



البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
مصرف اليمن البحرين الشامل
(شركة مساهمة يمنية مغلقة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م



المحتويات

الصفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل	صفر
بيان المركز المالي	١
بيان الدخل الشامل.....	٢
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٣
بيان التدفقات النقدية	٤
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن.....	٦
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 . إستشارات

جرات 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 ٢٠١٣م 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 (١-٥١).

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 والاحتفاظ 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 واستخدام 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 إعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.



الرأي

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لمصرف اليمن البحريين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، 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.

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.

جرات تورتون يمن



رمزي العريقي

صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٤ أبريل ٢٠١٤م

بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ألف ريال يمني ألف ريال يمني

الأصول

٩,٢٧٨,٣٦٨	١٠,٠١٨,٠٦٥	٨	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٦,٤٣٥,٥٥٢	١٣,٤٠٣,١٠٢	٩	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٧٦,١١٧	١٠	صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧,٢٧٩,٣٦٨	٨,١٩٦,٨٤٢	١١	تمويل عمليات المراجعة، صافي
٢٨٢,٣٧٢	-	١٣	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٢٢٢,٦٤١	٢١٢,٧٤١	١٥	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١,٠٦٨,٠٢٦	١,٣١٤,٥٧٢	١٩	إجارة منتهية بالتملك
٨٤,٠٦٢	١٧٨,٨٤٨	١٧	إستثمارات في عقود الإستصناع، صافي
٥٧٠,٨٨٢	٤,٢٨٩,٤٢٣	٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٩,٤٥١	١,٤٥٥,٢٦٧	٢١	إستثمارات عقارية
-	١,٥٠٤,٢٣٠		القرض الحسن
٥,٨٢٣,٨٤٠	٤,٦٩٣,٠١٠	٢٢	أرصدة مبنية وأصول أخرى، صافي
٩٣٨,٣٨٢	١,١٩١,٩٩٨	٢٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٨,٢٣٢,٩٤٤	٥٣,١٣٤,٢١٥		إجمالي الأصول

حقوق المساهمين وحقوق أصحاب الإستثمار والإلتزامات

٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	حقوق المساهمين
٩٣,٦١٤	٩٥,٣٢١	٣٣	رأس المال المدفوع
٤٣,٣١٣	٤٣,٣١٣	٣٤	إحتياطي قانوني
١٣٥,١٩٣	١٤٤,٨٦٤		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٦,٢٧٢,١٢٠	٦,٢٨٣,٤٩٨		أرباح مرحلة
			إجمالي حقوق المساهمين
١٤,٦٥١,٧٨٢	١٥,٨٢٠,٢٤٧	٣٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإلتزامات
٢٤,٥٧٧,٧٢٤	٢٨,٤٩٧,٤٢٩	٢٦	الإلتزامات
٢,٥٤٤,٦٧٤	٢,٣٥١,٤٨٣	٢٧	الحسابات الجارية وودائع أخرى
١٨٦,٦٤٤	١٨١,٥٥٨	٢٩	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٢٧,٣٠٩,٠٤٢	٣١,٠٣٠,٤٧٠		مخصصات أخرى
			إجمالي الإلتزامات
٤٨,٢٣٢,٩٤٤	٥٣,١٣٤,٢١٥		إجمالي حقوق المساهمين وحقوق أصحاب الإستثمار والإلتزامات
١٥,٤٦٤,٤٤٥	١٤,٨٥٥,٨٦٢	٣٥	الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

رئيس مجلس الإدارة

أ/ أحمد أبو بكر بازرعه



المدير العام

أ/ سعيد محمد بازرعه

القائم بأعمال المدير المالي

أ/ محمد أحمد المقرمي

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المرابحة	٩٥٣,٢٨١	٧١٨,٧٥١
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	٨٤٩,٧٩٨	١,٣٨٥,٢٥٤
	١,٨٠٣,٠٧٩	٢,١٠٤,٠٠٥
يخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	(٦٤٩,٨٣٠)	(٧٠٢,٢٧٧)
نصيب المصرف من إيرادات المرابحات والمشاركات والإستثمارات	١,١٥٣,٢٤٩	١,٤٠١,٧٢٨
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٥٣٢,٧٣٠	٤٥٥,٥٧٩
يخصم: مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٧,٦١١)	(٨,٦٨١)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٢٩٣,١٨٥	٣١٢,٦٦٨
إيرادات عمليات أخرى	١٦٥,٠٧٣	٢٣,٢٦٢
أرباح النشاط	٢,١٣٦,٦٢٦	٢,١٨٤,٥٥٦
يخصم:	-	(٣٠,١٦٠)
خسائر الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع		
مخصصات تمويلات الإستثمارات والأرصدة المدينة الأخرى	(٥٠٦,٢٧٤)	(٦٧٤,٢٠٢)
والإلتزامات العرضية	(١,٦١٥,٨٧٩)	(١,٤٨٠,١٩٤)
مصروفات إدارية وعمومية وإهلاكات	١٤,٤٧٣	-
صافي الربح قبل الضريبة	(٣,٠٩٥)	-
ضريبة الدخل	١١,٣٧٨	-
صافي ربح العام		

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

القائم بأعمال المدير المالي

/أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

/أ/ سعيد محمد بازرعه

/أ/ محمد أحمد المقرمي



بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٢٧٢,١٢٠	١٣٥,١٩٣	٤٣,٣١٣	٩٣,٦١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م
١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	-	-	-	صافي ربح العام
-	(١,٧٠٧)	-	١,٧٠٧	-	الإضافة إلى الإحتياطي القانوني
٦,٢٨٣,٤٩٨	١٤٤,٨٦٤	٤٣,٣١٣	٩٥,٣٢١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
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)	-	-	-	٤١ مصاريف سنوات سابقة
٦,٢٧٢,١٢٠	١٣٥,١٩٣	٤٣,٣١٣	٩٣,٦١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

رئيس مجلس الإدارة



أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

المتبر العام



أ/ سعيد محمد بازرعه

القائم بأعمال المدير المالي



أ/ محمد أحمد المقرمي



بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
ألف ريال يمني ألف ريال يمني

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
صافي ربح العام	١١,٣٧٨	-
تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك ممتلكات ثابتة	٢٣٣,٦٤٩	٢٢٦,١٣٨
مخصصات مكونة خلال العام	٥٠٦,٢٧٤	٦٦٤,١٠٦
خسائر الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع	-	٣٠,١٦٠
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	١٤,٦٥٥	١٠,٠٩٦
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٩,٠٣٨)	(٤,٠٢٤)
المستخدم من المخصصات	(٨٤,٠٩٨)	(٤,٤٢١)
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٦٤٩,٨٣٠	٧٠٢,٢٧٧
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في التشغيل	١,٣٢٢,٦٥٠	١,٦٢٤,٣٣٢
الزيادة في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	(٧٤٦,٨١٠)	(١,٢٢٦,٧٠٨)
(الزيادة) النقص في القرض الحسن	(١,٥٠٤,٢٣٠)	١,١٩٨,٠٠٠
النقص (الزيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى	٧١٩,٧٤٨	(٢,٠٦١,٤٢٣)
النقص في الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى	(١٩٣,١٩١)	(٤٠٤,٨٨٤)
ضرائب الدخل المسندة	-	(٨,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)	(٤٠١,٨٣٣)	(٨٧٨,٦٨٣)

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

الزيادة في الصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(٦٧٦,١١٧)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
الزيادة في عقود تمويل عمليات المراجعات	(٩٤١,٢٦٤)	(١٤٢,١٣٤)
النقص في إستثمارات عقود المشاركة	٢٨٥,٢٢٤	٤٠٢,٤٣١
(الزيادة) النقص في إجارة منتهية بالتمليك	(٢٤٦,٥٤٦)	٤٩٠,٢٠٠
الزيادة في الإستثمارات المتاحة للبيع	(٣,٧١٨,٥٤١)	(٢,٠٥٣)
الزيادة في إستثمارات عقود الاستصناع	(٩٥,٧٤٥)	(٨٤,٩١١)
النقص (الزيادة) في إستثمارات عقود المضاربة	١٠,٠٠٠	(٢١٤,٨٩٠)
الزيادة (النقص) في الودائع الإستثمارية	١,٤٥٩,٥٠٨	(٩٩٦,٢٢٣)
صافي مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة	(٥١٠,٥٦٥)	(١٨١,١١٣)
الزيادة في الإستثمارات العقارية	(١,٢٠٥,٨١٦)	-
منحصلات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة	٢٣,٣٠٠	٥,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)	(٥,٦١٦,٥٦٢)	(٥,٧٢٣,٧٠٣)



تابع بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ألف ريال يمني	
٧,٦٩٢,٩٢٠	١,١٦٨,٤٦٥	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧,٣٠٥,٠٨٥	٣,٩١٩,٧٠٥	الزيادة في حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
(١٦,٠٥٢)	-	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع الأخرى
(٨٨,٢٤٧)	-	النقص في أرصدة مستحقة للبنوك
(٧٠٢,٢٧٧)	(٦٤٩,٨٣٠)	النقص في الأرباح المتراكمة
١٤,١٩١,٤٢٩	٤,٤٣٨,٣٤٠	توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين
		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
٧,٥٨٩,٠٤٣	(١,٥٨٠,٠٥٥)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
١١,١٥٢,٠٢٦	١٨,٧٤١,٠٦٩	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
١٨,٧٤١,٠٦٩	١٧,١٦١,٠١٤	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
٩,٢٧٨,٣٦٨	١٠,٠١٨,٠٦٥	وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي
١٦,٤٣٥,٥٥٢	١٣,٤٠٣,١٠٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٥,٧١٣,٩٢٠	٢٣,٤٢١,١٦٧	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
(٢,٨٠٦,١٣٥)	(٣,٥٥٢,٩٤٥)	يخصم:
(٤,١٦٦,٧١٦)	(٢,٧٠٧,٢٠٨)	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١٨,٧٤١,٠٦٩	١٧,١٦١,٠١٤	ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر

رئيس مجلس الإدارة

أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

المدير العام

أ/ سعيد محمد بازرعه

القائم بأعمال المدير المالي

أ/ محمد أحمد المقرمي



بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١,١٩٨,٠٠٠	رصيد أول العام
١,٥٠٤,٢٣٠	(١,١٩٨,٠٠٠)	يضاف: مصادر أموال الصندوق: المحول من الحسابات الجارية للعملاء
١,٥٠٤,٢٣٠	-	
١,٥٠٤,٢٣٠	-	رصيد آخر العام ويتمثل في: قروض مستخدمة قائمة

رئيس مجلس الإدارة



أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

المدير العام



أ/ سعيد محمد بازرعه

القائم بأعمال المدير المالي



أ/ محمد أحمد المقرمي



إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

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 للشريعة الإسلامية.

تم إعتداد البيانات المالية للمصرف من قبل رئيس مجلس الإدارة وذلك بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٤م وصدر القرار 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، ٢٩).

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م 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 في بيان الدخل الشامل.
- ب. لا يدخل المصرف في العقود الآجلة 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 في بيان 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 في بيان 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 الإستثمارات 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 سواءً 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 سواءً كانت قصيرة أو طويلة الأجل في بيان 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 في بيان 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 بالتمليك

- أ. تثبت الأصول المكتناة 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.

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 احتياطي 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 إنخفاض 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 احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات في بيان 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 بصفحتها محفوظة ولاحقاً لتسجيل الإستثمارات العقارية يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن احتياطي 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 إثباتها في بيان الدخل الشامل 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 الشامل إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة، وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات في بيان 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 في بيان المركز المالي ضمن بند " أرصدة مدينة وأصول أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ناقصاً أي إنخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية، ويتم تحميل هذا الإنخفاض على بيان الدخل الشامل، وفي حالة ارتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق في بيان 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" بإعتبارها 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 المتحقق من إيرادات تمويلات المراجحات، المشاركات، المضاربات، الإستصناع والإجارة المنتهية بالتمليك 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 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:

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	البيان
٤٠ سنة	مباني
٤ سنوات - ١٠ سنوات	الآت ومعدات
٥ سنوات	سيارات وسائل نقل
٥-٨ سنوات	اثاث ديكورات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر
١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل	تحسينات مباني مستأجرة

١٦.٣ الإنخفاض 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 للإنخفاض في قيمة تلك الأصول، وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإسترادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية، ويتم تحميل بيان الدخل الشامل بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإسترادية.

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

١٧.٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلية 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 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

- تحسب الضرائب على المصرف طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية.
- يتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

٢٠.٣ تعويضات نهاية الخدمة

يتم احتساب 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.

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 الاستحقاق وتمويل عمليات المراجعات وعقود المضاربات والمشاركات والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية، وتتضمن الالتزامات 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 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.

و طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للمصرف والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً 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 والالتزامات غير المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول المالية			
			نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٩,٢٧٨,٣٦٨	٩,٢٧٨,٣٦٨	١٠,٠١٨,٠٦٥	١٠,٠١٨,٠٦٥
١٦,٤٣٥,٥٥٢	١٦,٤٣٥,٥٥٢	١٣,٤٠٣,١٠٢	١٣,٤٠٣,١٠٢
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٧٦,١١٧	٦,٦٧٦,١١٧
٧,٢٧٩,٣٦٨	٧,٢٧٩,٣٦٨	٨,١٩٦,٨٤٢	٨,١٩٦,٨٤٢
٢٨٢,٣٧٢	٢٨٢,٣٧٢	-	-
٢٢٢,٦٤١	٢٢٢,٦٤١	٢١٢,٧٤١	٢١٢,٧٤١
١,٠٦٨,٠٢٦	١,٠٦٨,٠٢٦	١,٣١٤,٥٧٢	١,٣١٤,٥٧٢
٨٤,٠٦٢	٨٤,٠٦٢	١٧٨,٨٤٨	١٧٨,٨٤٨
٥٧٠,٨٨٢	٥٧٠,٨٨٢	٤,٢٨٩,٤٢٣	٤,٢٨٩,٤٢٣
٢٤٩,٤٥١	٢٤٩,٤٥١	١,٤٥٥,٢٦٧	١,٤٥٥,٢٦٧
-	-	١,٥٠٤,٢٣٠	١,٥٠٤,٢٣٠
			إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
			إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)
			إجارة منتهية بالتملك
			إستثمارات في عقود الاستصناع (بالصافي)
			إستثمارات مالية متاحة للبيع
			إستثمارات عقارية
			القرض الحسن
الالتزامات المالية			
			أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٤,٥٧٧,٧٢٤	٢٤,٥٧٧,٧٢٤	٢٨,٤٩٧,٤٢٩	٢٨,٤٩٧,٤٢٩
١٤,٦٥١,٧٨٢	١٤,٦٥١,٧٨٢	١٥,٨٢٠,٢٤٧	١٥,٨٢٠,٢٤٧
			حسابات جارية وودائع أخرى
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

ج. 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 للإستثمارات المالية المتاحة للبيع مبلغ ٤,٢٨٩,٤٢٣ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة ولا توجد إستثمارات تدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة.

د. 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 تنجم 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.

هـ. مخاطر الإئتمان

تعتبر عمليات تمويل المرابحات 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 بالمشور 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 ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٥٥٢,٩٤٥	٢,٨٠٦,١٣٥	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
١٣,٤٠٣,١٠٢	١٦,٤٣٥,٥٥٢	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٦,٦٧٦,١١٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٨,١٩٦,٨٤٢	٧,٢٧٩,٣٦٨	تمويل عمليات المراجعة، صافي
-	٢٨٢,٣٧٢	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٢١٢,٧٤١	٢٢٢,٦٤١	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١,٣١٤,٥٧٢	١,٠٦٨,٠٢٦	إجارة منتهية بالتملك
١٧٨,٨٤٨	٨٤,٠٦٢	إستثمارات في عقود الإستصناع، صافي
٤,٢٨٩,٤٢٣	٥٧٠,٨٨٢	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٤٥٥,٢٦٧	٢٤٩,٤٥١	إستثمارات عقارية
١,٥٠٤,٢٣٠	-	القرض الحسن
٤,٦٩٣,٠١٠	٥,٨٢٣,٨٤٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي
٤٥,٤٧٧,٠٩٧	٤٠,٨٢٢,٣٢٩	
١٧,٠٢٨,١٦٥	١٩,١٢٣,٧٠٢	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٦٢,٥٠٥,٢٦٢	٥٩,٩٤٦,٠٣١	إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٣٥٢,٩٤٤	-	-	٤,٢٤٧,١٥٢	حكومي
١٤,٩٠٧,٣٣٣	١٤,٩٠٧,٣٣٠	١٤,٩٠٧,٣٣٠	١٦,٤٣٥,٥٥٢	مالي
٤,٨٩٠,٦٧٠	٤,٨٩٠,٦٧٠	٤,٨٩٠,٦٧٠	٣,٢٨٥,٣٤٦	صناعي
٢,٩٨٥,٤٥٣	٢,٩٨٥,٤٥٣	٢,٩٨٥,٤٥٣	١,٦١٧,٣٢٥	تجاري
٨٧٦,٥٩٠	٨٧٦,٥٩٠	٨٧٦,٥٩٠	٥٩٦,٢٠٤	مقاولات
١,٧٩٦,٤٠٠	١,٧٩٦,٤٠٠	١,٧٩٦,٤٠٠	١,٣٨٣,٩٨٩	زراعي وسمكي
١٠,٦٦٧,٧٠٧	١٠,٣٢٨,٤٢٩	١٠,٣٢٨,٤٢٩	١٣,٢٥٦,٧٦١	أخرى
٤٥,٤٧٧,٠٩٧	٣٥,٧٨٤,٨٧٢	٣٥,٧٨٤,٨٧٢	٤٠,٨٢٢,٣٢٩	
١٧,٠٢٨,١٦٥	١٤,٨٥٥,٨٦٢	١٤,٨٥٥,٨٦٢	١٩,١٢٣,٧٠٢	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٦٢,٥٠٥,٢٦٢	٥٠,٦٤٠,٧٣٤	٥٠,٦٤٠,٧٣٤	٥٩,٩٤٦,٠٣١	
			٥٢,٠٣٩,٦٢٢	

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتممة. للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

و. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب. وللمحد من تلك المخاطر تقوم إدارة المصرف بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة، وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م				
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	-	-	-
٢٨,٤٩٧,٤٢٩	-	-	-	٢٨,٤٩٧,٤٢٩
٣,٣٠١,٨١٠	٤,٤٩٩,٩٦٠	٤,٦٥٤,٤٦٠	٣,٣٦٤,٠١٦	١٥,٨٢٠,٢٤٧
٣١,٧٩٩,٢٣٩	٤,٤٩٩,٩٦٠	٤,٦٥٤,٤٦٠	٣,٣٦٤,٠١٦	٤٤,٣١٧,٦٧٦
الإلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية				
-	-	-	-	-
٢٨,٤٩٧,٤٢٩	-	-	-	٢٨,٤٩٧,٤٢٩
الحسابات الجارية والودائع الأخرى				
٣,٣٠١,٨١٠	٤,٤٩٩,٩٦٠	٤,٦٥٤,٤٦٠	٣,٣٦٤,٠١٦	١٥,٨٢٠,٢٤٧
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار				
٣١,٧٩٩,٢٣٩	٤,٤٩٩,٩٦٠	٤,٦٥٤,٤٦٠	٣,٣٦٤,٠١٦	٤٤,٣١٧,٦٧٦
إجمالي الإلتزامات				

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م				
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	-	-	-
٢٤,٥٧٧,٧٢٤	-	-	-	٢٤,٥٧٧,٧٢٤
٢,٨٠٨,٠٠٠	٢,٤٢٨,٠٠٠	٥,٥١٦,٠٠٠	٣,٨٩٩,٠٠٠	١٤,٦٥١,٧٨٢
٢٧,٣٨٦	٢,٤٢٨,٠٠٠	٥,٥١٦,٠٠٠	٣,٨٩٩,٠٠٠	٣٩,٢٢٩,٥٠٦
الإلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية				
-	-	-	-	-
٢٤,٥٧٧,٧٢٤	-	-	-	٢٤,٥٧٧,٧٢٤
الحسابات الجارية والودائع الأخرى				
٢,٨٠٨,٠٠٠	٢,٤٢٨,٠٠٠	٥,٥١٦,٠٠٠	٣,٨٩٩,٠٠٠	١٤,٦٥١,٧٨٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار				
٢٧,٣٨٦	٢,٤٢٨,٠٠٠	٥,٥١٦,٠٠٠	٣,٨٩٩,٠٠٠	٣٩,٢٢٩,٥٠٦
إجمالي الإلتزامات				

ويبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي.

ز. خطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإنفاق 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 الإستثمارات المطلقة والإدخار وبناء عليه فإن المصرف غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد.

ويبين الإيضاح رقم (٣١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط نسبة العائد الموزع لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار خلال العام مقارنة بالعام الماضي.

ح. 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 بالمشور 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 بالمشور 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 ٢٠١٣م					
الإجمالي	أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٩,٥٦٧,٧٤٥	٢,١٧٠,٢٧٨	٦٤,٣٣٧	٣,٣٧٢,٢١٦	٨١٢,١٦١	٢٣,١٤٨,٧٥٣
(٢٨,٤٦٠,٤٤١)	(١,٧٢٧,٥٦٦)	(٤٨,٤٢٩)	(٣,٥٣٧,٩٤٦)	(٧٩٦,٩٩٥)	(٢٢,٣٤٩,٥٠٥)
١,١٠٧,٣٠٤	٤٤٢,٧١٢	١٥,٩٠٨	(١٦٥,٧٣٠)	١٥,١٦٦	٧٩٩,٢٤٨
الأصول					
الإلتزامات					
صافي مراكز العملات الأجنبية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م					
الإجمالي	أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٧,٦٥٥,٢١٢	٣,٣٥٧,١٤٨	٧٣,٠٧٦	٤,٢٨٩,٧٩٧	١,٢٨٠,٧٤٤	١٨,٦٥٤,٤٤٧
(٢٦,٧٦٤,٧٢٢)	(٣,٢٧١,٤٢٥)	(٥١,٧٧٦)	(٢,٠٧١,٨٤٢)	(١,٢٦٩,٨٤٥)	(٢٠,٠٩٩,٨٣٤)
٨٩٠,٤٩٠	٨٥,٧٢٣	٢١,٣٠٠	٢,٢١٧,٩٥٥	١٠,٨٩٩	(١,٤٤٥,٣٨٧)
الأصول					
الإلتزامات					
صافي مراكز العملات الأجنبية					

ويبين إيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والبيان في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي.

ط. 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.

ي. 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 والمساعدة بإجمالي أصول والإلتزامات المصرف والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

البيان		٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
		مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي		٦,١٣٧	٦,١٦٥
رأس المال المساند		٨٨	٨
رأس المال الأساسي والمساند		٦,٢٢٥	٦,١٧٣
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:			
إجمالي الأصول		٢٥,٩٠٨	٢٢,٦١٣
الإلتزامات العرضية والإرتباطات		٦,٨٥١	٧,٠٩٥
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		٣٢,٧٥٩	٢٩,٧٠٨
نسبة كفاية رأس المال		%١٩	%٢٠,٧٨

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامّة 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 ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية		١,٨٦٤,١٣٩	٨٣٧,٩٣٠
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية		٤,٦٠٠,٩٨١	٥,٦٣٤,٣٠٣
		٦,٤٦٥,١٢٠	٦,٤٧٢,٢٣٣
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية		١,٠٩٢,٦٦٩	٩٥٠,٩٩٠
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية		٢,٤٦٠,٢٧٦	١,٨٥٥,١٤٥
		٣,٥٥٢,٩٤٥	٢,٨٠٦,١٣٥
		١٠,٠١٨,٠٦٥	٩,٢٧٨,٣٦٨

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 ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		البنك المركزي اليمني:
٢,٤٥٠,٨٦١	٣,٦١٣,٤٥٣	حسابات جارية - عملة محلية
٥٣٠,٠٥٩	٦٣٣,٦٨٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢,٩٨٠,٩٢٠	٤,٢٤٧,١٣٥	
		بنوك محلية:
٤,٠٣٤	٢٧٤,٤٨٤	حسابات جارية - عملة محلية
٢٠	٣١,٣١٧	حسابات جارية - عملة أجنبية
٨٥٩,٥٦٠	١,٣٢٣,٧٣٨	ودائع لأجل - عملة أجنبية
١,١٦٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل - عملة محلية
٢,٠٢٣,٦١٤	٤,٤٢٩,٥٣٩	
		بنوك خارجية
٧,٧١٠,٩٢٠	٧,٧١٥,٩٠٠	حسابات جارية - عملة أجنبية
٦٨٧,٦٤٨	٤٢,٩٧٨	ودائع لأجل - عملة أجنبية
١٣,٤٠٣,١٠٢	١٦,٤٣٥,٥٥٢	

١٠. صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م		
عدد الصكوك	ألف ريال يمني	عدد الصكوك	ألف ريال يمني
			صكوك الإستثمار الإسلامية المحلية
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
			صكوك الإستثمارات الإسلامية الحكومية * (صكوك استصناع) إستحقاق ٢٨ فبراير ٢٠١٤ م
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠
			صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية إستحقاق ١٩ فبراير ٢٠١٢ م
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
			صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية (صكوك سلم) إستحقاق ٢٠ نوفمبر ٢٠١٨ م**
			صكوك الإستثمار الإسلامية الخارجية
٢٠,٠٠٠	٤٢٧,٤٨١	-	-
			صكوك الإستثمار الإسلامية إستحقاق ٢٤ مايو ٢٠١٨ م
٢٠,٠٠٠	٤٤٨,٦٣٦	-	-
			صكوك الإستثمارات الإسلامية إستحقاق ٢٠ مارس ٢٠١٩ م***
	٦,٦٧٦,١١٧		٦,٠٠٠,٠٠٠

* القيمة الإسمية لصك الاستصناع المحلي تبلغ مائة ألف ريال يمني.

** القيمة الإسمية لصك السلم المحلي تبلغ مليون ريال يمني.

*** القيمة الإسمية لصكوك الإستثمارات الخارجية تبلغ مائة دولار أمريكي.

- صكوك الإستثمارات المحلية الإسلامية الحكومية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني.
- الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية ملتزمة بضمان صكوك الإستثمار المحلية في تواريخ إستحقاقها وتقويض البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.
- صكوك الإستثمارات الخارجية صادرة عن بنك دبي الإسلامي وشركة دار الأركان وقد قام المصرف بتوقيع عقد وصاية مع بنك الإمارات دبي الوطني لإدارة هذه الإستثمارات وتقيد أرباح هذه الإستثمارات كل ستة أشهر

١١. تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	تمويل عمليات المراجعات	١٠,٤٦٨,٦٨٩	٩,٥٧٨,٢٥٧
١٢	يخصم: مخصص تمويل عمليات المراجعة	(١,٨٢٩,٣٤٨)	(١,٨٠٥,٥٥٨)
	يخصم: إيرادات مجانية	-	(١١,٥٢٩)
	يخصم: إيرادات مؤجلة	(٤٤٢,٤٩٩)	(٤٨١,٨٠٢)
		٨,١٩٦,٨٤٢	٧,٢٧٩,٣٦٨

تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة غير المنتظمة ١,٨٠٩,٠٥٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (بعد خصم الإيرادات المجنبية والأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ ٢,٤٨٥,٧٣٦ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م وبيانها كما يلي:

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	تمويل دون المستوى	٥٠,٧٢٠	٨,٦٦٦
	تمويلات مشكوك في تحصيلها	٢,٠٥٩	١,٢٧٦,٠٦٣
	تمويلات رديئة	١,٧٥٦,٢٨٠	١,٢٠١,٠٠٧
		١,٨٠٩,٠٥٩	٢,٤٨٥,٧٣٦

١٢. مخصص تمويل عمليات المراجعة (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
		محدد	إجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	الرصيد في بداية العام	١,٧٣٩,٥٥٨	١,٨٠٥,٥٥٨
٤٠	المكون خلال العام	١٠٤,٦٧٠	١٠٤,٦٧٠
	المستخدم خلال العام	(٨٠,٨٨٠)	(٨٠,٨٨٠)
	المحول من المخصص المحدد إلى العام	(٥,٨٢٤)	٥,٨٢٤
	الرصيد في نهاية العام	١,٧٥٧,٥٢٤	١,٨٢٩,٣٤٨

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	
		محدد	إجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	الرصيد في بداية العام	١,٤٧٠,٤٩٦	١,٤٧٠,٤٩٦
٤٠	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	١,٨٠٥,٥٥٨

١٣. إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	مشاركات مع الغير	-	٢٨٥,٢٢٤
١٤	يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	-	(٢,٨٥٢)
		-	٢٨٢,٣٧٢

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
		محدد	إجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	الرصيد في بداية العام	-	٢,٨٥٢
٣٩	مخصصات إنتفي الغرض منها	-	(٢,٨٥٢)
	الرصيد في نهاية العام	-	-

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	
		محدد	إجمالي
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	الرصيد في بداية العام	-	٦,٨٧٦
٣٩	مخصصات إنتفي الغرض منها	-	(٤,٠٢٤)
	الرصيد في نهاية العام	-	٢,٨٥٢

١٥. إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	عقود مضاربة	٢١٤,٨٩٠	٢٢٤,٨٩٠
١٦	يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(٢,١٤٩)	(٢,٢٤٩)
		٢١٢,٧٤١	٢٢٢,٦٤١

١٦. مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م			إيضاح
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-	الرصيد في بداية العام
(١٠٠)	(١٠٠)	-	٣٩ مخصصات إنتفي الغرض منها
٢,١٤٩	٢,١٤٩	-	الرصيد في نهاية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م			إيضاح
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٠	١٠٠	-	الرصيد في بداية العام
٢,١٤٩	٢,١٤٩	-	٤٠ المكون خلال العام
٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-	الرصيد في نهاية العام

١٧. إستثمارات في عقود الإستصناع (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	ألف ريال يمني	
٩٤,٩٢٠	٢١٤,٣٢٣	تمويلات عقود الإستصناع
(٨٤٩)	(١,٨٠٨)	١٨ يخصم: مخصص إستثمارات في عقود الإستصناع
(١٠,٠٠٩)	(٣٣,٦٦٧)	يخصم: إيرادات عقود الإستصناع المؤجلة
٨٤,٠٦٢	١٧٨,٨٤٨	

١٨. مخصص إستثمارات في عقود الإستصناع (منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م			إيضاح
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٤٩	٨٤٩	-	الرصيد في بداية العام
٩٥٩	٩٥٩	-	٤٠ المكون خلال العام
١,٨٠٩	١,٨٠٨	-	الرصيد في نهاية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م			إيضاح
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	-	الرصيد في بداية العام
٨٤٩	٨٤٩	-	٤٠ المكون خلال العام
٨٤٩	٨٤٩	-	الرصيد في نهاية العام

١٩. إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٧١٠,٦٠٤	٣,٩١٦,٩٢١	إجمالي التكلفة
(١,٦٤٢,٥٧٨)	(٢,٦٠٢,٣٤٩)	يخصم: مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك
١,٠٦٨,٠٢٦	١,٣١٤,٥٧٢	

تتمثل التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م في قيمة آلات ومعدات وعقارات مؤجرة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك تنتهي في ٢٧ يناير ٢٠١٨ م ويستحق أول قسط في ١٦ يونيو ٢٠١٢ م.

٢٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٣,٠٢٢,٣٤١	مصنع الشامل للطوب الأحمر *
٢,٠٠٠	٦٤٨,٢٠٠	الشركة العقارية الرائدة
٤٠٤,٦٣٨	٤٠٤,٦٣٨	الشركة العربية للحديد والصلب
٩٠,٩١٧	٩٠,٩١٧	شركة بروم للصيد البحري
٦٣,٤٨٧	٦٣,٤٨٧	شركة اليمن للخدمات المالية
-	٥٠,٠٠٠	الشامل للتطوير العقاري والإستثمار
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين
٦٠١,٠٤٢	٤,٣١٩,٥٨٣	
(٣٠,١٦٠)	(٣٠,١٦٠)	يخصم: خسائر الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
٥٧٠,٨٨٢	٤,٢٨٩,٤٢٣	

- 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.

* لم يتم إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل مصنع الشامل للطوب الأحمر لدى وزارة الصناعة والتجارة ولدى الجهات الحكومية الأخرى.

٢١. إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٩,٤٥١	١,٤٥٥,٢٦٧	إستثمارات عقارية محلية (بالتكلفة) *
٢٤٩,٤٥١	١,٤٥٥,٢٦٧	

* لم يتم إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود أصول الإستثمارات العقارية للمصرف لدى الجهات الحكومية.

٢٢. أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٧٦٦,٥١٨	٢,٠٦٥,٥٤٥		أصول آلت ملكيتها للمصرف*
١,٨١٣,١٧٤	١,٥٥٦,٣٠٥	٢٣	مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك
٢,١٦٨,٣٥٦	١,٣٠٧,٩٠٤		حسابات مكشوفة
٦٥٤,٧٠١	٣٣٣,٨٩٠		إيرادات مستحقة
٤٩,١٢٦	٧٦,٧٧٧		سلف وعهد موظفين
٣٥,٤٤٩	٦٥,٤٧٤		مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٨,٦٠٠	٤٨,٦٠٠		إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف
٣٦,٣٨٤	٤٠,٤١٠		مخزون قرطاسية ومطبوعات
٣٤,٠١٥	١٨,٢١٧		مشروعات قيد التنفيذ
٢١٥	-		مكافئة نهاية الخدمة ووسيط الإدارة المالية
١٢٥,٩٩٨	١٧٧,٤٤١		ذمم مدينة مختلفة
٦,٧٣٢,٥٣٦	٥,٦٩٠,٥٦٣		
(٩٠٨,٦٩٦)	(٩٩٧,٥٥٣)	٢٤	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٨٢٣,٨٤٠	٤,٦٩٣,٠١٠		

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

٢٣. مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٩٩٥,٩٨٩	٢,٠٤٧,٠٢١		تمويل عمليات الإجارة المنتهية بالتمليك
-	(٣٢٢,٢٢٥)	٤٠	يخصم: مخصص تمويل عمليات الإجارة المنتهية بالتمليك
(١٨٢,٨١٥)	(١٦٨,٤٩١)		يخصم: إيرادات مؤجلة
١,٨١٣,١٧٤	١,٥٥٦,٣٠٥		

٢٤. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٥٩٦,٧٦٥	٩٠٨,٦٩٦		الرصيد في بداية العام
١٠,٠٩٦	١٤,٦٥٥		فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
-	(٣,٢١٨)		المستخدم من المخصصات
٣٠١,٨٣٥	٧٧,٤٢٠	٤٠	المكون خلال العام
٩٠٨,٦٩٦	٩٩٧,٥٥٣		الرصيد في نهاية العام

٢٥. ممتلكات ومعدات، (بالصافي)

ينكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	تحسينات مباني مستأجرة	أجهزة ومعدات كمبيوتر	سيارات ووسائل نقل	أثاث وديكورات	آلات ومعدات	أراضي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٧١٤,٣٨٩	٨٦,٧٦١	٧٠٦,١٠٠	٩٢,٠٦٢	٣٨٨,٤٣٦	٣٢١,٨٢٧	١١٩,٢٠٣	إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٣ م
٥١٠,٥٦٥	٩,٤٩٠	٣٠,٢٧٨	١٩,٤٤٨	٣٠,٠١٩	٨٢,٢٤٣	٣٣٩,٠٨٧	إضافات
(١٧٩,٩٠٦)	(٦٨,٤٣٥)	(٤٩,٣٧٥)	-	(٣٣,٢٧٤)	(٢٨,٨٢٢)	-	إستيعادات
(١٩١)	-	-	-	-	(١٩١)	-	تسويات
٢,٠٤٤,٨٥٧	٢٧,٨١٦	٦٨٧,٠٠٣	١١١,٥١٠	٣٨٥,١٨١	٣٧٥,٠٥٧	٤٥٨,٢٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
٧٧٦,٠٠٧	٨٠,٠٦٢	٢٩٨,٧٠١	٦٤,٦٧٠	١٥٩,٦٩٤	١٧٢,٨٨٠	-	مجمع الإهلاك
٢٣٣,٦٤٨	٢,٦٠١	١١٦,٣٧٤	١٤,٩٣١	٦٠,٣٢٦	٣٩,٤١٧	-	في ١ يناير ٢٠١٣ م
(١٥٦,٦٠٤)	(٧١,٣٥٩)	(٤٤,٧٩٢)	-	(١٨,٣١٣)	(٢٢,١٤٠)	-	إهلاكات السنة
(١٩١)	-	-	-	-	(١٩١)	-	إستيعادات
٨٥٢,٨٥٩	١١,٣٠٤	٣٧٠,٢٨٣	٧٩,٦٠١	٢٠١,٧٠٧	١٨٩,٩٦٤	-	تسويات
١,١٩١,٩٩٨	١٦,٥١٢	٣١٦,٧٢٠	٣١,٩٠٩	١٨٣,٤٧٤	١٨٥,٠٩٣	٤٥٨,٢٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
١,٥٨١,٠٦٤	٨٦,٤١٤	٧٠١,٧٢٢	٨٤,٧٥٩	٣٦٥,٣٥٦	٣١٧,٩٧٥	٢٤,٨٣٨	إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٢ م
١٨١,١١٣	٤٠٢	٨,٤٨١	٧,٣٠٣	٥٧,١٣٧	١٣,٤٢٥	*٩٤,٣٦٥	إضافات
(٤٧,٧٨٨)	(٥٥)	(٤,١٠٣)	-	(٣٤,٠٥٧)	(٩,٥٧٣)	-	إستيعادات
١,٧١٤,٣٨٩	٨٦,٧٦١	٧٠٦,١٠٠	٩٢,٠٦٢	٣٨٨,٤٣٦	٣٢١,٨٢٧	١١٩,٢٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
٥٩١,٦٣٦	٧٧,٨٤٣	١٨٦,٢٠٧	٥٢,٦١٩	١٣٩,٨٣٣	١٣٥,١٣٤	-	مجمع الإهلاك
٢٢٦,١٣٨	٢,٢٦٩	١١٥,٦٩٤	١١,٩٨٦	٥٧,٦٨٥	٣٨,٥٠٤	-	في ١ يناير ٢٠١٢ م
(٤٢,٧٨٨)	(٥٠)	(٣,٣٤٩)	-	(٣٢,٦٢٢)	(٦,٧٦٧)	-	إهلاكات السنة
١,٠٢١	-	١٤٩	٦٥	(٥,٢٠٢)	٦,٠٠٩	-	إستيعادات
٧٧٦,٠٠٧	٨٠,٠٦٢	٢٩٨,٧٠١	٦٤,٦٧٠	١٥٩,٦٩٤	١٧٢,٨٨٠	-	تسويات
٩٣٨,٣٨٢	٦,٦٩٩	٤٠٧,٣٩٩	٢٧,٣٩٢	٢٢٨,٧٤٢	١٤٨,٩٤٧	١١٩,٢٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

* يتمثل هذا المبلغ قيمة أرض فرع المكلا بمبلغ وقدره ٩٤,٣٦٥ ألف ريال يمني والتي لم يتم إستكمال الإجراءات القانونية الخاصة بانتقال ملكيتها إلى المصرف من قبل الجهات الحكومية.

٢٦. الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

ينكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

١.٢٦ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للنوع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,١٦٨,٦٩٩	١٥,٦٣٣,٥٠٠	حسابات جارية - عمله أجنبية
٧,١٦٥,٨٨٦	٩,٦٦٧,٤٧٢	حسابات جارية - عمله محلية
٢٠,٣٣٤,٥٨٥	٢٥,٣٠٠,٩٧٢	
٣,٢٨٥,٨٢٧	١,٧٨٩,٩٨٦	تأمينات نقدية - عمله أجنبية
٤٣١,٥١١	٤٧٧,٩٠٠	تأمينات نقدية - عمله محلية
٣,٧١٧,٣٣٨	٢,٢٦٧,٨٨٦	
٥٢٥,٨٠١	٩٢٨,٥٧١	ودائع أخرى
٢٤,٥٧٧,٧٢٤	٢٨,٤٩٧,٤٢٩	

٢.٢٦ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٤٧٥,٣٠٠	٨,٥٢٨,٤٠٠	تجاري
٦,٩٧٢,٦٢٠	٧,٩٢٥,٣٢٠	صناعي
٣,٩٢٠,٣٧٠	٤,١٤٦,١٩٥	زراعي وصيد أسماك
٦,٢٠٩,٤٣٤	٧,٨٩٧,٥١٤	أفراد وأخرى
٢٤,٥٧٧,٧٢٤	٢٨,٤٩٧,٤٢٩	

٢.٢٧ أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البنود مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٠٦٨,٠٢٦	١,٣١٤,٥٧٣		أقساط إجازة منتهية بالتمليك
١٦٠,٢٣٢	٨٢,٥٩٥		مصروفات مستحقة
٣٧,٥٣٧	٢٦,٥٢٥		ضرائب الدخل عن العام
١١,٢٠٧	٥,٩٧٧	٢٨	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١,٢٦٧,٦٧٢	٩٢١,٨١٣		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٥٤٤,٦٧٤	٢,٣٥١,٤٨٣		

٢.٢٨ 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 ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢,٩٠٥	١١,٢٠٧	أرصدة أول العام
٣,٢٢١	-	المصادر
١٦,١٢٦	١١,٢٠٧	الإيرادات من الكسب المخالف للشريعة الإسلامية
		مجموع المتاح خلال العام
		الإستخدامات
(٤,٩١٩)	(٥,٢٣٠)	إعانات وتبرعات خيرية
١١,٢٠٧	٥,٩٧٧	أرصده آخر العام وتمثل في:
		أموال متاحة للتبرعات والإعانات

٢٩. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣م				
الرصيد أول العام	المكون خلال العام	إنتفى الغرض منها	الرصيد في نهاية العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٤,٦٤٤	-	(٦,٠٨٦)	١٤٨,٥٥٨	مخصص إلتزامات عرضية
٣٢,٠٠٠	١,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
١٨٦,٦٤٤	١,٠٠٠	(٦,٠٨٦)	١٨١,٥٥٨	

٢٠١٢م				
الرصيد أول العام	المكون خلال العام	إنتفى الغرض منها	الرصيد في نهاية العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٤,٨٥٤	١٩,٧٩٠	-	١٥٤,٦٤٤	مخصص إلتزامات عرضية
٤٠,٠٠٠	-	(٨,٠٠٠)	٣٢,٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
١٧٤,٨٥٤	١٩,٧٩٠	(٨,٠٠٠)	١٨٦,٦٤٤	

٣٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

١.٣٠ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٨٧٢,٦٦٤	٦,٤٤٧,٢٩٥	ودائع إستثمارية - عمله أجنبية
٥,٠٤٨,٠٠٣	٥,٧٢٨,٥٧٨	ودائع إستثمارية - عمله محلية
١١,٩٢٠,٦٦٧	١٢,١٧٥,٨٧٣	
١,٣٢٤,٩٢٣	٢,٠٥٤,٤٢٤	ودائع إدخار إستثماري - عمله أجنبية
١,٤٠٦,١٩٢	١,٥٨٩,٩٥٠	ودائع إدخار إستثماري - عمله محلية
١٤,٦٥١,٧٨٢	١٥,٨٢٠,٢٤٧	

٢.٣٠ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٧٥٠,٤٢٠	٤,٢٣١,٢٣٦	تجاري
٤,٦٣٥,١٣٠	٤,٨٩٦,٢١٠	صناعي
٨١٩,٤٦٠	٩١٣,٨٠٠	زراعي وصيد أسماك
٥,٤٤٦,٧٧٢	٥,٧٧٩,٠٠١	أفراد وأخرى
١٤,٦٥١,٧٨٢	١٥,٨٢٠,٢٤٧	

٣١. عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وحصصة 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:

٢٠١٢م		٢٠١٣م		
ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	
٤.٢٣	١٣.٠٠	٣.٣٣	٨.٢٩	الودائع المستثمرة لمدة سنة
٢.١٧	٧.٦٧	١.٨١	٥.٩٢	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
١.٥٠	٦.٥٨	١.٥١	٥.٢٩	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
١.٥٠	٦.٥٨	١.٤٦	٥.٠٠	ودائع الإدخار الإستثماري

٣٢. رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مبلغ وقدره ٦ مليار ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م) موزع على عدد (٦) مليون سهم، بقيمة إسمية للسهم الواحد ألف ريال يمني.

٣٣. 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.

٣٤. إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ وقدره ٤٣,٣١٣ ألف ريال يمني نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة في عام ٢٠١١م، ولم يقم المصرف بتقييم هذه الإستثمارات خلال العامين ٢٠١٢م و٢٠١٣م.

٣٥. إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣م		إجمالي قيمة الإلتزام	
صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	التأمين المحتجز ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٨٣٥,٣١٦	(١,١٥٨,٤٩٣)	٩,٩٩٣,٨٠٩	خطابات ضمان
٦,٠٢٠,٥٤٦	(١,٠١٣,٨١٠)	٧,٠٣٤,٣٥٦	إعتمادات مستندية
١٤,٨٥٥,٨٦٢	(٢,١٧٢,٣٠٣)	١٧,٠٢٨,١٦٥	

٢٠١٢م		إجمالي قيمة الإلتزام	
صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	التأمين المحتجز ألف ريال يمني	ألف 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	

٣٦. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٦٣,٢٠٠	٣٦٩,٤٤٠	إيرادات إستثمارات عقود الصكوك
٢٩٠,٧٥٢	١٧٢,٥٧٩	إيرادات ودائع إستثمارية
-	١٣٧,٦٠١	إيرادات إستثمارات المتاجرة
٢٧٤,٤١٦	١٢٥,١٧٦	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
١,٣٥٤	٣٧,٦٨٢	إيرادات إستثمارات عقود المضاربة
٥,٠٣٧	٦,٧٤٤	إيرادات إستثمارات عقود الإستصناع
٥٠,٤٩٥	٥٧٦	إيرادات إستثمارات عقود المشاركة
١,٣٨٥,٢٥٤	٨٤٩,٧٩٨	

٣٧. إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٥,٢٣٠	١٩٥,٦٥٢	عمولات خدمات مصرفية أخرى
٨٦,٩٤١	١٢٣,٤٣٧	عمولات تحويلات نقدية
١٣٤,٩٥٥	١١٤,٢٨٦	عمولات عن الإعتمادات المستندية
١٠٨,٤٥٣	٩٩,٣٥٥	عمولات عن خطابات الضمان
٤٥٥,٥٧٩	٥٣٢,٧٣٠	

٣٨. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٦,٤٩٩	٢٤٦,٤٧٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٥٦,١٦٩	٤٦,٧١٠	أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣١٢,٦٦٨	٢٩٣,١٨٥	

٣٩. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٣٨٦	١٩,٦٤٥	إيجارات
٤,٠٢٤	٩,٠٣٨	مخصصات إنتفى الغرض منها
٨,٨٥٢	١٣٦,٣٩٠	أخرى
٢٣,٢٦٢	١٦٥,٠٧٣	

٤٠. مخصصات تمويلات الإستثمارات والأرصدة المدينة الأخرى والإلتزامات العرضية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	الإيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٣٢٢,٢٢٥	٢٣ مخصص تمويل عمليات عقود الإجارة
٣٣٩,٤٨٣	١٠٤,٦٧٠	١٢ مخصص تمويل عمليات عقود المرابحات
٣١١,٩٣١	٧٧,٤٢٠	٢٤ مخصص الأرصدة المدينة
-	١,٠٠٠	٢٩ مخصص مطالبات محتملة
٨٤٩	٩٥٩	١٨ مخصص تمويل عمليات الاستصناع
١٩,٧٩٠	-	٢٩ مخصص الإلتزامات العرضية
٢,١٤٩	-	١٦ مخصص تمويل عمليات عقود المضاربات
٦٧٤,٢٠٢	٥٠٦,٢٧٤	

٤١. مصاريف سنوات سابقة

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤,٨٤٠	-	مكافأة نهاية الخدمة*
١٣,٢٦٥	-	إيرادات ودائع غير محققة**
١,٠٢١	-	مصاريف إهلاك تخص سنوات سابقة***
١٤٣	-	إيرادات مخالفة للشريعة****
٨٩,٢٦٩	-	

* مكافأة 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.

٤٢. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاكات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ألف ريال يمني	
٤٦٤,٤٤٩	٥٥٥,١٣٦	أجور ومرتبوات وما في حكمها
٢٢٦,١٣٨	٢٣٣,٦٤٩	إهلاك ممتلكات ثابتة
٨٨,٩٦٩	١٢٦,٦٠٢	مصاريف تأمين النقد والخزائن
١٠٩,٢٢٨	٩٤,٢٤٥	نقل وانتقالات
٧٦,٧٢١	٨٣,٩٥٥	إيجارات
٧٣,٣١٤	٨١,٤٥٩	حراسة
١٤٥,٧٢٣	٧٠,٢٥٠	زكاة
٤٧,١٧٨	٥٢,١١٢	اتصالات
٢٢,١٠٦	٤٥,٤٤٥	دعاية وإعلان
٢٨,٧٢٦	٤١,٦١٦	رسوم حكومية وإشتراكات
٥٣,٦٤٨	٤٣,٨٣٨	صيانة
٢٠,٨٣٤	٢٦,٧١٠	مياه وكهرباء
١١,٨٨٢	١٧,٠٩٤	قرطاسية وأدوات مكتبية
١٤,٩٧٢	١٤,٢٢٣	وقود وزيوت
٩,٩٩٥	١١,٦٦٥	مصروفات نظافة
٤,٨٥٢	٨,٩١٣	ضيافة وإستقبال
٦,٧٤٠	٧,٩٢٠	أتعاب مهنية وإستشارات
٥,٨٨٠	٥,٥٣٥	تدريب
٨٠٩	-	بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة
٦٨,٠٣٠	٩٥,٥١٢	مصروفات أخرى ومتنوعة
١,٤٨٠,١٩٤	١,٦١٥,٨٧٩	

٤٣ . استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

٢٠١٣ م				
إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
١٠,٠١٨	-	-	-	١٠,٠١٨
١٣,٤٠٣	٤٣	٨,٣١٣	-	٥,٠٤٧
٦,٦٧٦	٨٧٦	٥,٨٠٠	-	-
٨,١٩٧	٧١٧	١,٨٨٠	١,٤٨٠	٤,١٢٠
-	-	-	-	-
٢١٣	٢١٣	-	-	-
١,٣١٤	١,٣١٤	-	-	-
١٧٩	١٧٩	-	-	-
٤,٢٨٩	٤,٢٨٩	-	-	-
١,٤٥٥	١,٤٥٥	-	-	-
١,٣٠٨	١,٣٠٨	-	-	-
٤٩	٤٩	-	-	-
٤٧,١٠١	١٠,٤٤٣	١٥,٩٩٣	١,٤٨٠	١٩,١٨٥
-	-	-	-	-
٢٨,٤٩٧	-	-	-	٢٨,٤٩٧
١٥,٨٢٠	٣,٣٦٤	٤,٦٥٤	٤,٥٠٠	٣,٣٠٢
٤٤,٣١٧	٣,٣٦٤	٤,٦٥٤	٤,٥٠٠	٣١,٧٩٩
٢,٧٨٤	٧,٠٧٩	١١,٣٣٩	(٣,٠٢٠)	(١٢,٦١٤)

الأصول:

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 المشاركات (بالصافي)
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)
إجارة منتهية بالتمليك
إستثمارات في عقود الاستصناع (بالصافي)
إستثمارات مالية متاحة للبيع
إستثمارات عقارية
حسابات مكشوفة
إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف

الالتزامات:

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
حسابات جارية وودائع أخرى
حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

الصافي

٢٠١٢ م				
إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
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
-	-	-	-	-
٢٤,٥٧٨	-	-	-	٢٤,٥٧٨
١٤,٦٥٢	٣,٩٠٠	٥,٥١٦	٢,٤٨٢	٢,٨٠٨
٣٩,٢٣٠	٣,٩٠٠	٥,٥١٦	٢,٤٨٢	٢٧,٣٨٦
٤,٤٥٧	١,٨٢٥	٨,٨١٤	(١,٠٦٨)	(٥,١١٤)

الأصول:

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 المشاركات (بالصافي)
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)
إجارة منتهية بالتمليك
إستثمارات في عقود الاستصناع (بالصافي)
إستثمارات مالية متاحة للبيع
إستثمارات عقارية
حسابات مكشوفة
إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف

الالتزامات:

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
حسابات جارية وودائع أخرى
حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

الصافي

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

٢٠١٣ م					
صناعي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	زراعي وسمكي مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول					
-	-	-	١٠,٠١٨	-	١٠,٠١٨
-	-	-	١٣,٤٠٣	-	١٣,٤٠٣
-	-	-	٦,٦٧٦	-	٦,٦٧٦
١,٧٠٩	٢,٢٢٨	١,٩٠٢	-	٢,٣٥٨	٨,١٩٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢١٣	٢١٣
١,٣١٥	-	-	-	-	١,٣١٥
-	-	١٧٩	-	-	١٧٩
٣,٣٩٧	٦٩٨	٩١	٦٣	٤٠	٤,٢٨٩
-	١,٤٥٥	-	-	-	١,٤٥٥
الإلتزامات					
-	-	-	-	-	-
٧,٨٥٠	٨,٦٣٠	٤,٦٣٧	-	٧,٣٨٠	٢٨,٤٩٧
٤,٣٨٠	٤,٢٤٠	٩٢٠	-	٦,٢٨٠	١٥,٨٢٠
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
١,٩١٠	٢,٨٧٠	٧٤٥	-	٣,٣٠٢	٨,٨٢٧
١,٣٢٢	١,٤٨٠	١,١٠٥	-	٢,١٢٢	٦,٠٢٩

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

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

٢٠١٣ م					
الإجمالي مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	الولايات المتحدة الأمريكية مليون ريال يمني	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني
الأصول					
١٠,٠١٨	-	-	-	-	١٠,٠١٨
١٣,٤٠٣	-	-	-	-	-
٦,٦٧٦	-	-	-	-	-
٨,١٩٧	-	-	-	-	٨,١٩٧
-	-	-	-	-	-
٢١٣	-	-	-	-	٢١٣
١,٣١٥	-	-	-	-	١,٣١٥
١٧٩	-	-	-	-	١٧٩
٤,٢٨٩	-	-	-	-	٤,٢٨٩
١,٤٥٥	-	-	-	-	١,٤٥٥
الإلتزامات					
-	-	-	-	-	-
٢٨,٤٩٧	-	-	-	-	٢٨,٤٩٧
١٥,٨٢٠	-	-	-	-	١٥,٨٢٠
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٨,٨٢٧	-	-	١,٥٠٤	-	٧,٣٢٣
٦,٠٢٩	٤٥	٤,٨٣٤	٦٨٥	٤٦٥	-
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					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
حسابات جارية وودائع أخرى					
حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار					
خطابات ضمان					
إعتمادات مستندية					

٢٠١٢ م					
الإجمالي مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أوروبا 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
الإلتزامات					
-	-	-	-	-	-
٢٤,٥٧٨	-	-	-	-	٢٤,٥٧٨
١٤,٦٥٢	-	-	-	-	١٤,٦٥٢
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٨,٧٥٥	-	٥,٨٧٦	١,١٠٩	-	١,٧٧٠
٦,٧٠٩	٣١	٥,٣٦١	٧٦٠	٥٥٧	-
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					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
حسابات جارية وودائع أخرى					
حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار					
خطابات ضمان					
إعتمادات مستندية					

٤٦. مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		٣١ ديسمبر ٢٠١٣م		
النسبة المئوية إلى رأس مال المصرف وإحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس مال المصرف وإحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال يمني	
(%٢٣.٧٢)	(١,٤٤٥,٣٨٧)	%١٣.١٢	٧٩٩,٢٤٨	دولار أمريكي
%٠.١٨	١٠,٨٩٩	%٠.٢٥	١٥,١٦٦	يورو
%٣٦.٤٠	٢,٢١٧,٩٥٥	(%٢.٦٦)	(١٦٥,٧٣٠)	ريال سعودي
%٠.٣٥	٢١,٣٠٠	%٠.٢٦	١٥,٩٠٨	جنيه إسترليني
%٠.٧٧	٤٧,١٩٠	%٥.٧٧	٣٥١,٦٨٩	درهم إماراتي
%٠.٦٣	٣٨,٥٣٣	%١.٤٩	٩١,٠٢٣	أخرى
%١٤.٦١	٨٩٠,٤٩٠	%١٨.٢٣	١,١٠٧,٣٠٤	صافي الفائض

٤٧. 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 بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م 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 هذا المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤,٤٧٩	٥,٥٢١	حسابات جارية وحسابات إيداع
٣,٨٥٩	٥,١٢٩	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
١,٩٨٣	٢,٠١٢	خطابات ضمان (بالصافي)
١,٢٥٠	٤٣٥	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٥٧	١٧٠	أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية
٣,٤٧٢	٧١	إعتمادات مستندية (بالصافي)
٦	٢٤	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

٤٨. الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية ابتداءً من ١٧ فبراير ٢٠٠٩م نظراً لإنتهاء فترة الإعفاء الواردة في قانون الإستثمار.
- 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 يُبلِّغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية عن عام ٢٠١١م.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٢م في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، ولم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه ولم يُبلِّغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية عن عام ٢٠١٢م.

٤٩. الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٢م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يُبلِّغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٥٠. الأحداث اللاحقة لتقرير مدقق الحسابات المستقل

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

٥١. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من قبل رئيس مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٤م وصدر القرار بعرض البيانات المالية على الجمعية العمومية للمصادقة عليها.