

مصرف اليمن البحريين الشامل

صنعاء - الجمهورية اليمنية

القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

وتقرير مراقب الحسابات عليها

مصرف اليمن البحريين الشامل

صنعاء - الجمهورية اليمنية

القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

وتقرير مراقب الحسابات عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مراقب الحسابات
٣	- قائمة المركز المالي
٤	- قائمة الدخل
٦ - ٥	- قائمة التدفقات النقدية
٧	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٣٦ - ٨	- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

المخترمون

إلى الأخوة / المساهمون

مصرف اليمن البحريين الشامل - صنعاء

تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لمصرف اليمن البحريين الشامل المتمثلة في الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، وكذا قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى .

تم مراجعة القوائم المالية للمصرف عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بمعرفة مراجع آخر والذي أصدر تقريراً بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٠٧ والذي أبدى فيه رأياً نظيفاً حول هذه القوائم .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وسلامة عرض هذه القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والقوانين والتعليمات المحلية السارية وكذا الإلتزام بالعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية . وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والحفاظ على نظام رقابة داخلية متعلق بإعداد وسلامة عرض قوائم مالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء ، وكذا اختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة وإعداد تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة .

مسئولية مراقب الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث التحريف الجوهرية بالقوائم المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وسلامة عرض القوائم المالية من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف السائدة وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية . كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى صحة السياسات والقواعد المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

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

لم يتم المصرف بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة بمبلغ /٧٣١ ٥٣١/ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مما نتج عن ذلك زيادة حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ بذلك المبلغ .

الرأي

وفيما عدا ما ورد بالفقرة السابقة وفي حالة تدارك العجز في قيمة المخصص بالمستقبل القريب .. فمن رأينا أن القوائم المالية تعبر بوضوح — في كل جوانبها الهامة — عن المركز المالي لمصرف اليمن البحريين الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ، وفي ضوء أحكام القوانين والتعليمات المحلية السارية .

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

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

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

مجني



صنعاء في ٣٠ إبريل ٢٠٠٨

مصرف اليمن البحرين الشامل

(شركة مساهمة يمنية)

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣ ٥٥٦ ٤٥١	٣ ٢٣٧ ٦٩٢	(٩)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
٧ ٢٤٩ ٥٤٢	٣ ٩٠٢ ٥١٣	(١٠)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤ ٧٩٤ ٩١٨	٦ ٩٠٤ ٥١٨	(١١، ٣-٣)	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
١ ٤٢٩ ٠٢٠	٨٥٧ ٩٥٤	(١٣، ٤-٣)	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
١٦ ٤٩٩	١٩ ٨٠٠	(١٥، ٤-٣)	استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
٦٧ ٣٨٢	٢٢ ٤٦١	(١٧، ٥-٣)	إحارة منتهية بالتسليم
٣١٢ ٨٠٢	٣٣٦ ٤١٨	(١٨، ٦-٣)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٦٨ ١٧٨	٧٤٨ ١٦٢	(٧-٣)	إستثمارات مقيمة
١ ٠٤٨ ٨١١	٧٠٩ ٥٨٤	(١٩)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١٩٣ ٤٥٣	٥٣٧ ١٤٧	(٢١، ١٠-٣)	الممتلكات الثابتة (بالصافي)
١٩ ١٣٧ ٠٥٦	١٧ ٢٧٦ ٢٤٩		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
٦ ٠٢٩	٤٣٧ ٠٥٤		أرصدة مستحقة للبنوك
١٢ ١٤٧ ٠٦٢	٨ ٢٦٥ ١٧٨	(٢٢)	حسابات جارية والودائع الأخرى
١ ٠٧٧ ٤٨٢	٣٣٠ ٨٥٠	(٢٣)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٣٢٩ ٠٠٣	٢١٧ ٨٦٦	(٢٥)	مخصصات أخرى
١٣ ٥٥٩ ٥٧٦	٩ ٢٥٠ ٩٤٨		إجمالي الإلتزامات
١ ٧٧٢ ٣٠٤	٢ ٨٣٦ ٩٠٨	(٢٦)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار
٤٦٨ ١٧٨	٧٤٨ ١٦٢		حسابات الإستثمار المقيمة
١٥ ٨٠٠ ٠٥٨	١٢ ٨٣٦ ٠١٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة والمقيمة
			حقوق المساهمين
٣ ٣٠٧ ٥٠٠	٤ ٤١٠ ٧٣٣	(٢٨)	رأس المال المدفوع
٢٩ ٤٩٨	٢٩ ٤٩٨	(٢٩)	إحتياطي قانوني
٣ ٣٣٦ ٩٩٨	٤ ٤٤٠ ٢٣١		إجمالي حقوق المساهمين
١٩ ١٣٧ ٠٥٦	١٧ ٢٧٦ ٢٤٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق المساهمين
٢٥ ٤١٠ ٤٩٥	١٦ ٦٣٦ ٤٢٦	(٣٠، ٨-٣)	الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

أحمد أبو بكر بازراعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازراعة
المدير العام



محمد زهدي مجي

(KPMG مجي وحازم حسن وشركاهم)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

مصرف اليمن البحرين الشامل

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣٧٨ ٢٣١	٥٧٢ ١٢١		إيرادات تمويل عمليات المراجحات - محلبة
٢١٩ ٦٩٩	١٨٤ ٤٦٢	(٣١)	إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى
٥٩٧ ٩٣٠	٧٥٦ ٥٨٣		
(١٥٦ ٨٤٦)	(٢٣٤ ٣٥٧)		يخصم : عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
٤٤١ ٠٨٤	٥٢٢ ٢٢٦		نصيب البنك من إيرادات المراجحات والمشاركات والاستثمارات
٢٢٥ ١٧١	٢٦٢ ٠٠٣	(٣٢)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٤٠ ٥٣٧	(٢٤ ٠٤٥)	(٣٣)	(خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي
٤ ١٣١	٢٨ ٧٩٠	(٣٤)	إيرادات عمليات أخرى
٧١٠ ٩٢٣	٧٨٨ ٩٧٤		أرباح النشاط
			يخصم :
(١٩٩ ١٠٩)	(٢٠٧ ٥٤١)	(٣٥)	مخصصات
(٦ ٤٧٥)	(٩ ٩٠٥)		مصروفات عمولات واتعاب الخدمات المصرفية
(٤٤٧ ٠٢٣)	(٥٧١ ٥٢٨)	(٣٦)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
٥٨ ٣١٦	-		صافي نتيجة / أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

أحمد أبو بكر بازرة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرة
المدير العام



محمد زهدي مجي

(KPMG مجي وحازم حسن وشركاهم)

مصرف اليمن البحرين الشامل

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥٨ ٣١٦	-		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي نتيجة / أرباح العام
			تعديلات لتسوية صافي نتيجة - أرباح العام مع التدفقات النقدية
			من أنشطة التشغيل
٥٥ ٢٦٦	٦٦ ٨٣٤		إهلاك الممتلكات الثابتة
٤٤ ٩٢١	٤٤ ٩٢١		إهلاك أصول مقتناة بغرض التأجير
١٩٩ ١٠٩	٢٠٧ ٥٤١	(٣٥)	مخصصات مكونة خلال العام
-	(٤٢ ٤٤٤)		المستخدم من المخصصات
٤٥٠	(٤٢)		(أرباح) خسائر بيع الممتلكات الثابتة
-	١ ٩٢٤		خسائر تقييم إستثمارات متاحة للبيع
١٥٦ ٨٤٦	٢٣٤ ٣٥٧		عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
٥١٤ ٩٠٨	٥١٣ ٠٩١		أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والالتزامات المستخدمة في التشغيل
(٢٩٤ ٤٣٤)	٨٩٨ ٨٨٣		النقص (الزيادة) في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(٤٧٧ ١٥٥)	(٢٣٢ ٥٦٠)		(الزيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(٥٣٥ ٠٩٢)	(٧٤٦ ٦٣٢)		(النقص) في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
(٧٩١ ٧٧٣)	٤٣٢ ٧٨٢		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١٢ ٣٥٣)	(٢٥ ٥٤٠)		(الزيادة) في استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٤١ ٦٣٠	(٢٠٧٧ ٩١٥)		(الزيادة) النقص في عقود تمويل المراجحات
(٩٢ ٤٥٤)	٥٧٦ ٨٣٤		النقص (الزيادة) في استثمارات عقود المشاركة
٢٧ ١٢٢	(٣ ٣٣٥)		(الزيادة) النقص في استثمارات عقود المضاربة
٤٢ ٥٠٩	٣٤٢ ٢٣٣		النقص في الودائع الإستثمارية
(٥٤ ٦٥٥)	(١٥٢ ٣٥٢)		صافي مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة
١٥١ ٧٩٩	(١ ٣٤٠ ٠٧٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الاستثمار (٢)

م

مصرف اليمن البحرين الشامل

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٥ ٥٠٠	١ ١٠٣ ٢٣٣	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٧٦ ٢٠٢)	٩٨٧ ٠٩٣	الزيادة في رأس المال المدفوع
٤ ٣٧٣ ٣٩٢	(٣ ٨٨١ ٨٨٤)	الزيادة (النقص) في حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
١٠٣٨	٤٣١ ٠٢٥	(النقص) الزيادة في الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
(١١٨ ٥٦٠)	(١٥٦ ٨٤٦)	الزيادة في المستحق للبنوك
٤ ٥١٥ ١٦٨	(١ ٥١٧ ٣٧٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
٣ ٨٧٥ ١٩٤	(٢ ٤٢٤ ٦٧٢)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
٣ ٥٢٤ ٥٤٤	٧ ٣٩٩ ٧٣٨	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
٧ ٣٩٩ ٧٣٨	٤ ٩٧٥ ٠٦٦	النقدية وما في حكمها في نهاية العام
٦٧٦ ٨٣٦	١ ٢٥٦ ٩٦٠	وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
٦ ٧٢٢ ٩٠٢	٣ ٧١٨ ١٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الاحتياطي
٧ ٣٩٩ ٧٣٨	٤ ٩٧٥ ٠٦٦	حسابات جارية لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

أحمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرعة
المدير العام



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

مصرف اليمن البحريين الشامل

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام ٢٠٠٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٦٤٣ ١٨٢	(٥٢ ٤٨٤)	٢٣ ٦٦٦	٢ ٦٧٢ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٦
٦٣٥ ٥٠٠	-	-	٦٣٥ ٥٠٠	المسدد من رأس المال خلال العام
٥٨ ٣١٦	٥٨ ٣١٦	-	-	صافي أرباح العام
-	(٥ ٨٣٢)	٥ ٨٣٢	-	المحول للإحتياطي القانوني
٣ ٦٣٦ ٩٩٨	-	٢٩ ٤٩٨	٣ ٣٠٧ ٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
١ ١٠٣ ٢٣٣	-	-	١ ١٠٣ ٢٣٣	المسدد من رأس المال خلال العام
٤ ٤٤٠ ٢٣١	-	٢٩ ٤٩٨	٤ ٤١٠ ٧٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

أحمد أبو بكر بازراعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازراعة
المدير العام



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

مصرف اليمن البحرين الشامل

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١- نبذة عامة عن المصرف

تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة) بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢ ، هذا ويزاول المصرف نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه الخمسة الموجودة في مدن صنعاء (حدة وشميلة) وعدن والمكلا والحديدة وياشر المصرف أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية .
هذا ويتمتع المصرف بكافة الإمتيازات والإعفاءات الواردة في قانون الاستثمار طبقاً للمادة (٢٦) من القانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ بشأن المصارف الإسلامية .

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية _ بإستثناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع وكذا الأدوات المالية (الأصول والالتزامات المالية) تظهر بالقيمة العادلة _ ، وفي ضوء معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والقوانين والتعليمات المحلية السارية الصادرة وكذا في ضوء القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
٢/٢ تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخالف ذلك)

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١/٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المصرف بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمصرف) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل .
- لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية .

٢/٣ تحقق الإيراد

أ - تمويل عمليات عقود المراجحة

- تثبت أرباح عقود المراجحة على أساس الاستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجحة كإيرادات مؤجلة وترحل لقائمة الدخل على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .
- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم إيقاف إثبات أرباح عقود المراجحة غير المنتظمة بقائمة الدخل .

ب - الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بقائمة الدخل في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة .
- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية .

ج - الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

- يتم إثبات إيرادات الإجارة المنتهية بالتملك وفقاً للفترة الزمنية وعلى مدى عمر عقد التأجير .

د - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٣/٣ تقييم عمليات تمويل المراجحة

- تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجحة سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المراجحة ، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين محصص لتمويل عقود عمليات المراجحة أو الالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المراجحة والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة عن

بنوك خارجية ذات ملاءة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المراجحة والإلتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

ديون عمليات تمويل المراجحة	
المتنظمة متضمنة الديون تحت المراقبة	١ %
الديون غير المتنظمة	١٥ %
ديون دون المستوى	٤٥ %
ديون مشكوك في تحصيلها	١٠٠ %
ديون رديئة	

- يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها .
- تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالميزانية بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المتنظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المتنظمة) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ الميزانية .

٤/٣ تقييم استثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

- تثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة . في حين تثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين المصرف والعميل أو الشريك على أن تثبت أية فروق بين تلك القيمة والقيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ترحل إلى قائمة الدخل .

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص للاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة

من بنوك خارجية ذات ملاءة ، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

١	%	عقود المضاربات والمشاركات المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة
		<u>الديون غير المنتظمة</u>
١٥	%	ديون دون المستوى
٤٥	%	ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٠	%	ديون رديئة

- في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسها وتحمل هذه الخسائر على قائمة الدخل .
- وتظهر أرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة بالميزانية بالقيمة الدفترية التي تتمثل في التكلفة ناقصاً الخسائر المحققة والمخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) .

٥/٣ الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

- تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها ، ويتم إهلاكها بطريقة القسط الثابت وذلك على مدى عمر عقد التأجير .
- في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة .

٦/٣ تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تثبت الإستثمارات في الأصول المالية المتاحة للبيع عند الإقضاء بالتكلفة ، وفي تاريخ القوائم المالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويتم تحميل الفروق على قائمة الدخل بيند "فروق تقييم استثمارات مالية" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني . وفي حالة تعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك سواء لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها أو عدم وجود إستقرار ملموس في قيمة تلك الإستثمارات فإنه يتم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة .

٧/٣ تقييم الاستثمارات المقيدة

يتم تقييم عمليات المراجعة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الاستثمار المقيدة على نفس أسس التقييم المذكورة أعلاه على أن ترحل الأرباح (الخسائر) والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب المصرف مقابل إدارة هذه الاستثمارات .

٨/٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٩/٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك .

١٠/٣ المتلكات الثابتة وإهلاكاتها

تظهر المتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك المتلكات الثابتة — إن وجد — ويتم إهلاك هذه المتلكات الثابتة — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحمله على قائمة الدخل على مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك المتلكات .

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول (إن وجدت) .

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك المتلكات :

<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>	<u>البيان</u>
٤٠ سنة	مباني
١٠ سنوات - ٤ سنة	آلات ومعدات
٥ سنوات	سيارات
٥ - ٨ سنوات	أثاث ومفروشات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر
١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل	تحسينات مباني مستأجرة

١١/٣ الانخفاض في قيمة الأصول

يقوم المصرف بإعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول — حسب أهميتها النسبية — في تاريخ القوائم المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الأصول وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل قائمة الدخل بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .

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

١٢/٣ الضرائب

تحسب الضرائب على المصرف طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية .

وطبقاً للمادة (٢٦) من القانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ بشأن المصارف الإسلامية فإن المصرف يمنح الإمتيازات والإعفاءات الواردة في قانون الإستثمار ، وما زال المصرف يتمتع بالإعفاء لمدة سبع سنوات من تاريخ بدء النشاط الفعلي .

١٣/٣ الإيرادات المخالفة للشريعة

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية (الفوائد التي يمنحها البنك المركزي على الإحتياطي الإلزامي المحتجز لديه) ضمن بند الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ويتم الصرف منها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف .

٤- إشراف البنك المركزي اليمني

يخضع نشاط المصرف لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً للتعليمات والقوانين المنظمة لعمل البنوك بالجمهورية اليمنية وكذلك ما يخص نشاط البنوك الإسلامية .

٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يخضع المصرف لإشراف هيئة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء أو أكثر تعينهم الجمعية العامة العادية للمصرف وتتحصر مسؤولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المصرف طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٦- الزكاة

يتم احتساب الزكاة طبقاً لفتوى الهيئة الشرعية بالمصرف ويتم تحصيل الزكاة من المساهمين وتوريدها إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية .

٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٧ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والإيداعات لدى البنوك وعمليات تمويل المراجحات والمضاربات والمشاركات وكذا الإجارة المنتهية بالتمليك والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وتتضمن الالتزامات المالية الحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الاستثمارات المطلقة والادخار والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات . ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢/٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

على الرغم من وجود مخاطر متأصلة في أنشطة وعمليات المصرف المختلفة إلا أنه يتم إدارتها من خلال إجراءات مستمرة لتحديد وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المصرف للأرباح . ويتحمل كل فرد بالمصرف المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية المصرف ، ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المصرف وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم

جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمصرف وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة (المستول عن تحديد ومراقبة المخاطر) ولجنة المراجعة وكذا الرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة ، هذا ويتعرض المصرف لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل .

أ - مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المراجحات والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتملك والديون المتعلقة بها وكذا أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة المدينين على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان فإن المصرف يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية ، وفي سبيل ذلك يقوم البنك بالإجراءات الآتية :

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

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات الميزانية العمومية ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٨٧٩ ٦١٥	١ ٩٨٠ ٩٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
٧ ٢٤٩ ٥٤٢	٣ ٩٠٢ ٥١٣	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤ ٧٩٤ ٩١٨	٦ ٩٠٤ ٥١٨	تمويل عمليات المراجعة
١ ٤٢٩ ٠٢٠	٨٥٧ ٩٥٤	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
١٦ ٤٩٩	١٩ ٨٠٠	استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
٦٧ ٣٨٢	٢٢ ٤٦١	إحارة منتهية بالتملك
٣١٢ ٨٠٢	٣٣٦ ٤١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٦٨ ١٧٨	٧٤٨ ١٦٢	إستثمارات مقيدة
١ ٠٤٨ ٨١١	٧٠٩ ٥٨٤	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١٨ ٢٦٦ ٧٦٧	١٥ ٤٨٢ ٣٤١	
٢٨ ١٠٦ ٤٠٤	١٨ ٨٤٥ ٦٦٨	التزامات عرضية وارتباطات
٤٦ ٣٧٣ ١٧١	٣٤ ٣٢٨ ٠٠٩	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ القوائم المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ القوائم المالية .

ب - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب . وللحد من تلك المخاطر تقوم إدارة المصرف بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة

التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .
والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية .

٢٠٠٧

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٣٧				٤٣٧
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٣ ٢٧٩	٢ ٤٩٨	١ ٦٦٥	٨٢٣	٨ ٢٦٥
حقوق أصحاب حسابات					
الاستثمار المعلقة والإدخار	٦٣٢	١٣٧	٢ ٠٦٧	-	٢ ٨٣٦
إجمالي الإلتزامات	٤ ٣٤٨	٢ ٦٣٥	٣ ٧٣٢	٨٢٣	١١ ٥٣٨

٢٠٠٦

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٦				٦
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٥ ٠٣٢	٣ ٧٥٩	٢ ٥٠٠	٨٥٦	١٢ ١٤٧
حقوق أصحاب حسابات					
الاستثمار المعلقة والإدخار	٧٢٩	١٩٩	٢١٠	٦٣٤	١ ٧٧٢
إجمالي الإلتزامات	٥ ٧٦٧	٣ ٩٥٨	٢ ٧١٠	١ ٤٩٠	١٣ ٩٢٥

وبيين الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ القوائم المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

ج - خطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المطلقة والادخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة المالية . وعليه .. فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة الربح التي يمكن للبنك أن يدفعها لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار وبناء عليه فإن المصرف غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد .

د - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل المصرف دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .
ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠٠٧

البيانات	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	درهم إماراتي	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	٩ ١١٢ ٣٠٠	٣ ٨٩ ١٢٢	٢ ٨٤ ٨٨٨	٣ ٣٦ ٨	٥٢٧	٥٣ ٤٦٥	٩ ٨٤٣ ٦٧٠
الإلتزامات	(٨ ٥٢٢ ١٥٨)	(٤٦ ١٨١)	(٢٩٤ ٩٤٢)	(١٠ ٩٦٨)	(٥ ٦١٧)	(٦٢٧ ٥٠٨)	(٩ ٥٠٧ ٣٧٤)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٥٩٠ ١٤٢	٣٤٢ ٩٤١	١٠٠ ٥٤٤	٧ ٦٠٠	٥٠٩٠	٥٧٤ ٠٤٣	٣٢٦ ٢٩٦

٢٠٠٦

البيانات	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	درهم إماراتي	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	٣٩ ١٩٦ ٥٣٥	٤ ٨٩٢ ١٥٦	٣٣٥ ٩٧٥	٥٢٧ ٦٩٦	٤٢٦ ٣١٦	١٤ ٣٣٧ ٢٦٢	٥٩ ٧٠٥ ٩٤٠
الإلتزامات	(٣٨ ٦٩٣ ٩٠٣)	(٤ ٦٠٥ ٤٣٠)	(٤٩٩ ١٨٠)	(٤٩٠ ٣٣٨)	(٥٧٥ ٩٥٣)	(١٤ ٤٥٦ ١٢٨)	(٥٩ ٣٢٠ ٩٣٢)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٥٠٢ ٦٣٢	٢٨٦ ٧٢٦	١٧٣ ٢٠٥	٣٧ ٣٥٨	١٤٩ ٦٣٧	١١٨ ٨٦٦	٣٨٥ ٠٠٨

ويبين إيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ القوائم المالية مقارنة بالعام الماضي .

هـ - مخاطر التشغيل

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

إدارة رأس المال

-٨

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

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

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٣ ٥٣٤	٤ ٠٩٢	إجمالي رأس المال (رأس المال الأساسي والمساند)
		<u>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</u>
٩ ٦١٧	١١ ٥٥٦	إجمالي الأصول
٧ ٨٧٩	٨ ٤٤٧	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
١٧ ٤٩٦	٢٠ ٠٠٣	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ٢٠,٢	% ٢٠,٥	نسبة كفاية رأس المال

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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٩ ٢٠٥	٣٠٣ ٩٩١	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
٥٧٧ ٦٣١	٩٥٢ ٧٧٠	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملات أجنبية
٦٧٦ ٨٣٦	١ ٢٥٦ ٧٦١	
٢٩٨ ٩٨٥	٣٠٢ ٤٥٤	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
٢ ٥٨٠ ٦٣٠	١ ٦٧٨ ٢٧٨	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٢ ٨٧٩ ٦١٥	١ ٩٨٠ ٧٣٢	
-	١٩٩	شيكات مشتراه
٣ ٥٥٦ ٤٥١	٣ ٢٣٧ ٦٩٢	

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

١٠- أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦٧ ٧٦٩	١ ٥٨٦ ٣١٣	أ) البنك المركزي اليمني
٣٥٤ ١٠٦	٥٢٦ ٦١٠	حسابات جارية — عملة محلية
٦٢١ ٨٧٥	٢ ١١٢ ٩٢٣	حسابات جارية — عملة أجنبية
١٨ ٤٦٠	٢٢ ٢٢٦	ب) بنوك محلية
-	٥ ٣٢٧	حسابات جارية — عملة محلية
١٨ ٤٦٠	٢٧ ٥٥٣	حسابات جارية — عملة أجنبية
٦ ٠٨٢ ٥٦٧	١ ٥٧٧ ٦٣٠	ج) بنوك خارجية
٥٢٦ ٦٤٠	١٨٤ ٤٠٧	حسابات جارية
٦ ٦٠٩ ٢٠٧	١ ٧٦٢ ٠٣٧	ودائع استثمارية
٧ ٢٤٩ ٥٤٢	٣ ٩٠٢ ٥١٣	

١١- تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)

إيضاح رقم	٢٠٠٧ ألف ريال يمني	٢٠٠٦ ألف ريال يمني	البيان
	٧ ٤٨٣ ٣٠١	٥ ١٩٥ ٨٨٧	تمويل عمليات المراجعات المحلية
(١٢)	(١٧٧ ٦٢١)	(٢٠٩ ٣٠٦)	يخصم : مخصص تمويل عمليات المراجعة
	(١١ ٠٥٢)	(٢٦ ٤٠٤)	يخصم : إيرادات مجنبة
	(٣٩٠ ١١٠)	(١٦٥ ٢٥٩)	يخصم : إيرادات مؤجلة
	<u>٦ ٩٠٤ ٥١٨</u>	<u>٤ ٧٩٤ ٩١٨</u>	

١٢- مخصص تمويل عمليات المراجعة (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠٠٦			٢٠٠٧			البيان
إجمالي ألف ريال	عام ألف ريال	محدد ألف ريال	إجمالي ألف ريال	عام ألف ريال	محدد ألف ريال	
٧١ ٩٦٦	٣٤ ٤٣٧	٣٧ ٥٢٩	٢٠٩ ٣٠٦	٣٨ ٠٣٠	١٧١ ٢٧٦	الرصيد في بداية الفترة / العام
١٣٤ ٤٠٥	٦٥٨	١٣٣ ٧٤٧	-	-	-	المكون خلال الفترة / العام
-	-	-	-	٣٠ ١٣٤	(٣٠ ١٣٤)	المحول من المحدد إلى العام
٢٧١	٢٧١	-	-	-	-	المحول من مخصص المضاربات
٢ ٦٦٤	٢ ٦٦٤	-	-	-	-	المحول من مخصصات أخرى
<u>٢٠٩ ٣٠٦</u>	<u>٣٨ ٠٣٠</u>	<u>١٧١ ٢٧٦</u>	(٣١ ٦٨٥)		(٣١ ٦٨٥)	المحول إلى مخصص الأرصدة المدينة
			<u>١٧٧ ٦٢١</u>	<u>٦٨ ١٦٤</u>	<u>١٠٩ ٤٥٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة غير المنتظمة /٤٦٨ ٢٤٥/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (بعد خصم الإيرادات المجنبة) مقابل مبلغ /٤١١ ٤٠٩/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وبياناتها كما يلي :

٢٠٠٦ ألف ريال يمني	٢٠٠٧ ألف ريال يمني	البيان
٢٠١ ٥٢٠	٣٠٧ ٨٣٨	تمويلات دون المستوى
١٢٥ ١٦٥	٤٨ ٦٨٣	تمويلات مشكوك في تحصيلها
٨٤ ٧٢٤	١١١ ٧٢٤	تمويلات رديئة
<u>٤١١ ٤٠٩</u>	<u>٤٦٨ ٢٤٥</u>	

١٣ - إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١ ٤٤٣ ٤٥٤	٨٦٦ ٦٢٠		مشاركات مع الغير داخلية
(١٤ ٤٣٤)	(٨ ٦٦٦)	(١٤)	يخصم : مخصص عقود المشاركة
<u>١ ٤٢٩ ٠٢٠</u>	<u>٨٥٧ ٩٥٤</u>		

١٤ - مخصص إستثمارات في عقود المشاركة (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠٠٦			٢٠٠٧			البيان
إجمالي	عام	محدد	إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣ ٥١٠	١٣ ٥١٠	-	١٤ ٤٣٤	١٤ ٤٣٤	-	الرصيد في بداية العام
٩٢٤	٩٢٤	-	-	-	-	المكون خلال العام
-	-	-	(٣٤)	(٣٤)	-	المحول إلى مخصص المضاربات
-	-	-	(٥ ٧٣٤)	(٥ ٧٣٤)	-	المحول لمخصص الأرصدة المدينة
<u>١٤ ٤٣٤</u>	<u>١٤ ٤٣٤</u>	<u>-</u>	<u>٨ ٦٦٦</u>	<u>٨ ٦٦٦</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

١٥ - استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٦ ٦٦٥	٢٠ ٠٠٠		عقود مضاربة داخلية
(١٦٦)	(٢٠٠)	(١٦)	يخصم : مخصص عقود المضاربة
<u>١٦ ٤٩٩</u>	<u>١٩ ٨٠٠</u>		

١٦ - مخصص استثمارات في عقود المضاربة (منتظمة)

٢٠٠٦			٢٠٠٧			البيان
إجمالي	عام	محدد	إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٣٧	٤٣٧	-	١٦٦	١٦٦	-	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	-	-	-	-	-	المكون خلال العام
-	-	-	٣٤	٣٤	-	المحول من المشاركات
(٢٧١)	(٢٧١)	-	-	-	-	المحول إلى مخصص المراجعات
<u>١٦٦</u>	<u>١٦٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠</u>	<u>٢٠٠</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

١٧- إجارة منتهية بالتمليك

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إجمالي التكلفة
١٣٤ ٧٦٤	١٣٤ ٧٦٤	يخصم : مجمع الإهلاك
(٦٧ ٣٨٢)	(١١٢ ٣٠٣)	صافي القيمة الدفترية
<u>٦٧ ٣٨٢</u>	<u>٢٢ ٤٦١</u>	

تتمثل التكلفة في قيمة معمل تحضير الأسماك مؤجر للغير في مدينة الشحر. بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك ينتهي خلال عام ٢٠٠٨ .

١٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الشركة الإسلامية للتأمين
٢٠ ٠٠٠	٣٩ ٦١١	الشركة العربية للحديد والصلب
١٤٣ ٩١٩	١٤٥ ٣١٢	شركة الخدمات المالية
٥٩ ٥٥٣	٥٩ ٧١٥	شركة بروم للصيد البحري
٨٩ ٣٣٠	٨٩ ٧٨٠	الشركة العقارية الرائدة
-	٢ ٠٠٠	
<u>٣١٢ ٨٠٢</u>	<u>٣٣٦ ٤١٨</u>	

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات محلية ، ونظراً لعدم توفر القيمة العادلة لبعض الإستثمارات المحلية وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة فقد تم تسجيلها بالتكلفة .

١٩- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣٥٨ ١٠٤	٥٤٦ ٦٣١		حسابات مكشوفة
٨١ ٠٥٩	٣٤ ٩١٥		مدينو إجارة منتهية بالتمليك
٤٨ ٧٨٩	٤٢ ٨٧٣		سلف وعهد موظفين
٥٠ ٨٥٦	-		إيرادات مستحقة
٢٨ ٤٨٤	٥١ ٢٣٧		مصروفات مدفوعة مقدماً
٦ ٣٨٠	٧ ٥٦٤		مخزون قرطاسية ومطبوعات
٢٥٨ ١٣٤	-		مشروعات قيد التنفيذ
٢١٧ ٠٠٥	٣٤٠ ٠١٧		ذمم مدينة مختلفة
١ ٠٤٨ ٨١١	١ ٠٢٣ ٢٣٧		
-	(٣١٣ ٦٥٣)	(٢٠)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١ ٠٤٨ ٨١١	٧٠٩ ٥٨٤		

٢٠- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	-		الرصيد في بداية العام
-	١٥٦ ٠٣٩	(٣٥)	المكون خلال العام
-	٣١ ٦٨٥	(١٢)	المحول من مخصص المراجعات
-	٥ ٧٣٤	(١٤)	المحول من مخصص المشاركات
-	١٢٠ ١٩٥	(٢٥)	المحول من مخصصات أخرى
-	٣١٣ ٦٥٣		الرصيد في نهاية العام

٢١- الممتلكات الثابتة (بالصافي)

٢٠٠٦	٢٠٠٧			
صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	مجمع الإهلاك	التكلفة	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣ ٣٦٨	١٩٤ ٧٣٨	-	١٩٤ ٧٣٨	أراضي
-	١١٤ ٢٢٢	٢ ٩٢٩	١١٧ ١٥١	مباني
٣١ ٧٧٣	٩٢ ٧٦٥	٤٦ ١٤٨	١٣٨ ٩١٣	الآلات والمعدات
٩ ٣٥٦	٤ ٦٠٧	٢١ ٦٣٨	٢٦ ٢٤٥	السيارات
٢٤ ٤٥٥	٦٣ ٤٩٩	٣٣ ٦٩٩	٩٧ ١٩٨	الأثاث والمفروشات
٥٥ ٤٥٨	٤٥ ٥٦٨	٩٥ ٧٧٨	١٤١ ٣٤٦	أجهزة ومعدات الكمبيوتر
٣٩ .٤٣	٢١ ٧٤٨	٥٠١٨٥	٧١ ٩٣٣	تحسينات مباني
<u>١٩٣ ٤٥٣</u>	<u>٥٣٧ ١٤٧</u>	<u>٢٥٠ ٣٧٧</u>	<u>٧٨٧ ٥٢٤</u>	

بلغ إهلاك الممتلكات الثابتة مبلغ /٦٦ ٨٣٤/ ألف ريال يمني في ٣١/١٢/٢٠٠٧ مقابل /٥٥ ٢٦٦/ ألف ريال يمني عن العام المالي ٢٠٠٦ (إيضاح رقم ٣٦).

٢٢- الحسابات الجارية والودائع الأخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٨٧٤ ٥٩١	١ ٧٠٠ ٨١٨	حسابات جارية — عملة محلية
٧ ٥٧٦ ٥٥٩	٤ ١٤٤ ٩١٣	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>٩ ٤٥١ ١٥٠</u>	<u>٥ ٨٤٥ ٧٣١</u>	
١٦٧ ٦٤٧	١٧٠ ٥٩٢	تأمينات نقدية — عملة محلية
٢ ٤٩٩ ٩٢٢	٢ ٠٣٨ ٦٥٠	تأمينات نقدية — عملة أجنبية
<u>٢٨ ٣٤٣</u>	<u>٢١٠ ٢٠٥</u>	ودائع أخرى
<u>٢ ٦٩٥ ٩١٢</u>	<u>٢ ٤١٩ ٤٤٧</u>	
<u>١٢ ١٤٧ ٠٦٢</u>	<u>٨ ٢٦٥ ١٧٨</u>	

٢٣- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١ ٦٥٣	٧ ٧٧٣		مصروفات مستحقة
٦٧ ٣٨٢	٢٢ ٤٦٢		دائنو الإجارة المنتهية بالتملك
١٨ ١٨٤	٤١ ٦٧٠	(٢٤)	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٩٩٠ ٢٦٣	٢٥٨ ٩٤٥		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٠٧٧ ٤٨٢</u>	<u>٣٣٠ ٨٥٠</u>		

٢٤- إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

فيما يلي بيان يوضح الإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية خلال العام والمتمثلة في الفوائد المقيدة بواسطة البنك المركزي اليمني مقابل الاحتياطي الإلزامي المحجوز لديه ، وأوجه صرفها :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦ ٦٠٢	١٨ ١٨٤	أرصدة أول العام
		أموال متاحة
		المصادر
٤٥ ٨٢٨	٤٠ ٠٢٠	الإيرادات من الكسب المخالف للشريعة الإسلامية
٥٢ ٤٣٠	٥٨ ٢٠٤	مجموع المتاح خلال العام
		الإستخدامات
(٣٤ ٢٤٦)	(١٦ ٥٣٤)	إعانات وتبرعات خيرية
		أرصدة آخر العام وتتمثل في :
<u>١٨ ١٨٤</u>	<u>٤١ ٦٧٠</u>	أموال متاحة للتبرعات والإعانات

٢٥ - مخصصات أخرى

٢٠٠٧					البيان
الرصيد في	المحول إلى	المستخدم	المكون	الرصيد في	
أول العام	أرصدة مدينة	خلال العام	خلال العام	أول العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٤ ٣١٣	(٣٧ ٩٤٩)	-	-	٢٠٤ ٣١٣	مخصص التزامات عرضية
١٢٤ ٦٩٠	(٨٢ ٢٤٦)	(٤٢ ٤٤٤)	٥١ ٥٠٢	١٢٤ ٦٩٠	مخصصات إلتزامات محتملة
<u>٣٢٩ ٠٠٣</u>	<u>(١٢٠ ١٩٥)</u>	<u>(٤٢ ٤٤٤)</u>	<u>٥١ ٥٠٢</u>	<u>٣٢٩ ٠٠٣</u>	
١٦٦ ٣٦٤					
٥١ ٥٠٢					
<u>٢١٧ ٨٦٦</u>					

٢٠٠٦				البيان
الرصيد في	المحول إلى	المكون	الرصيد في	
أول العام	عمليات المراجعة	خلال العام	أول العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٢ ٩٧٧	-	٢١ ٣٣٦	١٨٢ ٩٧٧	مخصص التزامات عرضية
٨٤ ٩١٠	(٢ ٦٦٤)	٤٢ ٤٤٤	٨٤ ٩١٠	مخصصات إلتزامات محتملة
<u>٢٦٧ ٨٨٧</u>	<u>(٢ ٦٦٤)</u>	<u>٦٣ ٧٨٠</u>	<u>٢٦٧ ٨٨٧</u>	
٢٠٤ ٣١٣				
١٢٤ ٦٩٠				
<u>٣٢٩ ٠٠٣</u>				

٢٦ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٩٥٨ ٣٣٣	١ ٤٠٦ ٣١٧	ودائع إستثمارات مطلقة — لمدة سنة
٧٠ ٤١٦	٩٣ ٣٣٥	ودائع إستثمارات مطلقة — لمدة ستة أشهر
٣٠٧ ٣١٨	٣٥٢ ٦٥١	ودائع إستثمارات مطلقة — لمدة ثلاثة أشهر
٥٢ ١٢٧	٧٧ ٣٤٥	ودائع إستثمارات مطلقة — لمدة شهر
١٥١ ١٦٧	٢٤٠ ٥٨٤	ودائع إدخار إستثماري — عملة محلية
٢٣٢ ٩٤٣	٦٦٦ ٦٧٦	ودائع إدخار إستثماري — عملة أجنبية
<u>١ ٧٧٢ ٣٠٤</u>	<u>٢ ٨٣٦ ٩٠٨</u>	

٢٧- عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وحصص المصرف من صافي الدخل الناتج عن عمليات الإستثمار والعمليات التجارية المختلفة على أساس العقد المبرم مع العميل عند ربط الوديعة أو فتح حساب الإدخار .
وقد بلغت نسبة عائد الإستثمار كما يلي :

٢٠٠٦		٢٠٠٧		البيان
ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	
٣,٨	١٣,٥	٥	١٥	الودائع المستثمرة لسنة
٢,٠٧	٩,٥	٤	١١	الودائع المستثمرة لستة أشهر
٢,٤	٨,٥	٣	١٠	الودائع المستثمرة لثلاثة أشهر
١,٤	٧,٥	٢	٩	الودائع المستثمرة لشهر
١,٤	٧,٥	٢	٩	ودائع الإدخار

٢٨- رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمصرح /٦/ مليار ريال يمني موزعة على عدد (٦) مليون سهم ، بقيمة إسمية للسهم الواحد ألف ريال يمني وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥ تسدد على خمس سنوات تنتهي في عام ٢٠٠٩ وذلك تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ .
والتالي بيان رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ :

ألف ريال يمني	البيان
٣٣٠٧٥٠٠	رأس المال المدفوع في أول يناير ٢٠٠٧
١١٠٣٢٣٣	مبالغ مسددة خلال العام
<u>٤٤١٠٧٣٣</u>	رأس المال المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٩- الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون يتم إحتجاز ١٥% من صافي الأرباح السنوية طبقاً للقوائم المالية السنوية المعتمدة لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعف رأس المال المدفوع .

٣٠- إلتزامات عرضية وارتباطات

٢٠٠٦			٢٠٠٧			البيان
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧٠٠٤١٩٨	(١٦١٠٨٦٤)	١٨٦١٥٠٦٢	٩٥١٧٦٠٧	(١٢٣٥٦٦٢)	١٠٧٥٣٢٦٩	إعتمادات مستندية
٨٤٠٦٢٩٧	(١٠٨٥٠٤٥)	٩٤٩١٣٤٢	٧١١٨٨١٩	(٩٧٣٥٨٠)	٨٠٩٢٣٩٩	خطابات ضمان
<u>٢٥٤١٠٤٩٥</u>	<u>(٢٦٩٥٩٠٩)</u>	<u>٢٨١٠٦٤٠٤</u>	<u>١٦٦٣٦٤٢٦</u>	<u>(٢٢٠٩٢٤٢)</u>	<u>١٨٨٤٥٦٦٨</u>	

٣١- إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

٢٠٠٦		٢٠٠٧		البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٧١٤٦	٩٢٢٨٥			إيرادات استثمارات خارجية
١٠٣٧٩٠	٢٩٩			إيرادات مشاركات
٦١٢٧	٣٤٠٤			إيرادات محققة من عمليات الإجارة المنتهية بالتملك
٤٤٩٢١	٤٤٩٢١			إيرادات إجارة منتهية بالتملك (مقابل الإهلاك)
٧٧١٥	٤٣٥٥٣			إيرادات عن ودائع المضاربة
<u>٢١٩٦٩٩</u>	<u>١٨٤٤٦٢</u>			

٣٢- إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠٠٦		٢٠٠٧		البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٥٢٨٥	٧٧٨٦٨			عمولات عن الإعتمادات المستندية
٨٨١٩١	٧٥١٦٧			عمولات عن خطابات الضمان
٥١٦٩٥	١٠٨٩٦٨			عمولات خدمات
<u>٢٢٥١٧١</u>	<u>٢٦٢٠٠٣</u>			

٣٣- (خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧ ٤٦٣	٣٦ ٦٨٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٣ ٠٧٤	(٦٠ ٧٣٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٤٠ ٥٣٧</u>	<u>(٢٤ ٠٤٥)</u>	

٣٤- إيرادات عمليات أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٥٠	٤٢	أرباح بيع ممتلكات ثابتة
٣ ٦٨١	٢٨ ٧٤٨	أخرى
<u>٤ ١٣١</u>	<u>٢٨ ٧٩٠</u>	

٣٥- مخصصات محملة على قائمة الدخل

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
-	١٥٦ ٠٣٩	(٢٠)	مخصص أرصدة مدينة
١٣٤ ٤٠٥	-	(١٢)	مخصص مراجعات
٩٢٤	-	(١٤)	مخصص مشاركات
٢١ ٣٣٦	-	(٢٥)	مخصص إلتزامات عرضية
٤٢ ٤٤٤	٥١ ٥٠٢	(٢٥)	مخصص زكاة
<u>١٩٩ ١٠٩</u>	<u>٢٠٧ ٥٤١</u>		

٣٦ - مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٩٤ ١٦٩	٢٦٧ ٣٣٥		اجور ومرتبات وما في حكمها
٥٥ ٢٦٦	٦٦ ٨٣٤	(٢١)	إهلاك ممتلكات ثابتة
٤٤ ٩٢١	٤٤ ٩٢١		إهلاك إجارة منتهية بالتملك
٤ ٧١١	١٧ ٠٠٦		قرطاسية وأدوات مكتبية
٩ ٧٧٧	٢٦ ٤٨٢		إتصالات
٥ ١٠٧	٥ ٥٥٥		مياه وكهرباء
٢٤ ٧٤٨	٣٦ ١١٤		إيجارات
٤ ٣٣٠	١٠ ٢٨٧		صيانة
٤ ٨٢٧	٢ ٦٦٨		وقود وزيوت
٢٢ ٩٥١	١٥ ٨٦٥		دعاية وإعلان
١١ ٩٢٧	١١ ٤٥١		نقل وانتقالات
٥ ٩٣٦	٥ ٥٣٢		تدريب
٤ ٥٢٨	٤ ٩٠٨		ضيافة واستقبال
٣ ١٩٣	٤١٣		تبرعات وإعانات
٥ ٧٣٠	٤ ٧٧٨		نظافة
٩٠٠٢	٣ ٦٧٤		أتعاب مهنية
٨ ٨٢٥	٦ ٩١٨		رسوم حكومية واشتراكات
٢٧ ٠٧٥	٤٠ ٧٨٧		مصاريف أخرى ومتنوعة
<u>٤٤٧ ٠٢٣</u>	<u>٥٧١ ٥٢٨</u>		

٣٧- استحقاقات الأصول والالتزامات

٢٠٠٧					
البيان الأصول	استحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال	استحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال	استحقاقات أكثر من سنة مليون ريال	الإجمالي مليون ريال
نقدية بالجزينة وأرصدة لدى البنك المركزي	٣ ٢٣٧	-	-	-	٣ ٢٣٧
في إطار نسبة الإحتياطي					
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٢ ١٣٩	٨٣٢	٦١٦	٣١٥	٣ ٩٠٢
عقود عمليات المراجعات (الصافي)	٢ ٧٩٤	١ ٤٢٩	١ ٣٠٨	١ ٣٧٣	٦ ٩٠٤
إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)	-	-	٨٥٨	-	٨٥٨
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)	-	-	-	١٩	١٩
إجارة منتهية بالتملك	-	-	٢٢	-	٢٢
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	٣٣٦	٣٣٦
حسابات مكشوفة	٥٤٦	-	-	-	٥٤٦
	٨ ٧١٦	٢ ٢٦١	٢ ٨٠٤	٢ ٠٤٣	١٥ ٨٢٤
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٣٧	-	-	-	٤٣٧
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٣ ٢٧٩	٢ ٤٩٨	١ ٦٦٥	٨٢٣	٨ ٢٦٥
حسابات الإستثمارات المعلقة والإدخار	٦٣٢	١٣٧	٢ ٠٦٧	-	٢ ٨٣٦
	٤ ٣٤٨	٢ ٦٣٥	٣ ٧٣٢	٨٢٣	١١ ٥٣٨
الصافي	٤ ٣٦٨	(٣٧٤)	(٩٢٨)	١ ٢٢٠	٤ ٢٨٦

٢٠٠٦					
البيان الأصول	استحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال	استحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال	استحقاقات أكثر من سنة مليون ريال	الإجمالي مليون ريال
نقدية بالجزينة وأرصدة لدى البنك المركزي	٣ ٥٥٦	-	-	-	٣ ٥٥٦
في إطار نسبة الإحتياطي					
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤ ٦٤٠	١ ٦٥٢	٦٧٠	٢٨٧	٧ ٢٤٩
عقود عمليات المراجعات (الصافي)	٢ ٢٠٥	١ ١٢٧	٤١٩	١ ٠٤٣	٤ ٧٩٤
إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)	-	-	-	-	-
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)	-	-	-	١٦	١٦
إجارة منتهية بالتملك	-	-	-	٦٧	٦٧
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	٣١٢	٣١٢
حسابات مكشوفة	٣٥٨	-	-	-	٣٥٨
	١٠ ٧٥٩	٢ ٧٧٩	١ ٠٨٩	٣ ١٥٤	١٧ ٧٨١
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك	٦	-	-	-	٦
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٥ ٠٣٢	٣ ٧٥٩	٢ ٥٠٠	٨٥٦	١٢ ١٤٧
حسابات الإستثمارات المعلقة والإدخار	٧٢٩	١٩٩	٢١٠	٦٣٤	١ ٧٧٢
	٥ ٧٦٧	٣ ٩٥٨	٢ ٧١٠	١ ٤٩٠	١٣ ٩٢٥
الصافي	٤ ٩٩٢	(١ ١٧٩)	(١ ٦٢١)	١ ٦٦٤	٣ ٨٥٦

٣٨ - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠٠٧

الإجمالي مليون ريال	أفراد و أخرى مليون ريال	مالي مليون ريال	زراعة وصيد أسماك مليون ريال	تجاري مليون ريال	صناعي مليون ريال	البيان الأصول
						نقدية بالخزينة وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٢٣٧	-	٣ ٢٣٧	-	-	-	اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
٣ ٩٠٢	-	٣ ٩٠٢	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٦ ٩٠٤	٣ ١٤٨	-	٩٣١	١ ٨٠٠	١ ٠٢٥	تمويل عمليات المراتبات
٨٥٨	٣	-	٨٥٥	-	-	استثمارات في عقود المشاركة
١٩	-	١٩	-	-	-	استثمارات في عقود المضاربات
٢٢	-	-	٢٢	-	-	إحارة منتهية بالتملك
٣٣٦	٤١	٦٠	٩٠	-	١٤٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٤٨	-	٧٤٨	-	-	-	إستثمارات مقيدة
						الإلتزامات
						أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٧	-	٤٣٧	-	-	-	حسابات جارية
٥ ٨٤٥	٨٥٧	-	١ ٥٥٧	٢ ٨٥٩	٥٧٢	ودائع أخرى
٢ ٤٢٠	١ ٠٠٨	-	٩٠	١ ١٥٢	١٧٠	حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
٢ ٨٣٦	١ ٤٣٥	-	٤٩٣	٦٦٢	٢٤٦	
						الإلتزامات العرضية والارتباطات
٧ ١١٨	٢ ٥٥٥	-	-	٢ ٤٣٣	٢ ١٣٠	خطابات ضمان
٩ ٥١٧	٣ ٧٣٢	-	٥٣١	٤ ٢٩٣	٩٦١	إعتمادات مستندية

٢٠٠٦

الإجمالي مليون ريال	أفراد و أخرى مليون ريال	مالي مليون ريال	زراعة وصيد أسماك مليون ريال	تجاري مليون ريال	صناعي مليون ريال	البيان الأصول
						نقدية بالخزينة وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٥٥٦	-	٣ ٥٥٦	-	-	-	اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
٧ ٢٤٩	-	٧ ٢٤٩	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤ ٧٩٤	٩٦٧	٤٨٣	٩٥٦	١ ٣٥٠	١ ٠٣٨	تمويل عمليات المراتبات
١ ٤٢٩	٣	-	١ ٤٢٦	-	-	استثمارات في عقود المشاركة
١٦	-	١٦	-	-	-	استثمارات في عقود المضاربات
٦٧	-	-	٦٧	-	-	إحارة منتهية بالتملك
٣١٢	٢٠	٥٧	٩٠	-	١٤٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٦٨	-	٤٦٨	-	-	-	إستثمارات مقيدة
						الإلتزامات
						أرصدة مستحقة للبنوك
٦	-	٦	-	-	-	حسابات جارية
٩ ٤٥١	٤ ٦٥٢	-	١ ٠٩١	٢ ٤٩٤	١ ٢١٤	ودائع أخرى
٢ ٦٩٦	١ ٤٤٦	-	٨٠	٩٥٦	٢١٤	حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
١ ٧٧٢	٣٨٦	-	٣١٩	٧٠٨	٣٥٩	
						الإلتزامات العرضية والارتباطات
٨ ٤٠٦	٣ ٥٨٦	-	١٤٦	٣ ٦٢١	١ ٠٥٣	خطابات ضمان
١٧ ٠٠٤	٥ ٣٠٢	-	٤٦٠	٥ ٣٢١	٥ ٩٢١	إعتمادات مستندية

٤٠ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن المصرف يضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة ، وبناءً عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأسمال المصرف واحتياطياته بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأسمال المصرف واحتياطياته ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة في تاريخ الميزانية :

النسبة المئوية إلى رأسمال البنك واحتياطياته	٢٠٠٦	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك واحتياطياته	٢٠٠٧	البيان
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
	فائض (عجز)	فائض (عجز)	فائض (عجز)	
١٥ %	٥٠٢ ٦٣٢	١٣ %	٥٩٠ ١٤٢	دولار أمريكي
٩ %	٢٨٦ ٧٢٦	٧,٧٦ %	٣٤٢ ٩٤١	يورو أوروبي
(٥) %	(١٧٣ ٢٠٥)	-	(١٠ ٠٥٤)	ريال سعودي
١ %	٣٧ ٣٥٨	-	(٧ ٦٠٠)	جنيه استرليني
(٤) %	(١٤٩ ٦٣٧)	-	(٥ ٠٩٠)	درهم إماراتي
(٤) %	(١١٨ ٨٦٦)	(١٣) %	(٥٧٤ ٠٤٣)	أخرى
٢٥ %	٨٢٦ ٧١٦	٢١ %	٩٣٣ ٠٨٣	الفائض
(١٣) %	(٤٤١ ٧٠٨)	(١٣) %	(٥٩٦ ٧٨٧)	(العجز)

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على المصرف عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية .
وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للمصرف في أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ويتعامل المصرف مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي الصادر بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩١ والتي أقرت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .
وتتمثل هذه المعاملات في عمليات تمويل مرابحات وعمليات أخرى مختلفة وتدخّل تلك المعاملات ضمن نشاط المصرف العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ الميزانية :

٢٠٠٦	٢٠٠٧	طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢ ١٩٧	١ ٦٥٣	عقود تمويل المراجعات
٤٦٨	٧٤٨	إستثمارات مقيدة
-	٤	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣ ٨٩٩	٣ ٨٤١	حسابات جارية وحسابات إيدخار

٤٢- الموقف الضريبي

طبقاً للمادة (٢٦) من القانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ بشأن المصارف الإسلامية فإن المصرف يمنح الإمتيازات والإعفاءات الواردة في قانون الإستثمار ، وما زال المصرف يتمتع بالإعفاء لمدة سبع سنوات من تاريخ بدء النشاط الفعلي .

٤٣- الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً .
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠٠٦ .

٤٤- أرقام المقارنة

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

٤٥- إعتماد القوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية للمصرف من قبل مجلس الإدارة وذلك بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٨ و صدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين .