

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

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

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

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

فهرس المحتويات

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل

المحترمون

إلى الأخوة / المساهمون

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

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

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

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

أساس الرأي المتحفظ

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

الرأي المتحفظ

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

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

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

صنعاء في ٣٠ أبريل ٢٠١٢



مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

أحمد أبو بكر باروغة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازوغة
المدير العام

محمد زهدي مجني
(KPMG اليمن مجني وشركاه)



مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

أحمد أبو بكر بازرة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرة
المدير العام



محمد زهدي مجني
(KPMG اليمن مجني وشركاه)

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

سعيد بازركة
المدير العام

أحمد الوبيكر بازركة
رئيس مجلس الإدارة

محمد زهدي يحيى
KPMG اليمن محي وشركاه
Public Accountants
License No.307

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

يخصم :

(٢ ٤٨٦ ٣٣٩)	(١ ٥٧٩ ٤٢٧)		إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(١ ٩٢٣ ٢٥١)	(٣ ١٧٠ ٤٩٣)		ودائع استثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٧ ٩٦٦ ٧٧٨	١١ ١٥٢ ٠٢٦		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

أحمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرعة
المدير العام



محمد زهدي مجني
(KPMG اليمن مجني وشركاه)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٤٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

محمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرعة
المدير العام



مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ - نبذة عامة عن المصرف

تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة) بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢ ، هذا ويزاول المصرف نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء — شارع الستين وفروعه الموجودة في مدن صنعاء (شعوب ، شارع تعز ، حدة) وعدن والمكلا والحديدة وتعز والشيخ عثمان ويباشر المصرف أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشرعة الإسلامية .
تم اعتماد البيانات المالية للمصرف من قبل مجلس الإدارة وذلك بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٢ وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين .

٢ - أسس إعداد وقياس البيانات المالية

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 — ، وفي ضوء معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمصرف) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يعني (إلا إذا أشير لخلاف 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 التغيير وفي أية فترات مستقبلية .

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

٢-٣ تحقق الإيراد

أ - تمويل عمليات عقود المراجحات

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

ب - الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

ج - الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

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

د - الصكوك

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

هـ - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٣-٣ تقييم عمليات تمويل المراجحات

أ - تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجعة 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 الالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المراجعة والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة عن بنوك خارجية ذات ملاءة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المراجحات والالتزامات 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 على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها .

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

٤-٣ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

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

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص للاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة ، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

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

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

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

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

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

٦-٣ الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

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

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 التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين ، وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل .

وفي حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في فترة مالية سابقة نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على إنخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة ، وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ببيان المركز المالي . يعتبر الإنخفاض 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 سواء 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 التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة بحقوق المساهمين ، مع مراعاة إثبات الخسائر غير المحققة إلى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الإحتياطي ، وفي حالة تجاوز الخسائر لرصيد الإحتياطي يجب

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

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

وفي حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في فترة مالية سابقة نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على إنخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة ، وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بقائمة 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 ، وفي حالة إرتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق ببيان الدخل في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة .

١٠-٣ تقييم الاستثمارات المقيدة

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

١١-٣ الالتزامات العرضية والإرتباطات

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

١٢-٣ بيان التدفقات النقدية

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

١٣-٣ 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 الاحتياطي — والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر .

١٤-٣ 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 على مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات. ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة المصرف في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول (إن وجدت) .

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات :

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

١٥-٣ 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 للانخفاض في قيمة تلك الأصول ، وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية، ويتم تحميل بيان الدخل بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .

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

١٦-٣ عقود الإيجار

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

١٧-٣ مخصصات أخرى

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

١٨-٣ 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 .

١٩-٣ تعويضات نهاية الخدمة

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

٢٠-٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ويتم الصرف منها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف .

٤ - إشراف البنك المركزي اليمني

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

٥ - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٦ - الزكاة

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

٧ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٧ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والإيداعات لدى البنوك والصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وتمويل عمليات المراجحات وعقود المضاربات والمشاركات والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية ، وتتضمن الإلتزامات المالية الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وكذا الحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الاستثمارات المطلقة والإدخار كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

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

ب - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية .. يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة . وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للمصرف والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف 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 والإلتزامات غير المالية :

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

تدرج القيمة العادلة

ج -

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

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة .

- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار) .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق .

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

٢/٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) والمتعلقة بأنشطة وعمليات المصرف المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المصرف للأرباح . ويتحمل كل فرد بالمصرف المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية المصرف ، ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المصرف وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمصرف وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة (المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر) ولجنة المراجعة وكذا الرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة ، هذا ويتعرض المصرف لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٤٨٦ ٣٣٩	١ ٥٧٩ ٤٢٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي
٧ ٧٣٦ ٠٧٠	٩ ٣١٦ ٣٨٥	اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
-	١ ٠٠٠ ٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١ ٦٧٧ ١٨٥	٧ ٤٧٢ ٢٩٦	صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٥٣ ٥٩٠	٦٨٠ ٧٦٩	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
١ ٣٤١ ٥٠٥	١ ٥٥٨ ٢٢٦	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
٥٩٨ ٩٨٩	٥٩٨ ٩٨٩	إجارة منتهية بالتملك
٢٤٩ ٤٥١	٢٤٩ ٤٥١	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥٣٤ ٠٠٠	١ ١٩٨ ٠٠٠	إستثمارات عقارية
٣ ٧٣٨ ٤٠٢	٤ ٠٧٤ ٣٤٨	القرض الحسن
٢٩ ٣٢٥ ٤٣١	٢٧ ٧٣٧ ٧٩١	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٢٢ ٢٩٠ ٧٨٠	١٧ ٣٨١ ٦٤٣	التزامات عرضية وارتباطات
٥١ ٦١٦ ٢١١	٤٥ ١١٩ ٤٣٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠١٠	٢٠١١	
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	٤ ٦١٥ ٧٢٢	-
٨ ٦٠٧ ٧٩٩	٨ ٦٠٧ ٧٩٩	٨ ٠١٥ ٠٣٣
٤ ٥٩٤ ٠٠٠	٤ ٥٩٤ ٠٠٠	٢ ٧٤١ ٨١١
٢ ٢٩٠ ٠٠٠	٢ ٢٩٠ ٠٠٠	١ ٣٥٢ ٦٧٢
٧٧٣ ٧٨٤	٧٧٣ ٧٨٤	٤٩٧ ٦٧٢
٢ ١٤٧ ٠٠٠	٢ ١٤٧ ٠٠٠	١ ١٥٤ ٧٧٤
٦ ٢٩٧ ١٢٦	٦ ٢٩٧ ١٢٦	١٠ ٠٥٩ ٠٥٠
٢٤ ٧٠٩ ٧٠٩	٢٩ ٣٢٥ ٤٣١	٢٣ ٨٢١ ٠١٢
١٩ ٤٢٩ ٦٧٥	٢٢ ٢٩٠ ٧٨٠	١٣ ٤٨٥ ٤٤١
٤٤ ١٣٩ ٣٨٤	٥١ ٦١٦ ٢١١	٣٧ ٣٠٦ ٤٥٣
		٢٧ ٧٣٧ ٧٩١
		١٧ ٣٨١ ٦٤٣
		٤٥ ١١٩ ٤٣٤
		إلتزامات عرضية وإرتباطات

ويقوم المصرف بإدارة تركزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة

للبائانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البائانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبائانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البائانات المالية .

ب - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب . وللمحد من تلك المخاطر تقوم إدارة المصرف بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة ، وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية . والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية :

٢٠١١					
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات الإجمالي	الإلتزامات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٦	-	-	-	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٧ ٢٧٣	-	-	-	١٧ ٢٧٣	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
					حقوق أصحاب حسابات
١ ٧١٣	١ ٥٢٢	٣ ٤٢٦	٢٩٨	٦ ٩٥٩	الإستثمارات المعلقة والإدخار
١٩ ٠٠٢	١ ٥٢٢	٣ ٤٢٦	٢٩٨	٢٤ ٢٤٨	إجمالي الإلتزامات
٢٠١٠					
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات الإجمالي	الإلتزامات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٥ ٤٥٦	-	-	-	١٥ ٤٥٦	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
					حقوق أصحاب حسابات
١ ٩٨٤	١ ٨٥٣	٢ ٥٠٢	٧٩١	٧ ١٣٠	الإستثمارات المعلقة والإدخار
-	٤١	-	-	٤١	ضرائب الدخل عن العام
١٧ ٤٤٠	١ ٨٩٤	٢ ٥٠٢	٧٩١	٢٢ ٦٢٧	إجمالي الإلتزامات

ويبين الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البائانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

ج - خطر سعر العائد

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

ويبين الإيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط نسبة العائد الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار 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 المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ % من رأسمال المصرف واحتياطياته ، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأسمال المصرف واحتياطياته .

ومن أجل الالتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل المصرف دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

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

٢٠١١

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	درهم إماراتي	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	١٢ ٦٨٢ ٤٠٢	٩٣٩ ٣٠١	٢ ٧٥١ ٣١١	١٨ ١٧٤	٢١ ٨٤٧	٢ ٥٦٩ ٤٨٤	١٨ ٩٨٢ ٦١٩
الالتزامات	(١٤ ٤٣٢ ٩٩٦)	(٩٤٢ ٠٧٢)	(٨٩٦ ٢٧٩)	(١٦ ٩٤٥)	(٦٤١)	(٢ ٥٧٠ ٨١٨)	(١٨ ٨٥٩ ٧٥١)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(١ ٧٥٠ ٥٩٤)	(٢ ٧٧١)	١ ٨٥٥ ٠٣٢	١ ٣٢٩	٢١ ٢٠٦	(١ ٣٣٤)	١٢٢ ٨٦٨

٢٠١٠

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

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

هـ - مخاطر التشغيل

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

و - مخاطر أخرى

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

٨ - إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المصرف لرأس المال هو التأكد من الإلتزام مع متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي ، والتأكد من أن المصرف يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . ويقوم المصرف بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم المصرف بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ . ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨ %) كحد أدنى ، كما أنه على المصرف أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥ %) كحد أدنى . ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات المصرف والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

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

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

٩ - نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

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

١٠ - أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

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

١١ - صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
عدد	عدد	صكوك الاستثمار الإسلامية الحكومية إستحقاق ٢٠١٣/٢/١٩
قيمة الصكوك	قيمة الصكوك	صكوك الاستثمار الإسلامية الحكومية إستحقاق ٢٠١٢/٢/١٩
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
—	٨٠٠ ٠٠٠	٨ ٠٠٠
—	٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠
—	١ ٠٠٠ ٠٠٠	

- القيمة الاسمية للصك تبلغ /١٠٠/ مائة ألف ريال يعني .
- صكوك الاستثمار 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 بخضم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

١٢ - تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)

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

- تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة غير المنتظمة ٦٥٢/ ٩٨٨ ١ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (بعد خصم الإيرادات المحبنة والأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ / ٧٨٠ ٣٦ ٠ ٢ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وبيانها كما يلي :

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

١٣ - محصل تمويل عمليات المراجعة (منتظمة وغير منتظمة)

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

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

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

١٤ - إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

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

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

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

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

١٦ - إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

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

١٧ - مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (منتظمة)

٢٠١١				البيان
إجمالي	عام	محدد	ألف ريال يمني	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٠٠	١٠٠	-		الرصيد في بداية العام
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>-</u>		الرصيد في نهاية العام

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

١٨ - إجارة منتهية بالتملك

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
١٣٤١ ٥٠٥	٢ ٠٦٤ ٦٦٥	إجمالي التكلفة
-	(٥٠٦ ٤٣٩)	مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتملك
١٣٤١ ٥٠٥	١ ٥٥٨ ٢٢٦	

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

١٩ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

٢٠ - إستثمارات عقارية

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

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

٢١ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

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

٢٢ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

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

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٣ - الممتلكات الثابتة (بالصافي)

٢٠١١									
البيان	التكلفة في ٢٠١١/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستيعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١١/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجمع الإهلاك في ٢٠١١/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجمع إهلاك الإستيعادات ألف ريال يعني	مجمع الإهلاك في ٢٠١١/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١١ ألف ريال يعني
أراضي	٢٤ ٨٣٨	-	-	٢٤ ٨٣٨	-	-	-	-	٢٤ ٨٣٨
آلات ومعدات	٢٧١ ٦٩٩	٥٠ ١٧٠	(٣ ٨٩٤)	٣١٧ ٩٧٥	١٠٣ ٨٩٢	٣٤ ٠٩١	(٢ ٨٤٩)	١٣٥ ١٣٤	١٨٢ ٨٤١
سيارات	٨٤ ٧٥٩	-	-	٨٤ ٧٥٩	٤٠ ٩٨١	١١ ٦٣٨	-	٥٢ ٦١٩	٣٢ ١٤٠
أثاث ومفروشات	٣٢٠ ٢٧٣	٦٢ ٦٠٢	(١٧ ٥١٩)	٣٦٥ ٣٥٦	١٠١ ١٣٥	٤٨ ٧٨٢	(١٠ ٠٨٤)	١٣٩ ٨٣٣	٢٢٥ ٥٢٣
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٢٦٩ ٥٣٣	٤٤٢ ٣٩٢	(١٠ ٢٠٣)	٧٠١ ٧٢٢	١٥٥ ٩٨٧	٤٠ ٢٨٦	(١٠ ٠٦٦)	١٨٦ ٢٠٧	٥١٥ ٥١٥
تحسينات مباني	٨٦ ٤١٤	-	-	٨٦ ٤١٤	٧٥ ٥٧٠	٢ ٢٧٣	-	٧٧ ٨٤٣	٨ ٥٧١
الإجمالي	١ ٠٥٧ ٥١٦	٥٥٥ ١٦٤	(٣١ ٦١٦)	١ ٥٨١ ٠٦٤	٤٧٧ ٥٦٥	١٣٧ ٠٧٠	(٢٢ ٩٩٩)	٥٩١ ٦٣٦	٩٨٩ ٤٢٨

٢٠١٠									
البيان	التكلفة في ٢٠١٠/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستيعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٠/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٠/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجمع إهلاك الإستيعادات ألف ريال يعني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٠/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١٠ ألف ريال يعني
أراضي	٢٤ ٨٣٨	-	-	٢٤ ٨٣٨	-	-	-	-	٢٤ ٨٣٨
آلات ومعدات	٢١٦ ٥٠٦	٦٠ ٩٤١	(٥ ٧٤٨)	٢٧١ ٦٩٩	٧٩ ٦٧٨	٢٩ ٨٢٩	(٥ ٦١٥)	١٠٣ ٨٩٢	١٦٧ ٨٠٧
سيارات	٦٥ ٧٤٩	١٩ ٠١٠	-	٨٤ ٧٥٩	٣٠ ٨٨٣	١٠ ٠٩٨	-	٤٠ ٩٨١	٤٣ ٧٧٨
أثاث ومفروشات	١٩٠ ٠٩٤	١٣٠ ٣٥٠	(١٧١)	٣٢٠ ٢٧٣	٦٧ ١٠٧	٣٤ ٠٩٥	(٦٧)	١٠١ ١٣٥	٢١٩ ١٣٨
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٢٠٥ ٥٥٩	٦٤ ٢٨٠	(٣٠٦)	٢٦٩ ٥٣٣	١٣١ ٤١١	٢٤ ٧٠٣	(١٢٧)	١٥٥ ٩٨٧	١١٣ ٥٤٦
تحسينات مباني	٨٦ ٣٣٣	٨١	-	٨٦ ٤١٤	٧١ ١٣٨	٤ ٤٣٢	-	٧٥ ٥٧٠	١٠ ٨٤٤
الإجمالي	٧٨٩ ٠٧٩	٢٧٤ ٦٦٢	(٦ ٢٢٥)	١ ٠٥٧ ٥١٦	٣٨٠ ٢١٧	١٠٣ ١٥٧	(٥ ٨٠٩)	٤٧٧ ٥٦٥	٥٧٩ ٩٥١

يتضمن إضافات الممتلكات الثابتة خلال عام ٢٠١١ مبلغ /٣٣٦ ٩٠٠/ ألف ريال يعني محول من بند مشروعات قيد التنفيذ (لا شيء خلال عام ٢٠١٠) .

٢٤ - حسابات جارية وودائع أخرى

أ - الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للنوع

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
حسابات جارية — عملة محلية	٤ ٢١٨ ٣١٤	٤ ٤٢٤ ٠٢٤
حسابات جارية — عملة أجنبية	٨ ٩٢٥ ٢١٨	٨ ٠٢٠ ٨٧٦
تأمينات نقدية — عملة محلية	١٣ ١٤٣ ٥٣٢	١٢ ٤٤٤ ٩٠٠
تأمينات نقدية — عملة أجنبية	٤٣١ ٠٨٣	٤٠٦ ٩٦١
ودائع أخرى	٣ ٤٦٥ ١١٩	٢ ٤٥٤ ١٤٤
	٣ ٨٩٦ ٢٠٢	٢ ٨٦١ ١٠٥
	٢٣٢ ٩٠٤	١٥٠ ١٤٧
	١٧ ٢٧٢ ٦٣٨	١٥ ٤٥٦ ١٥٢

ب - الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
تجاري	٥ ٠٥٥ ٢٠٠	٥ ١٨٠ ٠٣٠
صناعي	٤ ٤٩٤ ٩٢٥	٣ ٧٥٨ ١١٦
زراعي وصيد أسماك	٢ ٦٢٧ ٧١٢	٢ ١٢٥ ١١٨
أفراد وأخرى	٥ ٠٩٤ ٨٠١	٤ ٣٩٢ ٨٨٨
	١٧ ٢٧٢ ٦٣٨	١٥ ٤٥٦ ١٥٢

٢٥ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١١	٢٠١٠
ضرائب الدخل عن العام		—	٤٠ ٨٤١
مصروفات مستحقة		١٧١ ٦٠٩	٢١٥ ١٠٨
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	(٢٦)	١٢ ٩٠٥	٦ ٠٨٧
حقوق ترك الخدمة		٤٢ ٦٣٣	٣٦ ٣٥٠
أقساط إجارة منتهية بالتمليك		١ ٩٣٥ ٧٧٥	١ ٥٦٥ ٣٠٩
دائنون وأرصدة دائنة أخرى		٧٨٦ ٦٣٦	٩١٤ ٩٠٧
		٢ ٩٤٩ ٥٥٨	٢ ٧٧٨ ٦٠٢

٢٦ إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
أرصدة أول العام	٦٠٨٧ ألف ريال يمني	٩٦٧٤ ألف ريال يمني
المصادر		
الإيرادات من الكسب المخالف للشريعة الإسلامية	١٢٩٠٥	—
مجموع المتاح خلال العام	١٨٩٩٢	٩٦٧٤
الإستخدامات		
إعانات وتبرعات خيرية	(٦٠٨٧)	(٣٥٨٧)
أرصدة آخر العام وتمثل في :		
أموال متاحة للتبرعات والإعانات	١٢٩٠٥	٦٠٨٧

٢٧ محصنات أخرى

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
الرصيد في أول العام	١٩٤٢٩٧ ألف ريال يمني	١٣٤٨٥٤ ألف ريال يمني
الرصيد في نهاية العام	—	٤٠٠٠٠
المكون خلال العام	٤٠٠٠٠	١٧٤٨٥٤
مخصص التزامات عرضية	(٥٩٤٤٣)	(٥٩٤٤٣)
مخصص مطالبات محتملة	—	—
الرصيد في أول العام	١٩١٥٨١ ألف ريال يمني	١٩٤٢٩٧ ألف ريال يمني
الرصيد في نهاية العام	—	—
المكون خلال العام	٢٧١٦	٢٧١٦
مخصص التزامات عرضية	—	—
مخصص مطالبات محتملة	—	—

٢٨ حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

أ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

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

ب - حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

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

٢٩ عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

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

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
الودائع المستثمرة لمدة سنة	١٣,٥	١٤,٢٩
الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر	٩,٥٨	٩,٨٨
الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر	٨,٤٦	٨,٣٣
ودائع الإدخار الاستثماري	٨,٤٢	٧,٩٦
	١,٨٠	٢

٣٠ - رأس المال المدفوع

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

٣١ - الإحتياطي القانوني

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

٣٢ - إحتياطي القيمة العادلة

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

٣٣ - إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

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

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

٣٤ إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

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

٣٥ إيرادات عملات وأتعاب خدمات مصرفية

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

٣٦ - أرباح عمليات النقد الأجنبي

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

٣٧ - إيرادات عمليات أخرى

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

٣٨ - مخصصات محملة على بيان الدخل

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

٣٩ - مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

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

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

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

٤١ - إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية

٢٠١١					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٣ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	البيان
خلال ٣ أشهر	إلى ٦ أشهر	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	الأصول
٦ ٥٨٦	-	-	-	٦ ٥٨٦	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٦ ١٣٥	-	٣ ١٣٨	٤٣	٩ ٣١٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٠٠	-	-	٨٠٠	١ ٠٠٠	صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤ ٥٩٨	١ ٥٩٩	١ ٢٧٥	-	٧ ٤٧٢	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
-	-	٦٨١	-	٦٨١	إستثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)
-	-	١٠	-	١٠	إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)
-	-	-	١ ٥٥٩	١ ٥٥٩	إجارة منتهية بالتملك
-	-	-	٥٩٩	٥٩٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	-	٢٤٩	٢٤٩	إستثمارات عقارية
٦٣٢	-	-	-	٦٣٢	حسابات مكشوفة
٤٩	-	-	-	٤٩	إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف
١٨ ٢٠٠	١ ٥٩٩	٥ ١٠٤	٣ ٢٥٠	٢٨ ١٥٣	
الإلتزامات					
١٦	-	-	-	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٧ ٢٧٣	-	-	-	١٧ ٢٧٣	حسابات جارية وودائع أخرى
١ ٧١٣	١ ٥٢٢	٣ ٤٢٦	٢٩٨	٦ ٩٥٩	حسابات الإستثمارات المعلقة والإدخار
١٩ ٠٠٢	١ ٥٢٢	٣ ٤٢٦	٢٩٨	٢٤ ٢٤٨	
(٨٠٢)	٧٧	١ ٦٧٨	٢ ٩٥٢	٣ ٩٠٥	الصافي

٢٠١٠					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٣ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	البيان
خلال ٣ أشهر	إلى ٦ أشهر	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	الأصول
٤ ٦٤٠	-	-	-	٤ ٦٤٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢ ١٨١	٦٤١	٢ ٩٩١	١ ٩٢٣	٧ ٧٣٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣ ٣٧٥	١ ٣٦٥	٢ ٣٥٦	٤ ٥٨١	١١ ٦٧٧	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
-	-	٩٥٣	-	٩٥٣	إستثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)
-	-	١٠	-	١٠	إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)
-	-	-	١ ٣٤٢	١ ٣٤٢	إجارة منتهية بالتملك
-	-	-	٥٩٩	٥٩٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	-	٢٤٩	٢٤٩	إستثمارات عقارية
٦٦٠	-	-	-	٦٦٠	حسابات مكشوفة
٤٩	-	-	-	٤٩	إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف
١٠ ٩٠٥	٢ ٠٠٦	٦ ٣١٠	٨ ٦٩٤	٢٧ ٩١٥	
الإلتزامات					
١٥ ٤٥٦	-	-	-	١٥ ٤٥٦	حسابات جارية وودائع أخرى
١ ٩٨٤	١ ٨٥٣	٢ ٥٠٢	٧٩١	٧ ١٣٠	حسابات الإستثمارات المعلقة والإدخار
١٧ ٤٤٠	١ ٨٥٣	٢ ٥٠٢	٧٩١	٢٢ ٥٨٦	
(٦ ٥٣٥)	١٥٣	٣ ٨٠٨	٧ ٩٠٣	٥ ٣٢٩	الصافي

٤٢ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١١					
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
البيان					
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
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	—
إستثمارات عقارية					
إستثمارات مالية متاحة للبيع					
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)					
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)					
تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)					
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية					
المركزي اليمني					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
إلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
١٦	—	١٦	—	—	—
١٧ ٢٧٣	٥ ٠٩٥	—	٢ ٦٢٨	٥ ٠٥٥	٤ ٤٩٥
٦ ٩٥٩	٢ ٤٣١	—	١ ٢١٣	٢ ٤٤٦	٨٦٩
إلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
خطابات ضمان					
٨ ٦٣٧	٣ ٣٤٧	—	٦٥٩	٢ ٧٣٥	١ ٨٩٦
٤ ٨٤٨	١ ٢٩٥	—	١ ٠١٨	١ ٢٨٥	١ ٢٥٠
إعتمادات مستندية					
٢٠١٠					
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
البيان					
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
٤ ٦٤٠	—	٤ ٦٤٠	—	—	—
٧ ٧٣٦	—	٧ ٧٣٦	—	—	—
١١ ٦٧٧	٣ ٥٩٩	—	١ ١٩٤	٢ ٢٩٠	٤ ٥٩٤
٩٥٣	—	—	٩٥٣	—	—
١٠	١٠	—	—	—	—
١ ٣٤٢	—	—	—	—	١ ٣٤٢
٥٩٩	٤٢	٦٤	٩١	—	٤٠٢
٢٤٩	—	—	—	٢٤٩	—
إستثمارات عقارية					
إستثمارات مالية متاحة للبيع					
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)					
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)					
تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)					
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية					
المركزي اليمني					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
إلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
١٥ ٤٥٦	٤ ٣٩٣	—	٢ ١٢٥	٥ ١٨٠	٣ ٧٥٨
٧ ١٣٠	٢ ٠٢٦	—	٨٧٢	٢ ٥٧٤	١ ٦٥٨
إلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
خطابات ضمان					
١١ ٠٧٠	٣ ٣٥٤	—	٧٩٠	٣ ٩٨٠	٢ ٩٤٦
٨ ٣٥٩	١ ٤٦٩	—	١ ٢٦٠	٢ ٦٨٠	٢ ٩٥٠
إعتمادات مستندية					

٤٣ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١١					
البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا
الأصول	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٦ ٥٨٦	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤ ٤٧٤	٩٧٧	١ ٣٧٢	٢ ٤٩٢	١
صكوك محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١ ٠٠٠	-	-	-	-
تمويل عمليات المراجعات (بالصافي)	٧ ٤٧٢	-	-	-	-
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	٦٨١	-	-	-	-
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	١٠	-	-	-	-
إجارة منتهية بالتعميل	١ ٥٥٩	-	-	-	-
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٥٩٩	-	-	-	-
استثمارات عقارية	٢٤٩	-	-	-	-
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	١٦	-	-
حسابات جارية وودائع أخرى	١٧ ٢٧٣	-	-	-	-
حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار	٦ ٩٥٩	-	-	-	-
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
خطابات ضمان	١ ٦٦٥	-	١ ٠١٢	٥ ٩٦٠	-
إعتمادات مستندية	-	٣٧٧	٤٥٢	٣ ٩٩٥	٢٤
٢٠١٠					
البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا
الأصول	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤ ٦٤٠	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤ ٠٣١	١٦٥	١ ٦٥٤	١ ٨٧٥	١١
تمويل عمليات المراجعات (بالصافي)	١١ ٦٧٧	-	-	-	-
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	٩٥٣	-	-	-	-
إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)	١٠	-	-	-	-
إجارة منتهية بالتعميل	١ ٣٤٢	-	-	-	-
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٥٩٩	-	-	-	-
استثمارات عقارية	٢٤٩	-	-	-	-
الإلتزامات					
حسابات جارية وودائع أخرى	١٥ ٤٥٦	-	-	-	-
حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار	٧ ١٣٠	-	-	-	-
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
خطابات ضمان	٢ ١٣٥	-	١ ٢٤٦	٧ ٦٨٩	-
إعتمادات مستندية	-	٦٥٠	٧٨٠	٦ ٨٨٩	٤٠

٤٤ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

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

٤٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على المصرف عند إتخاذ القرارات المالية والتشغيلية .

وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للمصرف في أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ، ويتعامل المصرف مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ 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 هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

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

٤٦ - الموقف الضريبي

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

٤٧ - الموقف الزكوي

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