

# مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

# مصرف اليمن البحريين الشامل ( ش م ي )

صنعاء - الجمهورية اليمنية

## البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

### فهرس المحتويات

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

---

## تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمون المحترمون

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 ٢٠١٠ ، 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 لتتمكن 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 .

### الرأي

برأينا أن البيانات المالية تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي لمصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

### تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم ٣٨ لسنة ١٩٩٨ وقانون المصارف الإسلامية رقم ٢١ لسنة ١٩٩٦ خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

محمد زهدي مجني  
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٢٨ أبريل ٢٠١١

# مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

## بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥٠٠٩٥٨٢	٤٦٤٠٢٩٨	(٩)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٢٠٢٦٤٧	٧٧٣٦٠٧٠	(١٠)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٠٦٧٨٩٦٦	١١٦٧٧١٨٥	(١١)	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
٦٦٠١٠٣	٩٥٣٥٩٠	(١٣)	إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )
٩٩٠٠	٩٩٠٠	(١٥)	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
-	١٣٤١٥٠٥	(١٧)	إجارة منتهية بالتملك
٥٨٢٠٨١	٥٩٨٩٨٩	(١٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٣٤٥٥	٢٤٩٤٥١	(١٩)	إستثمارات عقارية
-	٥٣٤٠٠٠		القرض الحسن
١٠٨٦٩٨٨	٣٧٣٨٤٠٢	(٢٠)	أرصدة مدية وأصول أخرى ( بالصافي )
٤٠٨٨٦٢	٥٧٩٩٥١	(٢٢)	الممتلكات الثابتة ( بالصافي )
<u>٣١٨٨٢٥٨٤</u>	<u>٣٢٠٥٩٣٤١</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق المساهمين</u>
			<u>الإلتزامات</u>
١٨٠٤٠٠٥٩	١٥٤٥٦١٥٢	(٢٣)	حسابات جارية وودائع أخرى
٨١٢٩٦٥	٢٧٧٨٦٠٢	(٢٤)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٩١٥٨١	١٩٤٢٩٧	(٢٦)	مخصصات أخرى
<u>١٩٠٤٤٦٠٥</u>	<u>١٨٤٢٩٠٥١</u>		إجمالي الإلتزامات
٦٥٠١٠٩٥	٧١٣٠٠٣٨	(٢٧)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار
			<u>حقوق المساهمين</u>
٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٦٩١٠٩	٩٣٦١٤	(٣٠)	إحتياطي قانوني
٤٣٣١٣	٤٣٣١٣	(٣١)	إحتياطي القيمة العادلة
٢٢٤٤٦٢	٣٦٣٣٢٥		أرباح مرحلة
<u>٦٣٣٦٨٨٤</u>	<u>٦٥٠٠٢٥٢</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٣١٨٨٢٥٨٤</u>	<u>٣٢٠٥٩٣٤١</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق المساهمين
١٩١٥٨١٢٣	١٩٤٢٩٦٧٥	(٣٢)	إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )

الإيضاحات المرفقة من صفحة ( ٩ ) إلى صفحة ( ٤٢ ) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .  
تقرير مراقب الحسابات الممثل من طرف بنك ك.م.ج.م.



سعيد باززععة  
المدير العام  
رئيس مجلس الإدارة  
أحمد أبو بكر باززععة



# مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

## بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٣٠٦٦٦٦	١٢٦٠٨٩٢		إيرادات تمويل عمليات المراجعة — محلية
٥١٤٦٨٣	٥٤٠٨٠٤	(٣٣)	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
١٨٢١٣٤٩	١٨٠١٦٩٦		
( ٤٨٤٧٨٥ )	( ٧٣٤٠٧٨ )		يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١٣٣٦٥٦٤	١٠٦٧٦١٨		نصيب البنك من إيرادات المراجحات والمشاركات والإستثمارات
٣٩٤٧٩٧	٤٣٢١٦٣	(٣٤)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
( ١٢٣٤٨ )	( ٩٩٨٣ )		يخصم : مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٥٧٨١٤	٣٠٦٠٣٥	(٣٥)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
( ٤٥٤٧ )	-		الإخفاض في إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٣٢٢٥	٩٧٦٩٦	(٣٦)	إيرادات عمليات أخرى
١٧٩٥٥٠٥	١٨٩٣٥٢٩		أرباح النشاط
			يخصم :
( ٧٤٦٥٦٧ )	( ٤٨٨٣١٢ )	(٣٧)	مخصصات
( ٨٧٥٣٥٢ )	( ١٢٠١٠٠٨ )	(٣٨)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
١٧٣٥٨٦	٢٠٤٢٠٩		صافي أرباح العام قبل الضرائب
( ٦٤٦٧٨ )	( ٤٠٨٤١ )		يخصم : ضرائب الدخل عن العام
١٠٨٩٠٨	١٦٣٣٦٨		صافي أرباح العام بعد الضرائب
١٩ ريال يمني	٢٧ ريال يمني	(٣٩)	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة ( ٩ ) إلى صفحة ( ٤٢ ) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .  
 تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .  
 أحمد أبو بكر بازعة  
 رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازعة  
 المدير العام

محمد زهدي مجني  
 ( KPMG مجني وحسن وحسن وشركاهم )

# مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٦٤٥ ٢٥٣	١٣١ ٨٩٠	-	٥٢ ٧٧٣	٥ ٤٦٠ ٥٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
٥٣٩ ٤١٠	-	-	-	٥٣٩ ٤١٠	المسدد نقداً لزيادة رأس المال خلال العام
٤٣ ٣١٣	-	٤٣ ٣١٣	-	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
١٠٨ ٩٠٨	١٠٨ ٩٠٨	-	-	-	صافي أرباح العام
-	( ١٦ ٣٣٦ )	-	١٦ ٣٣٦	-	المحول للإحتياطي القانوني
٦ ٣٣٦ ٨٨٤	٢٢٤ ٤٦٢	٤٣ ٣١٣	٦٩ ١٠٩	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٦٣ ٣٦٨	١٦٣ ٣٦٨	-	-	-	صافي أرباح العام
-	( ٢٤ ٥٠٥ )	-	٢٤ ٥٠٥	-	المحول للإحتياطي القانوني
٦ ٥٠٠ ٢٥٢	٣٦٣ ٣٢٥	٤٣ ٣١٣	٩٣ ٦١٤	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

سعيد بازرع  
المدير العام

أحمد أبو بكر بازرع  
رئيس مجلس الإدارة





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

محمد زهدي مجي  
Public Accountants  
License No 307

( KPMG مجي وخازم حنين وشركاهم )



# مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

## بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧٣ ٥٨٦	٢٠٤ ٢٠٩		صافي أرباح العام قبل الضرائب
			<u>تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٦٦ ٦٩٣	١٠٣ ١٥٧	(٢٢)	إهلاك الممتلكات الثابتة
٧٤٦ ٥٦٧	٤٨٨ ٣١٢	(٣٧)	مخصصات مكونة خلال العام
-	( ٣٥ ٦٠٣)		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
( ٨٢٨)	( ٦٩ ٧٠٦)	(٣٦)	مخصصات أنتفى الغرض منها
( ٢٦)	٥٤		صافي خسائر ( أرباح ) بيع الممتلكات الثابتة
٤ ٥٤٧	-		خسائر تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١٠ ٠٨٢)	( ١٦ ٩٠٨)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٤٨٤ ٧٨٥	٧٣٤ ٠٧٨		عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار
١ ٤٦٥ ٢٤٢	١ ٤٠٧ ٥٩٣		<u>أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والإلتزامات المستخدمة في التشغيل</u>
( ١ ٤١٦ ٣٧٧)	٣٠٢ ٧٤٩		النقص ( الزيادة ) في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
-	( ٥٣٤ ٠٠٠)		( الزيادة ) في القرض الحسن
( ٣٥٠ ٠٦٩)	( ٢ ٥٤٦ ٨٤٦)		( الزيادة ) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٨ ٠٦٢	١ ٩٨٩ ٤٧٤		الزيادة في الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
-	( ٦٤ ٦٧٨)		ضرائب الدخل المسددة
( ٢٩٣ ١٤٢)	٥٥٤ ٢٩٢		صافي التدفقات النقدية المتاحة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل (١)
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
( ٢٤٠ ٦٠٤)	-		( الزيادة ) في إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ٢٠٧٠ ٣٤٤)	( ١ ٤٨٣ ٨١٥)		( الزيادة ) في عقود تمويل عمليات المراجحة
٩٥ ٦٥٩	( ٢٩٢ ٧٤٦)		( الزيادة ) النقص في إستثمارات عقود المشاركة
-	( ١ ٣٤١ ٥٠٥)		( الزيادة ) في إجارة منتهية بالتملك
( ٢٠٠ ١٤٢)	( ٥ ٩٩٦)		( الزيادة ) في الإستثمارات العقارية
( ٣ ٢٤٩ ١٨٤)	٣ ٢٣٨ ٤٥٦		النقص ( الزيادة ) في الودائع الإستثمارية
( ١٧٥ ٢١٧)	( ٢٧٤ ٦٦٢)		صافي ( مدفوعات ) نقدية لشراء ممتلكات ثابتة
-	٣٦٢		متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة
( ٥ ٨٣٩ ٨٣٢)	( ١٥٩ ٩٠٦)		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار (٢)



# مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

## تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال محني	ألف ريال محني		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٣٩ ٤١٠	-		المسدد نقداً لزيادة رأس المال
٢ ٥٥٢ ٠٦١	٣٧٩ ٦٥٠		الزيادة في حسابات الاستثمار المطلقة والإيداع
١٠ ٠٦٨ ٨٦٨	( ٢ ٥٨٣ ٩٠٧ )		( النقص ) الزيادة في الحسابات الجارية والودائع الأخرى
( ٣٤٥ ٨٦٣ )	-		( النقص ) في أرصدة مستحقة للبنوك
( ٢٨٩ ٨٢٣ )	( ٤٨٤ ٧٨٥ )		توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين
١٢ ٥٢٤ ٦٥٣	( ٢ ٦٨٩ ٠٤٢ )		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
٦ ٣٩١ ٦٧٩	( ٢ ٢٩٤ ٦٥٦ )		صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
٣ ٨٦٩ ٧٥٥	١٠ ٢٦١ ٤٣٤		رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
١٠ ٢٦١ ٤٣٤	٧ ٩٦٦ ٧٧٨		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
٥ ٠٠٩ ٥٨٢	٤ ٦٤٠ ٢٩٨	(٩)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٢٠٢ ٦٤٧	٧ ٧٣٦ ٠٧٠	(١٠)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٨ ٢١٢ ٢٢٩	١٢ ٣٧٦ ٣٦٨		
( ٢ ٧٨٩ ٠٨٨ )	( ٢ ٤٨٦ ٣٣٩ )		يخصم :
( ٥ ١٦١ ٧٠٧ )	( ١ ٩٢٣ ٢٥١ )		إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١٠ ٢٦١ ٤٣٤	٧ ٩٦٦ ٧٧٨		ودائع استثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر

أحمد أبو بكر بازعة  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازعة  
المدير العام

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

محمد زهدي مجني  
( KPMG مجني وحازم وحسن وشركاهم )

# مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

## بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	رصيد أول العام
-	٥٣٤.٠٠٠	يضاف : مصادر أموال الصندوق
-	-	المحول من الحسابات الجارية للعملاء
-	-	ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق
-	٥٣٤.٠٠٠	رصيد آخر العام ويتمثل في :
-	-	قرض مستخدمة قائمة

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

أحمد أبو بكر بازراعة  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازراعة  
المدير العام



محمد زهدي مجني  
( KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم )



# مصرف اليمن البحريين الشامل ( ش م ي )

## إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

### ١ - نبذة عامة عن المصرف

-تأسس مصرف اليمن البحريين الشامل ( شركة مساهمة يمنية مغلقة ) 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 ويأشر المصرف أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية .  
-تم اعتماد البيانات المالية للمصرف من قبل مجلس الإدارة وذلك بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١١ وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين .

### ٢ - أسس إعداد 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 يمني ( 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 . وتستند تلك التقديرات والإفتراضات على الخبرة السابقة للمصرف ، وعلى عوامل أخرى عديدة يعتبرها البنك معقولة في ظل الظروف السائدة .. والتي تشكل نتائجها الأساس عند إتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والإلتزامات . ولذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

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 ، ١١ ، ١٣ ، ١٥ ، ٢٤ ، ٢٦ ) .

## ٢-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تتطابق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة السابقة .

## ٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

### ١/٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

أ - تمسك حسابات المصرف بالريال اليمني ( العملة الوظيفية للمصرف ) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الدخل .

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 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 - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع**

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

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

**تقييم عمليات تمويل المراجحات**

٣/٣

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 محصص 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 ملاءة ويكون المحصص 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 على المحصص 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 ( محصص 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 محصص 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 المحصص 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 برأس مالها 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 ( محصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة ) .

## ٥/٣

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

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

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

٦-٣

تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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 .

٧/٣

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 إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بقائمة المركز المالي . يعتبر الإنخفاض الجوهرى أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات المالية مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها .

**٨/٣** تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون بعض العملاء  
تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف 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 .

**٩/٣** 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 .

**١٠/٣** الإلتزامات العرضية والإرتباطات  
تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها المصرف طرفاً خارج قائمة المركز المالي — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — تحت بند " إلتزامات عرضية وإرتباطات " بإعتبارها لا تمثل أصولاً أو إلتزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

**١١-٣** 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 .

**١٢/٣** 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 .

**١٣/٣** الممتلكات الثابتة وإهلاكها  
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 :



<u>البيان</u>	<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>
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

### ١٤/٣ الإخفاض في قيمة الأصول

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

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 الإخفاض .

### ١٥-٣ 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 .

### ١٦-٣ مخصصات أخرى

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

### ١٧/٣ الضرائب

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

ب - يتم تكوين محخص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء الإستحقاقات الضريبية . ونظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإنه يتم تكوين المحخص اللازم بشأن الإلتزامات الضريبية المتعلقة بالضريبة المؤجلة ، وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة فإن هذه الأصول عادة ما يكون غير مؤكد تسويتها في المستقبل المنظور .. وبالتالي لا تدرج مثل هذه الأصول بالدفاتر المالية .

#### ١٨/٣ 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 .

#### ١٩/٣ 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 مسؤولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المصرف طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

#### ٦ - الزكاة

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

#### ٧ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

##### ١/٧ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والإيداعات لدى البنوك وتمويل عمليات المراجعات وعقود المضاربات والمشاركات والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية ، وتتضمن الإلتزامات المالية 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

تمثل 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 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 :

٢٠٠٩		٢٠١٠		
القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٠٠٩ ٥٨٢	٥ ٠٠٩ ٥٨٢	٤ ٦٤٠ ٢٩٨	٤ ٦٤٠ ٢٩٨	الأصول المالية
				نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي
				لدى البنك المركزي اليمني
				أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٣ ٢٠٢ ٦٤٧	١٣ ٢٠٢ ٦٤٧	٧ ٧٣٦ ٠٧٠	٧ ٧٣٦ ٠٧٠	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
١٠ ٦٧٨ ٩٦٦	١٠ ٦٧٨ ٩٦٦	١١ ٦٧٧ ١٨٥	١١ ٦٧٧ ١٨٥	إستثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)
٦٦٠ ١٠٣	٦٦٠ ١٠٣	٩٥٣ ٥٩٠	٩٥٣ ٥٩٠	إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)
٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	إجارة منتهية بالتمليك
-	-	١ ٣٤١ ٥٠٥	١ ٣٤١ ٥٠٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥٨٢ ٠٨١	٥٨٢ ٠٨١	٥٩٨ ٩٨٩	٥٩٨ ٩٨٩	إستثمارات عقارية
٢٤٣ ٤٥٥	٢٤٣ ٤٥٥	٢٤٩ ٤٥١	٢٤٩ ٤٥١	القرض الحسن
-	-	٥٣٤ ٠٠٠	٥٣٤ ٠٠٠	
				الالتزامات المالية
١٨ ٠٤٠ ٠٥٩	١٨ ٠٤٠ ٠٥٩	١٥ ٤٥٦ ١٥٢	١٥ ٤٥٦ ١٥٢	حسابات جارية وودائع أخرى
				حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٦ ٥٠١ ٠٩٥	٦ ٥٠١ ٠٩٥	٧ ١٣٠ ٠٣٨	٧ ١٣٠ ٠٣٨	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 اشتقاقها من الأسعار ) .
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع مبلغ /٩٨٩ ٥٩٨ 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 .

### ٢/٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية ( المتأصلة ) والمتعلقة بأنشطة وعمليات المصرف المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدتها 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 مسئولياته 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 بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان فإن المصرف يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية ، وفي سبيل ذلك يقوم 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 ) :

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي
٢ ٧٨٩ ٠٨٨	٢ ٤٨٦ ٣٣٩	اليمني ( لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي )
١٣ ٣٢٠٢ ٦٤٧	٧ ٧٣٦ ٠٧٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٠ ٦٧٨ ٩٦٦	١١ ٦٧٧ ١٨٥	تمويل عمليات المراجعة ( بالصافي )
٦٦٠ ١٠٣	٩٥٣ ٥٩٠	إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )
٩ ٩٠٠	٩ ٩٠٠	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
	١ ٣٤١ ٥٠٥	إجارة منتهية بالتمليك
٥٨٢ ٠٨١	٥٩٨ ٩٨٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٣ ٤٥٥	٢٤٩ ٤٥١	إستثمارات عقارية
-	٥٣٤ ٠٠٠	القرض الحسن
١ ٠٨٦ ٩٨٨	٣ ٧٣٨ ٤٠٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )
٢٩ ٢٥٣ ٢٢٨	٢٩ ٣٢٥ ٤٣١	
٢٢ ١٦٥ ٦٩٢	٢٢ ٢٩٠ ٧٨٠	التزامات عرضية وارتباطات
٥١ ٤١٨ ٩٢٠	٥١ ٦١٦ ٢١١	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 ) :

٢٠٠٩		٢٠١٠		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٨ ٤٤٨ ٦٥١	-	٤ ٦١٥ ٧٢٢	حكومي
٩ ٧٨٠ ٨٣٢	٩ ٧٨٠ ٨٣٢	٨ ٦٠٧ ٧٩٩	٨ ٦٠٧ ٧٩٩	مالي
٥ ٠٧٠ ٧١٢	٥ ٠٧٠ ٧١٢	٤ ٥٩٤ ٠٠٠	٤ ٥٩٤ ٠٠٠	صناعي
١٠٤ ٦٠٦	٣٨٢ ١٢٠	٢ ٢٩٠ ٠٠٠	٢ ٢٩٠ ٠٠٠	تجاري
٤٥٩ ٧٣٤	٤٥٩ ٧٣٤	٧٧٣ ٧٨٤	٧٧٣ ٧٨٤	مقاولات
١ ٨٢٦ ٢٠١	١ ٨٢٦ ٢٠١	٢ ١٤٧ ٠٠٠	٢ ١٤٧ ٠٠٠	زراعية وسمكي
٢ ٩٤٥ ٧٩٤	٣ ٢٨٤ ٩٧٨	٦ ٢٩٧ ١٢٦	٦ ٢٩٧ ١٢٦	أخرى
٢٠ ١٨٧ ٨٧٩	٢٩ ٢٥٣ ٢٢٨	٢٤ ٧٠٩ ٧٠٩	٢٩ ٣٢٥ ٤٣١	
١٩ ١٥٨ ١٢٣	٢٢ ١٦٥ ٦٩٢	١٩ ٤٢٩ ٦٧٥	٢٢ ٢٩٠ ٧٨٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٣٩ ٣٤٦ ٠٠٢	٥١ ٤١٨ ٩٢٠	٤٤ ١٣٩ ٣٨٤	٥١ ٦١٦ ٢١١	

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

#### ب - مخاطر السيولة

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

٢٠١٠

الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإلتزامات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٥ ٤٥٦	-	-	-	١٥ ٤٥٦	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٧ ١٣٠	٧٩١	٢ ٥٠٢	١ ٨٥٣	١ ٩٨٤	حقوق أصحاب حسابات
٤١	-	-	٤١	-	الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢٢ ٦٢٧	٧٩١	٢ ٥٠٢	١ ٨٩٤	١٧ ٤٤٠	ضرائب الدخل عن العام
					إجمالي الإلتزامات

٢٠٠٩

الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإلتزامات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٨ ٠٤٠	-	-	-	١٨ ٠٤٠	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٦ ٥٠١	-	٤ ٧٣٣	٤٨٩	١ ٢٧٩	حقوق أصحاب حسابات
٦٥	-	-	٦٥	-	الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢٤ ٦٠٦	-	٤ ٧٣٣	٥٥٤	١٩ ٣١٩	ضرائب الدخل عن العام
					إجمالي الإلتزامات

ويبين الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

### ج - خطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار 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 والإدخار وبناء عليه فإن المصرف غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد .

ويبين الإيضاح رقم (٢٨) 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 بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ % من رأسمال المصرف واحتياطياته ، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز الجمع 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 :

٢٠١٠

الإجمالي	أخرى	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦ ٥٨٦ ٢٠٧	٢٩٦ ١٨١	٣ ٩٥٦	١٧ ١٣٣	١ ٢٠٦ ٤٥٩	٢٩٩ ٨٥٩	١٤ ٧٦٢ ٦١٩	الأصول
( ١٥ ٦٧٢ ٨٢٦ )	( ٢٦٠ ٩٧٦ )	( ٦١١ )	( ٢٩ ٧٥٣ )	( ١٠٧٠ ٤٦٨ )	( ٢٩٨ ٦٢٦ )	( ١٤ ٠١٢ ٣٩٢ )	الالتزامات
٩١٣ ٣٨١	٣٥ ٢٠٥	٣ ٣٤٥	( ١٢ ٦٢٠ )	١٣٥ ٩٩١	١ ٢٣٣	٧٥٠ ٢٢٧	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠٠٩

الإجمالي	أخرى	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦ ٣٥١ ٤٥٤	٦٤٥ ٥٢١	١٣ ٩٨٦	١٦ ٩٥١	٦٢٤ ٤٣٥	١٩٥ ٥٠٥	١٤ ٨٥٥ ٠٥٦	الأصول
( ١٦ ١٨٠ ٧٠٥ )	( ٦٣٢ ٤٩٣ )	( ١١ ٨١٣ )	( ١٦ ١٣٦ )	( ٥٥٢ ١٦٠ )	( ١٢ ٠٤٦ )	( ١٤ ٩٥٦ ٠٥٧ )	الالتزامات
١٧٠ ٧٤٩	١٣ ٠٢٨	٢ ١٧٣	٨١٥	٧٢ ٢٧٥	١٨٣ ٤٥٩	( ١٠١ ٠٠١ )	صافي مراكز العملات الأجنبية

ويبين إيضاح رقم (٤٣) 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 :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٦ ٢٣٢	٦ ٣٩٤	رأس المال الأساسي
٢٩٨	٣٠٩	رأس المال المساند
٦ ٥٣٠	٦ ٧٠٣	إجمالي رأس المال
<b>الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</b>		
٢٠ ٧٢٩	٢٢ ٠٧٠	إجمالي الأصول
٩ ٣١٤	٩ ٣٨٣	الالتزامات العرضية والإرتباطات
٣٠ ٠٤٣	٣١ ٤٥٣	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ٢١,٧	% ٢١,٣	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامّة 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

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
٩٣٩ ٨٥٠	٧٨٩ ٥٣٦	
١ ٢٨٠ ٦٤٤	١ ٣٦٤ ٤٢٣	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملات أجنبية
٢ ٢٢٠ ٤٩٤	٢ ١٥٣ ٩٥٩	
٤٨١ ١٠٦	٤٢٠ ٣٩٠	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
٢ ٣٠٧ ٩٨٢	٢ ٠٦٥ ٩٤٩	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٢ ٧٨٩ ٠٨٨	٢ ٤٨٦ ٣٣٩	
٥ ٠٠٩ ٥٨٢	٤ ٦٤٠ ٢٩٨	

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

## ١٠ - أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	البنك المركزي اليمني
١ ٥٧٦ ٢٨٧	١ ٨٣٧ ٧١١	حسابات جارية — عملة محلية
١ ٨٦٢ ٦٩٨	٢٩٦ ٥٢٣	حسابات جارية — عملة أجنبية
٣ ٤٣٨ ٩٨٥	٢ ١٣٤ ٢٣٤	
		بنوك محلية
١١ ٣٩٣	١٣ ٧٥٩	حسابات جارية — عملة محلية
٢٧ ٨٣٤	٥ ٢٨٩	حسابات جارية — عملة أجنبية
٣٩ ٢٢٧	١٩ ٠٤٨	
		بنوك خارجية
٤ ٥٦٢ ٧٢٨	٣ ٦٥٩ ٥٣٧	حسابات جارية
٥ ١٦١ ٧٠٧	١ ٩٢٣ ٢٥١	ودائع إستثمارية
٩ ٧٢٤ ٤٣٥	٥ ٥٨٢ ٧٨٨	
١٣ ٢٠٢ ٦٤٧	٧ ٧٣٦ ٠٧٠	

## ١١ - تمويل عمليات المراجعة ( بالصافي )

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني		تمويل عمليات المراجعات المحلية
١١ ٩٥٩ ٦١٦	١٣ ٦٧٧ ٨٤٩	(١٢)	يخصم: مخصص تمويل عمليات المراجعة
( ٧٣٣ ٨٧٧ )	( ١ ٢١٩ ٤٧٣ )		يخصم: إيرادات مجنبة
( ١١ ٢٧٧ )	( ١١ ٤٩٣ )		يخصم: إيرادات مؤجلة
( ٥٣٥ ٤٩٦ )	( ٧٦٩ ٦٩٨ )		
١٠ ٦٧٨ ٩٦٦	١١ ٦٧٧ ١٨٥		

- تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة غير المنتظمة /٠.٣٦ ٧٨٠ /٢ ألف ريال يميني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ( بعد خصم الإيرادات المجنبة ) مقابل مبلغ /٤٣٢ ٢٠٣ /١ ألف ريال يميني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وبياناتها كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	تمويلات دون المستوى
١٣٩ ٠٧٦	٩٣ ٣١٥	تمويلات مشكوك في تحصيلها
١ ٢٣٦ ٢١٤	١ ٥٣٢ ٥٠٠	تمويلات رديئة
٥٦ ٩١٣	٤١٠ ٩٦٥	
١ ٤٣٢ ٢٠٣	٢ ٠٣٦ ٧٨٠	

## ١٢ - مخصص تمويل عمليات المراجعة (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠١٠		٢٠٠٩		
إجمالي	عام	محدد	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٧٣٣ ٨٧٧	٩٩ ٨٠٦	٦٣٤ ٠٧١		الرصيد في بداية العام
٤٨٥ ٥٩٦	٥ ٠٨٠	٤٨٠ ٥١٦	(٣٧)	المكون خلال العام
<u>١ ٢١٩ ٤٧٣</u>	<u>١٠٤ ٨٨٦</u>	<u>١ ١١٤ ٥٨٧</u>		الرصيد في نهاية العام
٢٠٠٩		٢٠٠٨		
إجمالي	عام	محدد	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢٥١ ٥٠٤	٨٨ ١٥١	١٦٣ ٣٥٣		الرصيد في بداية العام
٤٨٢ ٣٧٣	١١ ٦٥٥	٤٧٠ ٧١٨	(٣٧)	المكون خلال العام
<u>٧٣٣ ٨٧٧</u>	<u>٩٩ ٨٠٦</u>	<u>٦٣٤ ٠٧١</u>		الرصيد في نهاية العام

## ١٣ - إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦٧٠ ٤٧٦	٩٦٣ ٢٢٢		مشاركات مع الغير — داخلية
( ١٠ ٣٧٣ )	( ٩ ٦٣٢ )	(١٤)	يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
<u>٦٦٠ ١٠٣</u>	<u>٩٥٣ ٥٩٠</u>		

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديفة (لا شيء) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقابل /٣ ٧٠٥/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

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

٢٠١٠			إيضاح رقم	البيان
إجمالي	عام	محدد		
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 ) إلى المخصص المحدد
( ٧٤١ )	( ٧٤١ )	-	(٣٦)	مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٩ ٦٣٢</u>	<u>٩ ٦٣٢</u>	<u>-</u>		الرصيد في نهاية العام
٢٠٠٩			إيضاح رقم	البيان
إجمالي	عام	محدد		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١١ ٢٠١	٧ ٦٢٥	٣ ٥٧٦		الرصيد في بداية العام
-	( ١٢٩ )	١٢٩		الحول ( من ) إلى المخصص المحدد
( ٨٢٨ )	( ٨٢٨ )	-	(٣٦)	مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>١٠ ٣٧٣</u>	<u>٦ ٦٦٨</u>	<u>٣ ٧٠٥</u>		الرصيد في نهاية العام

#### ١٥ - إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		عقود مضاربة داخلية
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠		
( ١٠٠ )	( ١٠٠ )	(١٦)	يخصم : مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
<u>٩ ٩٠٠</u>	<u>٩ ٩٠٠</u>		

#### ١٦ - مخصص إستثمارات في عقود المضاربة ( منتظمة )

٢٠١٠			إيضاح رقم	البيان
إجمالي	عام	محدد		
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

٢٠٠٩			
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

#### ١٧ - إجارة منتهية بالتملك

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٣٤١٥٠٥	إجمالي التكلفة

تتمثل التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في قيمة آلات ومعدات مؤجرة للغير. بموجب عقود إجارة منتهية بالتملك تنتهي في ٢٥/٣/٢٠١٣ ويستحق أول قسط في ٢٥/٤/٢٠١١ .

#### ١٨ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين
٣٩٠٣٦٥	٤٠٢٥٨٥	الشركة العربية للحديد والصلب
٦١٥٥٩	٦٣٤٨٧	شركة اليمن للخدمات المالية
٨٨١٥٧	٩٠٩١٧	شركة بروم للصيد البحري
٢٠٠٠	٢٠٠٠	الشركة العقارية الرائدة
٥٨٢٠٨١	٥٩٨٩٨٩	

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 .

## ١٩ - إستثمارات عقارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إستثمارات عقارية محلية — أرضية عطان ( بالتكلفة )
٢٠٠ ١٤٢	٢٠٦ ١٣٨	يضاف : أرباح غير محققة من القيمة العادلة
٤٣ ٣١٣	٤٣ ٣١٣	
٢٤٣ ٤٥٥	٢٤٩ ٤٥١	

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

## ٢٠ - أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		حسابات مكشوفة
٨١٩ ١١٠	٦٥٩ ٩٢٦		إعتمادات مستندية مسددة بواسطة البنك
٣٣ ٠٤٤	٤٨ ٥٢٣		سلف وعهد موظفين
٢٧ ٧٤٥	٧٣ ٨٨٧		إيرادات مستحقة
٢٣٦ ٠٧٢	٢٢٩ ١١٧		مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٨ ٧٣٢	٨١ ٧١٢		مخزون قرطاسية ومطبوعات
٨ ١٣٥	٢٢ ٢٧٥		مشروعات قيد التنفيذ
٢٥٤ ٧٠٤	٣٥٤ ٣٣١	(٨/٣)	أصول آلت ملكيتها للمصرف
٣٣٤ ٧١٥	١ ٠٥٤ ٦١٦		مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك
-	١ ٥٧٤ ٤٦٣		ذمم مدينة مختلفة
٥٣ ٢٦٠	٢٨٣ ٥١٣		
١ ٨٣٥ ٥١٧	٤ ٣٨٢ ٣٦٣		
( ٧٤٨ ٥٢٩ )	( ٦٤٣ ٩٦١ )	(٢١)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١ ٠٨٦ ٩٨٨	٣ ٧٣٨ ٤٠٢		

## ٢١ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		الرصيد في بداية العام
٥٦٢ ٦١٤	٧٤٨ ٥٢٩		فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
-	( ٣٥ ٦٠٣ )		مخصصات إنتفى الغرض منها
-	( ٦٨ ٩٦٥ )	(٣٦)	المكون خلال العام
١٨٥ ٩١٥	-	(٣٧)	الرصيد في نهاية العام
٧٤٨ ٥٢٩	٦٤٣ ٩٦١		

٢٢ - الممتلكات الثابتة (بالصافي)

٢٠١٠									
البيان	التكلفة في ٢٠١٠/١/١ ألف ريال يعنى	الإضافات خلال العام ألف ريال يعنى	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يعنى	التكلفة في ٢٠١٠/١٢/٣١ ألف ريال يعنى	مجموع الإهلاك في ٢٠١٠/١/١ ألف ريال يعنى	إهلاك العام ألف ريال يعنى	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعنى	مجموع الإهلاك في ٢٠١٠/١٢/٣١ ألف ريال يعنى	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١ ألف ريال يعنى
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

٢٠٠٩									
البيان	التكلفة في ٢٠٠٩/١/١ ألف ريال يعنى	الإضافات خلال العام ألف ريال يعنى	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يعنى	التكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ألف ريال يعنى	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٩/١/١ ألف ريال يعنى	إهلاك العام ألف ريال يعنى	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعنى	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ألف ريال يعنى	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ألف ريال يعنى
أراضي	٢٤ ٨٣٨	-	-	٢٤ ٨٣٨	-	-	-	-	٢٤ ٨٣٨
آلات ومعدات	١٦٠ ٥٦١	٥٦ ٧٦٠	( ٨١٥ )	٢١٦ ٥٠٦	٦١ ٧٣٨	١٨ ٣٧٩	( ٤٣٩ )	٧٩ ٦٧٨	١٣٦ ٨٢٨
سيارات	٢٦ ٢٤٣	٣٩ ٥٠٦	-	٦٥ ٧٤٩	٢٤ ٤١٠	٦ ٤٧٣	-	٣٠ ٨٨٣	٣٤ ٨٦٦
أثاث ومفروشات	١٢٢ ٩٧٧	٦٧ ١١٧	-	١٩٠ ٠٩٤	٤٩ ٨٠٦	١٧ ٣٠١	-	٦٧ ١٠٧	١٢٢ ٩٨٧
أجهزة ومعدات كمبيوتر	١٥٠ ٩٠١	٥٥ ٠٠٦	( ٣٤٨ )	٢٠٥ ٥٥٩	١١٦ ١٢٢	١٥ ٥٠٨	( ٢١٩ )	١٣١ ٤١١	٧٤ ١٤٨
تحسينات مباني	٧١ ٩٤٠	١٤ ٣٩٣	-	٨٦ ٣٣٣	٦٢ ١٠٦	٩ ٠٣٢	-	٧١ ١٣٨	١٥ ١٩٥
الإجمالي	٥٥٧ ٤٦٠	٢٣٢ ٧٨٢	( ١ ١٦٣ )	٧٨٩ ٠٧٩	٣١٤ ١٨٢	٦٦ ٦٩٣	( ٦٥٨ )	٣٨٠ ٢١٧	٤٠٨ ٨٦٢

يتضمن إضافات الممتلكات الثابتة خلال عام ٢٠٠٩ مبلغ /٥٧ ٠٣٤/ ألف ريال يعنى محمول من بند مشروعات قيد التنفيذ .



### ٢٣ - حسابات جارية وودائع أخرى

#### أ - الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للنوع

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية — عملة محلية
٤ ٥٣٧ ٨٤٥	٤ ٤٢٤ ٠٢٤	حسابات جارية — عملة أجنبية
١٠ ٣٦٠ ٨٣٦	٨ ٠٢٠ ٨٧٦	تأمينات نقدية — عملة محلية
١٤ ٨٩٨ ٦٨١	١٢ ٤٤٤ ٩٠٠	تأمينات نقدية — عملة أجنبية
٤٩٩ ٢٨٠	٤٠٦ ٩٦٢	ودائع أخرى
٢ ٥٠٨ ٢٨٩	٢ ٤٥٤ ١٤٤	
٣ ٠٠٧ ٥٦٩	٢ ٨٦١ ١٠٦	
١٣٣ ٨٠٩	١٥٠ ١٤٦	
١٨ ٠٤٠ ٠٥٩	١٥ ٤٥٦ ١٥٢	

#### ب - الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تجاري
٤ ٩٨٦ ٢٣٥	٥ ١٨٠ ٠٣٠	صناعي
٤ ٦٤٠ ٩٨٥	٣ ٧٥٨ ١١٦	زراعي وصيد أسماك
٢ ٨١٠ ٥٨٩	٢ ١٢٥ ١١٨	أفراد وأخرى
٥ ٦٠٢ ٢٥٠	٤ ٣٩٢ ٨٨٨	
١٨ ٠٤٠ ٠٥٩	١٥ ٤٥٦ ١٥٢	

### ٢٤ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		ضرائب الدخل عن العام
٦٤ ٦٧٨	٤٠ ٨٤١		مصرفات مستحقة
٨٩ ٢٧٨	٢١٥ ١٠٨		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٩ ٦٧٤	٦ ٠٨٧	(٢٥)	حقوق ترك الخدمة
٢٢ ٦٤٢	٣٦ ٣٥٠		أقساط إجارة منتهية بالتمليك
-	١ ٥٦٥ ٣٠٩		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٢٦ ٦٩٣	٩١٤ ٩٠٧		
٨١٢ ٩٦٥	٢ ٧٧٨ ٦٠٢		

## ٢٥ - إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرصدة أول العام
٣٩ ٨٣٨	٩ ٦٧٤	المصادر
-	-	الإيرادات من الكسب المخالف للشريعة الإسلامية
٣٩ ٨٣٨	٩ ٦٧٤	مجموع المتاح خلال العام
( ٣٠ ١٦٤ )	( ٣ ٥٨٧ )	الإستخدامات
٩ ٦٧٤	٦ ٠٨٧	إعانات وتبرعات خيرية
		أرصدة آخر العام وتمثل في :
		أموال متاحة للتبرعات والإعانات

## ٢٦ - مخصصات أخرى

٢٠١٠			البيان
الرصيد في	المكون	الرصيد في	
أول العام	خلال العام	أول العام	مخصص إلتزامات عرضية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٤ ٢٩٧	٢ ٧١٦	١٩١ ٥٨١	
١٩٤ ٢٩٧	٢ ٧١٦	١٩١ ٥٨١	
٢٠٠٩			البيان
الرصيد في	المكون	الرصيد في	
أول العام	خلال العام	أول العام	مخصص إلتزامات عرضية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩١ ٥٨١	٧٨ ٢٧٩	١١٣ ٣٠٢	
١٩١ ٥٨١	٧٨ ٢٧٩	١١٣ ٣٠٢	

## ٢٧ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

### أ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ودائع استثمارية — عملة محلية
١ ٠٠٥ ٣٦٤	١ ٢١٩ ٨٣٨	ودائع استثمارية — عملة أجنبية
٤ ٣٣٠ ٤٩٧	٤ ٣٧٨ ٤٢٦	ودائع إدخار استثماري — عملة محلية
٥ ٣٣٥ ٨٦١	٥ ٥٩٨ ٢٦٤	ودائع إدخار استثماري — عملة أجنبية
٦١١ ٣٠٧	٦٩٣ ٦٧٩	
٥٥٣ ٩٢٧	٨٣٨ ٠٩٥	
١ ١٦٥ ٢٣٤	١ ٥٣١ ٧٧٤	
٦ ٥٠١ ٠٩٥	٧ ١٣٠ ٠٣٨	

### ب - حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تجاري
٢ ٥٣٧ ٦٨٧	١ ٦٥٧ ٦٨٩	صناعي
١ ٦٤٣ ٢١٢	٢ ٥٧٣ ٨٩٦	زراعي وصيد أسماك
٨٦٤ ٩٥٠	٨٧٢ ٠٠٠	أفراد وأخرى
١ ٤٥٥ ٢٤٦	٢ ٠٢٦ ٤٥٣	
٦ ٥٠١ ٠٩٥	٧ ١٣٠ ٠٣٨	

## ٢٨ - عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار وحصص 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 :

٢٠٠٩		٢٠١٠		البيان
ريال سعودي	ريال يمني	ريال سعودي	ريال يمني	
ودولار أمريكي	ريال يمني	ودولار أمريكي	ريال يمني	
%	%	%	%	
٥	١٣,٣٣	٥	١٤,٢٩	الودائع المستثمرة لمدة لسنة
٣,٧٥	٩,٤٦	٤,٣٣	٩,٨٨	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
٢,٥٨	٨,٣٣	٢,٩٦	٨,٣٣	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
١,٦٧	٧,٨	-	-	الودائع المستثمرة لمدة شهر
١,٧	٧,٠١	٢	٧,٩٦	ودائع الإدخار الاستثماري

## ٢٩ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ /٦/ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ( مبلغ /٦/ مليار ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ) موزعة على عدد (٦) مليون سهم ، بقيمة إسمية للسهم الواحد ألف ريال يمني وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥ وكذا تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ بشأن زيادة رأس المال ليبلغ /٦/ مليار ريال يمني .

والتالي بيان يوضح رأس المال المدفوع :

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع في بداية العام
٥ ٤٦٠ ٥٩٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	مبالغ مسددة خلال العام
٥٣٩ ٤١٠	-	رأس المال المدفوع في نهاية العام
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	

## ٣٠ - 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 .

## ٣١ - إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ /٤٣ ٣١٣/ ألف ريال يمني نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة .

## ٣٢ - إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )

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

٢٠٠٩			
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠ ٥١٩ ٠٢٦	( ١ ٥٧٧ ٤٠٢ )	١٢ ٠٩٦ ٤٢٨	إعتمادات مستندية
٨ ٦٣٩ ٠٩٧	( ١ ٤٣٠ ١٦٧ )	١٠ ٠٦٩ ٢٦٤	خطابات ضمان
<u>١٩ ١٥٨ ١٢٣</u>	<u>( ٣ ٠٠٧ ٥٦٩ )</u>	<u>٢٢ ١٦٥ ٦٩٢</u>	

### ٣٣ إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٧ ٢٥٠	٥٠٨ ٣٣٤	إيرادات ودائع إستثمارية
٥٦ ٢٣٣	٢٥ ١٢٣	إيرادات إستثمارات عقود المشاركة
١ ٣٤٤	١ ٣٧٢	إيرادات إستثمارات عقود المضاربة
١٥٩ ٨٥٦	٥ ٩٧٥	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٥١٤ ٦٨٣</u>	<u>٥٤٠ ٨٠٤</u>	

### ٣٤ إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٣ ٠٨٣	٢٠٩ ٩٢٩	عمولات عن الإعتمادات المستندية
١٦٠ ١٦٨	١٥٢ ٦٠٠	عمولات عن خطابات الضمان
٢٤ ٢٥٤	٢٤ ٣٢٨	عمولات عن تحويلات نقدية
٤٧ ٢٩٢	٤٥ ٣٠٦	عمولات خدمات مصرفية أخرى
<u>٣٩٤ ٧٩٧</u>	<u>٤٣٢ ١٦٣</u>	

### ٣٥ - أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠٠٩	٢٠١٠	اليان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٢ ٧٥١	١ ٣٦٢	أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٤٥ ٠٦٣	٣٠٤ ٦٧٣	
٥٧ ٨١٤	٣٠٦ ٠٣٥	

### ٣٦ - إيرادات عمليات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	اليان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصصات إنتفى الغرض منها
٨٢٨	٦٩ ٧٠٦	(١٤ ، ٢١)	أرباح بيع ممتلكات ثابتة
٢٦	-		إيجارات
-	٨ ٠١٩		أخرى
٢٢ ٣٧١	١٩ ٩٧١		
٢٣ ٢٢٥	٩٧ ٦٩٦		

### ٣٧ - مخصصات محملة على بيان الدخل

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	اليان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصص تمويل عمليات المراجعة
٤٨٢ ٣٧٣	٤٨٥ ٥٩٦	(١٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٥ ٩١٥	-	(٢١)	(أرصدة مدينة وأصول أخرى)
٧٨ ٢٧٩	٢ ٧١٦	(٢٦)	مخصصات أخرى (مخصص التزامات عرضية)
٧٤٦ ٥٦٧	٤٨٨ ٣١٢		

### ٣٨ - مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣٢٢ ٢١٨	٤٢٤ ١٩٢		أجور ومرتببات وما في حكمها
١٤١ ٠٠٠	٢٢٠ ١٥٠		زكاة
٦٦ ٦٩٣	١٠٣ ١٥٧	(٢٢)	إهلاك ممتلكات ثابتة
٦٧ ٩١٥	٩٢ ١١٤		إيجارات
٣٦ ٤٢٩	٤٣ ٢٩٨		إتصالات
٣٧ ١١٠	٣٥ ٠٧١		دعاية وإعلان
٤ ٣٢٦	٣١ ٩٧٤		مصاريف تأسيس فروع جديدة
٢٧ ٠٤٦	٢٦ ١٧٨		رسوم حكومية واشتراكات
١٧ ٤٧٤	٢٥ ٤٤٩		قرطاسية وأدوات مكتبية
١٥ ٦٧٧	٢٤ ٩١٧		مياه وكهرباء
١٣ ٥٨٦	٢٤ ٣٠٨		بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة
١٣ ٢٣٥	٢٢ ٧٩١		صيانة
١٦ ٠٢١	٢٠ ٦٨٦		نقل وانتقالات
٣ ٨٤٧	٧ ٨٥٢		ضيافة واستقبال
٥ ٨٩٥	٧ ٨٢٤		نظافة
٥ ٥١٩	٦ ٧٦٢		وقود وزيوت
٣ ٢٨١	٤ ٦٥٩		تدريب
٤ ٥٠٨	٤ ٤٤٦		أتعاب مهنية وإستشارات
٩٣٣	-		تبرعات وإعانات
٧٢ ٦٣٩	٧٥ ١٨٠		مصروفات أخرى ومتنوعة
<u>٨٧٥ ٣٥٢</u>	<u>١ ٢٠١ ٠٠٨</u>		

### ٣٩ - نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
١٠٨ ٩٠٨	١٦٣ ٣٦٨	صافي أرباح العام (ألف ريال يمني)
٥ ٧٣٠	٦ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
<u>١٩</u>	<u>٢٧</u>	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي الأرباح (ريال يمني)

#### ٤٠ - استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

٢٠١٠					
الإجمالي	إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣ أشهر	إستحقاقات	إليان
مليون ريال	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	الأصول
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	
٤٦٤٠	-	-	-	٤٦٤٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧٧٣٦	١٩٢٣	٢٩٩١	٦٤١	٢١٨١	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١٦٧٧	٤٥٨١	٢٣٥٦	١٣٦٥	٣٣٧٥	تمويل عمليات المراجعة ( بالصافي )
٩٥٣	-	٩٥٣	-	-	إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )
١٠	-	١٠	-	-	إستثمارات في عقود المضاربات ( بالصافي )
١٣٤٢	١٣٤٢	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك
٥٩٩	٥٩٩	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٩	٢٤٩	-	-	-	إستثمارات عقارية
٦٦٠	-	-	-	٦٦٠	حسابات مكشوفة
٤٩	-	-	-	٤٩	إعتمادات مستندية مسددة بواسطة البنك
٢٧٩١٥	٨٦٩٤	٦٣١٠	٢٠٠٦	١٠٩٠٥	
					<b>الإلتزامات</b>
١٥٤٥٦	-	-	-	١٥٤٥٦	حسابات حارية وودائع أخرى
٧١٣٠	٧٩١	٢٥٠٢	١٨٥٣	١٩٨٤	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢٢٥٨٦	٧٩١	٢٥٠٢	١٨٥٣	١٧٤٤٠	
٥٣٢٩	٧٩٠٣	٣٨٠٨	١٥٣	( ٦٥٣٥ )	الصافي

٢٠٠٩					
الإجمالي	إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣ أشهر	إستحقاقات	إليان
مليون ريال	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	الأصول
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	
٥٠١٠	-	-	-	٥٠١٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٢٠٢	-	٥٧٦	٤٥٨٥	٨٠٤١	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٠٦٧٨	-	٥٤٨١	٢٧٢٥	٢٤٧٢	تمويل عمليات المراجعة ( بالصافي )
٦٦٠	-	٦٦٠	-	-	إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )
١٠	-	١٠	-	-	إستثمارات في عقود المضاربات ( بالصافي )
٥٨٢	٥٨٢	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٣	٢٤٣	-	-	-	إستثمارات عقارية
٨١٩	-	-	-	٨١٩	حسابات مكشوفة
٣٣	-	-	-	٣٣	إعتمادات مستندية مسددة بواسطة البنك
٣١٢٣٧	٨٢٥	٦٧٢٧	٧٣١٠	١٦٣٧٥	
					<b>الإلتزامات</b>
١٨٠٤٠	-	-	-	١٨٠٤٠	حسابات حارية وودائع أخرى
٦٥٠١	-	٤٧٣٣	٤٨٩	١٢٧٩	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢٤٥٤١	-	٤٧٣٣	٤٨٩	١٩٣١٩	
٦٦٩٦	٨٢٥	١٩٩٤	٦٨٢١	( ٢٩٤٤ )	الصافي



## ٤١ - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٠

الإجمالي مليون ريال	أفراد و أخرى مليون ريال	مالي مليون ريال	زراعة وصيد أسماك مليون ريال	تجاري مليون ريال	صناعي مليون ريال	البيانات الأصول
٤ ٦٤٠	-	٤ ٦٤٠	-	-	-	تقديرة بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧ ٧٣٦	-	٧ ٧٣٦	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١ ٦٧٧	٣ ٥٩٩	-	١ ١٩٤	٢ ٢٩٠	٤ ٥٩٤	تمويل عمليات المراجعة ( بالصافي )
٩٥٣	-	-	٩٥٣	-	-	إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )
١٠	١٠	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربات ( بالصافي )
١ ٣٤٢	-	-	-	-	١ ٣٤٢	إحارة منتهية بالتمليك
٥٩٩	٤٢	٦٤	٩١	-	٤٠٢	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٩	-	-	-	٢٤٩	-	إستثمارات عقارية
١٥ ٤٥٦	٤ ٣٩٣	-	٢ ١٢٥	٥ ١٨٠	٣ ٧٥٨	حسابات حارية وودائع أخرى
٧ ١٣٠	٢ ٠٢٦	-	٨٧٢	٢ ٥٧٤	١ ٦٥٨	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
١١ ٠٧٠	٣ ٣٥٤	-	٧٩٠	٣ ٩٨٠	٢ ٩٤٦	الإلتزامات العرضية والإرتباطات ( بالصافي )
٨ ٣٥٩	١ ٤٦٩	-	١ ٢٦٠	٢ ٦٨٠	٢ ٩٥٠	خطابات ضمان إعتمادات مستندية

٢٠٠٩

الإجمالي مليون ريال	أفراد و أخرى مليون ريال	مالي مليون ريال	زراعة وصيد أسماك مليون ريال	تجاري مليون ريال	صناعي مليون ريال	البيانات الأصول
٥ ٠١٠	-	٥ ٠١٠	-	-	-	تقديرة بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٢٠٢	-	١٣ ٢٠٢	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٠ ٦٧٨	٣ ٠٢٣	-	١ ٧٩٧	٥ ٠٥٣	٨٠٥	تمويل عمليات المراجعة ( بالصافي )
٦٦٠	-	-	٦٦٠	-	-	إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )
١٠	١٠	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربات ( بالصافي )
٥٨٢	٤٣	٦١	٨٨	-	٣٩٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٣	-	-	-	٢٤٣	-	إستثمارات عقارية
١٨ ٠٤٠	٥ ٦٠٢	-	٢ ٨١١	٤ ٩٨٦	٤ ٦٤١	حسابات حارية وودائع أخرى
٦ ٥٠١	١ ٤٥٧	-	٨٦٥	٢ ٥٣٧	١ ٦٤٢	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٨ ٦٣٩	٢ ١٥٢	-	-	٤ ١٨٤	٢ ٣٠٣	الإلتزامات العرضية والإرتباطات ( بالصافي )
١٠ ٥١٩	٢ ٥٢٦	-	٣٦١	٤ ٩٥٩	٢ ٦٧٣	خطابات ضمان إعتمادات مستندية

## ٤٢ - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٠					
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
<b>الأصول</b>					
					نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٦٤٠	-	-	-	-	٤٦٤٠
٧٧٣٦	١١	١٨٧٥	١٦٥٤	١٦٥	٤٠٣١
١١٦٧٧	-	-	-	-	١١٦٧٧
٩٥٣	-	-	-	-	٩٥٣
١٠	-	-	-	-	١٠
١٣٤٢	-	-	-	-	١٣٤٢
٥٩٩	-	-	-	-	٥٩٩
٢٤٩	-	-	-	-	٢٤٩
<b>الإلتزامات</b>					
١٥٤٥٦	-	-	-	-	١٥٤٥٦
٧١٣٠	-	-	-	-	٧١٣٠
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)</b>					
١١٠٧٠	-	٧٦٨٩	١٢٤٦	-	٢١٣٥
٨٣٥٩	٤٠	٦٨٨٩	٧٨٠	٦٥٠	-
خطابات ضمان					
إعتمادات مستندية					
٢٠٠٩					
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
<b>الأصول</b>					
					نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٠١٠	-	-	-	-	٥٠١٠
١٣٢٠٢	-	-	-	-	٥٧٩٦
١٠٦٧٨	-	-	-	-	١٠٦٧٨
٦٦٠	-	-	-	-	٦٦٠
١٠	-	-	-	-	١٠
٥٨٢	-	-	-	-	٥٨٢
٢٤٣	-	-	-	-	٢٤٣
<b>الإلتزامات</b>					
١٨٠٤٠	-	-	-	-	١٨٠٤٠
٦٥٠١	-	-	-	-	٦٥٠١
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)</b>					
٨٦٣٩	-	٦٧٩٠	٩٥٥	-	٨٩٤
١٠٥١٩	٦١	٩٠٧١	٦٣٧	٧٥٠	-
خطابات ضمان					
إعتمادات مستندية					

## ٤٣ - 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 :

٢٠٠٩		٢٠١٠		البيان
النسبة المئوية إلى	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى	فائض (عجز)	
رأسمال المصرف	ألف ريال	رأسمال المصرف	ألف ريال	
وإحتياطياته		وإحتياطياته		دولار أمريكي
( ١,٦٧ ) %	( ١٠١.٠٠١ )	١٢,٣١ %	٧٥٠.٢٢٧	يورو أوروبي
٣,٠٢ %	١٨٣.٤٥٩	٠,٠٢ %	١.٢٣٣	ريال سعودي
١,٢ %	٧٢.٢٧٥	٢,٢٣ %	١٣٥.٩٩١	جنيه استرليني
-	٨١٥	( ٠,٢٠ ) %	( ١٢.٦٢٠ )	درهم إماراتي
-	٢.١٧٣	٠,٠٥ %	٣٣.٤٥	أخرى
٠,٢١ %	١٣.٠٢٨	٠,٥٧ %	٣٥.٢٠٥	
٢,٨١ %	١٧٠.٧٤٩	١٤,٩٨ %	٩١٣.٣٨١	

## ٤٤ - 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 . وتمثل 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 . وتمثل هذه المعاملات في عمليات تمويل مرابحات وعمليات أخرى مختلفة وتدخّل تلك المعاملات ضمن نشاط المصرف العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠٠٩	٢٠١٠	طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢ ٨٣٢	٤ ٦٣٥	تمويل عمليات المراجعة ( بالصافي )
٢٤٧	٩١	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٣٣	٦ ٢٥٠	حسابات جارية وحسابات إيداع
٥ ٦٦١	١ ٧٥١	إعتمادات مستندية ( بالصافي )
١ ٩٠٥	١ ٦٥٦	خطابات ضمان ( بالصافي )
١٣,٦	٢٤	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٨١	٩٣	أجور ومرتببات الإدارة التنفيذية

#### ٤٥ - الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية ابتداءً من ١٧ فبراير ٢٠٠٩ نظراً لانتهاؤ فترة الإعفاء الواردة في قانون الإستثمار .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٩ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، ولم يتم الإنتهاء من أعمال الفحص الضريبي ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط من قبل مصلحة الضرائب عن عام ٢٠٠٩ .

#### ٤٦ - الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠٠٩ وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .