

بنك  
التضامن الإسلامي  
شركة يمنية مساهمة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات الحسابية الختامية وتقرير  
مراقبي الحسابات للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ١٩٩٧م

عبد الرؤوف حسان العزي  
مراسل طلال أبوغزالة وشركاه  
"محاسبون قانونيون"

بنك  
التضامن الإسلامي  
شركة يمنية مساعدة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

فهرس

صفحة

١

تقرير مراقببي الحسابات

بيان

أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧ م

ب

بيان الأرباح والخسائر وتوزيع الأرباح للسنة المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧ م

ج

بيان التدفق النقدي للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ١٩٩٧ م

إيضاح

١٧ - ١

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

## تقرير مراقببي الحسابات

الأخوة مساهمي /  
بنك التضامن الاسلامي المحترمين  
شركة يمنية مساهمة مغلقة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

لقد دققنا الميزانية العمومية المرفقة لبنك التضامن الاسلامي (شركة يمنية مساهمة مغلقة) كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م وبيان كل من الأرباح والخسائر وتوزيع الأرباح والتدفق النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة البنك ، وإن دورنا كمدققي حسابات هو إبداء الرأي عليها استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد تم تدقيقنا وفقاً لقواعد المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتنظيم وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف الحصول على قناعة معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور مادية أظهرت على غير حققتها . يشتمل التدقيق على فحص إختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة ضمن البيانات المالية ، كما يشتمل على تقييم للأصول المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي يستندت إليها الإدارة وتقييم لطريقة عرض البيانات المالية بصفة عامة . وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً تستند إليه في إبداء رأينا على تلك البيانات المالية .

- لم يتم تكوين مخصص لضريبة الأرباح التجارية والصناعية لعام ١٩٩٧م استناداً إلى المادة ٢٦ من قانون البنوك الإسلامية دون الحصول على شهادة إعفاء من الجهات المختصة .

باستثناء ماتقدم ومدى تأثيره على البيانات الحسابية الختامية برأينا أن  
البيانات المالية تمثل بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لبنك  
التضامن الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للفترة  
المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لأصول المحاسبة المتعارف عليها والمبين بعضها في  
الإيضاح رقم ٢.

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة ، ولم نجد خلال مراجعتنا الإختبارية  
أية مخالفات لقانون الشركات وقانون البنوك وقانون البنك الإسلامي أو النظام  
الأساسي للبنك يؤثر مادياً على مركز البنك المالي.

عبدالرؤوف حسان

محاسب قانوني

صنعاء في ٢٣ فبراير ١٩٩٨ م

A H A

بنك  
التضامن الإسلامي  
شركة يمنية مساهمة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م

بيان (١)

<u>الموجودات</u>	<u>إيضاح</u>	<u>١٩٩٧</u>	<u>١٩٩٦</u>
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	(٣)	٤٢٠٩٩٠٣٦.	٢٠٠٨٠٢٧١٤
حسابات لدى البنك المركزي	(٤)	١١٤٠٥٢٨٨٦٦.	١١٢٦١٢٤٦٧
عملاء مراقبة ومضاربة	(٥)	٢٦٢١٣٨٥٤٥.	٧١٩٠٨٨٠٤.
واستثمار مخصص بعد الاستدراك			٧٨٥٢٥٥٩٥
استثمارات خارجية	(٦)	٧٢٠٠٨٧٧٤١	٢١٥٠٩١٥٢
أرصدة مدينة أخرى	(٧)	٣٧١٦١١٨٢	٢٦٢٢٣٥٥٩٤
<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>		٥٣٨٤٩٠٨٤٧	١٢٧٤٥٤٥٩٦٧
<u>الموجودات الثابتة</u>			٢٤٦٥٤٦٨٣
التكاليف		١٩٦٤٣١١٤٨	٩٥٤٢٩٣٩٣
الإستهلاك المتراكم		(٣٠٤٠٠٩١٤)	(٧٤١٨٥٢٧)
صافي القيمة الدفترية	(٨)	١٦٦٠٣٠٢٣٤	٨٨٠١٠٨٦٦
<u>مجموع الموجودات</u>		٥٥٢١٥٤٠٨١	١٣٦٢٥٥٦٨٣٣
حسابات نظامية لها مقابل	(١٦)	٢٢١٢٦٥٢٦٥٨٣٢	١٦٣٠٨٢٨٢١
		=====	=====

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

**A H A**

بنك  
التضامن الإسلامي  
شركة يمنية مساهمة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م

بيان (أ)

<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>	<u>ايضاح</u>	<u>١٩٩٧</u>	<u>١٩٩٦</u>
<u>المطلوبات المتداولة</u>		ريال يمني	ريال يمني
بنوك دائنة	(٩)	٧٧٢٣ر٠٢٠٢ر٧	-
ودائع العملاء	(١٠)	٣٧٢٠ر٦٨٨٣٢١٧	٤٥٩٢٢٩ر٢٦٠
أرصدة دائنة أخرى	(١١)	١٤٧١١٧ر٨٢٩١٦٩ر٤٠	٢١٥ر٦٩٢١٦٩ر٤٠
مخصصات	(١٢)	٧٦٩١ر٨٣٣٦٩١	٣٠٦٥ر١٨٢
حصص أرباح ودائع العملاء	(١٣)	٦٩٦٧ر٣٤٥٠٧٦	-
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>٣٩٥٢ر٦٩٨٩٢٤</b>	<b>٥٠٢٤٦٣ر٦٥٧</b>
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال المدفوع	(١٤)	٦٧٧٧٢ر٥٢٧ر٧٣٢	١٨٢٢٥٤٩٩٥٢
احتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية	(١٥)	٤١٤١ر٩٣١٤١	-
احتياطي قانوني	(١٦)	٦٥٠٦٥ر٦٨٨	-
احتياطي عام	(١٧)	٥٣٦٥ر٦٨٨	-
أرباح مرحلة-بيان ب	(١٨)	٨٥١٩ر٨٥١٩	٣١٠٤٩٢
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>		<b>١٥٥١ر٨٢٢١٥٧</b>	<b>٨٦٠٩٣ر١٧٦</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>		<b>١٣٦٢ر٥٥٦ر٨٣٣</b>	<b>١٣٦٢ر٥٥٦ر٨٣٣</b>
<b>حسابات نظامية لها مقابل</b>	(١٩)	<b>٢٢١ر٢٦٥ر٨٣٢ر٨٢٢١</b>	<b>١٦٣ر٨٢٢١٨٢ر١٦٣</b>

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي



بنك  
التضامن الإسلامي  
شركة يمنية مساهمة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان والخسائر وتوزيع الأرباح للسنة المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م

ايضاح	١٩٩٧
إيرادات الاستثمار	ريال يمني ٢٣٠٠٤٩١ ر.٩٩٨
إيرادات العمولات	٣٦٦٥٣٦٩٥ ر.
حصص أرباح ودائع العملاء	(٦٩٣٤٥ ر.٧٦)
-----	-----
مجمل إيرادات النشاط	٢٩٨٣٠٧١١ ر.
المصاريف العمومية والإدارية	(١٦٦٣١٥ ر.٥٩٧)
مخصص مخاطر الاستثمار	(٢٦٠١٦ ر.)
فروقات أسعار الصرف	-
إيرادات أخرى و مختلفة	٣٧٧٩٤١٨ ر.
أرباح الفترة السابقة	٣١٠٤٩٢ ر.
مخصص زكاة	(٢٧٥١٦٣٥ ر.)
-----	-----
صافي الربح القابل للتوزيع	١٠٧٣١٣ ر.٧٧٢
-----	-----
<b>التوزيع المقترن</b>	
احتياطي قانوني	١٦٠٩٧٠٦٥ ر.
احتياطي عام	٥٦٨٨ ر.٣٦٥
أرباح مرحلة-بيان أ	٨٥٠٨٥١ ر.
-----	-----
المجموع	١٠٧٣١٣ ر.٧٧٢
-----	-----

بيانات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان " "

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

A H A

بنك التضامن الإسلامي  
شركة يمنية مساهمة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧م

بيان (ج)

أ-التدفقات النقدية المتحصلة من	١٩٩٧	١٩٩٦
(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	ريال يمني	ريال يمني
صافي ربح السنة - بيان (ب)	١٠٧٧٧٢ ر.٣١٣٢	٢١٠٤٩٢ ر.
أرباح الفترة السابقة	(٣١٤٩٢)	-
استهلاك الموجودات الثابتة	٢٣٣٥ ر.٨٨٨	٧٤١٨ ر.٥٢٧
صافي الزيادة في المخصصات	٣٠٥٢٥ ر.٧٨٤	٣٠٦٥ ر.١٨٢
خسائر رأسمالية	٤٨٩ ر.٨٢٥	-
اجمالي الأرباح من أنشطة العمليات	١٦١٥١٨ ر.٦١٣	١٠٧٩٤ ر.٢٠١
 <u>(زيادة) نقص في الموجودات المتداولة</u>		
(زيادة) في حسابات مدينة لدى البنك المركزي	(١٤٦٢ ر.٢٥٣)	(١١٢٤٦٧ ر.٦١٢)
(زيادة) في عملاء مرابحة ومضاربة	(١٩٢٦ ر.٣١٣)	(٧١٩٠.٨٨٠ ر.)
واستثمار مخصص (قبل الاستدراك)	(٢٤٢٦ ر.٣١٣)	
(زيادة) في استثمارات خارجية	(٥٠٤ ر.٢٧٨)	(٢١٥٠ ر.٨٠٩)
(زيادة) في أرصدة مدينة أخرى	(١٠٠ ر.٩٢٧)	(٢٦٢٣ ر.٥٩٤)
 <u>زيادة (نقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
زيادة في البنوك الدائنة	٧٠٠٢ ر.٧٢٢	-
زيادة في ودائع العملاء	٣٢٦١ ر.٤٥٩	٤٥٩٢٢٩ ر.٢٦٠
زيادة في أرصدة دائنة أخرى	١٠٧٦٠٩ ر.٩٠٢	٤٠١٦٩ ر.٢١٥
زيادة في حصة أرباح ودائع العملاء	٦٩٣٤٥ ر.٠٧٦	-
 <u>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية (أ)</u>	(٢٥٢٦٩٢ ر.٩٧٤)	(٥٦٣٥٥٧٧ ر.)

**بـ-التدفقات النقدية المتحصلة من  
(المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية**

مشتريات أصول ثابتة	(١٠١٨٤٥٠.٨١)	٣٩٣٢٩٤٢٩٥ر( )
استبعادات من مخصص الاستهلاك	(٥٠٣٢٥٠)	-
استبعادات أصول ثابتة	٢٢٦٣٨٤٣	-
خسائر رأسمالية	(٨٢٥٨٤٩)	-
صافي النقد (المستخدم) في الأنشطة الاستثمارية (ب)	(١٠١٨٤٥٠.٨١)	٣٩٣٢٩٤٢٩٥ر( )

**جـ- التدفقات النقدية المتحصلة من  
(المستخدمة في) في الأنشطة التمويلية**

رأس المال المدفوع قبل التقييم	٢٤٢٤٩٠٧٦٢	٧٣٢٥٢٧٥٢٧ر
احتياطي إعادة تقييم رأس المال	(٢٣٣٢٣٥٤٢١٧٧)	٩٥٢٥٤٢٩٩٢١٨٢ر
صافي النقد المتحصل من الأنشطة التمويلية (ج)	٧٠١٧٢٥٧٢٤٥٠٨٤	٦٨٤٧٨٢٧٨٢٨٥٩ر
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل (أ+ب+ج)	٦٤٦١٨٧١٢٣٠	٧١٤٧١٢٠٠ر
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	٧١٤٨٠٢٠٠ر	-
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة ايضاح (٣)	٣٦٠٩٩٠٤٣٠	٧١٤٧١٢٠٠ر

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان "

بنك  
التضامن الإسلامي  
شركة يمنية مساهمة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

١- تأسيس ونشاط البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للاستثمار والتنمية (شركة يمنية مساهمة / مغلقة) بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٧ للسنة ١٩٩٥ وقد تم تعديل اسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ١٦٩ لسنة ١٩٩٦م وبasher أعماله بتاريخ ٢٠ يوليو ١٩٩٦م بموجب ترخيص البنك المركزي اليمني رقم ٣١٣ المؤرخ في ١٦ يوليو ١٩٩٦م . يمارس البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم ٣ من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية وعدم الخروج عليها في جميع الأحوال .

٢- السياسات المحاسبية الهامة

أ- المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال اليمني وفقاً لأسعار الصرف المحددة من البنك المركزي اليمني في تاريخ المعاملة ويتم تحويل الفروقات في حساب الأرباح والخسائر . يتم تقدير موجودات ومطلوبات البنك من العملات الأجنبية بالريال اليمني كمافي تاريخ الميزانية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من قبل البنك المركزي اليمني والتي كانت في ذلك التاريخ كمالي :

١٩٩٧	١٩٩٦
ريال يمني	ريال يمني
١٣٠/٦٦	١٢٦/٩١ = ١ دولار أمريكي
٢١٧ر٤٢	٢١٢/١٨ = ١ جنيه استرليني
٣٤ر٨٠	٣٣/٨٤ = ١ ريال سعودي

ب- عمليات المراقبة والإستثمار

١- يتم إظهار الإستثمارات في عمليات المراقبة بالتكلفة بعد إستدراك أي مخصص للبالغ المشكوك في تحصيلها .

٢- يتم إظهار الإستثمارات في البنوك والشركات الخارجية بالتكلفة بعد إستدراك أي مخصص للخسائر المتوقعة .

## جـ- أنواع الدخل الرئيسية

يتتألف الدخل الرئيسي للبنك من إيرادات المرابحة والاستثمار لدى البنوك الإسلامية والاستثمار في شركات خارجية بالإضافة إلى عمولات الخدمات البنكية

### دـ- تحقق الإيرادات

#### ١ـ عقود المرابحة المحلية

يتم تسجيل الأرباح الناتجة عن عقود المرابحة المحلية استناداً إلى مبدأ الاستحقاق.

#### ٢ـ عقود المشاركة

يتم تسجيل نتائج عقود المشاركة فور الوقوف على النتيجة النهائية للمشاركة بينما تسجل حصة البنك من الخسائر في السنة التي يتم فيها توقع هذه الخسائر.

#### ٣ـ ودائع لدى البنك الإسلامية

يتم تسجيل نتائج الودائع لدى البنك الإسلامية بتاريخ إستلام البنك الإشعار بمبلغ الأرباح أو الخسائر المحققة على الوديعة.

#### ٤ـ إيرادات العمولات

يتم تسجيل إيرادات العمولات المقبوسة عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان استناداً إلى مبدأ الاستحقاق.

#### هـ- المخصصات

يتم تكوين مخصصات لكل إلتزام محتمل أو متوقع بعد تقديره من قبل الإدارة وحسب كل حالة على حدة.

#### وـ- استهلاك الموجودات الثابتة

يتبع البنك طريقة القسط الثابت في استهلاك موجوداته الثابتة بنسب سنوية تكفي لاستهلاك تلك الموجودات خلال عمرها الانتاجي المقدر.

#### زـ- المصروفات

يتبع البنك أساس الاستحقاق في تسجيل المصروفات الإدارية والعمومية.

### -٣- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتتألف هذا البند مما يلي :

	<u>١٩٩٧</u>	<u>١٩٩٦</u>
ریال یمنی	ریال یمنی	ریال یمنی
نقد في الخزينة - عملة محلية	١٤٠٨٩٢ر٨٨٧	٤٣٦٦٣ر٦٥.
نقد في الخزينة - عملات أجنبية	٨٠٨٥٥ر٧٢٢	٣٠٣٥٨ر٠٠٩
نقد لدى البنك - عملة محلية	١٦٢٠ر٥٨٧	٢٧٧٢٧ر١٧٩
نقد لدى البنك - عملات أجنبية	٢٠٣٨٧٧ر٣٣٠	٩٤٦٢٢ر٧٢٠
تأمينات لدى بنوك خارجية - عملات أجنبية	٣٧٤٣ر٨٣٤	٢٩٨٣٣ر٢٥٤
<b>المجموع</b>	<b>٤٣٠٩٩٠ر٣٦٠</b>	<b>٢٠٠٨٠٢ر٧١٤</b>
	=====	=====

### -٤- حسابات لدى البنك المركزي

أ-يتتألف هذا البند مما يلي :

	<u>١٩٩٧</u>	<u>١٩٩٦</u>
ریال یمنی	ریال یمنی	ریال یمنی
إحتياطي الزامي - عملة محلية	٢٨٠٩٧٧ر٠٠٠	٤٠٩١٢ر٠٠٠
إحتياطي الزامي - عملة أجنبية	١٤٨٠٣٧ر٧٨.	٢٥١٢٨ر١٨.
حساب جاري - عملة محلية	٢٧٠٣٥٤ر٨٦٤	٢٧٠٣٠٠٥١
حساب جاري - عملة أجنبية	٢٣٤٩٦ر٤٧.	١٩٥٤٢ر٢٣٦
<b>المجموع</b>	<b>١٥٥٢٨ر٨٦٦١١٤</b>	<b>١١٢٦١٢ر٤٦٧</b>
	=====	=====

ب- يمثل رصيد الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليماني نسبة ١٠٪ من إجمالي حسابات العملاء بالعملة المحلية و ١٥٪ من إجمالي حسابات العملاء بالعملات الأجنبية .

### -٥- عملاء المرابحة والمضاربة والاستثمار المخصص

يتتألف هذا البند مما يلي :

	<u>١٩٩٧</u>	<u>١٩٩٦</u>
ریال یمنی	ریال یمنی	ریال یمنی
عملاء المرابحة - عملة محلية	٢١٧٩٦٤٢ر٥٢١	٧١٨١٥٦ر٨٣٨
عملاء استثمار مخصص - عملية محلية	٤٢١٢٢٧ر٣٦٢	-
عملاء عمليات المضاربة - عملة محلية	١٩٠٠٠ر٧٠٧	-

عملاء تمويل المرابحة المؤقت -عملة محلية	٢٧٣٣٠ ر.٨٧٦	٨٤٢ ر.٢٢٧
مدينون متنوعون - عملة محلية	-	٦١ ر.١٢٧
مدينون متنوعون - عملات أجنبية	-	٢٧ ر.٨٣٨
إستثمارات غير مصرافية-عملة محلية	٢٠٠ . . .	-
المجموع	٢٦٤٧٤ ر.١٤٦٦	٧١٩٠.٨٨٤.
مخصص مخاطر استثمار	( ٢٦٠.١٦ )	-
صافي العملاء بعد المخصص	٢٦٢١٣٨٥ ر.٤٥.	٧١٩٠.٨٨٤.

#### ٦- الاستثمارات الخارجية

يتتألف هذا البند مما يلي :

	١٩٩٧	١٩٩٦
استثمارات خارجية في شركات - عملات أجنبية	ريال يمني	ريال يمني
استثمارات خارجية في بنوك - عملات أجنبية	-	١١٣ ر.٧٤٥
المجموع	٧٢٠ ر.٨٧٧٤١	١٠٢ ر.٦٢٦٧.
٧٢٠ ر.٨٧٧٤١	٢١٥ ر.٨٠٩	١٥٢

#### ٧- أرصدة مدينة أخرى

أ- يتتألف هذا البند مما يلي :

	١٩٩٧	١٩٩٦
سالف وعهد موظفين	ريال يمني	ريال يمني
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٨٨٣ ر.٣٢٦	١٥٦ ر.٢٤٨
ايرادات مستحقة غير محصلة	٧٦٩١ ر.١٠٥	٦٣٧ ر.٢٧٥
أرصدة مدينة مختلفة	-	٤٦٦ ر.٧٣٨
مخزون قرطاسية و مطبوعات	٥٧٥٨ ر.١٩٩	١٣٣ ر.١٨٤
مدفوعات على تأسيس فروع	٥٠٢ ر.٤٥٧	٢٦٤٨ ر.٨٢٨
شيكات مشترأة وأجلة	٤٤ ر.١٤٤	١١٠٤٨ ر.٣٩٤
مدينو القرض الحسن -عملة محلية	١٥٣٧ ر.٢٣٨	١٣٩ ر.٦٠١
المجموع	٩١١ ر.٦٦٣	١٠٠٣ ر.٣٢٦
٣٧١٦١ ر.١٨٢	٢٦ ر.٢٣٣	٥٩٤

ب- تتضمن الأرصدة المدينة مبالغ محددة بالعملات الأجنبية وبما يعادل ١٣٦ ر.٨٠ دولار أمريكي ( ٤٥ ر.٢٩٧ ) عام ١٩٩٦م .

الموجودات الثابتة

أ- يتالف هذا البند مما يلي :

	١٩٩٧	١٩٩٦
السيارات	ريال يمني ١٧٤٧١٣٧٣	ريال يمني ١١٤٨٥٤٥.
الإستهلاك المتراكم	(٣٤٤٥٢١٩)	(١١٧٤٢٢٨)
صافي القيمة الدفترية	١٤٠٢٦١٥٤	١٠٣١١٢١٢
الأثاث والتركيبات والديكورات	٤٥٠٠١٢٨١	١٨٣٠٥١١٣
الإستهلاك المتراكم	(٥٢٩٠٦٧٩)	(١٠٣٠٥٣٦)
صافي القيمة الدفترية	٣٩٧١٠٦٠٢	١٧٢٧٥٠٧٧
الكمبيوتر وملحقاته	٦٥٢٢٣١١١	٤٠٩٢٨٢٦٧
الإستهلاك المتراكم	(١٤٩٧٧٧٨٦)	(٣٩٣٤٦٨١)
صافي القيمة الدفترية	٥٠١٣٣٤٣٧	٣٦٩٩٣٥٩٥
آلات وأجهزة كهربائية	٤٧٢٣١٨٤٧	٢٠٤٠٤٨٥٢
الإستهلاك المتراكم	(٥٤٤٥١١١)	(١١٢٥٥٩٨)
صافي القيمة الدفترية	٤١٧٨٦٧٣٦	١٩٢٧٩٢٥٢
الخزائن والأبواب الحديدية	١٤٥٣٠٩٤	٣٢٩٤١٩٢
الإستهلاك المتراكم	(٢٩٩٥٢١)	(٢٤٥١٤)
صافي القيمة الدفترية	١٤٢٣٠٥٧٣	٣٢٦٩٦٧٨
موجودات ثابتة مختلفة	٧٠٨٥٣٣٠	١٠١١٥٠٩
الإستهلاك المتراكم	(٩٤٢٥٩٨)	(١٢٩٤٦٠)
صافي القيمة الدفترية	٦١٤٢٧٣٢	٨٨٢٠٤٩
مجموع صافي القيمة الدفترية لل الموجودات الثابتة	١٦٦٢٣٠٢٣٤	٨٨٠١٠٨٨٦

٪٢٠	السيارات
٪٢٠ ، ٪١٠	الأثاث والتركيبات والديكورات
٪٢٠	الكمبيوتر وملحقاته
٪١٢/٥٠ ، ٪٨/٣٣	آلات وأجهزة كهربائية
٪٢/٥.	الخزائن والأبواب الحديدية
٪٢٠	موجودات ثابتة مختلفة

#### ٩- ودائع العملاء

يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٧      ١٩٩٦

	ريال يمني	ريال يمني
حسابات جارية - عملة محلية	٧٧٤٤٨٩ر٧.٣	١٣٤١٦٥ر٨٢٩
حسابات جارية - عملات أجنبية	٢٩١٤٢٣ر٦٢٤	١٢٠٩٧٢ر٩٧٣
حسابات توفير استثماري - عملة محلية	٣٠٣٢٥٨٣ر٣٨١	٥٤٦٢١ر٨٤٥
حسابات توفير استثماري - عملات أجنبية	٢١٦٢٧٥٤٧١	٢٧٦٥١ر٤٥٩
ودائع استثمارية - عملة محلية	١٥٣٩٦١١ر١٧٧	٤٧.٣٧ر...
ودائع استثمارية - عملات أجنبية	٤٣٨٦٧٤ر٧٩٨	٣٩٩٤٨ر٨١٥
تأمينات نقدية - عمله محلية	٦٥٢٧١٦٥٤	١٢٣٢٨ر٤٨٥
تأمينات نقدية - عملات أجنبية	٩١٦٨٣٥.٩	١٥٠٠٥ر٧٣.
المحافظ الاستثمارية - عملات أجنبية	-	٧٧٤٩ر١٢٤
<b>المجموع</b>	<b>٣٧٢٠ر٦٨٨٣١٧</b>	<b>٤٥٩٢٢٩ر٢٦.</b>

#### ١- أرصدة دائنة أخرى

أيتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٧      ١٩٩٦

	ريال يمني	ريال يمني
حوالات واردة	١٣٥٥ر٣٥٥	-
شيكات مقبولة الدفع	٢٩١٢٦ر٥.٢	١١.٦٠ر٨.٩
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٦٤٨٤ر٣٤٨	٣٣٨١ر٩٦٩
إيرادات محسوبة مقدماً	٧٣٢٢١ر٢٨٣	١٧٨ر٥٥٢١
أرصدة دائنة مختلفة	٣٧٧١١ر٦٢٩	٦٢١٨ر٢٥٩
<b>المجموع</b>	<b>١٤٧٨٢٩ر١١٧</b>	<b>٤٠٢١٩ر١٦٩</b>

ب- تتضمن الأرصدة الدائنة مبالغ محددة بالعملات الأجنبية وبما يعادل ٧١٧ر٦٢ دolar أمريكي (٦٥٤٢ر٥٥٤٦ دolar أمريكي عام ١٩٩٦م).

## ١١- المخصصات

أ- يتتألف هذا البند مما يلي :

	١٩٩٧	١٩٩٦
مخصص حقوق الموظفين	ريال يمني ٤٥٥٨٦٧٤	ريال يمني ٢١٥١٨٢
مخصص زكاة	٢٦٣٥٦٢٧٥١	-
مخصصات مختلفة	٤٠٣٥٠٠	٣٥٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٦٩١٦٣٨٢٧</b>	<b>١٨٢٦٥٣٠٦٢</b>

## ١٢- حصص أرباح ودائع العملاء

تم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس الادارة استناداً الى اقتراح لجنة الميزانية التي قامت باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والنمر الخاصة بها وتوزيع الأرباح بين المساهمين والعملاء وفقاً للنسب المستخرجة لكل نوع من أنواع الاستثمار وحسب العملات، وقد بلغت نسب عائد الاستثمار خلال عام ١٩٩٧م كما يلي :

اسم الحساب	العملة المحلية	العملة الأجنبية
المساهمون	٪١٦/٨٢	٪٦٧/٦٢٥
الودائع المستمرة	٪٤٥٦/١٣	٪١/٦
الودائع لسنة واحدة	٪٧٧٤/١١	٪٣٣٧/٥٥
حسابات التوفير	٪٩٢/١٠٪	٪٥٧٥/٤٪

## ١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به خمسة عشر مليون دولار أمريكي (١٥٠٠٠٠٠ دolar American) موزعه على مليون وخمسمائة الف (١٥٠٠٠٠٠) سهم قيمة كل سهم عشرة دولارات أمريكي . وقد قيم رأس المال ليصبح مبلغ مليار وخمسمائة مليون ريال (١٥٠٠٠٠٠ دلار American) موزعه على مليون وخمسمائة الف (١٥٠٠٠٠٠) سهم قيمة كل سهم ألف ريال يمني . ويمثل المبلغ الظاهر في الميزانية رأس المال المدفوع فعلاً .

## ١٤- احتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية

أ- تم في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م تقييم رأس المال المدفوع بالدولار على أساس السعر الصادر من البنك المركزي اليمني في ذلك التاريخ والذي كان يساوي ١٢٦٩١ ريال لكل دولار وعلى اعتبار أن قيمة السهم كانت ١٠٠ ريال لكل دولار حسب النظام الأساسي للبنك فقد نتج عن ذلك فروقات إعادة التقييم للمبلغ المدفوع من رأس المال وتم تصنيف تلك الفروقات في حساب احتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية ضمن حقوق المساهمين .

بـ في عام ١٩٩٧م قامت الإدارية بتحويل رأس المال إلى ريال وتم دفع القسط الثاني بالريال واعتمدت إحتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية كجزء من قيمة القسط الثاني من رأس المال .

#### ١٥-المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	١٩٩٧	١٩٩٦
مصاريف الموظفين	ريال يمني	ريال يمني
٨٦٢٣٧ر٤٥٠	٢٥١٨٥ر٥٩٩	
مصاريف إدارية وعمومية أخرى	٥٦٢٥٢ر٤٣٤	٢٠٢٩٥ر١٥١
استهلاك الموجودات الثابتة	٢٣٣٢٥ر٨٨٨	٧٤١٨ر٥٢٦
خسائر رأسمالية	٤٨٩ر٨٢٥	-
 المجموع	 ١٦٦٣١٥ر٥٩٧	 ٥٢٨٩٩ر٢٧٦
	=====	=====

#### ١٦-الحسابات النظامية - لها مقابل

يتألف هذا البند مما يلي :

	١٩٩٧	١٩٩٦
التزامات مقابل إعتمادات مستندية- استيراد	ريال يمني	ريال يمني
٢٥٧٥٧٧ر٨٥٩	٧٩٣٩٧١ر٦٨٥	
التزامات مقابل اعتمادات مستندية بيع المراحة	٢٥١٨٥٤ر٤٣١	١٦٦٢٥٢ر٤٣٩
التزامات مقابل خطابات ضمان	٩٥٩٢٤٧ر٤٠٤	٨٩٠٠١ر٤٤٧
شيكات وبوالص تحصيل وكمبيالات	١٦٠٧٧٦٢٠ر٦١٢	٣٠٤٨٢ر٢٧٥
حسابات نظامية أخرى ومختلفة	٢٨٥٩٠٤ر٩١٥	٣١٢٤ر٣١٧
 المجموع	 ٢٨٣٢ر٢٦٥١٠٨٢ر١٦٣	 =====
	=====	=====

#### ١٧- عام

أـ تمثل أرقام المقارنة الفترة من بداية نشاط البنك في ٢٠ يوليو ١٩٩٦ وحتى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م .

بـ تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب مع عرض البيانات الحسابية الختامية لهذا العام .