مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعاء ــ الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعاء ــ الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

البيان	رقم الصفحة
- تقرير مراقب الحسابات المستقل	١ - ٢
- بيان المركز المالي	٣
- بيان الدخل	٤
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٥
- بيان التدفقات النقدية	٦ - ٧
- بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٨
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية	٩ - ٤٢

KPMG اليمن مجني وشركاه
محاسبون قانونيون
١٥٠ شارع الزبيري
صندوق بريد ٣٥٠١
صنعاء . الجمهورية اليمنية

هاتف ٩ / ٨ / ٦٦٧ ٤٠١ (١) ٩٦٧
فاكس ١٣٠ ٢٠٦ (١) ٩٦٧
موقع الإنترنت www.kpmg.com.ye

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمون المحترمون

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعاء ــ الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

راجعنا البيانات المالية المرفقة لمصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي) المتمثلة في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وكذا بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وصندوق القرض الحسن عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

إدارة المصرف مسئولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، وكذا الإلتزام بالعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ، ومسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

مسئولية مراقب الحسابات

تتمثل مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه البيانات المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية ومعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . وتتطلب هذه المعايير أن نمتثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي للمهنة وأن نقوم بتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث أخطاء جوهرية بالبيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل المصرف من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة

KPMG اليمن مجني وشركاه شركة تضامنية يمنية أنشأت بموجب قانون الشركات اليمني وعضو في شبكة الأعضاء المستقلين لـ KPMG العالمية التعاونية ("KPMG العالمية") - مؤسسة سويسرية .

في ظل الظروف القائمة ، وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية بالمصرف . كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدت بمعرفة الإدارة ، إلى جانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس للرأي الخاص بنا .

أساس الرأي المتحفظ

بتطبيق منشوري البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن تصنيف الأصول والإلتزامات العرضية والمحتملة وتكوين المخصصات اللازمة وأثرها على البيانات المالية ومع عدم الأخذ في الإعتبار جميع الضمانات العقارية والتجارية تنفيذاً لأحكام المنشورين .. فإن هناك عجز في قيمة مخصص تمويل عمليات المرابحة (منتظمة وغير منتظمة) يبلغ /٨٩٤ ٧٩/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وذلك طبقاً لما هو مبين بالإيضاح رقم (١٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية ، وبالتالي فإن حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أكثر مما يجب بمبلغ /٨٩٤ ٧٩/ ألف ريال يمني .

الرأي المتحفظ

وفيما عدا ما ورد بفقرة أساس الرأي المتحفظ ، وفي حالة تدارك العجز في قيمة المخصص بالمستقبل القريب .. فمن رأينا أن البيانات المالية تعرض بشكل عادل ـــ من كافة النواحي الجوهرية ـــ المركز المالي لمصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

صنعاء في ٣٠ أبريل ٢٠١٢

KPMG YEMEN MEJANNI & CO. Public Accountants License No.307

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠
الأصول	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٩)	٦ ٥٨٥ ٥٦١	٤ ٦٤٠ ٢٩٨
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	(١٠)	٩ ٣١٦ ٣٨٥	٧ ٧٣٦ ٠٧٠
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١١)	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-
تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)	(١٢)	٧ ٤٧٢ ٢٩٦	١١ ٦٧٧ ١٨٥
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	(١٤)	٦٨٠ ٧٦٩	٩٥٣ ٥٩٠
إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	(١٦)	٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠
إجارة منتهية بالتمليك	(١٨)	١ ٥٥٨ ٢٢٦	١ ٣٤١ ٥٠٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع	(١٩)	٥٩٨ ٩٨٩	٥٩٨ ٩٨٩
إستثمارات عقارية	(٢٠)	٢٤٩ ٤٥١	٢٤٩ ٤٥١
القرض الحسن		١ ١٩٨ ٠٠٠	٥٣٤ ٠٠٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	(٢١)	٤ ٠٧٤ ٣٤٨	٣ ٧٣٨ ٤٠٢
الممتلكات الثابتة (بالصافي)	(٢٣)	٩٨٩ ٤٢٨	٥٧٩ ٩٥١
إجمالي الأصول		٣٣ ٧٣٣ ٣٥٣	٣٢ ٠٥٩ ٣٤١
الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق المساهمين			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		١٦ ٠٥٢	-
حسابات جارية وودائع أخرى	(٢٤)	١٧ ٢٧٢ ٦٣٨	١٥ ٤٥٦ ١٥٢
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	(٢٥)	٢ ٩٤٩ ٥٥٨	٢ ٧٧٨ ٦٠٢
مخصصات أخرى	(٢٧)	١٧٤ ٨٥٤	١٩٤ ٢٩٧
دائنو توزيعات		-	١٣٨ ٨٦٣
إجمالي الإلتزامات		٢٠ ٤١٣ ١٠٢	١٨ ٥٦٧ ٩١٤
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	(٢٨)	٦ ٩٥٨ ٨٦٢	٧ ١٣٠ ٠٣٨
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	(٣١)	٩٣ ٦١٤	٩٣ ٦١٤
إحتياطي القيمة العادلة	(٣٢)	٤٣ ٣١٣	٤٣ ٣١٣
أرباح مرحلة		٢٢٤ ٤٦٢	٢٢٤ ٤٦٢
إجمالي حقوق المساهمين		٦ ٣٦١ ٣٨٩	٦ ٣٦١ ٣٨٩
إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق المساهمين		٣٣ ٧٣٣ ٣٥٣	٣٢ ٠٥٩ ٣٤١
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	(٣٣)	١٣ ٤٨٥ ٤٤١	١٩ ٤٢٩ ٦٧٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

سعيد بازرعة
المدير العام

أحمد أبو بكر باروعة
رئيس مجلس الإدارة

محمد زهدي مجني
(KPMG اليمن مجني وشركاه)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المرابحة ـــ محلية		٩٩٣ ٢٠٩	١ ٢٦٠ ٨٩٢
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	(٣٤)	٤٠٢ ٦٣٥	٥٤٠ ٨٠٤
		١ ٣٩٥ ٨٤٤	١ ٨٠١ ٦٩٦
يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		(٤١٥ ٨٢٨)	(٧٣٤ ٠٧٨)
نصيب البنك من إيرادات المرابحات والمشاركات والإستثمارات		٩٨٠ ٠١٦	١ ٠٦٧ ٦١٨
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٣٥)	٢٨٢ ٧٣٥	٤٣٢ ١٦٣
يخصم : مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية		(٩ ٩٤٤)	(٩ ٩٨٣)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	(٣٦)	٢٠٠ ٣١٩	٣٠٦ ٠٣٥
إيرادات عمليات أخرى	(٣٧)	١١٧ ٤٨٩	٩٧ ٦٩٦
أرباح النشاط		١ ٥٧٠ ٦١٥	١ ٨٩٣ ٥٢٩
يخصم :			
مخصصات	(٣٨)	(٢٩١ ٠٢٣)	(٤٨٨ ٣١٢)
مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك	(٣٩)	(١ ٢٧٩ ٥٩٢)	(١ ٢٠١ ٠٠٨)
صافي نتيجة ـــ أرباح العام قبل الضرائب		-	٢٠٤ ٢٠٩
يخصم : ضرائب الدخل عن العام		-	(٤٠ ٨٤١)
صافي نتيجة ـــ أرباح العام بعد الضرائب		-	١٦٣ ٣٦٨
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي نتيجة ـــ أرباح العام	(٤٠)	-	٢٧ ريال يمني

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

سعيد بازرعة
المدير العام

أحمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

محمد زهدي مجي
(KPMG اليمن مجي ومشركاه)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٩ ١٠٩	٤٣ ٣١٣	٢٢٤ ٤٦٢	٦ ٣٣٦ ٨٨٤
صافي أرباح العام	-	-	-	١٦٣ ٣٦٨	١٦٣ ٣٦٨
المحول للإحتياطي القانوني	-	٢٤ ٥٠٥	-	(٢٤ ٥٠٥)	-
توزيعات للمساهمين	-	-	-	(١٣٨ ٨٦٣)	(١٣٨ ٨٦٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٣ ٦١٤	٤٣ ٣١٣	٢٢٤ ٤٦٢	٦ ٣٦١ ٣٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٣ ٦١٤	٤٣ ٣١٣	٢٢٤ ٤٦٢	٦ ٣٦١ ٣٨٩

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

أحمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرعة
المدير العام

محمد زهدي مجني
(KPMG اليمن مجني وشركاه)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافي نتيجة ـــ أرباح العام قبل الضرائب		-	٢٠٤ ٢٠٩
تعديلات لتسوية صافي نتيجة ـــ أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الممتلكات الثابتة	(٢٣)	١٣٧ ٠٧٠	١٠٣ ١٥٧
مخصصات مكونة خلال العام	(٣٨)	٢٩١ ٠٢٣	٤٨٨ ٣١٢
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية		(١٢ ٥٢٣)	(٣٥ ٦٠٣)
مخصصات أنتفى الغرض منها	(٣٧)	(٩٦ ٨٧٢)	(٦٩ ٧٠٦)
صافي خسائر بيع الممتلكات الثابتة		٢٥	٥٤
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية		-	(١٦ ٩٠٨)
عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار		٤١٥ ٨٢٨	٧٣٤ ٠٧٨
أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والإلتزامات المستخدمة في التشغيل		٧٣٤ ٥٥١	١ ٤٠٧ ٥٩٣
النقص في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي		٩٠٦ ٩١٢	٣٠٢ ٧٤٩
(الزيادة) في القرض الحسن		(٦٦٤ ٠٠٠)	(٥٣٤ ٠٠٠)
(الزيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى		(٦٢٥ ٦٥٠)	(٢ ٥٤٦ ٨٤٦)
الزيادة في الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى		٧١٨ ٢٣٦	١ ٩٨٩ ٤٧٤
ضرائب الدخل المسددة		(٤٠ ٨٤١)	(٦٤ ٦٧٨)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل (١)		١ ٠٢٩ ٢٠٨	٥٥٤ ٢٩٢
التدفقات النقدية من انشطة الاستثمار			
(الزيادة) في الصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-
النقص (الزيادة) في عقود تمويل عمليات المرابحات		٣ ٩٥٣ ٨٦٦	(١ ٤٨٣ ٨١٥)
النقص (الزيادة) إستثمارات عقود المشاركة		٢٧٥ ٥٧٧	(٢٩٢ ٧٤٦)
(الزيادة) في إجارة منتهية بالتمليك		(٧٢٣ ١٦٠)	(١ ٣٤١ ٥٠٥)
(الزيادة) في الإستثمارات العقارية		-	(٥ ٩٩٦)
(الزيادة) النقص في الودائع الإستثمارية		(١ ٢٤٧ ٢٤٢)	٣ ٢٣٨ ٤٥٦
صافي (مدفوعات) نقدية لشراء ممتلكات ثابتة		(٢١٠ ١٣٧)	(٢٧٤ ٦٦٢)
متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة		٤٦٥	٣٦٢
صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)		١ ٠٤٩ ٣٦٩	(١٥٩ ٩٠٦)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من انشطة التمويل			
توزيعات للمساهمين		(١٣٨ ٨٦٣)	-
الزيادة في حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار		١٤٧ ٠٧٤	٣٧٩ ٦٥٠
الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية والودائع الأخرى		١ ٨١٦ ٤٨٦	(٢ ٥٨٣ ٩٠٧)
الزيادة في أرصدة مستحقة للبنوك		١٦ ٠٥٢	-
توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين		(٧٣٤ ٠٧٨)	(٤٨٤ ٧٨٥)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)		١ ١٠٦ ٦٧١	(٢ ٦٨٩ ٠٤٢)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها (١+٢+٣)		٣ ١٨٥ ٢٤٨	(٢ ٢٩٤ ٦٥٦)
رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام		٧ ٩٦٦ ٧٧٨	١٠ ٢٦١ ٤٣٤
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام		١١ ١٥٢ ٠٢٦	٧ ٩٦٦ ٧٧٨
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٩)	٦ ٥٨٥ ٥٦١	٤ ٦٤٠ ٢٩٨
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	(١٠)	٩ ٣١٦ ٣٨٥	٧ ٧٣٦ ٠٧٠
		١٥ ٩٠١ ٩٤٦	١٢ ٣٧٦ ٣٦٨
يخصم :			
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني		(١ ٥٧٩ ٤٢٧)	(٢ ٤٨٦ ٣٣٩)
ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر		(٣ ١٧٠ ٤٩٣)	(١ ٩٢٣ ٢٥١)
		١١ ١٥٢ ٠٢٦	٧ ٩٦٦ ٧٧٨

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

سعيد بازرعة
المدير العام

أحمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

محمد زهدي مجني
(KPMG اليمن مجني وشركاه)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيان	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
رصيد أول العام	٥٣٤ ٠٠٠	-
يضاف : مصادر أموال الصندوق		
المحول من الحسابات الجارية للعملاء	٦٦٤ ٠٠٠	٥٣٤ ٠٠٠
رصيد آخر العام ويتمثل في :		
قروض مستخدمة قائمة	١ ١٩٨ ٠٠٠	٥٣٤ ٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

سعيد بازرعة
المدير العام

أحمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

محمد زهدي مجني
(KPMG اليمن مجني وشركاه)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ – نبذة عامة عن المصرف

-تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة) بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢ ، هذا ويزاول المصرف نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء ـــ شارع الستين وفروعه الموجودة في مدن صنعاء (شعوب ، شارع تعز ، حدة) وعدن والمكلا والحديدة وتعز والشيخ عثمان ويباشر المصرف أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية .

-تم إعتماد البيانات المالية للمصرف من قبل مجلس الإدارة وذلك بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٢ وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين .

٢ – أسس إعداد وقياس البيانات المالية

٢-١ إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية على أساس الإستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ـــ بإستثناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والإستثمارات العقارية وكذا الأدوات المالية (الأصول والإلتزامات المالية) التي تظهر بالقيمة العادلة ـــ ، وفي ضوء معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمصرف) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخلاف ذلك) .

٢-٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا على أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية ، وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات .

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

إن المعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم (٣ ، ١٢ ، ١٤ ، ١٦ ، ٢١ ، ٢٣ ، ٢٥ ، ٢٧) .

٣ – أهم السياسات المحاسبية المتبعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تتطابق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة السابقة وبيانها كما يلي :

٣-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

أ – 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 ببيان الدخل .

ب– 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 .

٣-٢ تحقق الإيراد

أ – تمويل عمليات عقود المرابحات

١– تثبت أرباح عقود المرابحة على أساس الاستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة وترحل لقائمة الدخل على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢– تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم إيقاف إثبات أرباح عقود المرابحة غير المنتظمة ببيان الدخل .

ب – الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

١– تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية ببيان الدخل في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة .

٢– 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 بالتمليك

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

د – الصكوك

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الصكوك ببيان الدخل في تاريخ الإعلان عن توزيعها من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك .

هـــ– الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و – يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٣-٣ تقييم عمليات تمويل المرابحات

أ – تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المرابحة سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المرابحة ، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص لتمويل عقود عمليات المرابحة أو الالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المرابحة 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 المرابحات والإلتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

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

ب – يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة 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 .

ج – تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالميزانية بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ البيانات المالية .

٣-٤ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

أ - 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 بيان 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 :

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

ب - في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسمالها وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل .

ج - تظهر أرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ببيان المركز المالي بالقيمة الدفترية التي تتمثل في التكلفة ناقصاً الخسائر المحققة والمخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) .

٣-٥ الصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

- تثبت قيمة الإستثمارات في الصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بتكلفتها التاريخية ، وفي حالة وجود تراجع غير مؤقت في قيمة هذه الإستثمارات يتم في نهاية الفترة المالية قياسها بالقيمة العادلة . ويثبت فرق الخسارة في بيان الدخل .

وفي تاريخ إستحقاق الإستثمارات في الصكوك يثبت الفرق الناتج بين القيمة الدفترية (أو القيمة المدرجة) والمبلغ المسترد في بيان الدخل .

- يتم إثبات الأرباح من الإستثمارات في الصكوك في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة .

٣-٦ الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

أ - تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها ، ويتم إهلاكها بطريقة القسط الثابت وذلك على مدى عمر عقد التأجير .

ب - في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة .

٣-٧ تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

لاحقاً لتسجيل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع ، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل إستثمار على حده ، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين ، وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل .

وفي حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في فترة مالية سابقة نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على إنخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة ، وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ببيان المركز المالي . يعتبر الإنخفاض الجوهري أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات المالية مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها .

وفي حالة تعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك سواءً لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها أو عدم وجود إستقرار ملموس في قيمة تلك الإستثمارات وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية فإنه يتم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة .

٣-٨ تقييم الإستثمارات العقارية

تعالج الإستثمارات في العقارات بصفتها محفظة ولاحقاً لتسجيل الإستثمارات العقارية ، يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة بحقوق المساهمين ، مع مراعاة إثبات الخسائر غير المحققة إلى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الإحتياطي ، وفي حالة تجاوز الخسائر لرصيد الإحتياطي يجب

إثبات الخسائر غير المحققة في بيان الدخل ببند " أرباح أو خسائر غير محققة من تقييم الإستثمارات " .

وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل .

وفي حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في فترة مالية سابقة نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على إنخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة ، وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بقائمة المركز المالي . يعتبر الإنخفاض الجوهري أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات المالية مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها .

٣-٩ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف ببيان المركز المالي ضمن بند " أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ، ويتم تحميل هذا الإنخفاض على بيان الدخل ، وفي حالة إرتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق ببيان الدخل في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة .

٣-١٠ تقييم الاستثمارات المقيدة

يتم تقييم عمليات المرابحة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الإستثمار المقيدة على نفس أسس التقييم المذكورة بالإيضاح رقم (٣/٣) ، (٤/٣) على أن ترحل الأرباح (الخسائر) والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب المصرف مقابل إدارة هذه الإستثمارات .

٣-١١ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها المصرف طرفاً خارج بيان المركز المالي ــ بعد خصم التأمينات المحصلة عنها ــ تحت بند " إلتزامات عرضية وإرتباطات " بإعتبارها لا تمثل أصولاً أو إلتزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

٣-١٢ بيان التدفقات النقدية

يتبع المصرف الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والإستثمار والتمويل .

٣-١٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك ــ بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي ــ والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر .

٣-١٤ الممتلكات الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمة تلك الممتلكات الثابتة (إن وجد) ويتم إهلاك هذه الممتلكات الثابتة ــ فيما عدا الأراضي ــ بطريقة القسط الثابت وتحميله على بيان الدخل على مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات.
ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة المصرف 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 الممتلكات :

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

٣-١٥ الإنخفاض في قيمة الأصول

يقوم المصرف بإعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول ــ حسب أهميتها النسبية ــ في تاريخ البيانات 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، ويتم تحميل بيان الدخل بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .
كما يتم الإعتراف بقيمة الزيادة في الأصول ، والتي سبق تخفيضها ، ببيان الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الدفترية قبل الانخفاض .

٣-١٦ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . إن جميع العقود التي أبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلي . تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

٣-١٧ مخصصات أخرى

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

٣-١٨ الضرائب

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

ب - يتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية .

٣-١٩ تعويضات نهاية الخدمة

يتم إحتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالمصرف بواقع راتب شهر عن كل سنة من سنوات الخدمة الفعلية ويتم إثبات ذلك ضمن بند الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ببيان المركز المالي .

٣-٢٠ الإيرادات المخالفة للشريعة

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية 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 للقوانين 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 وتنحصر مسئولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المصرف طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٦ – الزكـــــاة

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 والصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وتمويل عمليات المرابحات وعقود المضاربات والمشاركات والإستثمارات المالية المتاحة للبيع والإستثمارات العقارية ، وتتضمن الإلتزامات المالية الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وكذا الحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الاستثمارات المطلقة والإدخار كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

ويبين إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب – القيمة العادلة للأدوات المالية

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

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للمصرف والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافا جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

ويوضح الجدول التالي مقارنة بين التكلفة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية بالمصرف والمدرجة بالبيانات المالية . لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية :

	٢٠١١		٢٠١٠	
	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي				
لدى البنك المركزي اليمني	٦ ٥٨٥ ٥٦١	٦ ٥٨٥ ٥٦١	٤ ٦٤٠ ٢٩٨	٤ ٦٤٠ ٢٩٨
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات				
المالية	٩ ٣١٦ ٣٨٥	٩ ٣١٦ ٣٨٥	٧ ٧٣٦ ٠٧٠	٧ ٧٣٦ ٠٧٠
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠		
تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)	٧ ٤٧٢ ٢٩٦	٧ ٤٧٢ ٢٩٦	١١ ٦٧٧ ١٨٥	١١ ٦٧٧ ١٨٥
إستثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)	٦٨٠ ٧٦٩	٦٨٠ ٧٦٩	٩٥٣ ٥٩٠	٩٥٣ ٥٩٠
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠
إجارة منتهية بالتمليك	١ ٥٥٨ ٢٢٦	١ ٥٥٨ ٢٢٦	١ ٣٤١ ٥٠٥	١ ٣٤١ ٥٠٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٥٩٨ ٩٨٩	٥٩٨ ٩٨٩	٥٩٨ ٩٨٩	٥٩٨ ٩٨٩
إستثمارات عقارية	٢٤٩ ٤٥١	٢٤٩ ٤٥١	٢٤٩ ٤٥١	٢٤٩ ٤٥١
القرض الحسن	١ ١٩٨ ٠٠٠	١ ١٩٨ ٠٠٠	٥٣٤ ٠٠٠	٥٣٤ ٠٠٠
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٦ ٠٥٢	١٦ ٠٥٢	–	–
حسابات جارية وودائع أخرى	١٧ ٢٧٢ ٦٣٨	١٧ ٢٧٢ ٦٣٨	١٥ ٤٥٦ ١٥٢	١٥ ٤٥٦ ١٥٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار				
المطلقة والإدخار	٦ ٩٥٨ ٨٦٢	٦ ٩٥٨ ٨٦٢	٧ ١٣٠ ٠٣٨	٧ ١٣٠ ٠٣٨

ج – تدرج القيمة العادلة

يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة .
- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار) .
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع مبلغ /٥٩٨ ٩٨٩/ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة ولا توجد إستثمارات تندرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة .

د –

.

٢/٧

(المصرف

.

المصرف

للمصرف

( )

المصرف

.

–

.

(١٠

المصرف

المصرف :

.

.

.

.

ج - خطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمار 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 .

ويبين الإيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط نسبة العائد الموزع لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

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

.

[redacted]

بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

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

٢٠١١

البيـــان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	درهم إماراتي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	١٢ ٦٨٢ ٤٠٢	٩٣٩ ٣٠١	٢ ٧٥١ ٣١١	١٨ ٢٧٤	٢١ ٨٤٧	٢ ٥٦٩ ٤٨٤	١٨ ٩٨٢ ٦١٩
الإلتزامات	(١٤ ٤٣٢ ٩٩٦)	(٩٤٢ ٠٧٢)	(٨٩٦ ٢٧٩)	(١٦ ٩٤٥)	(٦٤١)	(٢ ٥٧٠ ٨١٨)	(١٨ ٨٥٩ ٧٥١)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(١ ٧٥٠ ٥٩٤)	(٢ ٧٧١)	١ ٨٥٥ ٠٣٢	١ ٣٢٩	٢١ ٢٠٦	(١ ٣٣٤)	١٢٢ ٨٦٨

٢٠١٠

البيـــان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	درهم إماراتي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	١٤ ٧٦٢ ٦١٩	٢٩٩ ٨٥٩	١ ٢٠٦ ٤٥٩	١٧ ١٣٣	٣ ٩٥٦	٢٩٦ ١٨١	١٦ ٥٨٦ ٢٠٧
الإلتزامات	(١٤ ٠١٢ ٣٩٢)	(٢٩٨ ٦٢٦)	(١ ٠٧٠ ٤٦٨)	(٢٩ ٧٥٣)	(٦١١)	(٢٦٠ ٩٧٦)	(١٥ ٦٧٢ ٨٢٦)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٧٥٠ ٢٢٧	١ ٢٣٣	١٣٥ ٩٩١	(١٢ ٦٢٠)	٣ ٣٤٥	٣٥ ٢٠٥	٩١٣ ٣٨١

ويبين إيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

هـــ - 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 .

و - مخاطر أخرى

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

٨ - إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المصرف لرأس المال هو التأكد من الإلتزام مع متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي ، والتأكد من أن 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 المصرف أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥ %) كحد أدنى .

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي	٦ ١٧٨	٦ ٣٩٤
رأس المال المساند	١٤٢	٣٠٩
إجمالي رأس المال	٦ ٣٢٠	٦ ٧٠٣
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
إجمالي الأصول	١٩ ١١٢	٢٢ ٠٧٠
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	٧ ٧٧٠	٩ ٣٨٣
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	٢٦ ٨٨٢	٣١ ٤٥٣
نسبة كفاية رأس المال	% ٢٣,٥	% ٢١,٣

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامة والأرباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) وكذا العجز بالمخصصات ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها المصرف على الديون المنتظمة بنسبة ١ % وبحيث لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

٩ – نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصراف الآلي ــ عملة محلية	١ ٠٠٠ ٨٤٣	٧٨٩ ٥٣٦
نقدية بالصندوق والصراف الآلي ــ عملات أجنبية	٤ ٠٠٥ ٢٩١	١ ٣٦٤ ٤٢٣
	٥ ٠٠٦ ١٣٤	٢ ١٥٣ ٩٥٩
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ــ عملة محلية	٤٤٦ ٢٨٧	٤٢٠ ٣٩٠
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ــ عملة أجنبية	١ ١٣٣ ١٤٠	٢ ٠٦٥ ٩٤٩
	١ ٥٧٩ ٤٢٧	٢ ٤٨٦ ٣٣٩
	٦ ٥٨٥ ٥٦١	٤ ٦٤٠ ٢٩٨

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون عائد) ، وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للمصرف .

١٠ -أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

البيان	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني		
حسابات جارية ــ عملة محلية	٧٨١ ٤٨٧	١ ٨٣٧ ٧١١
حسابات جارية ــ عملة أجنبية	٥١٩ ٨٦٥	٢٩٦ ٥٢٣
	١ ٣٠١ ٣٥٢	٢ ١٣٤ ٢٣٤
بنوك محلية		
حسابات جارية ــ عملة محلية	٦ ٦٩١	١٣ ٧٥٩
حسابات جارية ــ عملة أجنبية	٩ ٢٢٠	٥ ٢٨٩
ودائع إستثمارية	٣ ١٧٠ ٤٩٣	١ ٩٢٣ ٢٥١
	٣ ١٨٦ ٤٠٤	١ ٩٤٢ ٢٩٩
بنوك خارجية ــ حسابات جارية	٤ ٨٢٨ ٦٢٩	٣ ٦٥٩ ٥٣٧
	٩ ٣١٦ ٣٨٥	٧ ٧٣٦ ٠٧٠

١١ -صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

البيان	٢٠١١ عدد الصكوك	٢٠١١ قيمة الصكوك ألف ريال يمني	٢٠١٠ عدد الصكوك	٢٠١٠ قيمة الصكوك ألف ريال يمني
صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية إستحقاق ٢٠١٣/٢/١٩	٨ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠	-	-
صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية إستحقاق ٢٠١٢/٢/١٩	٢ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	-	-
		١ ٠٠٠ ٠٠٠		-

- القيمة الإسمية للصك تبلغ /١٠٠/ مائة ألف ريال يمني .
- صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني .
- الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية ملتزمة بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها وتفويض البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

١٢ -تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
تمويل عمليات المرابحات		٩ ٣٥٧ ٤٨٣	١٣ ٦٧٧ ٨٤٩
يخصم : مخصص تمويل عمليات المرابحة	(١٣)	(١ ٤٧٠ ٤٩٦)	(١ ٢١٩ ٤٧٣)
يخصم : إيرادات مجنبة		(١١ ٤٩٣)	(١١ ٤٩٣)
يخصم : إيرادات مؤجلة		(٤٠٣ ١٩٨)	(٧٦٩ ٦٩٨)
		٧ ٤٧٢ ٢٩٦	١١ ٦٧٧ ١٨٥

- تبلغ قيمة تمويل عمليات المرابحة غير المنتظمة /٦٥٢ ٩٨٨ ١/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (بعد خصم الإيرادات المجنبة والأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ /٧٨٠ ٠٣٦ ٢/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وبيانها كما يلي :

البيان	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
تمويلات دون المستوى	٤٣١ ١٠٠	٩٣ ٣١٥
تمويلات مشكوك في تحصيلها	٢٢٨ ٩٣٥	١ ٥٣٢ ٥٠٠
تمويلات رديئة	١ ٣٢٨ ٦١٧	٤١٠ ٩٦٥
	١ ٩٨٨ ٦٥٢	٢ ٠٣٦ ٧٨٠

١٣ -مخصص تمويل عمليات المرابحة (منتظمة وغير منتظمة)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		١ ١١٤ ٥٨٧	١٠٤ ٨٨٦	١ ٢١٩ ٤٧٣
المكون خلال العام	(٣٨)	٢٥١ ٠٢٣	-	٢٥١ ٠٢٣
المحول من المخصص العام إلى المحدد		١٠٤ ٨٨٦	(١٠٤ ٨٨٦)	-
الرصيد في نهاية العام		١ ٤٧٠ ٤٩٦	-	١ ٤٧٠ ٤٩٦

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٠ محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		٦٣٤ ٠٧١	٩٩ ٨٠٦	٧٣٣ ٨٧٧
المكون خلال العام	(٣٨)	٤٨٠ ٥١٦	٥ ٠٨٠	٤٨٥ ٥٩٦
الرصيد في نهاية العام		١ ١١٤ ٥٨٧	١٠٤ ٨٨٦	١ ٢١٩ ٤٧٣

تبلغ قيمة تمويل عمليات المرابحة المنتظمة وكذا غير المنتظمة والغير مغطاة بمخصصات مبلغ /٨٩٤ ٧٩/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) .

١٤ -إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
مشاركات مع الغير ــ داخلية		٦٨٧ ٦٤٥	٩٦٣ ٢٢٢
يخصم : مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	(١٥)	(٦ ٨٧٦)	(٩ ٦٣٢)
		٦٨٠ ٧٦٩	٩٥٣ ٥٩٠

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

		٢٠١١		
	إيضاح	محدد	عام	إجمالي
البيان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		-	٩ ٦٣٢	٩ ٦٣٢
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٧)	-	(٢ ٧٥٦)	(٢ ٧٥٦)
الرصيد في نهاية العام		-	٦ ٨٧٦	٦ ٨٧٦

		٢٠١٠		
	إيضاح	محدد	عام	إجمالي
البيان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		٣ ٧٠٥	٦ ٦٦٨	١٠ ٣٧٣
المحول من المخصص المحدد للمخصص العام		(٣ ٧٠٥)	٣ ٧٠٥	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٧)	-	(٧٤١)	(٧٤١)
الرصيد في نهاية العام		-	٩ ٦٣٢	٩ ٦٣٢

١٦ -إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

	إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠
البيان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عقود مضاربة داخلية		١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
يخصم : مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(١٧)	(١٠٠)	(١٠٠)
		٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠

١٧ -مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (منتظمة)

	٢٠١١		
	محدد	عام	إجمالي
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	-	١٠٠	١٠٠
الرصيد في نهاية العام	-	١٠٠	١٠٠

	٢٠١٠		
	محدد	عام	إجمالي
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	–	١٠٠	١٠٠
الرصيد في نهاية العام	–	١٠٠	١٠٠

١٨ – إجارة منتهية بالتمليك

	٢٠١١	٢٠١٠
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إجمالي التكلفة	٢ ٠٦٤ ٦٦٥	١ ٣٤١ ٥٠٥
مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك	(٥٠٦ ٤٣٩)	–
	١ ٥٥٨ ٢٢٦	١ ٣٤١ ٥٠٥

تتمثل التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في قيمة آلات ومعدات وعقارات مؤجرة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك تنتهي في ٢٠١٤/٥/١٨ ويستحق أول قسط في ٢٠١١/٤/٢٥ .

١٩ – إستثمارات مالية متاحة للبيع

	٢٠١١	٢٠١٠
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين	٤٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠
الشركة العربية للحديد والصلب	٤٠٢ ٥٨٥	٤٠٢ ٥٨٥
شركة اليمن للخدمات المالية	٦٣ ٤٨٧	٦٣ ٤٨٧
شركة بروم للصيد البحري	٩٠ ٩١٧	٩٠ ٩١٧
الشركة العقارية الرائدة	٢ ٠٠٠	٢ ٠٠٠
	٥٩٨ ٩٨٩	٥٩٨ ٩٨٩

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية محلية (غير مدرجة) ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لبعض تلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية فقد تم تسجيلها بالتكلفة .

٢٠ – إستثمارات عقارية

البيان	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
إستثمارات عقارية محلية ــ أرضية عطان (بالتكلفة)	٢٠٦ ١٣٨	٢٠٦ ١٣٨
يضاف : أرباح غير محققة من القيمة العادلة	٤٣ ٣١٣	٤٣ ٣١٣
	٢٤٩ ٤٥١	٢٤٩ ٤٥١

– لم يتم إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود شراء الإستثمارات العقارية لدى الجهات الحكومية .

٢١ –أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
حسابات مكشوفة		٦٣٢ ٤٥٤	٦٥٩ ٩٢٦
إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف		٤٨ ٥٢٣	٤٨ ٥٢٣
سلف وعهد موظفين		٨٩ ٠٢٣	٧٣ ٨٨٧
إيرادات مستحقة		١٩٠ ٠٩٠	٢٢٩ ١١٧
مصروفات مدفوعة مقدماً		٦٠ ٤٠٠	٨١ ٧١٢
مخزون قرطاسية ومطبوعات		٢١ ٤٩٠	٢٢ ٢٧٥
مشروعات قيد التنفيذ		٣٣ ٣٣١	٣٥٤ ٣٣١
أصول آلت ملكيتها للمصرف	(٩/٣)	١ ٣٦٧ ٦٩٩	١ ٠٥٤ ٦١٦
مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك		٢ ١٦٩ ٠٨٢	١ ٥٧٤ ٤٦٣
ذمم مدينة مختلفة		٥٩ ٠٢١	٢٨٣ ٥١٣
		٤ ٦٧١ ١١٣	٤ ٣٨٢ ٣٦٣
يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٢)	(٥٩٦ ٧٦٥)	(٦٤٣ ٩٦١)
		٤ ٠٧٤ ٣٤٨	٣ ٧٣٨ ٤٠٢

٢٢ –مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		٦٤٣ ٩٦١	٧٤٨ ٥٢٩
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية		(١٢ ٥٢٣)	(٣٥ ٦٠٣)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٧)	(٣٤ ٦٧٣)	(٦٨ ٩٦٥)
الرصيد في نهاية العام		٥٩٦ ٧٦٥	٦٤٣ ٩٦١

٢٦ -إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ضمن بند أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى ويتم التصرف فيها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف ، ويوضح البيان التالي الإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية خلال العام وأوجه التصرف فيها :

البيان	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
أرصدة أول العام	٦ ٠٨٧	٩ ٦٧٤
المصادر		
الإيرادات من الكسب المخالف للشريعة الإسلامية	١٢ ٩٠٥	–
مجموع المتاح خلال العام	١٨ ٩٩٢	٩ ٦٧٤
الإستخدامات		
إعانات وتبرعات خيرية	(٦ ٠٨٧)	(٣ ٥٨٧)
أرصدة آخر العام وتتمثل في :		
أموال متاحة للتبرعات والإعانات	١٢ ٩٠٥	٦ ٠٨٧

٢٧ -مخصصات أخرى

٢٠١١

البيان	الرصيد في أول العام ألف ريال يمني	المكون خلال العام ألف ريال يمني	مخصصات إنتفى الغرض منها ألف ريال يمني	الرصيد في نهاية العام ألف ريال يمني
مخصص إلتزامات عرضية	١٩٤ ٢٩٧	–	(٥٩ ٤٤٣)	١٣٤ ٨٥٤
مخصص مطالبات محتملة	–	٤٠ ٠٠٠	–	٤٠ ٠٠٠
	١٩٤ ٢٩٧	٤٠ ٠٠٠	(٥٩ ٤٤٣)	١٧٤ ٨٥٤

٢٠١٠

البيان	الرصيد في أول العام ألف ريال يمني	المكون خلال العام ألف ريال يمني	مخصصات إنتفى الغرض منها ألف ريال يمني	الرصيد في نهاية العام ألف ريال يمني
مخصص إلتزامات عرضية	١٩١ ٥٨١	٢ ٧١٦	–	١٩٤ ٢٩٧
مخصص مطالبات محتملة	–	–	–	–
	١٩١ ٥٨١	٢ ٧١٦	–	١٩٤ ٢٩٧

٢٨ -حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

أ – حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

البيان	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
ودائع إستثمارية ــ عملة محلية	٢ ١٨٧ ٩٧٥	١ ٢١٩ ٨٣٨
ودائع إستثمارية ــ عملة أجنبية	٣ ٣٦٠ ٩٠٦	٤ ٣٧٨ ٤٢٦
	٥ ٥٤٨ ٨٨١	٥ ٥٩٨ ٢٦٤
ودائع إدخار إستثماري ــ عملة محلية	٨٠٩ ٣٧٢	٦٩٣ ٦٧٩
ودائع إدخار إستثماري ــ عملة أجنبية	٦٠٠ ٦٠٩	٨٣٨ ٠٩٥
	١ ٤٠٩ ٩٨١	١ ٥٣١ ٧٧٤
	٦ ٩٥٨ ٨٦٢	٧ ١٣٠ ٠٣٨

ب – حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
تجاري	١ ٢٥٨ ٤٦٧	١ ٦٥٧ ٦٨٩
صناعي	٢ ٣٦٢ ٧٦٩	٢ ٥٧٣ ٨٩٦
زراعي وصيد أسماك	٥٩٤ ١٦٨	٨٧٢ ٠٠٠
أفراد وأخرى	٢ ٧٤٣ ٤٥٨	٢ ٠٢٦ ٤٥٣
	٦ ٩٥٨ ٨٦٢	٧ ١٣٠ ٠٣٨

٢٩ -عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وحصة 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 :

البيان	٢٠١١ ريال يمني %	٢٠١١ ريال سعودي ودولار أمريكي %	٢٠١٠ ريال يمني %	٢٠١٠ ريال سعودي ودولار أمريكي %
الودائع المستثمرة لمدة سنة	١٣,٥	٤,٣٠	١٤,٢٩	٥
الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر	٩,٥٨	٣,١٣	٩,٨٨	٤,٣٣
الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر	٨,٤٦	٢,٠٥	٨,٣٣	٢,٩٦
ودائع الإدخار الإستثماري	٨,٤٢	١,٨٠	٧,٩٦	٢

٣٠ -رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ /٦/ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مبلغ /٦/ مليار ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) موزع على عدد (٦) مليون سهم ، بقيمة إسمية للسهم الواحد ألف ريال يمني وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥ وكذا تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ بشأن زيادة رأس المال ليبلغ /٦/ مليار ريال يمني .

٣١ -الإحتياطي القانوني

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

٣٢ -إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ /٣١٣ ٤٣/ ألف ريال يمني نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة .

٣٣ -إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

	٢٠١١		
البيان	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	التأمين المحتجز ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٧ ٣٥٤ ٩٦٤	(٢ ٥٠٦ ٦٨٧)	٤ ٨٤٨ ٢٧٧
خطابات ضمان	١٠ ٠٢٦ ٦٧٩	(١ ٣٨٩ ٥١٥)	٨ ٦٣٧ ١٦٤
	١٧ ٣٨١ ٦٤٣	(٣ ٨٩٦ ٢٠٢)	١٣ ٤٨٥ ٤٤١

	٢٠١٠		
	إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٩ ٥١٣ ٣٥٧	(١ ١٥٣ ٨٩٥)	٨ ٣٥٩ ٤٦٢
خطابات ضمان	١٢ ٧٧٧ ٤٢٣	(١ ٧٠٧ ٢١٠)	١١ ٠٧٠ ٢١٣
	٢٢ ٢٩٠ ٧٨٠	(٢ ٨٦١ ١٠٥)	١٩ ٤٢٩ ٦٧٥

٣٤ -إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

	٢٠١١	٢٠١٠
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات ودائع إستثمارية	١٨٩ ٦٥٤	٥٠٨ ٣٣٤
إيرادات إستثمارات عقود المشاركة	٨ ٠٩٥	٢٥ ١٢٣
إيرادات إستثمارات عقود المضاربة	١٠ ١٨٤	١ ٣٧٢
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	١٨٥ ٩٢٨	-
إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع	٨ ٧٧٤	٥ ٩٧٥
	٤٠٢ ٦٣٥	٥٤٠ ٨٠٤

٣٥ -إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

	٢٠١١	٢٠١٠
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عمولات عن الإعتمادات المستندية	٩٠ ٢٥١	٢٠٩ ٩٢٩
عمولات عن خطابات الضمان	١٢٢ ٣٨٩	١٥٢ ٦٠٠
عمولات عن تحويلات نقدية	٢٢ ٢٥٤	٢٤ ٣٢٨
عمولات خدمات مصرفية أخرى	٤٧ ٨٤١	٤٥ ٣٠٦
	٢٨٢ ٧٣٥	٤٣٢ ١٦٣

٣٦ -أرباح عمليات النقد الأجنبي

البيان	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية	(٣٢١ ٨٩٤)	١ ٣٦٢
أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية	٥٢٢ ٢١٣	٣٠٤ ٦٧٣
	٢٠٠ ٣١٩	٣٠٦ ٠٣٥

٣٧ -إيرادات عمليات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
مخصصات إنتفى الغرض منها	(١٥ ، ٢٢ ، ٢٧)	٩٦ ٨٧٢	٦٩ ٧٠٦
إيجارات		٩ ٨١٩	٨ ٠١٩
أخرى		١٠ ٧٩٨	١٩ ٩٧١
		١١٧ ٤٨٩	٩٧ ٦٩٦

٣٨ -مخصصات محملة على بيان الدخل

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
مخصص تمويل عمليات المرابحة	(١٣)	٢٥١ ٠٢٣	٤٨٥ ٥٩٦
مخصصات أخرى	(٢٧)	٤٠ ٠٠٠	٢ ٧١٦
		٢٩١ ٠٢٣	٤٨٨ ٣١٢

٣٩ -مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٠ ألف ريال يمني
أجور ومرتبات وما في حكمها		٤٤٦ ٩٩٣	٤٢٤ ١٩٢
زكاة		١٣٩ ٠٦٢	٢٢٠ ١٥٠
إهلاك ممتلكات ثابتة	(٢٣)	١٣٧ ٠٧٠	١٠٣ ١٥٧
إيجارات		١١٠ ٧٣١	٩٢ ١١٤
حراسة		٧٠ ٩٤١	٢٦ ٠٩٥
صيانة		٥٩ ٥٥٨	٢٢ ٧٩١
إتصالات		٤٧ ٤٦٩	٤٣ ٢٩٨
دعاية وإعلان		٤٣ ٢٩٣	٣٥ ٠٧١
قرطاسية وأدوات مكتبية		١٧ ٦٧٧	٢٥ ٤٤٩
رسوم حكومية واشتراكات		٣٥ ٨٨٢	٢٦ ١٧٨
نقل وانتقالات		٣٠ ١٠٣	٢٠ ٦٨٦
مياه وكهرباء		٢٣ ٨٤٩	٢٤ ٩١٧
وقود وزيوت		١٩ ١٨٣	٦ ٧٦٢
بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة		١٤ ٥٦٥	٢٤ ٣٠٨
مصروفات نظافة		٩ ٣٥٧	٧ ٨٢٤
أتعاب مهنية وإستشارات		٥ ٩٩٩	٤ ٤٤٦
ضيافة واستقبال		٣ ٧٥٧	٧ ٨٥٢
تدريب		٣ ٣٧٣	٤ ٦٥٩
مصاريف تأسيس فروع جديدة		٧٧٠	٣١ ٩٧٤
مصروفات أخرى ومتنوعة		٥٩ ٩٦٠	٤٩ ٠٨٥
		١ ٢٧٩ ٥٩٢	١ ٢٠١ ٠٠٨

٤٠ -نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي نتيجة ــ أرباح العام

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
صافي نتيجة ــ أرباح العام (ألف ريال يمني)	-	١٦٣ ٣٦٨
عدد الأسهم (ألف سهم)	-	٦ ٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي نتيجة ــ أرباح العام (ريال يمني)	-	٢٧

٤١ -إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية

٢٠١١

البيان	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
الأصول	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك					
المركزي اليمني	٦ ٥٨٦	–	–	–	٦ ٥٨٦
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٦ ١٣٥	–	٣ ١٣٨	٤٣	٩ ٣١٦
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢٠٠	–	–	٨٠٠	١ ٠٠٠
تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)	٤ ٥٩٨	١ ٥٩٩	١ ٢٧٥	–	٧ ٤٧٢
إستثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)	–	–	٦٨١	–	٦٨١
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	–	–	١٠	–	١٠
إجارة منتهية بالتمليك	–	–	–	١ ٥٥٩	١ ٥٥٩
إستثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	–	٥٩٩	٥٩٩
إستثمارات عقارية	–	–	–	٢٤٩	٢٤٩
حسابات مكشوفة	٦٣٢	–	–	–	٦٣٢
إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف	٤٩	–	–	–	٤٩
	١٨ ٢٠٠	١ ٥٩٩	٥ ١٠٤	٣ ٢٥٠	٢٨ ١٥٣
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٦	–	–	–	١٦
حسابات جارية وودائع أخرى	١٧ ٢٧٣	–	–	–	١٧ ٢٧٣
حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	١ ٧١٣	١ ٥٢٢	٣ ٤٢٦	٢٩٨	٦ ٩٥٩
	١٩ ٠٠٢	١ ٥٢٢	٣ ٤٢٦	٢٩٨	٢٤ ٢٤٨
الصافي	(٨٠٢)	٧٧	١ ٦٧٨	٢ ٩٥٢	٣ ٩٠٥

٢٠١٠

البيان	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
الأصول	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك					
المركزي اليمني	٤ ٦٤٠	–	–	–	٤ ٦٤٠
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٢ ١٨١	٦٤١	٢ ٩٩١	١ ٩٢٣	٧ ٧٣٦
تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)	٣ ٣٧٥	١ ٣٦٥	٢ ٣٥٦	٤ ٥٨١	١١ ٦٧٧
إستثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)	–	–	٩٥٣	–	٩٥٣
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	–	–	١٠	–	١٠
إجارة منتهية بالتمليك	–	–	–	١ ٣٤٢	١ ٣٤٢
إستثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	–	٥٩٩	٥٩٩
إستثمارات عقارية	–	–	–	٢٤٩	٢٤٩
حسابات مكشوفة	٦٦٠	–	–	–	٦٦٠
إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف	٤٩	–	–	–	٤٩
	١٠ ٩٠٥	٢ ٠٠٦	٦ ٣١٠	٨ ٦٩٤	٢٧ ٩١٥
الإلتزامات					
حسابات جارية وودائع أخرى	١٥ ٤٥٦	–	–	–	١٥ ٤٥٦
حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	١ ٩٨٤	١ ٨٥٣	٢ ٥٠٢	٧٩١	٧ ١٣٠
	١٧ ٤٤٠	١ ٨٥٣	٢ ٥٠٢	٧٩١	٢٢ ٥٨٦
الصافي	(٦ ٥٣٥)	١٥٣	٣ ٨٠٨	٧ ٩٠٣	٥ ٣٢٩

٤٢ -توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

	٢٠١١					
البيان	صناعي مليون ريال	تجاري مليون ريال	زراعة وصيد أسماك مليون ريال	مالي مليون ريال	أفراد و أخرى مليون ريال	الإجمالي مليون ريال
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	–	٦٥٨٦	–	٦٥٨٦
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	–	٩٣١٦	–	٩٣١٦
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	–	–	–	١٠٠٠	–	١٠٠٠
تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)	٢٦٦٩	١٦٢١	١١٢٤	–	٢٠٥٨	٧٤٧٢
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–	–	٦٨١	–	–	٦٨١
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	–	–	–	–	١٠	١٠
إجارة منتهية بالتمليك	١١٠١	–	٤٥٨	–	–	١٥٥٩
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٤٠٢	–	٩١	٦٤	٤٢	٥٩٩
إستثمارات عقارية	–	٢٤٩	–	–	–	٢٤٩
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	–	–	–	١٦	–	١٦
حسابات جارية وودائع أخرى	٤٤٩٥	٥٠٥٥	٢٦٢٨	–	٥٠٩٥	١٧٢٧٣
حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار	٨٦٩	٢٤٤٦	١٢١٣	–	٢٤٣١	٦٩٥٩
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
خطابات ضمان	١٨٩٦	٢٧٣٥	٦٥٩	–	٣٣٤٧	٨٦٣٧
إعتمادات مستندية	١٢٥٠	١٢٨٥	١٠١٨	–	١٢٩٥	٤٨٤٨

	٢٠١٠					
البيان	صناعي مليون ريال	تجاري مليون ريال	زراعة وصيد أسماك مليون ريال	مالي مليون ريال	أفراد و أخرى مليون ريال	الإجمالي مليون ريال
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–		–	٤٦٤٠	–	٤٦٤٠
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–		–	٧٧٣٦	–	٧٧٣٦
تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)	٤٥٩٤	٢٢٩٠	١١٩٤	–	٣٥٩٩	١١٦٧٧
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–		٩٥٣	–	–	٩٥٣
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	–		–	–	١٠	١٠
إجارة منتهية بالتمليك	١٣٤٢		–	–	–	١٣٤٢
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٤٠٢	–	٩١	٦٤	٤٢	٥٩٩
إستثمارات عقارية	–	٢٤٩	–	–	–	٢٤٩
الإلتزامات						
حسابات جارية وودائع أخرى	٣٧٥٨	٥١٨٠	٢١٢٥	–	٤٣٩٣	١٥٤٥٦
حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار	١٦٥٨	٢٥٧٤	٨٧٢	–	٢٠٢٦	٧١٣٠
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
خطابات ضمان	٢٩٤٦	٣٩٨٠	٧٩٠	–	٣٣٥٤	١١٠٧٠
إعتمادات مستندية	٢٩٥٠	٢٦٨٠	١٢٦٠	–	١٤٦٩	٨٣٥٩

٤٣ -توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

	٢٠١١					
البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك						
المركزي اليمني	٦ ٥٨٦	–	–	–	–	٦ ٥٨٦
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤ ٤٧٤	٩٧٧	١ ٣٧٢	٢ ٤٩٢	١	٩ ٣١٦
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١ ٠٠٠	–	–	–	–	١ ٠٠٠
تمويل عمليات المرابحات (بالصافي)	٧ ٤٧٢	–	–	–	–	٧ ٤٧٢
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	٦٨١	–	–	–	–	٦٨١
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	١٠	–	–	–	–	١٠
إجارة منتهية بالتمليك	١ ٥٥٩	–	–	–	–	١ ٥٥٩
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٥٩٩	–	–	–	–	٥٩٩
استثمارات عقارية	٢٤٩	–	–	–	–	٢٤٩
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	–	–	١٦	–	–	١٦
حسابات جارية وودائع أخرى	١٧ ٢٧٣	–	–	–	–	١٧ ٢٧٣
حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار	٦ ٩٥٩	–	–	–	–	٦ ٩٥٩
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
خطابات ضمان	١ ٦٦٥	–	١ ٠١٢	٥ ٩٦٠	–	٨ ٦٣٧
إعتمادات مستندية	–	٣٧٧	٤٥٢	٣ ٩٩٥	٢٤	٤ ٨٤٨

	٢٠١٠					
البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك						
المركزي اليمني	٤ ٦٤٠	–	–	–	–	٤ ٦٤٠
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤ ٠٣١	١٦٥	١ ٦٥٤	١ ٨٧٥	١١	٧ ٧٣٦
تمويل عمليات المرابحات (بالصافي)	١١ ٦٧٧	–	–	–	–	١١ ٦٧٧
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	٩٥٣	–	–	–	–	٩٥٣
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	١٠	–	–	–	–	١٠
إجارة منتهية بالتمليك	١ ٣٤٢	–	–	–	–	١ ٣٤٢
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٥٩٩	–	–	–	–	٥٩٩
استثمارات عقارية	٢٤٩	–	–	–	–	٢٤٩
الإلتزامات						
حسابات جارية وودائع أخرى	١٥ ٤٥٦	–	–	–	–	١٥ ٤٥٦
حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار	٧ ١٣٠	–	–	–	–	٧ ١٣٠
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)						
خطابات ضمان	٢ ١٣٥	–	١ ٢٤٦	٧ ٦٨٩	–	١١ ٠٧٠
إعتمادات مستندية	–	٦٥٠	٧٨٠	٦ ٨٨٩	٤٠	٨ ٣٥٩

٤٤ -مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقا 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 وإحتياطياته بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأسمال المصرف وإحتياطياته . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة في تاريخ البيانات المالية :

	٢٠١١		٢٠١٠	
البيان	فائض (عجز) ألف ريال	النسبة المئوية إلى رأسمال المصرف واحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال	النسبة المئوية إلى رأسمال المصرف واحتياطياته
دولار أمريكي	(١ ٧٥٠ ٥٩٤)	% (٢٨,٧٢)	٧٥٠ ٢٢٧	% ١٢,٣١
يورو أوروبي	(٢ ٧٧١)	% (٠,٠٤)	١ ٢٣٣	% ٠,٠٢
ريال سعودي	١ ٨٥٥ ٠٣٢	% ٣٠,٤٤	١٣٥ ٩٩١	% ٢,٢٣
جنيه استرليني	١ ٣٢٩	% ٠,٠٣	(١٢ ٦٢٠)	% (٠,٢٠)
درهم إماراتي	٢١ ٢٠٦	% ٠,٣٥	٣ ٣٤٥	% ٠,٠٥
أخرى	(١ ٣٣٤)	% (٠,٠٢)	٣٥ ٢٠٥	% ٠,٥٧
	١٢٢ ٨٦٨	% ٢,٠٢	٩١٣ ٣٨١	% ١٤,٩٨

٤٥ -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 إتخاذ 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 اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي أقرت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة . وتتمثل هذه المعاملات في عمليات تمويل مرابحات وعمليات أخرى مختلفة وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المصرف العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

طبيعة المعاملات	٢٠١١ مليون ريال يمني	٢٠١٠ مليون ريال يمني
تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)	١ ٣٦٥	٢٤٢
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١ ٧٢٠	٩١
حسابات جارية وحسابات إدخار	٣ ١٠٣	٦ ٢٥٠
إعتمادات مستندية (بالصافي)	٨٢٨	١ ٧٥١
خطابات ضمان (بالصافي)	١ ٣٤٠	١ ٦٥٦
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	١٤	٢٤
أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية	٨٥	٩٣

٤٦ -الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية إبتداءً من ١٧ فبراير ٢٠٠٩ نظراً لإنتهاء فترة الإعفاء الواردة في قانون الإستثمار .
- تم تقديم الإقرار الضريبـــي عن عام ٢٠٠٩ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وتم إخطار المصرف خلال العام بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من المصرف (بعد خصم الضرائب المسددة) بمبلغ /٦٤١ ٣٩/ ألف ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا مبلغ /٣٧٠ ١٧/ ألف ريال يمني فروق ضرائب كسب العمل ، وقد قام المصرف بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني حيث تعتقد إدارة المصرف أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد إلتزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبـــي عن عام ٢٠١٠ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، ولم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه ولم يُبَلَّغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية عن عام ٢٠١٠ .

٤٧ -الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٠ وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .