق المساهمين بمبلغ 5,618,597 ألف ريال يمني.

13 الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

2005م	2004م	
ألف ريال	ألف ريال	
120,898	2,879	الأرصدة المستحقة للبنك المركزي اليمني والبنوك المحلية
		حسابات جارية للبنوك المحلية
123,392	383,268	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الخارجية
		حسابات جارية
123,392	383,268	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية
244,290	386,147	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

14 ودائع العملاء

2005م	2004م	
ألف ريال	ألف ريال	
19,306,175	17,215,619	حسابات جارية تحت الطلب
24,436,799	22,132,400	حسابات توفير
6,200,477	4,560,307	ودائع قصيرة الأجل
4,266,259	3,155,118	تأمينات نقدية عن اعتمادات مستنديه وخطابات ضمان
752,354	826,876	ودائع أخرى
54,962,064	47,890,320	إجمالي ودائع العملاء

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

15 الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	الأرصدة الدائنة
145,715	157,501	فوائد مستحقة الدفع
-	3,121	إيرادات محصلة مسبقاً
138,987	129,699	مصرفات مستحقة الدفع
120,006	185,419	دائنون متنوعون
35,659	52,608	الزكاة
<u>440,367</u>	<u>528,348</u>	إجمالي الأرصدة الدائنة
		<u>توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين</u>
337,276	544,664	الرصيد في 1 يناير
400,000	400,000	المقترح توزيعه للسنة
(192,612)	(325,410)	المدفوع خلال السنة
<u>544,664</u>	<u>619,254</u>	الرصيد في 31 ديسمبر
<u>985,031</u>	<u>1,147,602</u>	إجمالي الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

16 المخصصات

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	مخصص الالتزامات العرضية
136,161	265,256	الرصيد في 1 يناير
129,095	-	المكون خلال السنة (إيضاح 26)
-	(85,285)	المسترد خلال السنة (إيضاح 25)
<u>265,256</u>	<u>179,971</u>	الرصيد في 31 ديسمبر
		<u>مخصص مستحقات مختلفة</u>
16,000	16,000	الرصيد في 1 يناير
-	(16,000)	المسترد خلال السنة (إيضاح 25)
<u>16,000</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 ديسمبر
<u>281,256</u>	<u>179,971</u>	إجمالي أرصدة المخصصات

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

17 ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
328,845	495,597	الرصيد المستحق لمصلحة الضرائب في 1 يناير
		<u>الضريبة المحملة على بيان الدخل</u>
13,263	51,086	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية الإضافية - للسنوات السابقة (إيضاح - أ)
490,362	633,427	مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - للسنة الحالية (إيضاح - ب)
503,625	684,513	إجمالي ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المحملة على بيان الدخل
832,470	1,180,110	إجمالي ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة
(336,873)	(624,203)	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المدفوعة خلال السنة
495,597	555,907	الرصيد المستحق لمصلحة الضرائب في 31 ديسمبر

(أ) مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - للسنوات السابقة

قام البنك خلال العام بسداد مبلغ 51,086 ألف ريال كفوارق عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية منها مبلغ 26,714 ألف ريال فارق احتساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لعام 2004م ، ومبلغ 24,372 ألف ريال فارق احتساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لعام 2003م.

(ب) مخصص ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - للسنة الحالية

تم احتساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية للسنة كما يلي:

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
1,816,373	2,136,392	صافي أرباح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
12,107	8,481	يضاف إليه: (10% من إيرادات الاستثمارات المحلية)
1,511	-	ضريبة على العقارات المؤجرة
1,829,991	2,144,873	الإجمالي
		ناقصاً:
(206,060)	(58,951)	فوائد معلقة معادة للإيرادات (سبق سداد ضريبة عنها)
(121,074)	(84,816)	إيرادات استثمارات محلية
(53,985)	(191,315)	مخصصات معادة للأرباح (سبق سداد ضريبة عنها)
(18,127)	-	إيرادات إيجارات
(29,711)	-	إيرادات مبيعات عقارية
1,401,034	1,809,791	صافي أرباح السنة الخاضعة للضريبة
490,362	633,427	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية بنسبة 35%

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

17 ضريبة الأرباح التجارية والصناعية (تتمة)

المخصصات المجنبة قبل صدور تعديل قانون ضرائب الدخل رقم (31) لعام 1991م

كان لدى البنك المخصصات التالية قبل صدور تعديل قانون ضرائب الدخل رقم (31) لعام 1991م والتي خضعت لضريبة الدخل:

2004م		2005م		
إجمالي رصيد	المخصصات التي خضعت للضريبة	إجمالي رصيد	المخصصات التي خضعت للضريبة	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
5,207,879	1,090,660	5,353,812	925,600	مخصصات القروض والسلفيات
281,256	16,000	179,971	-	مخصصات مختلفة
744,595	717,502	711,561	685,644	مخصصات الفوائد المعلقة
109,214	51,725	99,573	41,470	مخصصات الموجودات الأخرى
6,342,944	1,875,887	6,344,917	1,652,714	الرصيد في 31 ديسمبر

تجنباً لتكرار إخضاع المخصصات التي سبق إخضاعها لضريبة الدخل قبل صدور تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم (31) لعام 1991م فإنه لن يتم احتساب أية ضرائب على تلك المخصصات عند استعادتها في المستقبل.

18 رأس المال و الاحتياطات

(أ) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع 2,800 مليون ريال يمني موزع على 10,000 ألف سهم قيمة السهم الاسمية 280 ريال يمني (2004م: 2,000 مليون ريال يمني موزع على 10,000 ألف سهم قيمة السهم الاسمية 200 ريال يمني).

(ب) الاحتياطات

وفقاً لنص المادة (12-1) من قانون البنوك رقم (38) لعام 1998م يتم تحويل 15% من صافي الأرباح إلى حساب الاحتياطي القانوني.

19 الالتزامات العرضية والارتباطات

صافي الالتزامات			
(الجزء غير المغطى)	الجزء المغطى	إجمالي الالتزام	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
6,567,039	(2,085,404)	8,652,443	خطابات اعتمادات مستندية
1,377,224	(398,019)	1,775,243	كمبيالات اعتمادات
5,188,565	(1,735,622)	6,924,187	خطابات ضمان - العملاء
1,172,799	-	1,172,799	خطابات ضمان - البنوك المراسلة
309,106	(47,213)	356,319	شيكات آجلة
14,614,733	(4,266,258)	18,880,991	إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

19 الالتزامات العرضية والارتباطات (تتمة)

صافي الالتزامات			في 31 ديسمبر 2004م
(الجزء غير المغطى)	الجزء المغطى	إجمالي الالتزام	
ألف ريال	بألمين نقدي ألف ريال	ألف ريال	
4,937,448	(1,185,038)	6,122,486	خطابات اعتمادات مستندية
1,556,583	(523,974)	2,080,557	كمبيالات اعتمادات
3,328,017	(1,399,223)	4,727,240	خطابات ضمان - العملاء
976,682	-	976,682	خطابات ضمان - البنوك المراسلة
366,249	(46,883)	413,132	شيكات آجلة
<u>11,164,979</u>	<u>(3,155,118)</u>	<u>14,320,097</u>	إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات

20 إيرادات الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

2004م	2005م	إيرادات الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
ألف ريال	ألف ريال	
91,371	91,462	الفوائد من حسابات السحب على المكشوف
698,364	917,172	الفوائد من الحسابات المدينة
3,576	11,687	الفوائد من القروض والسلفيات الأخرى
<u>206,060</u>	<u>58,951</u>	فوائد القروض والسلفيات المعلقة المستعادة (إيضاح 9 - ب)
<u>999,371</u>	<u>1,079,272</u>	إجمالي إيرادات الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
		إيرادات الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
892,642	356,029	الفوائد من شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني
428,638	468,488	الفوائد من ودائع الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
<u>72,097</u>	<u>178,432</u>	الفوائد من الإيداعات لدى البنوك الخارجية
<u>1,393,377</u>	<u>1,002,949</u>	إجمالي إيرادات الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
<u>2,392,748</u>	<u>2,082,221</u>	إجمالي إيرادات الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

21 تكلفة الودائع

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
1,981,928	2,295,202	الفوائد على ودائع العملاء
576,909	668,748	الفوائد على حسابات التوفير
27,054	56,475	الفوائد على ودائع الأجل
<u>2,585,891</u>	<u>3,020,425</u>	الفوائد على الودائع الأخرى
		إجمالي الفوائد على ودائع العملاء
		الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك
3,722	6,643	الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك
<u>3,722</u>	<u>6,643</u>	إجمالي الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك
<u>2,589,613</u>	<u>3,027,068</u>	إجمالي تكلفة الودائع

22 إيرادات العمولات والخدمات المصرفية الأخرى

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
92,660	116,229	إيرادات العمولات
83,000	105,200	إيرادات العمولات من خطابات الاعتمادات المستندية
48,434	60,695	إيرادات العمولات من خطابات الضمان
76,290	90,734	إيرادات العمولات من التحويلات
241,105	256,366	إيرادات العمولات من الشيكات
<u>541,489</u>	<u>629,224</u>	إيرادات العمولات المختلفة
		إجمالي إيرادات العمولات
		إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى
118,273	262,251	إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى
<u>118,273</u>	<u>262,251</u>	إجمالي إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى
<u>659,762</u>	<u>891,475</u>	إجمالي إيرادات العمولات والخدمات المصرفية الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

23 إيرادات الاستثمارات

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
		<u>إيرادات الاستثمارات المحلية</u>
9,708	9,559	إيرادات تقييم المساهمة بالشركة التابعة (شركة مأرب اليمنية للتأمين (ش.م.ي) إيضاح 10 - أ)
81,938	61,454	إيرادات موزعه من شركة التبغ والكبريت الوطنية
13,800	13,803	إيرادات موزعه من الشركة اليمنية الكويتية
9,503	-	إيرادات الأرباح الموزعة من بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)
6,125	-	إيرادات محققة من تصفية الشركة اليمنية للإيداع والتعمير (إيضاح 10 - ب)
<u>121,074</u>	<u>84,816</u>	إجمالي إيرادات الاستثمارات المحلية
		<u>إيرادات الاستثمارات الخارجية</u>
49,195	99,669	إيرادات موزعة من بنك التجارة والصناعة، جيبوتي
15,433	17,152	إيرادات موزعة من بنك تونس العالمي، تونس
692	716	إيرادات موزعة من شركة الخدمات المالية العربية، البحرين
149,537	-	أرباح محققة من تخفيض المساهمة ببنك الصناعة والتجارة، جيبوتي
<u>214,857</u>	<u>117,537</u>	إجمالي إيرادات الاستثمارات الخارجية
<u>335,931</u>	<u>202,353</u>	إجمالي إيرادات الاستثمارات بغرض الاحتفاظ

24 أرباح عمليات النقد الأجنبي

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
50,713	16,756	أرباح ناتجة من إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
10,124	16,618	أرباح ناتجة من المعاملات بالعملات الأجنبية
<u>60,837</u>	<u>33,374</u>	إجمالي أرباح عمليات النقد الأجنبي

25 إيرادات التشغيل الأخرى

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
311,879	247,757	المسترد من مخصصات القروض والسلفيات (إيضاح 9 - أ)
-	101,285	المسترد من مخصصات الالتزامات العرضية والأخرى (إيضاح 16)
39,129	-	المسترد من مخصص الأرصدة لدى البنوك (إيضاح 6)
12,750	-	المسترد من مخصص الاستثمارات في شركات محلية (إيضاح 10 - ب)
2,105	10,255	المسترد من مخصص الأرصدة المدينة الأخرى (إيضاح 11)
<u>365,863</u>	<u>359,297</u>	إجمالي مخصصات مستردة
18,127	21,577	إيرادات إيجارات
39,818	6,427	إيرادات مبيعات العقارات والآلات والمعدات
<u>423,808</u>	<u>387,301</u>	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

بحسب منشور البنك المركزي اليمني رقم (8) لعام 1999م أي مخصصات مستعادة تضاف لحساب إيرادات التشغيل الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

26 المخصصات

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
391,858	279,697	مخصص لقاء القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح 9 - أ)
129,095	-	مخصص لقاء الالتزامات العرضية (إيضاح 16)
-	605	مخصص الأرصد لدى البنوك (إيضاح 6)
520,953	280,302	إجمالي المخصصات

27 المصاريف الإدارية والعمومية

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
1,286,554	1,417,114	الرواتب والأجور وما في حكمها
30,448	32,069	أدوات مكتبية ومطبوعات
19,640	20,489	بريد وهاتف وفاكس
33,732	35,914	كهرباء ومياه وإنارة
95,988	115,351	نقل وانتقالات
28,571	34,532	إعلان ونشر
13,528	17,547	مصاريف التدريب
80,091	138,923	إصلاح وصيانة وترميمات
98,044	117,017	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح 12)
3,025	-	استهلاك النفقات الإيرادية المؤجلة
6,041	13,098	رسوم حكومية وضرائب محلية
14,315	46,770	التبرعات
44,630	48,676	الإيجارات
93,644	121,646	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
56,602	27,301	مصاريف عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
1,904,853	2,186,447	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية

28 الزكاة

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
80,659	97,608	مصاريف الزكاة المستحقة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

29 ربح السهم

2004م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
1,312,748	1,451,879	صافي أرباح السنة
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
10,000,000 سهم	10,000,000 سهم	متوسط عدد الأسهم خلال السنة
131.27 ريال	145.19 ريال	ربح السهم

30 المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

هذه تمثل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة والمساهمين الرئيسيين غير الحكومة، ومجلس الإدارة ومسؤولي البنك الرئيسيين وأفراد عائلاتهم والشركات التي يعتبرون فيها المالكين الرئيسيين، الذين كانوا عملاء البنك خلال السنة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك.

إن المعاملات الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة التي تتضمنها البيانات المالية هي:

2004م	2005م	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة
ألف ريال	ألف ريال	
		<u>الموجودات والإيرادات</u>
6,912	4,726	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
1,414	933	الفوائد المقبوضة خلال العام
		<u>المطلوبات والمصاريف</u>
11,468	13,553	الودائع والأرصدة الدائنة
143	834	الفوائد المدفوعة خلال العام
		<u>الشركة التابعة</u>
		<u>المطلوبات والمصاريف</u>
132,814	138,505	الودائع والأرصدة الدائنة
7,288	8,513	الفوائد المدفوعة خلال العام

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

31 استحقاق الأصول والإلتزامات

(أ) كما في 31 ديسمبر 2005م

استحقاق	استحقاق	استحقاق	استحقاق	استحقاق	استحقاق	الموجودات
خلال 3 أشهر	خلال 6 أشهر	خلال 9 أشهر	خلال سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
12,401,286	-	-	-	-	12,401,286	الأرصدة لدى البنوك
17,816,248	6,544,436	3,607,140	1,985,553	-	29,953,377	أذون الخزائنة، صافي
2,307,255	-	-	-	-	2,307,255	السندات الحكومية
836,301	193,363	53,566	951,470	3,964,724	5,999,424	القروض المقدمة للعملاء، صافي
-	-	-	-	326,829	326,829	الاستثمارات
<u>33,361,090</u>	<u>6,737,799</u>	<u>3,660,706</u>	<u>2,937,023</u>	<u>4,291,553</u>	<u>50,988,171</u>	
المطلوبات						
244,290	-	-	-	-	244,290	الأرصدة المستحقة للبنوك
33,914,183	6,882,076	7,041,611	7,124,194	-	54,962,064	ودائع العملاء
<u>34,158,473</u>	<u>6,882,072</u>	<u>7,041,611</u>	<u>7,124,194</u>	<u>-</u>	<u>55,206,354</u>	

(ب) كما في 31 ديسمبر 2004م

استحقاق	استحقاق	استحقاق	استحقاق	استحقاق	استحقاق	الموجودات
خلال 3 أشهر	خلال 6 أشهر	خلال 9 أشهر	خلال سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
15,545,898	-	-	-	-	15,545,898	الأرصدة لدى البنوك
9,803,003	5,186,811	-	7,457,527	-	22,447,341	أذون الخزائنة، صافي
2,307,255	-	-	-	-	2,307,255	السندات الحكومية
1,638,722	111,891	552,377	1,661,342	652,386	4,616,718	القروض المقدمة للعملاء، صافي
-	-	-	-	219,481	219,481	الاستثمارات
<u>29,294,878</u>	<u>5,298,702</u>	<u>552,377</u>	<u>9,118,869</u>	<u>871,867</u>	<u>45,136,693</u>	
المطلوبات						
386,147	-	-	-	-	386,147	الأرصدة المستحقة للبنوك
27,553,427	7,155,450	5,818,523	7,200,184	162,736	47,890,320	ودائع العملاء
<u>27,939,574</u>	<u>7,155,450</u>	<u>5,818,523</u>	<u>7,200,184</u>	<u>162,736</u>	<u>48,276,467</u>	

تستحق السندات الحكومية في تاريخ 6 أغسطس 2007م وقد تم تصنيفها على أنها تستحق خلال 3 أشهر باعتبارها سندات قابلة للتداول.

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

32 توزيعات الموجودات والمطلوبات بحسب القطاعية الاقتصادية

(أ) كما في 31 ديسمبر 2005م

التجارة							الموجودات	
الإجمالي	أخرى	الزراعة	الصناعة	البناء والتشييد	التمويل	شخصي		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
12,401,286	-	-	-	-	12,401,286	-	الأرصدة لدى البنوك	
29,953,377	-	-	-	-	29,953,377	-	أذون الخزانة، صافي	
2,307,255	-	-	-	-	2,307,255	-	السندات الحكومية	
							القروض المقدمة	
5,999,424	46,028	223,283	4,376,803	905,059	-	448,251	للعلماء صافي	
326,829	-	-	-	-	326,829	-	الاستثمارات	
<u>50,988,171</u>	<u>46,028</u>	<u>223,283</u>	<u>4,376,803</u>	<u>905,059</u>	<u>44,988,747</u>	<u>448,251</u>		
							المطلوبات	
							الأرصدة المستحقة	
							للبنوك	
244,290	-	-	-	-	244,290	-	ودائع العملاء	
<u>54,962,064</u>	<u>2,485,102</u>	<u>1,930,618</u>	<u>17,195,722</u>	<u>4,841,815</u>	-	<u>28,508,807</u>		
<u>55,206,354</u>	<u>2,485,102</u>	<u>1,930,618</u>	<u>17,195,722</u>	<u>4,841,815</u>	<u>244,290</u>	<u>28,508,807</u>		

(ب) كما في 31 ديسمبر 2004م

التجارة							الموجودات	
الإجمالي	أخرى	الزراعة	الصناعة	البناء والتشييد	التمويل	شخصي		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
15,545,898	-	-	-	-	15,545,898	-	الأرصدة لدى البنوك	
22,447,341	-	-	-	-	22,447,341	-	أذون الخزانة، صافي	
2,307,255	-	-	-	-	2,307,255	-	السندات الحكومية	
							القروض المقدمة	
4,616,718	-	7,654	2,603,033	788,837	731,968	485,226	للعلماء صافي	
219,481	-	-	-	-	219,481	-	الاستثمارات	
<u>45,136,693</u>	<u>-</u>	<u>7,654</u>	<u>2,603,033</u>	<u>788,837</u>	<u>41,251,943</u>	<u>485,226</u>		
							المطلوبات	
							الأرصدة المستحقة	
							للبنوك	
386,147	-	-	-	-	386,147	-	ودائع العملاء	
<u>47,890,320</u>	<u>889,619</u>	<u>583,627</u>	<u>6,859,890</u>	<u>1,279,029</u>	<u>2,484,640</u>	<u>35,793,515</u>		
<u>48,276,467</u>	<u>889,619</u>	<u>583,627</u>	<u>6,859,890</u>	<u>1,279,029</u>	<u>2,870,787</u>	<u>35,793,515</u>		

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

33 متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال الفترة

(أ) معدلات الفوائد على الموجودات والمطلوبات 2005م

يورو %	جنية إسترليني %	ريال سعودي %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	الموجودات
-	-	-	-	13%	أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	15.11%	سندات الحكومة
2.08%	4.62%	3.21%	3.25%	14%	الودائع لأجل
-	-	-	-	15.30%	أذون الخزانة، صافي
-	-	-	-	15.11%	أذون الخزانة المعاد شراؤها
-	-	-	-	17.66%	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
					المطلوبات
1.59%	3.05%	1.85%	2%	13%	ودائع العملاء

(ب) معدلات الفوائد على الموجودات والمطلوبات 2004م

يورو %	جنية إسترليني %	ريال سعودي %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	الموجودات
-	-	-	-	13%	أرصدة الاحتياطيات النظامية لدى البنك المركزي اليمني
-	-	-	-	13.99%	سندات الحكومة
1.95%	3.67%	1.50%	1.32%	14%	الودائع لأجل
-	-	-	-	14.39%	أذون الخزانة، مشتراه صافي
-	-	-	-	14%	أذون الخزانة المعاد شراؤها
-	-	-	-	16%	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
					المطلوبات
-	-	-	-	13%	الأرصدة المستحقة للبنوك
-	-	-	-	13%	بنوك محلية
1.40%	2.51%	0.85%	0.91%	13%	ودائع العملاء

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2005م

34 أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أطراف أخرى أو بالنيابة عنها باستثناء ما تم بيانه في إيضاح (3).

35 مراكز العملات الأجنبية

2004م		2005م		
ألف ريال	%	ألف ريال	%	
(75,924)	-	1,184,502	21.6	دولار أمريكي
253,407	5.7	131,831	2.4	جنيه إسترليني
155,481	3.5	45,008	0.8	يورو
23,931	0.5	60,607	1.1	ريال سعودي
3,802	0.9	3,733	0.07	أخرى
<u>360,697</u>	<u>10.6</u>	<u>1,425,681</u>	<u>24.98</u>	

وفقاً لتعميم البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1998م، للبنك أن يحتفظ بنسبة حتى 25% من إجمالي العملات الأجنبية أو 15% لعملة أجنبية واحدة من إجمالي رأس المال والاحتياطيات.

كان سعر صرف الدولار الأمريكي في 31 ديسمبر 2005م يساوي 195,08 ريال لكل دولار، (2004م - يساوي 185,84 ريال لكل دولار).

36 الارتباطات الرأسمالية

بلغت مجموع الارتباطات الرأسمالية في 31 ديسمبر

2004 م	2005م	
ألف ريال	ألف ريال	
211,000	120,000	شراء أراضي وشراء وإنشاء مباني
<u>380,000</u>	<u>410,000</u>	شراء آلات ومعدات
<u>591,000</u>	<u>530,000</u>	إجمالي الارتباطات الرأسمالية

37 أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتناسب مع العرض الخاص بالسنة الحالية.

البنك اليمني للإنشاء والتعمير

بيان بالمناطق والفروع



التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م



بيان بالمناطق والفروع التابعة لها (تابع)

التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م

منطقة الأمانة

شارع 26 سبتمبر	صنعاء	فرع صنعاء	1
شارع الزبيري	صنعاء	فرع الزبيري	2
شارع تعز	صنعاء	فرع الصليحي	3
شارع سيف بن ذي يزن	صنعاء	فرع على عبد المغني	4
شارع حده	صنعاء	فرع حده	5
شارع شعوب	صنعاء	فرع شعوب	6
شارع الجامعة	صنعاء	فرع الجامعة	7
الحصبة	صنعاء	فرع الحصبة	8
شارع الزبيري	صنعاء	فرع المغنريين	9
شارع الرياض	صنعاء	فرع شارع الرياض	10

منطقة صنعاء

مدينة صعده	صعده	فرع صعده	1
مدينة عمران	عمران	فرع عمران	2
مدينة خمر	خمر	فرع خمر	3
مدينة المحويت	المحويت	فرع المحويت	4
مدينة حجة	حجة	فرع حجة	5
محافظة مأرب	مأرب	فرع مأرب	6
مدينة حجة	شفر	فرع شفر	7

منطقة الحديدة

الشارع الرئيسي	الحديدة	فرع الحديدة الرئيسي	1
شارع صنعاء	الحديدة	فرع شارع صنعاء	2
شارع المطراق	الحديدة	فرع المطراق	3
مدينة باجل	باجل	فرع باجل	4
مدينة بيت الفقيه	بيت الفقيه	فرع بيت الفقيه	5

للبنك اليمني للإنشاء والتعمير مراسلون في جميع أنحاء العالم



بيان بالمناطق والفروع التابعة لها (تابع)

التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005م

فروع منطقة تعز

شارع جمال عبد الناصر	تعز	فرع تعز الرئيسي	1
شارع 26 سبتمبر	تعز	فرع 26 سبتمبر	2
شارع حوض الإشراف	تعز	فرع حوض الأشراف	3
مدينة التربة (الحجرية)	التربة	فرع التربة	4
مدينة المخاء	المخاء	فرع المخاء	5
مدينة هجدة	هجدة	فرع هجدة	6
مدينة الدمنة	الدمنة	فرع الدمنة	7

فروع إب

الشارع الرئيسي	إب	فرع إب الرئيسي	1
مدينة القاعدة	القاعدة	فرع القاعدة	2

المنطقة الوسطى

مدينة ذمار	ذمار	فرع ذمار	1
مدينة رداع	رداع	فرع رداع	2
مدينة البيضاء	البيضاء	فرع البيضاء	3
مدينة يريم	يريم	فرع يريم	4
مدينة السدة	السدة	فرع السدة	5

فروع عدن

كريتر شارع الملك سليمان	عدن	فرع السعيدة	1
الشيخ عثمان	عدن	فرع الشيخ عثمان	2

فروع حضرموت

مدينة المكلا	المكلا	فرع المكلا	1
مدينة سيئون	سيئون	فرع سيئون	2
تحت التأسيس	الشحر	فرع الشحر	3
تحت التأسيس	دوعن	فرع دوعن	4

للبنك اليمني للإنشاء والتعمير مراسلون في جميع أنحاء العالم