

جرات ثورنتون



البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

مصرف اليمن البحرين الشامل (بنك إسلامي)
Shamil Bank of Yemen & Bahrain



المحتويات

الصفحة

٠	تقرير مدقق الحسابات المستقل	صفر
١	بيان المركز المالي	١
٢	بيان الدخل الشامل	٢
٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٣
٤	بيان التدفقات النقدية	٤
٦	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٦
٧	إيضاحات حول البيانات المالية	٧



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة المساهمين

مصرف اليمن البحريين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
الجمهورية اليمنية - صنعاء

تدقيق - ضرائب - استشارات
جرائنت ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤/٥ +
فاكس: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦ +
www.gtyemen.com

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف اليمن البحريين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة) والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية (١-٥٠).

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة صحيحة طبقاً لمعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي اليمني وكذا الإلتزام بالعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والقوانين واللوائح اليمنية السارية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والإحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة بحيث تكون خالية من أية أخطاء جوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ. بالإضافة إلى ذلك، تشمل هذه المسؤولية إختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة وإستخدام تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

تقتصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية، وتتطلب هذه المعايير الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة، وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

تشمل عملية التدقيق القيام بإجراءات لغرض الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة ضمن البيانات المالية. ويعتمد إختيار هذه الإجراءات على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية ناتجة بسبب الغش أو الخطأ. وعند تقييمنا لهذه المخاطر فإننا نأخذ بعين الإعتبار أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وذلك بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف المحيطة، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية هذه الأنظمة. وأيضاً تتضمن عملية التدقيق تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة، وطريقة عرض البيانات المالية ككل.

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لإبداء رأينا المتحفظ حول البيانات المالية.



اساس الرأي المتحفظ

بتطبيق منشوري البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨م بشأن تصنيف الأصول والالتزامات 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 المراجعة (منتظمة وغير منتظمة) بمبلغ ٦٦٥,٨٨٨ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وذلك طبقاً لما هو مبين بالإيضاح رقم (١٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية، وبالتالي فإن، صافي الدخل للشامل للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ظاهر بالزيادة بمبلغ وقدره ٦٦٥,٨٨٨ ألف ريال يمني، كما أن حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ظاهرة بالزيادة بمبلغ وقدره ٦٦٥,٨٨٨ ألف ريال يمني.

الرأي المتحفظ

برأينا، باستثناء تأثيرات المسئلة المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لمصرف اليمن البحريين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي اليمني ووفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية.

مسائل أخرى

إن البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م تمت مراجعتها بواسطة مدقق آخر، وقد أبدى رأياً متحفظ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٢م.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من إدارة المصرف على البيانات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، وبمسك المصرف 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 ١٩٩٧م وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وقانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م خلال العام يمكن أن تكون لها أثر جوهري على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

جرائد ثورنتون يمن

رمزي العريقي

جرائد ثورنتون يمن
محللون ماليون ومستشارون
٢٠٢٢ صنعاء الجمهورية اليمنية
G ntT

صنعاء - الجمهورية اليمنية
٣٠ أبريل ٢٠١٣م

بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

إيضاحات ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
الف ريال يعنى الف ريال يعنى

الأصول			
٦,٥٨٥,٥٦١	٩,٢٧٨,٣٦٨	٨	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٩,٣١٦,٣٨٥	١٦,٤٣٥,٥٥٢	٩	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧,٤٧٢,٢٩٦	٧,٢٧٩,٣٦٨	١١	تمويل عمليات المربحة (بالصافي)
٦٨٠,٧٦٩	٢٨٢,٣٧٢	١٣	إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
٩,٩٠٠	٢٢٢,٦٤١	١٥	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١,٥٥٨,٢٢٦	١,٠٦٨,٠٢٦	١٩	إجارة منتهية بالتمليك
-	٨٤,٠٦٢	١٧	إستثمارات في عقود الاستصناع (بالصافي)
٥٩٨,٩٨٩	٥٧٠,٨٨٢	٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٩,٤٥١	٢٤٩,٤٥١	٢١	إستثمارات عقارية
١,١٩٨,٠٠٠	-		القرض الحسن
٤,٠٧٤,٣٤٨	٥,٨٢٣,٨٤٠	٢٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٩٨٩,٤٢٨	٩٣٨,٣٨٢	٢٤	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٣٣,٧٣٣,٣٥٣	٤٨,٢٣٢,٩٤٤		إجمالي الأصول

الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق المساهمين

الإلتزامات			
١٦,٠٥٢	-		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٧,٢٧٢,٦٣٨	٢٤,٥٧٧,٧٢٤	٢٥	الحسابات الجارية وودائع أخرى
٢,٩٤٩,٥٥٨	٢,٥٤٤,٦٧٤	٢٦	أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى
١٧٤,٨٥٤	١٨٦,٦٤٤	٢٨	مخصصات أخرى
٢٠,٤١٣,١٠٢	٢٧,٣٠٩,٠٤٢		إجمالي الإلتزامات

حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإخلاف

حقوق المساهمين			
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١	رأس المال المنفوع
٩٣,٦١٤	٩٣,٦١٤	٣٢	إحتياطي قانوني
٤٣,٣١٣	٤٣,٣١٣	٣٣	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٢٢٤,٤٦٢	١٣٥,١٩٣		أرباح مرحلة
٦,٣٦١,٣٨٩	٦,٢٧٢,١٢٠		إجمالي حقوق المساهمين

٣٣,٧٣٣,٣٥٣	٤٨,٢٣٢,٩٤٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق المساهمين
١٣,٤٨٥,٤٤١	١٥,٤٦٤,٤٤٥	٣٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

رئيس مجلس الإدارة

أحمد أبو بكر بقرعة

المدير العام

أ/ سعود محمد بقرعة

القائم بأعمال المدير المالي

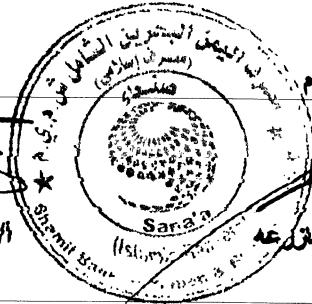
أ/ أحمد ياسين المقطري

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

صافي		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
		الف ريال يمني	الف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المراجعة		٧١٨,٧٥١	٩٩٣,٢٠٩
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	٣٥	١,٣٨٥,٢٥٤	٤٠٢,٦٣٥
		٢,١٠٤,٠٠٥	١,٣٩٥,٨٤٤
بخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		(٧٠٢,٢٧٧)	(٤١٥,٨٢٨)
نصيب المصرف من إيرادات المراجعات والمشاركات والإستثمارات		١,٤٠١,٧٢٨	٩٨٠,٠١٦
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٣٦	٤٥٥,٥٧٩	٢٨٢,٧٣٥
بخصم: مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية		(٨,٦٨١)	(٩,٩٤٤)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٣٧	٣١٢,٦٦٨	٢٠٠,٣١٩
إيرادات عمليات أخرى	٣٨	٢٣,٢٦٢	١١٧,٤٨٩
أرباح النشاط		٢,١٨٤,٥٥٦	١,٥٧٠,٦١٥
بخصم: خسائر الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع		(٣٠,١٦٠)	-
مخصصات تمويلات الإستثمارات والأرصدة المدينة الأخرى	٣٩	(٦٧٤,٢٠٢)	(٢٩١,٠٢٣)
والإلتزامات العرضية	٤١	(١,٤٨٠,١٩٤)	(١,٢٧٩,٥٩٢)
مصروفات إدارية وعمومية وإهلاكات		-	-
صافي ربح العام		-	-

رئيس مجلس الإدارة

أحمد أبو بكر الزرعة



المدير العام

محمد الزرعة

القائم بأعمال المدير المالي

أحمد ياسين المقطري

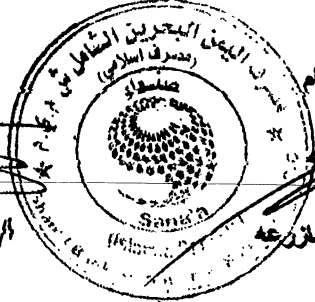
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

الإجمالي	ارباح مرحلة	حسابي نفعة العادلة للاستثمارات العقارية	حسابي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	
٦,٣٦١,٣٨٩	٢٢٤,٤٦٢	٤٣,٣١٣	٩٣,٦١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م
-	-	-	-	-	صافي ربح العام
(٨٩,٢٦٩)	(٨٩,٢٦٩)	-	-	-	٤٠ مصاريف سنوات سابقة
٦,٢٧٢,١٢٠	١٣٥,١٩٣	٤٣,٣١٣	٩٣,٦١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
٦,٣٦١,٣٨٩	٢٢٤,٤٦٢	٤٣,٣١٣	٩٣,٦١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ م
-	-	-	-	-	صافي ربح العام
٦,٣٦١,٣٨٩	٢٢٤,٤٦٢	٤٣,٣١٣	٩٣,٦١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

رئيس مجلس الإدارة

أحمد أبو بكر بزرعة



المدير العام

أحمد محمد بزرعة

القائم بأعمال المدير المالي

أحمد ياسين المقطري

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
٣١ ديسمبر ٢٠١١م
ل.ر. ي.م.س.ي

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي ربح العام

تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

١٣٧,٠٧٠	٢٢٦,١٣٨	إهلاك ممتلكات ثابتة
٢٩١,٠٢٣	٦٦٤,١٠٦	مخصصات مكونة خلال العام
-	٣٠,١٦٠	خسائر الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٢,٥٢٣)	١٠,٠٩٦	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(٩٦,٨٧٢)	(٤,٠٢٤)	مخصصات إنتهى الغرض منها
-	(٤,٤٢١)	المستخدم من المخصصات
٢٥	-	صافي خسائر بيع الممتلكات الثابتة
٤١٥,٨٢٨	٧٠٢,٢٧٧	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٧٣٤,٥٥١	١,٦٢٤,٣٣٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في التشغيل
٩٠٦,٩١٢	(١,٣٣٦,٧٠٨)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(٦٦٤,٠٠٠)	١,١٩٨,٠٠٠	النقص (الزيادة) في القرض الحسن
(٦٢٥,٦٥٠)	(٢,٠٦١,٤٢٣)	الزيادة في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٧١٨,٢٣٦	(٤٠٤,٨٨٤)	(النقص) الزيادة في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
(٤٠,٨٤١)	(٨,٠٠٠)	ضرائب الدخل المسددة
١,٠٢٩,٢٠٨	(٨٧٨,٦٨٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٩٥٣,٨٦٦	(١٤٢,١٣٤)	(الزيادة) النقص في عقود تمويل عمليات المراجعات
٢٧٥,٥٧٧	٤٠٢,٤٢١	النقص في إستثمارات عقود المشاركة
(٧٢٣,١٦٠)	٤٩٠,٢٠٠	النقص (الزيادة) في إجارة منتهية بالتملك
-	(٢,٠٥٣)	الزيادة في الإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٨٤,٩١١)	الزيادة في إستثمارات عقود الاستصناع
-	(٢١٤,٨٩٠)	الزيادة في إستثمارات عقود المضاربة
(١,٢٤٧,٢٤٢)	(٩٩٦,٢٢٣)	الزيادة في الودائع الإستثمارية
(٢١٠,١٣٧)	(١٨١,١١٣)	صافي مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة
٤٦٥	٥,٠٠٠	متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة
١,٠٤٩,٣٦٩	(٥,٧٢٣,٧٠٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الإستثمار (٢)

تابع بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
الف ريال يمني الف ريال يمني

		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
			توزيعات للمساهمين
			الزيادة في حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
			الزيادة في الحسابات الجارية والودائع الأخرى
			(النقص) الزيادة في أرصدة مستحقة للبنوك
			النقص في الأرباح المتراكمة
			توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين
			صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
			رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
			رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي
			نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
			أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
			بخصم:
			إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
			ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر

رئيس مجلس الإدارة المدير العام القائم بأعمال المدير المالي

أحمد أبو بكر بزرعة / سعيد محمد بزرعة / أحمد ياكين المقطري



بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

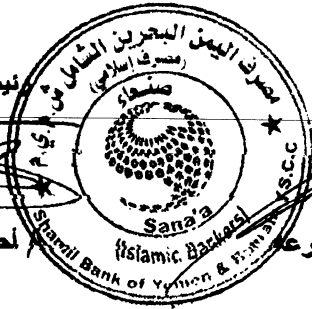
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
الف ريال يعنى الف ريال يعنى


٥٣٤,٠٠٠	١,١٩٨,٠٠٠	رصيد أول العام
٦٦٤,٠٠٠	(١,١٩٨,٠٠٠)	يضاف: مصادر أموال الصندوق
١,١٩٨,٠٠٠	-	المحول من الحسابات الجارية للعملاء
١,١٩٨,٠٠٠	-	رصيد آخر العام ويتمثل في:
		قرروض مستخدمة قائمة

المدير العام
أ/ سعد محمد بزرع

رئيس مجلس الإدارة
أحمد أبو بكر بزرع



القائم بأعمال المدير المالي
أ/ أحمد ياسين المقطري



إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١. طبيعة النشاط

تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة) بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢م، ويزاول المصرف نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء - شارع الستين وفروعه الموجودة في مدن صنعاء (شعوب، شارع تعز، حده)، عدن، الشيخ عثمان، المكلا، الحديدة وتعز. ويباشر المصرف أعمال التمويل والإستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشرعية الإسلامية.

تم إعتاد البيانات المالية للمصرف من قبل مجلس الإدارة وذلك بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣م وصدر قرار المجلس بإقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين.

٢. أسس إعداد وقياس البيانات المالية

١.٢ إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية على أساس الإستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية - بإستثناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والإستثمارات العقارية وكذا الأدوات المالية (الأصول والإلتزامات المالية) التي تظهر بالقيمة العادلة، في 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 بخلاف ذلك).

٣.٢ 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 التغير وفي أية فترات مستقبلية.

إن المعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم (١٢، ١٤، ١٦، ١٨، ٢٣، ٢٤، ٢٨).

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م تتطابق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة السابقة وبيانها كما يلي:

١.٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٢.٣ تحقق الإيراد

أ. تمويل عمليات عقود المراجحة

١. تثبت أرباح عقود المراجحة على أساس الاستحقاق. حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجحة كإيرادات مؤجلة وترحل ببيان الدخل الشامل على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.
٢. بحسب تعليمات البنك المركزي اليمني يتم إيقاف إثبات أرباح عقود المراجحة غير المنتظمة ببيان الدخل الشامل للمصرف ابتداءً من العام ٢٠١٤م.

ب. الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

١. تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية ببيان الدخل الشامل 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 عقد التأجير.

د. الصكوك الإسلامية

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

هـ. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و. إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

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

٣.٣ تقييم عمليات تمويل المراجحات

أ. تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجحات سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المراجعة، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص لتمويل عقود عمليات المراجعة أو الإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المراجعة والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة عن بنوك خارجية ذات ملائمة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المراجحات والإلتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

ديون عمليات تمويل المراجحات 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 المراجعة 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 من المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها.

ج. تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجعة سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي 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.

٤.٣ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة. في حين تثبت قيمة الإستثمارات 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 الشامل.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص للإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملائمة، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الإستثمارات 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%

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

ب. تظهر أرصدة الإستثمارات 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).

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

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

٦.٣ الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

- أ. تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض 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.

٧.٣ 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 التغيير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل.

وفي حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل الشامل في فترة مالية سابقة نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل الشامل إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة، وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ببيان المركز المالي. يعتبر الإنخفاض الجوهرى 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.

٨.٣ تقييم الإستثمارات العقارية

تعالج الإستثمارات في العقارات بصفتها محفظة ولاحقاً لتسجيل الإستثمارات العقارية يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة بحقوق المساهمين مع مراعاة إثبات الخسائر غير المحققة إلى الحد الذي يسمح به رصيد الإحتياطي، وفي حالة تجاوز الخسائر لرصيد الإحتياطي يجب إثبات الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل ببند " أرباح أو خسائر غير محققة من تقييم الإستثمارات".

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

٩.٣ 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 الشامل، وفي حالة ارتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق ببيان الدخل الشامل في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة.

١٠.٣ تقييم الإستثمارات المقيدة

يتم تقييم عمليات المراجعة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الإستثمار المقيدة على نفس أسس التقييم المذكورة بالإيضاح رقم (٣.٣) و (٤.٣) على أن ترحل أرباح (خسائر) المخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب المصرف مقابل إدارة هذه الإستثمارات.

١١.٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

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

١٢.٣ بيان التدفقات النقدية

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

١٣.٣ توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والمساهمين

يتبع المصرف في هذا الشأن سياسة تتلخص فيما يلي:

- الربح المتوقع من إيرادات تمويلات المراجعات، المشاركات، المضاربات، الإستصناع والإجارة المنتهية بالتملك وعوائد الإستثمارات في الصكوك والودائع لدى البنوك الإسلامية خلال السنة يمثل صافي الربح القابل للتوزيع بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة.
- يتم إحتساب صافي حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة من الربح على أساس أرصدة الحسابات شهرياً لودائعهم خلال السنة المالية وبعد خصم مخصص مخاطر التمويلات وكذا خصم مضاربة المصرف المتفق عليها والمعلن عنها.
- نظراً لعدم خلط أموال أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة مع أموال المصرف لغرض الإستثمار يتم منح أولوية لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة لغرض توزيع الأرباح.

١٤.٣ النقدية وما في حكمها

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

١٥.٣ 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 - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميله على بيان الدخل الشامل 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
الآت ومعدات	٤ سنوات - ١٠ سنوات
سيارات وسائل نقل	٥ سنوات
اثاث ديكورات	٥-٨ سنوات
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٥ سنوات
تحسينات مباني مستأجرة	١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل

١٦.٣ الإخفاض في قيمة الأصول

يقوم المصرف بإعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول - حسب أهميتها النسبية - في تاريخ البيانات المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإخفاض في قيمة تلك الأصول، وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية، ويتم تحميل بيان الدخل الشامل بأي خسارة في الإخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

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

١٧.٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلية عندما تنتقل 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 تشغيلية. تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى فترة الإيجار.

١٨.٣ مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للإلتزامات 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.

١٩.٣ 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.

٢٠.٣ تعويضات نهاية الخدمة

يتم إحتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالمصرف بواقع راتب شهر عن كل سنة من سنوات الخدمة الفعلية وتصرف خلال العام.

٢١.٣ 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 وتتحصر مسؤولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المصرف طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

١.٥ الزكاة

يتم احتساب الزكاة طبقاً للمعيار الشرعي رقم (٣٥) وفتوى هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف وقانون الواجبات الزكوية. ويقوم المصرف بتوريد الزكاة المستحقة على المصرف إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية.

١.٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١.٦ 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 المراجعات 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 الإستثمارات المطلقة والإدخار كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وإرتباطات.

وبين الإيضاح 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 عنه 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 لتحديد قيمتها العادلة.

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للمصرف والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
الأصول المالية			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩,٢٧٨,٣٦٨	٩,٢٧٨,٣٦٨	٩,٢٧٨,٣٦٨
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٦,٤٣٥,٥٥٢	٩,٣١٦,٣٨٥	٩,٣١٦,٣٨٥
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)	٧,٢٧٩,٣٦٨	٧,٤٧٢,٢٩٦	٧,٤٧٢,٢٩٦
إستثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)	٢٨٢,٣٧٢	٦٨٠,٧٦٩	٦٨٠,٧٦٩
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	٢٢٢,٦٤١	٩,٩٠٠	٩,٩٠٠
إجارة منتهية بالتملك	١,٠٦٨,٠٢٦	١,٥٥٨,٢٢٦	١,٥٥٨,٢٢٦
إستثمارات في عقود الاستصناع (بالصافي)	٨٤,٠٦٢	-	-
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٥٧٠,٨٨٢	٥٩٨,٩٨٩	٥٩٨,٩٨٩
إستثمارات عقارية	٢٤٩,٤٥١	٢٤٩,٤٥١	٢٤٩,٤٥١
القرض الحسن	-	١,١٩٨,٠٠٠	١,١٩٨,٠٠٠
الإلتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٤,٥٧٧,٧٢٤	١٧,٢٧٢,٦٣٨	١٧,٢٧٢,٦٣٨
حسابات جارية وودائع أخرى	١٤,٦٥١,٧٨٢	٦,٩٥٨,٨٦٢	٦,٩٥٨,٨٦٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	-	-	١٦,٠٥٢

تدرج القيمة العادلة

يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة باستخدام 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 للاستثمارات المالية المتاحة للبيع مبلغ ٥٧٠,٨٨٢ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة ولا توجد إستثمارات تتدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة.

ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والإلتزامات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

٢.٦ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) والمتعلقة بأنشطة وعمليات المصرف المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان إستمرارية تحقيق المصرف للأرباح، وتعتبر عملية إدارة المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لإستمرارية 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 المقبولة مع التركيز على قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمصرف وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها، وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة (المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر) ولجنة المراجعة وكذا الرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة، هذا ويتعرض المصرف لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ. مخاطر الإئتمان

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

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

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الإئتمانية 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 والإئتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع العمليات والإستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني		الف ريال يمني	
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)			
٢,٨٠٦,١٣٥	١,٥٧٩,٤٢٧	١٦,٤٣٥,٥٥٢	٩,٣١٦,٣٨٥
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية			
٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٩,٣٦٨	٧,٤٧٢,٢٩٦
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق			
٢٨٢,٣٧٢	٦٨٠,٧٦٩	٢٢٢,٦٤١	٩,٩٠٠
تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)			
١,٠٦٨,٠٢٦	١,٥٥٨,٢٢٦	٨٤,٠٦٢	-
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)			
٥٧٠,٨٨٢	٥٩٨,٩٨٩	٢٤٩,٤٥١	٢٤٩,٤٥١
إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)			
-	-	-	-
إجارة منتهية بالتمليك			
إستثمارات في عقود الاستصناع (بالصافي)			
إستثمارات مالية متاحة للبيع			
إستثمارات عقارية			
القرض الحسن			
٥,٨٢٣,٨٤٠	٤,٠٧٤,٣٤٨	-	١,١٩٨,٠٠٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)			
٤٠,٨٢٢,٣٢٩	٢٧,٧٣٧,٧٩١	١٩,١٢٣,٧٠٢	١٧,٣٨١,٦٤٣
إلتزامات عرضية وإرتباطات			
٥٩,٩٤٦,٠٣١	٤٥,١١٩,٤٣٤	٥٩,٩٤٦,٠٣١	٤٥,١١٩,٤٣٤
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان			

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع وبعد خصم أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان حسب القطاع):

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠١١ م		البيان
إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤,٢٤٧,١٥٢	-	٣,٨٨٠,٧٧٩	-	حكومي
١٦,٤٣٥,٥٥٢	١٦,٤٣٥,٥٥٢	٨,٠١٥,٠٣٣	٨,٠١٥,٠٣٣	مالي
٣,٢٨٥,٣٤٦	٣,٢٨٥,٣٤٦	٢,٧٤١,٨١١	٢,٧٤١,٨١١	صناعي
١,٦١٧,٣٢٥	١,٦١٧,٣٢٥	١,٣٥٢,٦٧٢	١,٣٥٢,٦٧٢	تجاري
٥٩٦,٢٠٤	٥٩٦,٢٠٤	٤٩٧,٦٧٢	٤٩٧,٦٧٢	مقاولات
١,٣٨٣,٩٨٩	١,٣٨٣,٩٨٩	١,١٥٤,٧٧٤	١,١٥٤,٧٧٤	زراعي وسمكي
١٣,٢٥٦,٧٦١	١٣,٢٥٦,٧٦١	١٠,٠٥٩,٠٥٠	١٠,٠٥٩,٠٥٠	أخرى
٤٠,٨٢٢,٣٢٩	٣٦,٥٧٥,١٧٧	٢٧,٧٣٧,٧٩١	٢٣,٨٢١,٠١٢	
إلتزامات عرضية وإرتباطات				
١٩,١٢٣,٧٠٢	١٥,٤٦٤,٤٤٥	١٧,٣٨١,٦٤٣	١٣,٤٨٥,٤٤١	
٥٩,٩٤٦,٠٣١	٥٢,٠٣٩,٦٢٢	٤٥,١١٩,٤٣٤	٣٧,٣٠٦,٤٥٣	

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. وبيين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة. للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق 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 تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة، وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

والجدول التالي يوضح تحليل بإستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
الإجمالي	أكثر من سنة	٦ أشهر إلى سنة	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أستحقاقات خلال ٣ أشهر
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى
-	-	-	-	-
٢٤,٥٧٨	-	-	-	٢٤,٥٧٨
١٤,٦٥٢	٣,٩٠٠	٥,٥١٦	٢,٤٢٨	٢,٨٠٨
٣٩,٢٣٠	٣,٩٠٠	٥,٥١٦	٢,٤٢٨	٢٧,٣٨٦
إلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية				
الحسابات الجارية والودائع الأخرى				
حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار				
إجمالي الإلتزامات				

٣١ ديسمبر ٢٠١١				
الإجمالي	أكثر من سنة	٦ أشهر إلى سنة	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أستحقاقات خلال ٣ أشهر
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى
١٦	-	-	-	١٦
١٧,٢٧٣	-	-	-	١٧,٢٧٣
٦,٩٥٩	٢٩٨	٣,٤٢٦	١,٥٢٢	١,٧١٣
٢٤,٢٤٨	٢٩٨	٣,٤٢٦	١,٥٢٢	١٩,٠٠٢
إلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية				
الحسابات الجارية والودائع الأخرى				
حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار				
إجمالي الإلتزامات				

ويبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي.

ج. خطر سعر العائد

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

ويبين الإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط نسبة العائد الموزع لأصحاب حسابات الاستثمارات 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 ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥% من رأس مال المصرف وإحتياطياته، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأس مال المصرف وإحتياطياته.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م 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 في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
الأصول	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
٨٦,٨٠٩	٤,٥١٥	٧٤,٩١١	٢١٠	١,٣٢٢,٨٥٢	١,٤٨٩,٢٩٧	
(٩٣,٥٣٥)	(٤,٤٧٦)	(٣٦,١٨٠)	(١٤٩)	(١,٣٠٨,٢٩٠)	(١,٤٤٢,٦٣٠)	
(٦,٧٢٦)	٣٩	٣٨,٧٣١	٦١	١٤,٥٦٢	٤٦,٦٦٧	صافي مراكز العملات الأجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠١١							
الأصول	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	درهم إماراتي	أخرى	الإجمالي
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
١٢,٦٨٢,٤٠٢	٩٣٩,٣٠١	٢,٧٥١,٣١١	١٨,٢٧٤	٢١,٨٤٧	٢,٥٦٩,٤٨٤	١٨,٩٨٢,٦١٩	
(١٤,٤٣٢,٩٩٦)	(٩٤٢,٠٧٢)	(٨٩٦,٢٧٩)	(١٦,٩٤٥)	(٦٤١)	(٢,٥٧٠,٨١٨)	(١٨,٨٥٩,٧٥١)	
(١,٧٥٠,٥٩٤)	(٢,٧٧١)	١,٨٥٥,٠٣٢	١,٣٢٩	٢١,٢٠٦	(١,٣٣٤)	١٢٢,٨٦٨	صافي مراكز العملات الأجنبية

ويبين إيضاح رقم (٤٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والبيان في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي.

ه. 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 من خلال إجراءات 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.

٧. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المصرف لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات 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 بإستخدام 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 (٢) لسنة ١٩٩٧م. 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 والمساندة بإجمالي أصول وإلتزامات المصرف والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

البيان		٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م
		مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي		٦,١٦٥	٦,١٧٨
رأس المال المساند		٨	١٤٢
رأس المال الأساسي والمساند		٦,١٧٣	٦,٣٢٠
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:			
إجمالي الأصول		٢٢,٦١٣	١٩,١١٢
الإلتزامات العرضية والإرتباطات		٧,٠٩٥	٧,٧٧٠
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		٢٩,٧٠٨	٢٦,٨٨٢
نسبة كفاية رأس المال		%٢٠,٧٨	%٢٣,٥

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامة والأرباح المرحلة (بعد إستبعاد 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.

٨. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

البيان		٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م
		الف ريال يمني	الف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية		٨٣٧,٩٣٠	٤,٠٠٥,٢٩١
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية		٥,٦٣٤,٣٠٣	١,٠٠٠,٨٤٣
		٦,٤٧٢,٢٣٣	٥,٠٠٦,١٣٤
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية		٩٥٠,٩٩٠	١,١٣٣,١٤٠
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية		١,٨٥٥,١٤٥	٤٤٦,٢٨٧
		٢,٨٠٦,١٣٥	١,٥٧٩,٤٢٧
		٩,٢٧٨,٣٦٨	٦,٥٨٥,٥٦١

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.

٩. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني		الف ريال يمني	
البنك المركزي اليمني:			
حسابات جارية - عملة محلية	٣,٦١٣,٤٥٣	٧٨١,٤٨٧	
حسابات جارية - عملة أجنبية	٦٣٣,٦٨٢	٥١٩,٨٦٥	
	٤,٢٤٧,١٣٥	١,٣٠١,٣٥٢	
بنوك محلية:			
ودائع لأجل - عملة محلية	٢٧٤,٤٨٤	٣,١٧٠,٤٩٣	
ودائع لأجل - عملة أجنبية	٣١,٣١٧	-	
حسابات جارية - عملة محلية	١,٣٢٣,٧٣٨	٦,٦٩١	
حسابات جارية - عملة أجنبية	٢,٨٠٠,٠٠٠	٩,٢٢٠	
	٤,٤٢٩,٥٣٩	٣,١٨٦,٤٠٤	
بنوك خارجية			
حسابات جارية - عملة أجنبية	٧,٧١٥,٩٠٠	٤,٨٢٨,٦٢٩	
ودائع لأجل - عملة أجنبية	٤٢,٩٧٨	-	
	١٦,٤٣٥,٥٥٢	٩,٣١٦,٣٨٥	

١٠. صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
عدد الصكوك	الف ريال يمني	عدد الصكوك	الف ريال يمني
صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية إستحقاق ٢٠١٣/٢/١٩ م	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية إستحقاق ٢٠١٢/٢/١٩ م	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية إستحقاق ٢٠١٣/٣/٣١ م	٥,٠٠٠	-	-
	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

- القيمة الإسمية للصك تبلغ ١٠٠ 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.

١١. تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
تمويل عمليات المراجعات	٩,٥٧٨,٢٥٧	٩,٣٥٧,٤٨٣	
يخصم: مخصص تمويل عمليات المراجعة	(١,٨٠٥,٥٥٨)	(١,٤٧٠,٤٩٦)	
يخصم: إيرادات مجانية	(١١,٥٢٩)	(١١,٤٩٣)	
يخصم: إيرادات مؤجلة	(٤٨١,٨٠٢)	(٤٠٣,١٩٨)	
	٧,٢٧٩,٣٦٨	٧,٤٧٢,٢٩٦	

تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة الغير منتظمة ٢,٤٨٥,٧٣٦ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (بعد خصم الإيرادات المجنية والأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ ١,٩٨٨,٦٥٢ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م وبيانها كما يلي:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
تمويل دون المستوى	٨,٦٦٦	٤٣١,١٠٠	
تمويلات مشكوك في تحصيلها	١,٢٧٦,٠٦٣	٢٢٨,٩٣٥	
تمويلات رديئة	١,٢٠١,٠٠٧	١,٣٢٨,٦١٧	
	٢,٤٨٥,٧٣٦	١,٩٨٨,٦٥٢	

١٢. مخصص تمويل عمليات المراجعة (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
	محدد	عام	اجمالي
الرصيد في بداية العام	١,٤٧٠,٤٩٦	-	١,٤٧٠,٤٩٦
المكون خلال العام	٣٣٩,٤٨٣	-	٣٣٩,٤٨٣
المستخدم خلال العام	(٤,٤٢١)	-	(٤,٤٢١)
المحول من المخصص المحدد إلى العام	(٦٦,٠٠٠)	٦٦,٠٠٠	-
الرصيد في نهاية العام	١,٧٣٩,٥٥٨	٦٦,٠٠٠	١,٨٠٥,٥٥٨

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
	محدد	عام	اجمالي
الرصيد في بداية العام	١,١١٤,٥٨٧	١٠٤,٨٨٦	١,٢١٩,٤٧٣
المكون خلال العام	٢٥١,٠٢٣	-	٢٥١,٠٢٣
المحول من المخصص العام إلى المحدد	(١٠٤,٨٨٦)	(١٠٤,٨٨٦)	-
الرصيد في نهاية العام	١,٤٧٠,٤٩٦	-	١,٤٧٠,٤٩٦

تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة المنتظمة وكذا غير المنتظمة والغير مغطاة بمخصصات مبلغ ٦٦٥,٨٨٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (٧٩,٨٩٤ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م).

١٣. إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مشاركات مع الغير	٢٨٥,٢٢٤	٦٨٧,٦٤٥	
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	(٢,٨٥٢)	(٦,٨٧٦)	
	٢٨٢,٣٧٢	٦٨٠,٧٦٩	

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	محدد	عام	ألف ريال يمني
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إجمالي
الرصيد في بداية العام	-	٦,٨٧٦	٦,٨٧٦
مخصصات إنتفى الغرض منها	٣٨	(٤,٠٢٤)	(٤,٠٢٤)
الرصيد في نهاية العام	-	٢,٨٥٢	٢,٨٥٢

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	محدد	عام	ألف ريال يمني
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إجمالي
الرصيد في بداية العام	-	٩,٦٣٢	٩,٦٣٢
مخصصات إنتفى الغرض منها	-	(٢,٧٥٦)	(٢,٧٥٦)
الرصيد في نهاية العام	-	٦,٨٧٦	٦,٨٧٦

١٥. إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عقود مضاربة	٢٢٤,٨٩٠	١٠,٠٠٠	
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(٢,٢٤٩)	(١٠٠)	
	٢٢٢,٦٤١	٩,٩٠٠	

١٦. مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
	محدد	عام	ألف ريال يمني
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إجمالي
الرصيد في بداية العام	-	١٠٠	١٠٠
المكون خلال العام	٣٩	٢,١٤٩	٢,١٤٩
الرصيد في نهاية العام	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م		
محدد	عام	إجمالي
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
-	١٠٠	١٠٠
-	١٠٠	١٠٠

الرصيد في بداية العام

الرصيد في نهاية العام

١٧. إستثمارات في عقود الإستصناع (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
		الف ريال يمني	الف ريال يمني
تمويلات عقود الإستصناع		٩٤,٩٢٠	-
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود الإستصناع	١٨	(٨٤٩)	-
يخصم: إيرادات عقود الإستصناع المؤجلة		(١٠,٠٠٩)	-
		٨٤,٠٦٢	-

١٨. مخصص إستثمارات في عقود الإستصناع (منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
		الف ريال يمني	الف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		-	-
المكون خلال العام	٣٩	٨٤٩	٨٤٩
الرصيد في نهاية العام		٨٤٩	٨٤٩

١٩. إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ايضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
		الف ريال يمني	الف ريال يمني
إجمالي التكلفة		٢,٧١٠,٦٠٤	٢,٠٦٤,٦٦٥
يخصم مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك		(١,٦٤٢,٥٧٨)	(٥٠٦,٤٣٩)
		١,٠٦٨,٠٢٦	١,٥٥٨,٢٢٦

تتمثل التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م في قيمة آلات ومعدات وعقارات مؤجرة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك تنتهي في ١٨ مايو ٢٠١٤ م ويستحق أول قسط في ٢٥ أبريل ٢٠١١ م.

٢٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤٠٤,٦٣٨	٤٠٢,٥٨٥	الشركة العربية للحديد والصلب
٩٠,٩١٧	٩٠,٩١٧	شركة بروم للصيد البحري
٦٣,٤٨٧	٦٣,٤٨٧	شركة اليمن للخدمات المالية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	الشركة العقارية الرائدة
٦٠١,٠٤٢	٥٩٨,٩٨٩	
(٣٠,١٦٠)	-	خسائر الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٧٠,٨٨٢	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.

٢١. إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٤٩,٤٥١	٢٠٦,١٣٨	إستثمارات عقارية محلية - أرضية عطان (بالتكلفة)
-	٤٣,٣١٣	يضاف: أرباح غير محققة من القيمة العادلة
٢٤٩,٤٥١	٢٤٩,٤٥١	

٢٢. أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢,١٦٨,٣٥٦	٦٣٢,٤٥٤	حسابات مكشوفة
١,٨١٣,١٧٤	٢,١٦٩,٠٨٢	مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك
١,٧٦٦,٥١٨	١,٣٦٧,٦٩٩	أصول آلت ملكيتها للمصرف*
٦٥٤,٧٠١	١٩٠,٠٩٠	إيرادات مستحقة
٤٩,١٢٦	٨٩,٠٢٣	سلف وعهد موظفين
٤٨,٦٠٠	٤٨,٥٢٣	إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف
٣٦,٣٨٤	٢١,٤٩٠	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٣٥,٤٤٩	٦٠,٤٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٤,٠١٥	٣٣,٣٣١	مشروعات قيد التنفيذ
٢١٥	-	مكافئة نهاية الخدمة ووسيط الإدارة المالية
١٢٥,٩٩٨	٥٩,٠٢١	نعم مدينة مختلفة
٦,٧٣٢,٥٣٦	٤,٦٧١,١١٣	
٢٣	(٥٩٦,٧٦٥)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٨٢٣,٨٤٠	٤,٠٧٤,٣٤٨	

*لم يتم إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود أصول آلت ملكيتها للمصرف لدى الجهات الحكومية.

٢٣. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
		الف ريال يمني	الف ريال يمني
	الرصيد في بداية العام	٥٩٦,٧٦٥	٦٤٣,٩٦١
	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية	٣٩	(١٢,٥٢٣)
	مخصصات إنتفى الغرض منها	-	(٣٤,٦٧٣)
	المكون خلال العام	٣٩	-
	الرصيد في نهاية العام	٩٠٨,٦٩٦	٥٩٦,٧٦٥

٢٤. ممتلكات ومعدات، (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

تجسيات	مباني		اجهزة ومعدات		سيارات		ارضى	
	مستأجرة	مباني	كمبيوتر	اثاث وديكورات	وسائل نقل	الات ومعدات	ارضى	الاجمالي
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
إجمالي المبلغ المرحل								
في ١ يناير ٢٠١٢م	١,٥٨١,٠٦٤	٨٦,٤١٤	٧٠١,٧٢٢	٣٦٥,٣٥٦	٨٤,٧٥٩	٣١٧,٩٧٥	٢٤,٨٣٨	٢,٠٥٧,٥١٦
إضافات	١٨١,١١٣	٤٠٢	٨,٤٨١	٥٧,١٣٧	٧,٣٠٣	١٣,٤٢٥	٩٤,٣٦٥	٢٢٦,١٣٨
إستيعادات	(٤٧,٧٨٨)	(٥٥)	(٤,١٠٣)	(٣٤,٠٥٧)	-	(٩,٥٧٣)	-	(٥٥,٥١٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	١,٧١٤,٣٨٩	٨٦,٧٦١	٧٠٦,١٠٠	٣٨٨,٤٣٦	٩٢,٠٦٢	٣٢١,٨٢٧	١١٩,٢٠٣	٢,٠٥٧,٥١٦
مجمع الإهلاك								
في ١ يناير ٢٠١٢م	٥٩١,٦٣٦	٧٧,٨٤٣	١٨٦,٢٠٧	١٣٩,٨٣٣	٥٢,٦١٩	١٣٥,١٣٤	-	١,٠٥٧,٥١٦
إهلاكات السنة	٢٢٦,١٣٨	٢,٢٦٩	١١٥,٦٩٤	٥٧,٦٨٥	١١,٩٨٦	٣٨,٥٠٤	-	٤٤٢,٣٩٢
إستيعادات	(٤٧,٧٨٨)	(٥٥)	(٣,٣٤٩)	(٣٢,٦٢٢)	-	(٦,٧٦٧)	-	(٥٥,٥١٦)
تسويات	١,٠٢١	-	١٤٩	(٥,٢٠٢)	٦٥	٦,٠٠٩	-	٢٢٦,١٣٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٧٧٦,٠٠٧	٨٠,٠٤٧	٢٩٨,٧٠١	١٥٩,٦٩٤	٦٤,٦٧٠	١٧٢,٨٨٠	-	١,٠٥٧,٥١٦
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٩٣٨,٣٨٢	٦,٦٩٩	٤٠٧,٣٩٩	٢٢٨,٧٤٢	٢٧,٣٩٢	١٤٨,٩٤٧	١١٩,٢٠٣	١,٠٥٧,٥١٦
إجمالي المبلغ المرحل								
في ١ يناير ٢٠١١م	١,٥٨١,٠٦٤	٨٦,٤١٤	٧٠١,٧٢٢	٣٦٥,٣٥٦	٨٤,٧٥٩	٣١٧,٩٧٥	٢٤,٨٣٨	٢,٠٥٧,٥١٦
إضافات	٥٥٥,١٦٤	-	٤٤٢,٣٩٢	٦٢,٦٠٢	-	٥٠,١٧٠	-	١,٠٥٧,٥١٦
إستيعادات	(٣١,٦١٦)	-	(١٠,٢٠٣)	(١٧,٥١٩)	-	(٣,٨٩٤)	-	(٥٥,٥١٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	١,٥٨١,٠٦٤	٨٦,٤١٤	٧٠١,٧٢٢	٣٦٥,٣٥٦	٨٤,٧٥٩	٣١٧,٩٧٥	٢٤,٨٣٨	٢,٠٥٧,٥١٦
مجمع الإهلاك								
في ١ يناير ٢٠١١م	٤٧٧,٥٦٥	٧٥,٥٧٠	١٥٥,٩٨٧	١٠١,١٣٥	٤٠,٩٨١	١٠٣,٨٩٢	-	١,٠٥٧,٥١٦
إهلاكات السنة	١٣٧,٠٧٠	٢,٢٧٣	٤٠,٢٨٦	٤٨,٧٨٢	١١,٦٣٨	٣٤,٠٩١	-	٢٢٦,١٣٨
إستيعادات	(٢٢,٩٩٩)	-	(١٠,٠٦٦)	(١٠,٠٨٤)	-	(٢,٨٤٩)	-	(٥٥,٥١٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٥٩١,٦٣٦	٧٧,٨٤٣	١٨٦,٢٠٧	١٣٩,٨٣٣	٥٢,٦١٩	١٣٥,١٣٤	-	١,٠٥٧,٥١٦
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٩٨٩,٤٢٨	٨,٥٧١	٥١٥,٥١٥	٢٢٥,٥٢٣	٣٢,١٤٠	١٨٢,٨٤١	٢٤,٨٣٨	١,٠٥٧,٥١٦

يتضمن بند إضافات الأراضي خلال عام ٢٠١٢م قيمة أرض فرع المكلا بمبلغ وقدره ٩٤,٣٦٥ الف ريال يمني والتي لم يتم استكمال الإجراءات القانونية الخاصة بانتقال ملكيتها إلى المصرف من قبل الجهات الحكومية.

٢٥. الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

١.٢٥ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للنوع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,١٦٥,٨٨٦	٨,٩٢٥,٢١٨	حسابات جارية - عمله أجنبية
١٣,١٦٨,٦٩٩	٤,٢١٨,٣١٤	حسابات جارية - عمله محلية
٢٠,٣٣٤,٥٨٥	١٣,١٤٣,٥٣٢	
٤٣١,٥١١	٣,٤٦٥,١١٩	تأمينات نقدية - عمله أجنبية
٣,٢٨٥,٨٢٧	٤٣١,٠٨٣	تأمينات نقدية - عمله محلية
٣,٧١٧,٣٣٨	٣,٨٩٦,٢٠٢	
٥٢٥,٨٠١	٢٣٢,٩٠٤	ودائع أخرى
٢٤,٥٧٧,٧٢٤	١٧,٢٧٢,٦٣٨	

٢.٢٥ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٤٧٥,٣٠٠	٥,٠٥٥,٢٠٠	تجاري
٦,٩٧٢,٦٢٠	٤,٤٩٤,٩٢٥	صناعي
٣,٩٢٠,٣٧٠	٢,٦٢٧,٧١٢	زراعي وصيد أسماك
٦,٢٠٩,٤٣٤	٥,٠٩٤,٨٠١	أفراد وأخرى
٢٤,٥٧٧,٧٢٤	١٧,٢٧٢,٦٣٨	

٢٦. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٠٦٨,٠٢٦	١,٩٣٥,٧٧٥		أقساط إجازة منتهية بالتمليك
-	٤٢,٦٣٣		حقوق ترك الخدمة
١٦٠,٢٣٢	١٧١,٦٠٩		مصرفات مستحقة
٣٧,٥٣٧	-		ضرائب الدخل عن العام
١١,٢٠٧	١٢,٩٠٥	٢٧	إيرادات مخالفة للتشريعة الإسلامية
١,٢٦٧,٦٧٢	٧٨٦,٦٣٦		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٥٤٤,٦٧٤	٢,٩٤٩,٥٥٨		

٢٧. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني		الف ريال يمني	
أرصدة أول العام	١٢,٩٠٥	٦,٠٨٧	
المصادر			
الإيرادات من الكسب المخالف للشريعة الإسلامية	٣,٢٢١	١٢,٩٠٥	
مجموع المتاح خلال العام	١٦,١٢٦	١٨,٩٩٢	
الإستخدامات			
إعانات وتبرعات خيرية	(٤,٩١٩)	(٦,٠٨٧)	
أرصده آخر العام وتتمثل في:			
أموال متاحة للتبرعات والإعانات	١١,٢٠٧	١٢,٩٠٥	

٢٨. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢ م				
الرصيد اول العام	المكون خلال العام	مستخدمة خلال العام	الرصيد في نهاية العام	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٣٤,٨٥٤	١٩,٧٩٠	-	١٥٤,٦٤٤	مخصص التزامات عرضية
٤٠,٠٠٠	-	(٨,٠٠٠)	٣٢,٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
١٧٤,٨٥٤	١٩,٧٩٠	(٨,٠٠٠)	١٨٦,٦٤٤	

٢٠١١ م				
الرصيد اول العام	المكون خلال العام	انتفى الغرض منها	الرصيد في نهاية العام	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٩٤,٢٩٧	-	(٥٩,٤٤٣)	١٣٤,٨٥٤	مخصص التزامات عرضية
-	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
١٩٤,٢٩٧	٤٠,٠٠٠	(٥٩,٤٤٣)	١٧٤,٨٥٤	

٢٩. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

١.٢٩ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٥,٠٤٨,٠٠٣	٣,٣٦٠,٩٠٦	ودائع إستثمارية - عمله أجنبية
٦,٨٧٢,٦٦٤	٢,١٨٧,٩٧٥	ودائع إستثمارية - عمله محلية
١١,٩٢٠,٦٦٧	٥,٥٤٨,٨٨١	
١,٣٢٤,٩٢٣	٦٠٠,٦٠٩	ودائع إدخار إستثماري - عمله أجنبية
١,٤٠٦,١٩٢	٨٠٩,٣٧٢	ودائع إدخار إستثماري - عمله محلية
١٤,٦٥١,٧٨٢	٦,٩٥٨,٨٦٢	

٢.٢٩ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣,٧٥٠,٤٢٠	١,٢٥٨,٤٦٧	تجاري
٤,٦٣٥,١٣٠	٢,٣٦٢,٧٦٩	صناعي
٨١٩,٤٦٠	٥٩٤,١٦٨	زراعي وصيد أسماك
٥,٤٤٦,٧٧٢	٢,٧٤٣,٤٥٨	أفراد وأخرى
١٤,٦٥١,٧٨٢	٦,٩٥٨,٨٦٢	

٣٠. 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 بلغ متوسط نسبة العائد على الإستثمار خلال العام كما يلي:

٢٠١٢ م		٢٠١١ م		
ريال سعودي	ريال يمني	ريال سعودي	ريال يمني	
ودولار امريكي	ودولار امريكي	ودولار امريكي	ودولار امريكي	
%	%	%	%	
٤,٢٣	١٣,٥	٤,٣٠	١٣,٥	الودائع المستثمرة لمدة سنة
٢,١٧	٩,٥٨	٣,١٣	٩,٥٨	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
١,٥٠	٨,٤٦	٢,٠٥	٨,٤٦	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
١,٥٠	٨,٤٢	١,٨٠	٨,٤٢	ودائع الإدخار الإستثماري

٣١. رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مبلغ وقدره ٦ مليار ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م) 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 م وكذا تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ م بشأن زيادة رأس المال ليبلغ ٦ مليار ريال يمني.

٣٢. 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.

٣٣. إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ وقدره ٤٣,٣١٣ ألف ريال يمني نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، ولم يقم المصرف بتقييم هذه الإستثمارات خلال العام ٢٠١٢م.

٣٤. إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢م		اجمالي قيمة الإلتزام	
صافي قيمة الإلتزام	التامين المحتجز	الف ريال يمني	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٨,٧٥٥,٣٦٤	(١,٤١٠,٩٦١)	١٠,١٦٦,٣٢٥	خطابات ضمان
٦,٧٠٩,٠٨١	(٢,٢٤٨,٢٩٦)	٨,٩٥٧,٣٧٧	إعتمادات مستندية
١٥,٤٦٤,٤٤٥	(٣,٦٥٩,٢٥٧)	١٩,١٢٣,٧٠٢	

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

٣٥. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٧٦٣,٢٠٠	-	إيرادات إستثمارات عقود الصكوك
٢٩٠,٧٥٢	١٨٩,٦٥٤	إيرادات ودائع إستثمارية
٢٧٤,٤١٦	١٨٥,٩٢٨	إيرادات إجازة منتهية بالتمليك
٥٠,٤٩٥	٨,٠٩٥	إيرادات إستثمارات عقود المشاركة
٥,٠٣٧	-	إيرادات إستثمارات عقود الإستصناع
١,٣٥٤	١٠,١٨٤	إيرادات إستثمارات عقود المضاربة
-	٨,٧٧٤	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٣٨٥,٢٥٤	٤٠٢,٦٣٥	

٣٦. إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٣٤,٩٥٥	٩٠,٢٥١	عمولات عن الإعتمادات المستندية
١٠٨,٤٥٣	١٢٢,٣٨٩	عمولات عن خطابات الضمان
٨٦,٩٤١	٢٢,٢٥٤	عمولات تحويلات نقدية
١٢٥,٢٣٠	٤٧,٨٤١	عمولات خدمات مصرفية أخرى
٤٥٥,٥٧٩	٢٨٢,٧٣٥	

٣٧. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٥٦,١٦٩	٥٢٢,٢١٣	أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٥٦,٤٩٩	(٣٢١,٨٩٤)	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٣١٢,٦٦٨	٢٠٠,٣١٩	

٣٨. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	الإيضاح	
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
١٠,٣٨٦	٩,٨١٩		إيجارات
٤,٠٢٤	٩٦,٨٧٢	١٤	مخصصات إنتفى الغرض منها
٨,٨٥٢	١٠,٧٩٨		أخرى
٢٣,٢٦٢	١١٧,٤٨٩		

٣٩. مخصصات تمويلات الإستثمارات والأرصدة المدينة الأخرى والإلتزامات العرضية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	الإيضاح	
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
٣٣٩,٤٨٣	٢٥١,٠٢٣	١٢	مخصص تمويل عمليات عقود المراجبات
٣١١,٩٣١	-	٢٣	مخصص الأرصدة المدينة
١٩,٧٩٠	-	٢٨	مخصص الإلتزامات العرضية
-	٤٠,٠٠٠	٢٨	مخصص مطالبات محتملة
٢,١٤٩	-	١٦	مخصص تمويل عمليات عقود المضاربات
٨٤٩	-	١٨	مخصص تمويل عمليات الاستصناع
٦٧٤,٢٠٢	٢٩١,٠٢٣		

٤٠. مصاريف سنوات سابقة

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٧٤,٨٤٠	-	مكافئة نهاية الخدمة*
١٣,٢٦٥	-	إيرادات ودائع غير محققة**
١,٠٢١	-	مصاريف إهلاك تخص سنوات سابقة***
١٤٣	-	إيرادات مخالفة للشريعة****
٨٩,٢٦٩	-	

- * مكافئة نهاية خدمة تم صرفها لموظفي المصرف وتخص سنوات سابقة منذ تأسيس البنك ولم يتم تجنب مخصص كافي لها في السنوات السابقة.
- ** إيرادات ودائع في بنوك محلية كسرت خلال عام ٢٠١٢م ولم تتحقق أرباحها التي تخص عام ٢٠١١م والتي سجلت مسبقاً في عام ٢٠١١م.
- *** مصاريف إهلاك لم يتم تحميلها في بيان الدخل الشامل لعام ٢٠١١م.
- **** إيرادات مخالفة للشريعة من بنوك أجنبية تم تحميلها في بيان الدخل الشامل لعام ٢٠١١م.

٤١. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاكات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤٦٤,٤٤٩	٤٤٦,٩٩٣	أجور ومرتبآت وما في حكمها
٢٢٦,١٣٨	١٣٧,٠٧٠	إهلاك ممتلكات ثابتة
١٤٥,٧٢٣	١٣٩,٠٦٢	زكاة
١٠٩,٢٢٨	٣٠,١٠٣	نقل وانتقالات
٨٨,٩٦٩	٢٥,٤٢٨	مصاريف تأمين النقد والخزائن
٧٦,٧٢١	١١٠,٧٣١	إيجارات
٧٣,٣١٤	٧٠,٩٤١	حراسة
٥٣,٦٤٨	٥٩,٥٥٨	صيانة
٤٧,١٧٨	٤٧,٤٦٩	اتصالات
٢٨,٧٢٦	٣٥,٨٨٢	رسوم حكومية وإشتراكات
٢٢,١٠٦	٤٣,٢٩٣	دعاية وإعلان
٢٠,٨٣٤	٢٣,٨٤٩	مياه وكهرباء
١٤,٩٧٢	١٩,١٨٣	وقود وزيوت
١١,٨٨٢	١٧,٦٧٧	قرطاسية وأدوات مكتبية
٩,٩٩٥	٩,٣٥٧	مصروفات نظافة
٦,٧٤٠	٥,٩٩٩	أتعاب مهنية وإستشارات
٥,٨٨٠	٣,٣٧٣	تدريب
٤,٨٥٢	٣,٧٥٧	ضيافة وإستقبال
٨٠٩	١٤,٥٦٥	بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة
-	٧٧٠	مصروفات تأسيس فروع جديدة
٦٨,٠٣٠	٣٤,٥٣٢	مصروفات أخرى ومتنوعة
١,٤٨٠,١٩٤	١,٢٧٩,٥٩٢	

٤٢ . استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية

٢٠١٦				
استحقاقات الإجمالي مليون ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يمني	استحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	استحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني
الأصول:				
٩,٢٧٨	-	-	-	٩,٢٧٨
١٦,٤٣٦	٤٣	٧,٦٧٨	-	٨,٧١٥
٦,٠٠٠	١,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-
٧,٢٧٩	٣٧	١,٦٥٢	١,٣٦٠	٤,٢٣٠
٢٨٢	٢٨٢	-	-	-
٢٢٣	٢٢٣	-	-	-
١,٠٦٨	١,٠٦٨	-	-	-
٨٤	٨٤	-	-	-
٥٧١	٥٧١	-	-	-
٢٤٩	٢٤٩	-	-	-
٢,١٦٨	٢,١٦٨	-	-	-
٤٩	-	-	-	٤٩
٤٣,٦٨٧	٥,٧٢٥	١٤,٣٣٠	١,٣٦٠	٢٢,٢٧٢
الإلتزامات:				
-	-	-	-	-
٢٤,٥٧٨	-	-	-	٢٤,٥٧٨
١٤,٦٥٢	٤,١٢١	٥,٥١٦	٢,٢٠٧	٢,٨٠٨
٣٩,٢٣٠	٤,١٢١	٥,٥١٦	٢,٢٠٧	٢٧,٣٨٦
٤,٤٥٧	١,٦٠٤	٨,٨١٤	(٨٤٧)	(٥,١١٤)

٢٠١٥				
استحقاقات الإجمالي مليون ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يمني	استحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	استحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني
الأصول:				
٦,٥٨٦	-	-	-	٦,٥٨٦
٩,٣١٦	٤٣	٣,١٣٨	-	٦,١٣٥
١,٠٠٠	٨٠٠	-	-	٢٠٠
٧,٤٧٢	-	١,٢٧٥	١,٥٩٩	٤,٥٩٨
٦٨١	-	٦٨١	-	-
١٠	-	١٠	-	-
١,٥٥٩	١,٥٥٩	-	-	-
٥٩٩	٥٩٩	-	-	-
٢٤٩	٢٤٩	-	-	-
٦٣٢	-	-	-	٦٣٢
٤٩	-	-	-	٤٩
٢٨,١٥٣	٣,٢٥٠	٥,١٠٤	١,٥٩٩	١٨,٢٠٠
الإلتزامات:				
١٦	-	-	-	١٦
١٧,٢٧٣	-	-	-	١٧,٢٧٣
٦,٩٥٩	٢٩٨	٣,٤٢٦	١,٥٢٢	١,٧١٣
٢٤,٢٤٨	٢٩٨	٣,٤٢٦	١,٥٢٢	١٩,٠٠٢
٣,٩٠٥	٢,٩٥٢	١,٦٧٨	٧٧	(٨٠٢)

٤٣ . توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٢					
الإجمالي مليون ريال يمني	افراد واخرى مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	زراعي وسمكي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني
الأصول					
٩,٢٧٨	-	٩,٢٧٨	-	-	-
١٦,٤٣٦	-	١٦,٤٣٦	-	-	-
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	-	-	-
٧,٢٧٩	٢,٠٤٩	-	١,١٤٠	١,٥٧٠	٢,٥٢٠
٢٨٢	-	-	٢٨٢	-	-
٢٢٣	٢٢٣	-	-	-	-
١,٠٦٨	-	١,٠٦٨	-	-	-
٨٤	-	-	٨٤	-	-
٥٧١	٤٣	٦٥	٩١	-	٣٧٢
٢٤٩	-	-	-	٢٤٩	-
الالتزامات					
-	-	-	-	-	-
٢٤,٥٧٨	٦,٢١١	-	٣,٩٢٠	٧,٤٧٥	٦,٩٧٢
١٤,٦٥٢	٥,٤٤٨	-	٨١٩	٣,٧٥٠	٤,٦٣٥
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٨,٧٥٥	٣,٤٤٦	-	٦٥٩	٢,٧٦٠	١,٨٩٠
٦,٧٠٩	٢,١٧٩	-	١,٢١٥	١,٧٨٥	١,٥٣٠

٢٠١١					
الإجمالي مليون ريال يمني	افراد واخرى مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	زراعي وسمكي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني
الأصول					
٦,٥٨٦	-	٦,٥٨٦	-	-	-
٩,٣١٦	-	٩,٣١٦	-	-	-
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-
٧,٤٧٢	٢,٠٥٨	-	١,١٢٤	١,٦٢١	٢,٦٦٩
٦٨١	-	-	٦٨١	-	-
١٠	١٠	-	-	-	-
١,٥٥٩	-	-	٤٥٨	-	١,١٠١
٥٩٩	٤٢	٦٤	٩١	-	٤٠٢
٢٤٩	-	-	-	٢٤٩	-
الالتزامات					
١٦	-	١٦	-	-	-
١٧,٢٧٣	٥,٠٩٥	-	٢,٦٢٨	٥,٠٥٥	٤,٤٩٥
٦,٩٥٩	٢,٤٣١	-	١,٢١٣	٢,٤٤٦	٨٦٩
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٨,٦٣٧	٣,٣٤٧	-	٦٥٩	٢,٧٣٥	١,٨٩٦
٤,٨٤٨	١,٢٩٥	-	١,٠١٨	١,٢٨٥	١,٢٥٠

٤٤ . توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٢					
الاجمالي مليون ريال يمني	افريقيا مليون ريال يمني	اسيا مليون ريال يمني	اوروبا مليون ريال يمني	الولايات المتحدة الأمريكية مليون ريال يمني	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني
الأصول					
٩,٢٧٨	-	-	-	-	٩,٢٧٨
١٦,٤٣٦	١٩	٤,٣٣٥	١,٥١٩	١,٨٩٠	٨,٦٧٣
٦,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠
٧,٢٧٩	-	-	-	-	٧,٢٧٩
٢٨٢	-	-	-	-	٢٨٢
٢٢٣	-	-	-	-	٢٢٣
١,٠٦٨	-	-	-	-	١,٠٦٨
٨٤	-	-	-	-	٨٤
٥٧١	-	-	-	-	٥٧١
٢٤٩	-	-	-	-	٢٤٩
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية					
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					
تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)					
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)					
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)					
إجارة منتهية بالتمليك					
إستثمارات في عقود الاستصناع (بالصافي)					
إستثمارات مالية متاحة للبيع					
إستثمارات عقارية					
الإلتزامات					
-	-	-	-	-	-
٢٤,٥٧٨	-	-	-	-	٢٤,٥٧٨
١٤,٦٥٢	-	-	-	-	١٤,٦٥٢
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
حسابات جارية وودائع أخرى					
حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار					
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٨,٧٥٥	-	٥,٨٧٦	١,١٠٩	-	١,٧٧٠
٦,٧٠٩	٣١	٥,٣٦١	٧٦٠	٥٥٧	-
خطابات ضمان					
إعتمادات مستندية					

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

٤٥ . مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م فإن على المصرف وضع 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 رأس مال المصرف واحتياطياته وبحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥% من رأس مال المصرف واحتياطياته. ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		٣١ ديسمبر ٢٠١١م		
النسبة المئوية إلى	النسبة المئوية إلى	النسبة المئوية إلى	النسبة المئوية إلى	
فائض (عجز) رأس مال المصرف واحتياطياته	فائض (عجز) رأس مال المصرف واحتياطياته	فائض (عجز) رأس مال المصرف واحتياطياته	فائض (عجز) رأس مال المصرف واحتياطياته	
(١,٤٤٥,٣٨٧)	(١,٧٥٠,٥٩٤)	(١,٤٤٥,٣٨٧)	(١,٧٥٠,٥٩٤)	دولار أمريكي
١٠,٨٩٨	(٢,٧٧١)	١٠,٨٩٨	(٢,٧٧١)	يورو
٢,٢١٧,٩٥٥	١,٨٥٥,٠٣٢	٢,٢١٧,٩٥٥	١,٨٥٥,٠٣٢	ريال سعودي
٢١,٣٠٠	١,٣٢٩	٢١,٣٠٠	١,٣٢٩	جنيه إسترليني
٤٧,١٩٠	٢١,٢٠٦	٤٧,١٩٠	٢١,٢٠٦	درهم إماراتي
٣٨,٥٣٣	(١,٣٣٤)	٣٨,٥٣٣	(١,٣٣٤)	أخرى
٨٩٠,٤٨٩	١٢٢,٨٦٨	٨٩٠,٤٨٩	١٢٢,٨٦٨	صافي الفائض

٤٦ . 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 اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي أقرت حدود للمعاملات الائتمانية 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 هذا المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		٣١ ديسمبر ٢٠١١م		
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٣,٨٥٩	١,٣٦٥	٣,٨٥٩	١,٣٦٥	تمويل عمليات المرابحة (بالصافي)
١,٢٥٠	١,٧٢٠	١,٢٥٠	١,٧٢٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٤,٤٧٩	٣,١٠٣	٤,٤٧٩	٣,١٠٣	حسابات جارية وحسابات إيداع
٣,٤٧٢	٨٢٨	٣,٤٧٢	٨٢٨	إعتمادات مستندية (بالصافي)
١,٩٨٣	١,٣٤٠	١,٩٨٣	١,٣٤٠	خطابات ضمان (بالصافي)
٦	١٤	٦	١٤	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٥٧	٨٥	١٥٧	٨٥	أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية

٤٧ . الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية ابتداءً من ١٧ فبراير ٢٠٠٩م نظراً لإنهاء فترة الإعفاء الواردة في قانون الاستثمار.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٩م 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 ٣٩,٦٤١ ألف ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا مبلغ ١٧,٣٧٠ 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 التزامات إضافية.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٠م في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، وجاري الآن الفحص من قبل مصلحة الضرائب.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١١م في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، ولم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية عن عام ٢٠١١م.

٤٨ . الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١١م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٤٩ . الأحداث اللاحقة لتقرير مدقق الحسابات المستقل

لم تطرأ أي تعديلات أو أحداث مهمة للفترة بين تاريخ تقرير مدقق الحسابات المستقل وتاريخ اعتماد البيانات المالية.

٥٠ . اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك وذلك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣م وصدر قرار المجلس بعرض البيانات المالية على الجمعية العمومية للمصادقة عليها.