

بنك التضامن الإسلامي الدولي

Tadhamon International Islamic Bank



www.tiib.com

2011

التقرير السنوي

تقرير مراقب الحسابات



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة المساهمين
بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
الجمهورية اليمنية - صنعاء

تنسيق: ضرائب، إستشارات
جرات تورتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤/٥
فاكس: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦
www.gtymen.com

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة) وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والمكونة من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والتغيرات في الاستثمارات المقيدة الموحدة ومصادر واستخدامات أموال القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية الموحدة (١-٥٤).

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة صحيحة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة بحيث تكون خالية من أية أخطاء جوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ. بالإضافة إلى ذلك، تشمل هذه المسؤولية إختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة واستخدام تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

وفي إعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لإيداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.



الرأي

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وعن أدائها المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة ومصادر استخدامات أموال القرض الحسن الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

مسائل أخرى

إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م تم تدقيقها بواسطة مدقق آخر، وقد أبدى رأياً غير متحفظ حول هذه البيانات بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١م.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتمسك المجموعة دفاتر حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر.

جرائد ثورنتون يمن

بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م معد بيئتها الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١١م الف ريال يمني	إيضاحات	الأصول
٥٨,٩٣٨,٦٨٧	٤٧,٠٢٨,٧٩٩	٧	نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٦,٤٨٣,٦٤٩	٥٠,٢٣٠,٤٨٩	٨	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٥,٥٤٨,٧٥٩	٣٩,٩٦٨,٨٣٤	٩	تمويل عمليات عقود المرافعة، صافي
٨,٢٠٩,٠٣٤	١١,٣٠٠,٠٩٤	١١	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
١٦,٢٢٦,٧٣٠	٢٤,١٨٨,٩٠٥	١٣	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١٠,٨٩٥,٧٩٥	١٣,٦٨٦,٥٦٧	١٥	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٥٣٢,٩٩٩	٣٠٥,٨٦٧	١٧	إجارة منتهية بالتمليك، صافي
١٠٩,٨٠٨,٧١٩	١١٥,٥١٢,٧٣٦	١٨	إستثمارات عقارية، صافي
٣٩,٥٢٣,١٢٣	٤٢,٦٩٢,٨٧٤	١٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
١,٥٠١,٣٢٠	٨٦٨,٣٧٧	٢٠	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٦١,٧٦١	-	٢١	إستثمارات في شركات زميلة
-	١,١٤٨,٥٧٥		إستثمارات في صكوك إسلامية
١٦,١٧٣	٢٣٣		القرض الحسن، صافي
٣٩٠,٥١٩	٣٥٨,٠٢٣		إستثمارات مقيدة
٧,٠٤١,٩٣٩	٦,٠٤٥,٩٣٢	٢٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي
٤,٩٩٨,٠٧٥	٤,٨٠٢,٣٤٥	٢٤	ممتلكات ثابتة، صافي
٣٨٠,١٧٧,٢٨٢	٣٥٨,١٣٨,٦٥٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
٨٢,٦١٥,٨٠٧	٧١,٤١١,٩٨١	٢٥	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٣٧,٦٨٠	٦,٧٢٢,٩٢٠	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١,١٥٤,٥٤٩	٢٢,٢٥٠		أرصدة دائنة لعمليات المرافعة
٣,٥١٩,٨٥٦	٤,٤٢٥,٦٦١	٢٧	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١,١٩٩,١٨٤	٨٨٧,٠٨٧	٢٩	مخصصات أخرى
٨٨,٥٢٧,٠٧٦	٨٣,٤٦٩,٨٩٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٢٤٠,٣٦٢,٧٠٠	٢١٢,٤٣٧,٨٦٠	٣٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإذخار
٣٩٠,٥١٩	٣٥٨,٠٢٣		حسابات الإستثمارات المقيدة
٢٤٠,٧٥٣,٢١٩	٢١٢,٧٩٥,٨٨٣		إجمالي حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	رأس المال
١٥,٩٠٠,٠٦٩	١٥,٩٠٠,٠٦٩	٣٣	إحتياطي قانوني
٩٨٢,٠٠٠	٢٦١,٢٤٦	٣٤	إحتياطي عام
١٢,٢٣١,٢٥٢	٢٥,٧٥٣,٨١١	٣٥	إحتياطيات أخرى
١,٧٣٥,١٣٥	(٩١,٥٠١)		(الخسائر) الأرباح المدورة
٥٠,٨٤٨,٤٥٦	٦١,٨٢٣,٦٢٥		إجمالي حقوق مساهمي البنك
٤٨,٥٣١	٤٩,٢٤٣		حقوق المساهمين غير المسيطرين
٥٠,٨٩٦,٩٨٧	٦١,٨٧٢,٨٦٨		إجمالي حقوق المساهمين
٣٨٠,١٧٧,٢٨٢	٣٥٨,١٣٨,٦٥٠		مجموع الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات وحقوق المساهمين
٦٦,٢٦٢,٥٠٠	٦٦,٢٧١,٣٤٥	٣٦	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧	٧,٣٩٥,٥٩٣	٧,٧٨١,٠٠٠	إيرادات تمويل عمليات عقود المراهبة والإستصناع
٣٨	١٠,٠٠١,٠٤٥	٤,١٢٠,٥١٥	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
	١٧,٣٩٦,٦٣٨	١١,٩٠١,٥١٥	
	(١١,٧٥٧,٢٦٤)	(١٧,٥٩٨,٤٦١)	يخصم:
	٥,٦٣٩,٣٧٤	(٥,٦٩٦,٩٤٦)	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٣٩	١,٩٤١,٣٦٤	١,٨٦٥,٠٦٧	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
	(٤٦,٣٤٥)	(٥٦,٣٠٦)	يخصم: مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٤٠	(١,٢٩٦,٩٨١)	٤,٧٢٤,٧٠٧	(خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي
	٢٨,٣٨٧	٤,١٨٠,١٥٤	أرباح إستثمارات في شركات زميلة
	١٠٨,٣٨٢	(٤٢,٣٧٩)	أرباح (خسائر) غير محققة من الإستثمارات المحتفظ بها لغرض
	(٣٤١,٥٩٣)	(٧٢٣,٤١٢)	المتاجرة
	-	١,٩٧١,٣١٧	الإنتخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
	٤٤٦,٤٨٥	٦٠١,٩٤٨	أرباح غير محققة من الإستثمارات العقارية
٤١	٦,٤٧٩,٠٧٣	٦,٨٢٤,١٥٠	إيرادات عمليات أخرى
			أرباح النشاط
٤٢	(٢,٨٧١,١٢٦)	(١,٧٧٨,٩٩٥)	يخصم:
٤٣	(٥,٤٣٣,٨٧١)	(٤,٦٩٩,٧٠٥)	المخصصات
	-	(١٦,٨٤٠)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
	(١,٨٢٥,٩٢٤)	٣٢٨,٦١٠	الإنتخفاض في أصول آلت ملكيتها للبنك
			صافي (خسارة) ربح السنة
	(١,٨٢٦,٦٣٦)	٣٢٨,٤١٩	موزعة كالتالي:
	٧١٢	١٩١	مساهمي البنك
	(١,٨٢٥,٩٢٤)	٣٢٨,٦١٠	حقوق المساهمين غير المسيطرين
			صافي (خسارة) ربح السنة
٤٤	(٩١.٣)	١٦.٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي (خسارة) ربح السنة

تابع بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني
صافي (خسارة) ربح السنة	(١,٨٢٥,٩٢٤)	٣٢٨,٦١٠
صافي التغيير في القيمة العادلة:		
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٥	(٢,٢٠٩,٦٢٨)
الاستثمارات العقارية	٣٥	(٢,٩٠٢,٧٥٣)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	١١,٦٩٦,٦٣٥	(٤,٧٨٣,٧٧١)
موزعة كالتالي:		
مساهمي البنك	١١,٦٩٥,٩٢٣	(٤,٧٨٣,٩١٧)
حقوق المساهمين غير المسيطرين	٧١٢	١٤٦
	١١,٦٩٦,٦٣٥	(٤,٧٨٣,٧٧١)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

الإجمالي	حقوق المساهمين			رأس المال			
	حقوق المساهمين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	(المستثمر) الأرباح	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي للأدوية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٠,٨٩٦,٩٨٧	٤٨,٥٣١	٥٠,٨٤٨,٤٥٦	١,٧٣٥,١٣٥	١٢,٣٣١,٢٥٢	٩٨٢,٠٠٠	١٥,٩٠٠,٠٦٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٢٢,٥٥٩	-	١٣,٥٢٢,٥٥٩	-	١٣,٥٢٢,٥٥٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٨٢٥,٩٢٤)	٧١٢	(١,٨٢٦,٦٣١)	(١,٨٢٦,٦٣١)	-	-	-	-
(٧٢٠,٧٥٤)	-	(٧٢٠,٧٥٤)	-	-	(٧٢٠,٧٥٤)	-	-
٦١,٨٧٢,٨٦٨	٤٩,٢٤٣	٦١,٨٢٣,٦٢٥	(٩١,٥٠١)	٢٥,٧٥٣,٨١١	٢٦١,٢٤٦	١٥,٩٠٠,٠٦٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م							
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ م							
علاوة الإصدار							
صافي التغيرات في احتياطي القيمة المعادلة							
صافي التغيرات في فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية							
صافي خسائر السنة							
توزيعات للمساهمين							
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م							
٥٥,٣٩٨,٠٥٦	١٧,٨٨٩	٥٥,٣٨٠,١٦٧	١,٤٠٦,٧١٦	١٧,٠٠٤,٤٣٩	١,٠٦٩,٠٠٠	١٥,٩٠٠,٠١٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٧	-	٥٧	-	-	-	٥٧	-
(٥,١١٢,٤٢٦)	(٤٥)	(٥,١١٢,٣٨١)	-	(٥,١١٢,٣٨١)	-	-	-
٣٦٩,٦٩٠	٣٠,٤٩٦	٣٣٩,١٩٤	-	٣٣٩,١٩٤	-	-	-
٣٢٨,٦١٠	١٩١	٣٢٨,٤١٩	٣٢٨,٤١٩	-	-	-	-
(٨٧,٠٠٠)	-	(٨٧,٠٠٠)	-	-	(٨٧,٠٠٠)	-	-
٥٠,٨٩٦,٩٨٧	٤٨,٥٣١	٥٠,٨٤٨,٤٥٦	١,٧٣٥,١٣٥	١٢,٣٣١,٢٥٢	٩٨٢,٠٠٠	١٥,٩٠٠,٠٦٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م							

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م معد بيتها ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣٢٨,٦١٠	(١,٨٢٥,٩٢٤)	صافي (خسارة) أرباح السنة
تعديلات لتسوية صافي (خسارة) أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٦١,٩١٩	٥١١,٢٣٣	إهلاك ممتلكات ثابتة
١,٧٧٨,٩٩٥	٢,٨٧١,١٢٦	مخصصات
١٤٦,٣٦٦	٢٩٦,٨٤٧	مخصص حقوق الموظفين من الأجور والمرتببات
١,٨٤٥,٣١١	٦,١٠٨	صافي أرباح بيع ممتلكات ثابتة
(٤,١٨٠,١٥٤)	-	أرباح إستثمارات في شركات زميلة
٤٢,٣٧٩	(١٠٨,٣٨٢)	(أرباح) خسائر تقييم إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٢٧,١٧٩)	-	فروق إعادة تقييم إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٢٠٧,٤٦٣	٣٤١,٥٩٣	الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢,٩٠٢,٧٥٣	-	أرباح غير محققة من الإستثمارات العقارية
(٦٨٣,٧٠٩)	(٧,٠٧٥,٤٧٨)	المستخدم من المخصصات
(٢٦٣,٧٢٢)	(٢٩٣,٠٩١)	مخصصات إنتفى الغرض منها
(٥,٥٠٨)	٣٣٢,٢٥١	فروق إعادة تقييم الممتلكات والمعدات بالعملة الأجنبية
٣٦٩,٦٩٠	-	فروق إعادة تقييم العملة الأجنبية
١٧,٥٩٨,٤٦١	١١,٧٥٧,٢٦٤	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق والإدخار
٢٢,٥٢١,٦٧٥	٦,٨١٣,٥٤٧	أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والإلتزامات المستخدمة في التشغيل
(٩,٧٦٠,٣٠٤)	١٢,٥٣١,٥٥١	النقص (الزيادة) في الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
٥٠٩,١٨٥	١٥,٩٤٠	النقص في القرض الحسن
١,٣٣٧,٨٢٦	٧٣٠,١٤٣	النقص في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٣٣٢,٧٧٨	٩٠٥,٨٠٥	الزيادة في الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
١٤,٩٤١,١٦٠	٢٠,٩٩٦,٩٨٦	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٦,٠٨٥,٦٦٤)	٣٣,٢٢٣,٨٠٧	النقص (الزيادة) في تمويل عمليات المراجعات
(١,٤٢٤,١٤٤)	(٣,١٧٢,٥٤٧)	(الزيادة) في تمويل عمليات الإستصناع
١,٣٨٢,٨١٣	(١,٩٨٨,٤١١)	(الزيادة) النقص في إستثمارات عقود المضاربة

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	معاد بيتها ألف ريال يمني
٢٢٧,١٣٢	٣٦٧,٨٨١	
(٢,٥٠٥,٣٥٤)	(١,٣١٤,٢١٥)	
٥,٦٢٧,٩٣٩	(٢٧,٤٦٧,٣٥١)	
٧٤١,٣٢٥	١,٢١٨,٩١٢	
٥٣,٤٧٥	-	
(٧٩٩,٥١٣)	-	
(١,٣٢٠,٧٤١)	(٩,٢٩١,٦٣٤)	
٦١,٧٦١	(٩,٨٠٥)	
(١,١٤٨,٥٧٥)	-	
٣,٤٦٠,٧٨٠	٥,١١٥,٧٩٦	
(٧٠٧,٣٣٧)	(٢,٩٥٦,٨٥٥)	
٣١,٧٥٣,٧٤١	(٤٠,٤٦٤,٢٦٦)	
صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)		
-	٥٧	
(٢٧,٩٢٤,٨٤٠)	٢٣,٨٤٣,٢٤٠	
(١١,٢٠٣,٨٢٦)	١٣,٦٥٧,٩٤٤	
٦,٦٨٥,٢٤٠	(٣,٧١٠)	
(١١,٧٥٧,٢٦٤)	(١٧,٦٧٤,٥٧٧)	
(٧٢٠,٧٥٤)	(٣٧٣)	
(٤٤,٩٢١,٤٤٤)	١٩,٨٢٢,٥٨١	
٧,٨٢٩,٢٨٣	(٥,٧٠٠,٥٢٥)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) المتاحة من أنشطة التمويل (٣)		
صافي التغير في النقد وما في حكمه (٣+٢+١)		
٤٣,٧٧٥,٧٦٤	٤٩,٤٧٦,٢٨٩	
٥١,٦٠٥,٠٤٧	٤٣,٧٧٥,٧٦٤	
رصيد النقد وما في حكمه في ١ يناير		
رصيد النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر		
٢٨,٢٢٠,٣٤٤	٣١,١٣٥,١٢٩	
٢٣,٣٨٤,٧٠٣	١٢,٦٤٠,٦٣٥	
٥١,٦٠٥,٠٤٧	٤٣,٧٧٥,٧٦٤	
ويتمثل النقد وما في حكمه فيما يلي:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الإحتياطي		
حسابات جارية لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية تستحق خلال ثلاثة أشهر		

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

الإجمالي		المتاجرة في العقارات		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	
٣٩٠,٥١٩	٣٥٨,٠٢٣	٣٩٠,٥١٩	٣٥٨,٠٢٣	الإستثمارات في ٣١ ديسمبر
١	١	١	١	عدد الوحدات الإستثمارية في ٣١ ديسمبر

بيان مصادر وإستخدامات أموال القرض الحسن الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	
٢١,٤٨٠	٥٣٠,٦٦٥	الرصيد في ١ يناير ويمثل ما يلي:
٥,٤٩٤	٢١,٤٨٠	قروض مستخدمة قائمة
		بضائف: مصادر أموال الصندوق
		المحول من الحسابات الجارية للعملاء
(٢٦,٧٤١)	(٥٣٠,٦٦٥)	نقصاً: إستخدامات أموال الصندوق
		المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
٢٣٣	٢١,٤٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ويمثل فيما يلي:
-	(٥,٣٠٧)	قروض مستخدمة قائمة
		يخصم: مخصص صندوق القروض الحسن
٢٣٣	١٦,١٧٣	

وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	
٥,٣٠٧	٥,٣٠٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	المكون خلال السنة
(٥,٣٠٧)	-	المسترد خلال السنة
-	٥,٣٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١. التأسيس ونشاط البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي الدولي (البنك) تحت إسم البنك الإسلامي اليمني للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة يمنية مقفلة) بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٧ لسنة ١٩٩٥م وقد تم تعديل إسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ١٦٩ لسنة ١٩٩٦م هذا وقد قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٢م تغيير إسم البنك ليصبح "بنك التضامن الإسلامي الدولي".

وبموجب ترخيص البنك المركزي اليمني يباشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم (٣) من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وقد بدأ البنك نشاطه الفعلي في ٢٠ يوليو ١٩٩٦م ويمارس نشاطه من خلال المركز الرئيسي بمدينة صنعاء وعدد ٢٣ فرع منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية بالإضافة إلى الشركات التابعة التالية داخل وخارج الجمهورية اليمنية:

نسبة الملكية	إسم الشركة التابعة	
	٢٠١١م	٢٠١٠م
٩٩.٩%	٩٩.٩%	٩٩.٩%
٩٥%	٩٥%	٩٥%
٩٥%	٩٥%	٩٥%

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة و تلك التي تخص الشركات التابعة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية والغير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها من قبل البنك

تم إصدار معايير وتفسيرات جديدة وتعديلات على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة، ولم يتم تبنيها من قبل البنك.

وتتوقع إدارة البنك بأن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات العلاقة سوف يتم تبنيها ضمن السياسات المحاسبية للبنك للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ نفاذ هذه الإصدارات. أدناه معلومات عن المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي يتوقع أن تكون ذات علاقة ببيانات البنك المالية، وهناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة أصدرت لكن لا يتوقع أن يكون لها تأثير على البيانات المالية للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

يسعى مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس بـ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية) ويتضمن هذا المعيار على عدة فصول تتعلق بعضها بالإعتراف، وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية والتي ستكون سارية المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٣م، ولا تزال هناك فصول أخرى تتناول دراسة منهجية الإنخفاض ومحاسبة التحوط يجرى تطويرها وتحديثها.

وتقوم الإدارة بتقييم أثر هذه التعديلات على البيانات المالية للبنك وعلى الرغم من ذلك لا تتوقع الإدارة تنفيذ هذه التعديلات حتى يتم إصدار كافة فصول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية ومن ثم سيتم عمل تقييم شامل لأثر جميع التعديلات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) - البيانات المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. حيث تم تنقيح تعريف السيطرة جنباً إلى جنب مع الإرشادات المصاحبة لتحديد المصلحة في الشركة التابعة. ومع ذلك، فإن متطلبات وآليات التوحيد والمحاسبة عن أي مصالح غير مسيطرة والتغيرات في السيطرة لا تزال هي نفسها.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) إتفاقيات المشاركة

حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة. حيث يؤيد بشكل وثيق المحاسبة من قبل المستثمرين على حقوقهم والتزاماتهم المتعلقة بالحصص المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تم الاستغناء عن الخيار الخاص باستخدام التجميع النسبي للمشاريع المشتركة. ويتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة، والتي تستخدم حالياً في الاستثمارات في الشركات الزميلة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن المنافع في المنشآت الأخرى

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) يعمل على تكامل وتناسق متطلبات الإفصاح لأنواع مختلفة من الاستثمارات، بما في ذلك المنشآت غير موحدة الهيكل. حيث يعمل على تقديم متطلبات جديدة للإفصاح حول المخاطر التي تتعرض لها المنشأة من خلال مشاركتها مع المنشآت التنظيمية الأخرى.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) الإستثمارات في المنشآت الزميلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الحصص في المشاريع المشتركة

تتمثل التعديلات في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) بتعامله حالياً فقط مع البيانات المالية المنفصلة، كما أن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) ضم الاستثمارات في الحصص المشتركة ضمن نطاقه ومع ذلك، فإن طريقة حقوق الملكية في المحاسبة لا تزال دون تغيير.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) لا يؤثر على العناصر المطلوب أن يتم قياسها بالقيمة العادلة، ولكن يوضح تعريف القيمة العادلة ويزود بالإرشادات ذات الصلة، كما يعزز الإفصاحات حول مقاييس القيمة العادلة. وهو ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، وتقوم إدارة البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية

إن تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تتطلب من المنشأة تجميع البنود التي عرضت في بيان الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى والتي:

- أ. لا يمكن تصنيفها في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة.
- ب. يمكن تصنيفها في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة عندما يتم استيفاء شروط معينة. وهو ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢م. حيث أن إدارة البنك لا تتوقع أن هذا سوف يغير العرض الحالي لبنود الدخل الشامل الأخرى، ولن يؤثر على عملية القياس أو الاعتراف بمثل تلك البنود.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين

إن تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تتضمن عدداً من التحسينات المستهدفة في المعيار. حيث أن التغييرات الرئيسية تتعلق بخطط المنافع المحددة. والنسخة المعدلة من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م. وتقوم إدارة البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار الجديد.

٤. السياسات المحاسبية

١.٤ العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الإستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الإستثمارات المالية والإستثمارات العقارية والأدوات المالية والتي يتم إعادة تقييمها إلى القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي، ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني وتظهر كل القيم لأقرب الف ريال يمني (إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك).

٢.٤ توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية للبنك والكيانات التي تسيطر عليها (الشركات التابعة). تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك سلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة كافة الأصول والالتزامات ونتائج أعمال الشركات التابعة بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبنود بيان الدخل الشامل الناتج عن العمليات المشتركة.

تتمثل حقوق المساهمين غير المسيطرين في حصتهم في الأرباح والخسائر وصافي الأصول غير المملوكة للمجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر وتدرج بالقيمة العادلة بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد وبياني الدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

٣.٤ تقييم عمليات تمويل عقود المراجعة والإستصناع

تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل عقود المراجعة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المراجعة أو الإستصناع وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص محدد لعقود عمليات المراجعة أو الإستصناع أو الإلتزامات العرضية بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من إجمالي تمويل المراجعة والإستصناع والإلتزامات العرضية الأخرى بعد إستبعاد الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المراجعة والإستصناع والإلتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

ديون عقود المراجعة والإستصناع المنتظمة متضمنة الديون تحت المراقبة ١%

الديون غير المنتظمة:

ديون دون المستوى ١٥%
ديون مشكوك في تحصيلها ٤٥%
ديون رديئة ١٠٠%

يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات عقود المراهبة والإستصناع 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 خصما من المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها.

تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات عقود المراهبة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي الموحد بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المحددة والعامّة المتعلقة بها وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة في تاريخ بيان المركز المالي.

٤.٤ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة والمشاركة. في حين تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين البنك والعميل أو الشريك على أن تثبت أية فروقات بين تلك القيمة والقيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ترحل إلى بيان الدخل الشامل الموحد.

وتطبقا لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص للإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من إجمالي الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة الأخرى بعد إستبعاد الأرصدة المغطاه بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة وذلك طبقا للنسب التالية كحد أدنى:

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

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

تظهر أرصدة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ببيان المركز المالي الموحد بالقيمة المرحلة التي تتمثل في التكلفة ناقصا الخسائر المحققة والمخصصات المحددة والعامّة المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة).

٥.٤ الإجارة المنتهية بالتملك

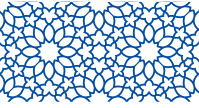
تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة التاريخية ناقصا مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها ويتم إهلاكها، في ماعدا الأراضي، على مدى عمر التأجير.

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

٦.٤ تقييم الإستثمارات العقارية

يتم التعامل مع الإستثمارات في العقارات بصفحتها محفظة حيث يتم تقييمها بالقيمة العادلة (بدلا من التكلفة ناقصا الإنخفاض في القيمة طبقا لتعليمات البنك المركزي اليمني السابقة) ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير 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 الشامل الموحد ببند " الأرباح أو الخسائر غير المحققة من تقييم الإستثمارات" وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الموحد.



وفي حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل الشامل الموحد في فترة مالية سابقة نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ببيان المركز المالي الموحد. ويعتبر الإنخفاض الجوهرى أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات مؤشرا موضوعيا للتدني الدائم في قيمتها.

٧.٤ تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل إستثمار على حدة، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين (بدلاً من تحميل الفروق على بيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزى اليمنى السابقة). وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الموحد. وفي حالة وجود خسارة غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل الشامل الموحد نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ببيان المركز المالي الموحد. ويعتبر الإنخفاض الجوهرى أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات المالية مؤشرا موضوعيا 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.

٨.٤ تقييم الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

تثبت الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة عند الإقتناء بالتكلفة، وفي تاريخ بيان المركز المالي الموحد يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحميل الفروقات على قائمة الدخل ببند "فروقات تقييم إستثمارات مالية".

٩.٤ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للبنك تأثير جوهرى عليها بتكلفة الإقتناء. وفي تاريخ بيان المركز المالي الموحد يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب البنك في حقوق الملكية للشركة الزميلة وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ويتم إثبات قيمة هذا التغيير ببيان الدخل الشامل الموحد.

١٠.٤ إستثمارات في صكوك إسلامية

يتم إثبات الإستثمارات في الصكوك الإسلامية بالقيمة الإسمية وتكون قيمة الصكوك مستحقة الدفع بالكامل عند حلول أجلها وهي قابلة للتداول في السوق الثانوية ويتم توزيع الأرباح المستحقة بصفة دورية كل سنة.

١١.٤ تقييم الإستثمارات المقيدة

يتم تقييم عمليات المراجعة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الإستثمارات المقيدة على نفس أسس التقييم المذكورة بالإيضاحين (٤-٣) و (٤-٤) على أن ترحل الأرباح أو الخسائر والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب البنك مقابل إدارة هذه الإستثمارات.

١٢.٤ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

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

١٣.٤ الممتلكات الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الممتلكات والمعدات حسب التكلفة بعد تنزيل الإهلاك المتراكم وأي خسائر إنخفاض في القيمة، ويجري احتساب الإهلاك عليها بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة للعمر الإنتاجي وتحمله على بيان الدخل الشامل، فيما عدا الأراضي التي لا يتم إهلاكها. ويعاد النظر سنوياً بمعرفة الإدارة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول (إن وجدت).

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات:

العمر الإنتاجي بالسنوات

٤٠ سنة	مباني
١٠ سنوات	آلات ومعدات
٥ سنوات	سيارات
٥-٤٠ سنة	أثاث ومفروشات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر

١٤.٤ الإنخفاض في قيمة الأصول

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول - حسب أهميتها النسبية - في تاريخ البيانات المالية الموحدة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل الشامل الموحد بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. كما يتم الإعتراف بقيمة الزيادة في الأصول، والتي سبق تخفيضها، في بيان الدخل الشامل الموحد بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الإنخفاض.

١٥.٤ مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للإلتزامات 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 البنك لتقدير مبلغ الإلتزامات.

١٦.٤ مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين، غير المؤمن عليهم. بواقع ٩% من الأجر الشامل الأخير عن كل شهر كامل من شهور الخدمة الفعلية ويتم إثبات تلك المستحقات ضمن بند مخصصات أخرى في قائمة المركز المالي.

١٧.٤ الضرائب

تحتسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية. وتحسب الضرائب المستحقة على المجموعة خارج الجمهورية اليمنية طبقاً للقوانين والقرارات والتعليمات الضريبية السارية في الدول التي يوجد للمجموعة شركات تابعة لها. ويتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

١٨.٤ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج بيان المركز المالي الموحد بعد خصم التأمينات المحصلة عنها تحت بند إلتزامات عرضية وأرتباطات باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

١٩.٤ النقدية وما في حكمها

يتضمن بند النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات الموحدة النقدية أرصدة النقد والأرصدة لدى البنوك بإستثناء أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني، وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والتي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

٢٠.٤ تحقق الإيراد

أ. إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع

تثبت أرباح عقود المراجعة والإستصناع على أساس الإستحقاق حيث تثبت كافة الأرباح كإيرادات مؤجلة عند إتمام عقد المراجعة وترحل لبيان الدخل الشامل الموحد على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ب. إيرادات الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية ببيان الدخل الشامل الموحد في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة.

تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربة والمشاركة التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال السنة المالية.

ج. إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

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

د. إيرادات الإستثمارات في شركات زميلة

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في شركات زميلة طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة.

هـ. إيرادات الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و. إيرادات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

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

٢١.٤ الإيرادات المخالفة للشريعة

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ويتم التصرف بها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

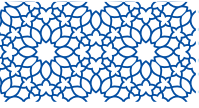
٢٢.٤ ترجمة العملات الأجنبية

العملة الوظيفية للمجموعة

يعتبر الريال اليمني هو العملة الوظيفية المستخدمة في البنك كما أن البيانات المالية الموحدة تعرض بنفس العملة.

الأرصدة والمعاملات بالعملات الأجنبية

تثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم إدراج الفروقات الناتجة في بيان الدخل الشامل الموحد.



كما يتم تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات للشركات التابعة في نهاية السنة المالية بالريال اليمني (عملة العرض) على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم تقييم بنود بيان الدخل الشامل الموحد للشركات التابعة على أساس متوسط أسعار الصرف السارية خلال السنة ويتم إثبات فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية في بند الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين.

لا يدخل البنك في العقود الأجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية. كما لا يدخل في الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية.

٢٣.٤ إشراف البنك المركزي اليمني

يخضع نشاط البنك في الجمهورية اليمنية لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً للقوانين المنظمة لأعمال البنوك وكذلك ما يخص نشاط البنوك الإسلامية.

٢٤.٤ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتنحصر مسؤوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المجموعة طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

٢٥.٤ الزكاة

يتم إحتساب الزكاة طبقاً لفتوى الهيئة الشرعية في البنك ويتم تحصيل الزكاة من المساهمين وتوريدها إلى مصلحة الواجبات المختصة وهي التي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية.

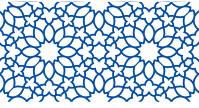
٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١.٥ الأدوات المالية

أ. تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والإلتزامات المالية. تتضمن الأصول المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والإيداعات لدى البنوك وعمليات تمويل المراجحات والإستصناع والمضاربات والمشاركات وكذا الإستثمارات العقارية وعمليات الإجارة المنتهية بالتمليك والإستثمارات المالية والإستثمارات في شركات زميلة والإستثمارات في الصكوك الإسلامية، كما تتضمن الإلتزامات المالية الحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار والمستحق للبنوك. و تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند إلتزامات عرضية وإرتباطات.

ويتضمن إيضاح رقم (٤) من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة 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 في تاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية 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.



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١١ م		
صافي القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	
ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	
الأصول المالية				
٥٨,٩٣٨,٦٨٧	٥٨,٩٣٨,٦٨٧	٤٧,٠٢٨,٧٩٩	٤٧,٠٢٨,٧٩٩	نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمنى
٤٦,٤٨٣,٦٤٩	٤٦,٤٨٣,٦٤٩	٥٠,٢٣٠,٤٨٩	٥٠,٢٣٠,٤٨٩	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٥,٥٤٨,٧٥٩	٧٥,٥٤٨,٧٥٩	٣٩,٩٦٨,٨٣٤	٣٩,٩٦٨,٨٣٤	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٢٠٩,٠٣٤	٨,٢٠٩,٠٣٤	١١,٣٠٠,٠٩٤	١١,٣٠٠,٠٩٤	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
١٦,٢٢٦,٧٣٠	١٦,٢٢٦,٧٣٠	٢٤,١٨٨,٩٠٥	٢٤,١٨٨,٩٠٥	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١٠,٨٩٥,٧٩٥	١٠,٨٩٥,٧٩٥	١٣,٦٨٦,٥٦٧	١٣,٦٨٦,٥٦٧	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٥٣٢,٩٩٩	٥٣٢,٩٩٩	٣٠٥,٨٦٧	٣٠٥,٨٦٧	إجارة منتهية بالتمليك، صافي
١٠٩,٨٠٨,٧١٩	١٠٩,٨٠٨,٧١٩	١١٥,٥١٢,٧٣٦	١١٥,٥١٢,٧٣٦	إستثمارات عقارية، صافي
٣٩,٥٢٣,١٢٣	٣٩,٥٢٣,١٢٣	٤٢,٦٩٢,٨٧٤	٤٢,٦٩٢,٨٧٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
١,٥٠١,٣٢٠	١,٥٠١,٣٢٠	٨٦٨,٣٧٧	٨٦٨,٣٧٧	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٦١,٧٦١	٦١,٧٦١	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
-	-	١,١٤٨,٥٧٥	١,١٤٨,٥٧٥	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٩٠,٥١٩	٣٩٠,٥١٩	٣٥٨,٠٢٣	٣٥٨,٠٢٣	إستثمارات مقيدة
الإلتزامات المالية				
٨٢,٦١٥,٨٠٧	٨٢,٦١٥,٨٠٧	٧١,٤١١,٩٨١	٧١,٤١١,٩٨١	حسابات جارية وودائع أخرى
٣٧,٦٨٠	٣٧,٦٨٠	٦,٧٢٢,٩٢٠	٦,٧٢٢,٩٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤٠,٣٦٢,٧٠٠	٢٤٠,٣٦٢,٧٠٠	٢١٢,٤٣٧,٨٦٠	٢١٢,٤٣٧,٨٦٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإندخار

ج. تدرج القيمة العادلة

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

- المستوى الأول للقيمة العادلة : يمثل 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 ويتم إستنتاجها من الأسعار.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة : يمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق.

د. الأدوات التي تقارب قيمتها العادلة القيمة المرحلة

وهي الأصول والإلتزامات المالية النقدية التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها المرحلة مقارنة لقيمتها العادلة.

٢.٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. تعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان إستمرارية تحقيق المجموعة للأرباح. يتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لإستمرارية ربحية المجموعة ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر وتعرض أيضا على لجنة المراجعة وكذا الرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة وتعرض المجموعة لمخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ. مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المراجحات والإستصناع والمضاريات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتمليك والديون المتعلقة بها وكذا أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والإستثمارات 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 الإستحقاق. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن مخاطر الائتمان فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية.

وتتبع المجموعة الإجراءات الآتية لتخفيض مخاطر الائتمان:

- 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 والإستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

الجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي الموحد كما يظهر الحد الأقصى للمخاطر الإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (لا تتضمن النقد في الصندوق والصراف الآلي)	٢٩,٧١٦,٠٩٧
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٥٠,٢٣٠,٤٨٩
تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي	٣٩,٩٦٨,٨٣٤
تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي	١١,٣٠٠,٠٩٤
إستثمارات في عقود المضاربة، صافي	٢٤,١٨٨,٩٠٥
إستثمارات في عقود المشاركة، صافي	١٣,٦٨٦,٥٦٧
إجارة منتهية بالتمليك، صافي	٣٠٥,٨٦٧
إستثمارات عقارية، صافي	١١٥,٥١٢,٧٣٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي	٤٢,٦٩٢,٨٧٤
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٨٦٨,٣٧٧
إستثمارات في شركات زميلة	-
إستثمارات في صكوك إسلامية	١,١٤٨,٥٧٥
إستثمارات مقيدة	٣٥٨,٠٢٣
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٦,٠٤٥,٩٣٢
	٣٣٦,٠٢٣,٣٧٠
	٣٥٨,٤٧١,٩٩٥
التزامات عرضية وإرتباطات	٦٦,٢٧١,٣٢٥
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٤٠٢,٢٩٤,٦٩٥
	٤٢٤,٧٣٤,٤٩٥

تقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم ٤٦ من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة كما يبين الإيضاح رقم ٤٧ من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

ب. مخاطر السيولة

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

الجدول التالي يوضح تحليل بإستحقاق الإلتزامات المالية:

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٦,٧٢٢,٩٢٠	-	-	-	٦,٧٢٢,٩٢٠
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٢٢,٦٠٢,٣٣٢	٢٧,٨٨٣,٢٣٩	١٠,٣١٠,٠٠٠	١٠,٦١٦,٤١٠	٧١,٤١١,٩٨١
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار	٤٣,٦٦١,٧٤٤	٥٨,١٣٢,٧٦٩	٥٨,٢١٣,٢٧٦	٥٢,٤٣٩,٠٧١	٢١٢,٤٤٦,٨٦٠
إستثمارات مقيدة	-	-	٣٥٨,٠٢٣	-	٣٥٨,٠٢٣
	٧٢,٩٨٦,٩٩٦	٨٦,٠١٦,٠٠٨	٦٨,٨٨١,٢٩٩	٦٣,٠٥٥,٤٨١	٢٩٠,٩٣٩,٧٨٤

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٣٧,٦٨٠	-	-	-	٣٧,٦٨٠
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٢٦,١٤٨,٤١٢	٣٢,٢٥٧,٨٤١	١١,٩٢٧,٥٤٠	١٢,٢٨٢,٠١٤	٨٢,٦١٥,٨٠٧
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار	٤٩,٤٠١,٠٥٧	٦٥,٧٧٤,٢٩٠	٦٥,٨٦٥,٣٨٠	٥٩,٣٢١,٩٧٣	٢٤٠,٣٦٢,٧٠٠
إستثمارات مقيدة	-	-	٣٩٠,٥١٩	-	٣٩٠,٥١٩
	٧٥,٥٨٧,١٤٩	٩٨,٠٣٢,١٣١	٧٨,١٨٣,٤٣٩	٧١,٦٠٣,٩٨٧	٣٢٣,٤٠٦,٧٠٦

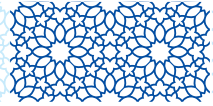
ويبين الايضاح (٤٥) من الايضاحات حول البيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الاصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية.

ج. خطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال البنك خلال الفترة المالية ولذلك فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة الربح التي يتم دفعها لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار ولذلك فإن المجموعة غير معرضة بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد. يبين الإيضاح ٣١ من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة متوسط نسب العائد الموزع لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية.

د. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لطبيعة نشاطه يتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية مما يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم ٦ لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده نسبة ١٥% من رأس المال والإحتياطيات، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن نسبة ٢٥% من رأس المال والإحتياطيات.



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

يوضح الجدول التالي صافي مراكز العملات الأجنبية الهامة خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية:

٢٠١١م					
دولار أمريكي	يورو	سعودي	جنيه إسترليني	درهم أماراتي	دينار بحريني
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٤٢,٨٧٥,١٥٦	٦,١٣٨,٩٤٠	٣٧,٥٩٠,٣٢٢	٣,٣٦٨,٩٢٧	٣٢,٥٣٤,٤٤٥	٦,٦٤٧,٣١٥
١٢٩,٧٩١,٢٨٩	٢,٩٢٧,٠٩٧	١٧,٦٠١,٦٣٤	٣٩٢,٦١٨	١٧١,٤٤٠	-
١٣,٠٨٣,٨٦٧	٣,٢١١,٨٤٣	١٩,٩٨٨,٦٨٨	٢,٩٧٦,٣٠٩	٣٢,٣٦٣,٠٠٥	٦,٦٤٧,٣١٥

٢٠١١م					
بن ياباتي	دينار كويتي	فرنك سويسري	جنيه سوداني	دينار أردني	إجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١٤,٠٣٢	١,٧٠٧,٦٥٣	٢٢,٥٧٣	٦,١١٦,٥٤٦	٣١٠,٥٧٤	٢٣٧,٤٢٦,٤٨٣
٥٨,٨٦٨	-	٤٥٨	-	-	١٥٠,٩٤٣,٤٠٤
٥٥,١٦٤	١,٧٠٧,٦٥٣	٢٢,١١٥	٦,١١٦,٥٤٦	٣١٠,٥٧٤	٨٦,٤٨٣,٠٧٩

٢٠١٠م					
دولار أمريكي	يورو	سعودي	جنيه إسترليني	درهم أماراتي	دينار بحريني
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٥٠,٦١٩,١٦٦	٦,٢٥٩,٧٣٣	٢٩,٥٩١,٩٢٧	٣,٦٨٠,٥٢٢	٣٢,٧٠٩,٣٢٢	٦,٦٣٧,١٩٢
١٣٣,٨٩٠,١٧٩	٤,٥٨٨,٥٩٢	٢٠,٩٧٦,٣٩١	٣٠٩,٤٣٣	١٢٥,٨٠٠	-
١٦,٧٢٨,٩٨٧	١,٦٧١,١٤١	٨,٦١٥,٥٣٦	٣,٣٧١,٠٨٩	٣٢,٥٨٣,٥٢٢	٦,٦٣٧,١٩٢

٢٠١٠م					
بن ياباتي	دينار كويتي	فرنك سويسري	جنيه سوداني	إجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨١,٠٠٠	١,٦٨٨,٠٧٠	٥,٢٤٧	٨,١٢٥,٢٣٤	٢٣٩,٣٩٧,٤١٣	
٤٠,١٠٨	-	٣٤,٨٩٤	-	١٥٩,٩٦٥,٣٩٧	
٤٠,٨٩٢	١,٦٨٨,٠٧٠	(٢٩,٦٤٧)	٨,١٢٥,٢٣٤	٧٩,٤٣٢,٠١٦	

يبين إيضاح ٤٨ من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالسنة الماضية

٥. 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.

تعمل المجموعة 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 وإلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

و. مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم 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 المجموعة. كما يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

٦. إدارة رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفاعلية لمواجهة المخاطر الضمنية لأعمالها ويتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام القواعد والنسب المعتمدة بموجب مقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

إن الهدف الرئيسي من إدارة قاعدة رأس المال هو ضمان الوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوب والمحافظة على تقييم إئتماني متميز لدعم قطاع الأعمال وتعظيم العائد على المساهمين ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ ٨% كحد أدنى ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي المساند بإجمالي الأصول والالتزامات والموضحة في القوائم المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

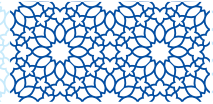
٣١ ديسمبر ٢٠١١ م مليون ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م مليون ريال يمني	
٣٢,١٤٠	٣٨,٣٦٩	رأس المال الأساسي
١,٢٤٣	٢,٠١٠	رأس المال المساند
٣٣,٣٨٣	٤٠,٣٧٩	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٤٧,٨٤٩	٢٢٤,١٩٩	إجمالي الأصول
٢٤,٦٧٧	٤٠,٩٦٥	الالتزامات العرضية والارتباطات
٢٧٢,٥٢٦	٢٦٥,١٦٤	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
١٢.٢٥%	١٥.٢٣%	نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والعامة وكذا الأرباح أو الخسائر المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة مقابل المديونيات المنتظمة ونسبة ١% وبحيث لا يزيد عن ٢% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٧. نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ألف ريال يمني	
٥,٠٠٤,٨٢٦	٤,٨٤٢,١٢٧	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
١٢,٣٠٧,٨٧٦	١١,٨٤٨,٩١٢	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية
١٧,٣١٢,٧٠٢	١٦,٦٩١,٠٣٩	
٩,٥٩٢,٨١٣	٩,٢١٣,٨٠٦	إحتياطي الزامي لدى البنك المركزي - عملة محلية
٢٠,١٢٣,٢٨٤	٣٣,٠٣٣,٨٤٢	إحتياطي الزامي لدى البنك المركزي - عملة أجنبية
٢٩,٧١٦,٠٩٧	٤٢,٢٤٧,٦٤٨	
٤٧,٠٢٨,٧٩٩	٥٨,٩٣٨,٦٨٧	



تمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك. بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادره بالمنشور رقم ١ لسنة ٢٠٠٨م تم تخفيض نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني من ١٠% (مقابل عوائد) إلى ٧% (بدون عوائد) وكذلك تخفيض نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الاجنبية من ٢٠% (بدون عوائد) الى ١٠% (بدون عوائد).

٨. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	معاد بياناتها
		البنك المركزي اليمني
٦,١٠٧,٢٩٠	١٣,٠٦٣,٤٥٤	حسابات جارية - عملة محلية
٤,٨٠٠,٣٥٢	١,٣٨٠,٦٣٦	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٠,٩٠٧,٦٤٢	١٤,٤٤٤,٠٩٠	
		بنوك خارجية
٢٣,٣٨٤,٧٠٣	١٢,٦٤٠,٦٣٥	حسابات جارية
١٥,٩٣٨,١٤٤	١٩,٣٩٨,٩٢٤	ودائع في بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
٣٩,٣٢٢,٨٤٧	٣٢,٠٣٩,٥٥٩	
٥٠,٢٣٠,٤٨٩	٤٦,٤٨٣,٦٤٩	

٩. تمويل عمليات عقود المرافحة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	معاد بياناتها
٤٥,٠٦٣,٠٧٣	٨٠,٢٦٠,٧٦٢	تمويل عمليات عقود المرافحة
(٣,٥٠٣,٠٤١)	(١,٤٧٩,٧٠٩)	يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود المرافحة (إيضاح ١٠)
(١,٥٩١,١٩٨)	(٣,٢٣٢,٢٩٤)	يخصم: الإيرادات المؤجلة
٣٩,٩٦٨,٨٣٤	٧٥,٥٤٨,٧٥٩	

تبلغ قيمة تمويل عمليات عقود المرافحة غير المنتظمة مبلغ ٣,٩٨١,٩١٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، مقابل مبلغ ١,٢٢٨,٥٥٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وبياناتها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	معاد بياناتها
٩٨,٦٩٧	٥٢٤,٠٦٨	تمويلات دون المستوى
٣٨٣,٠٣١	١٣٥,٩٦٥	تمويلات مشكوك في تحصيلها
٣,٥٠٠,١٩١	٥٦٨,٥٢٥	تمويلات رديئة
٣,٩٨١,٩١٩	١,٢٢٨,٥٥٨	

١٠. مخصص تمويل عمليات عقود المراهبة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٠م	٢٠١١م		٢٠١٠م	٢٠١١م	
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٩٢,١٦٤	٦٤٣,٦٩٣	٦٤٨,٤٧١	١,٤٧٩,٧٠٩	٧٥١,٠٤٦	٧٢٨,٦٦٣	الرصيد في ١ يناير
١٨٧,٨٦٠	١٠٧,٣٥٣	٨٠,٥٠٧	٢,٠٢٤,٣٠٩	(٣٧٠,١٢٩)	٢,٣٩٤,٤٣٨	المكون خلال السنة
(٣١٥)	-	(٣١٥)	(٩٧٧)		(٩٧٧)	المستخدم خلال السنة
١,٤٧٩,٧٠٩	٧٥١,٠٤٦	٧٢٨,٦٦٣	٣,٥٠٣,٠٤١	٣٨٠,٩١٧	٣,١٢٢,١٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١. تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٨٦٣,٦٣٣	١٢,٧٤٨,٣٢١	تمويل عمليات عقود الإستصناع
(٨٢,٩٢٠)	(١٦٤,٤٠٧)	يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود الإستصناع (إيضاح ١٢)
(٥٧١,٦٧٩)	(١,٢٨٣,٨٢٠)	يخصم: الإيرادات المؤجلة
٨,٢٠٩,٠٣٤	١١,٣٠٠,٠٩٤	

تبلغ قيمة تمويل عمليات عقود الاستصناع غير المنتظمة مبلغ ٩,٤١٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ولا يوجد تمويلات عمليات إستصناع غير منتظمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وبياناتها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٨,٢٩٠	تمويلات دون المستوى
-	١,١٢٨	تمويلات رديئة
-	٩,٤١٨	

١٢. مخصص تمويل عمليات عقود الإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٠م	٢٠١١م		٢٠١٠م	٢٠١١م	
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٨,٦٧٨	٦٨,٦٧٨	-	٨٢,٩٢٠	٨٢,٩٢٠	-	الرصيد في ١ يناير
١٤,٢٤٢	١٤,٢٤٢	-	٨١,٤٨٧	٧٦,٣٠٩	٥,١٧٨	المكون خلال السنة
٨٢,٩٢٠	٨٢,٩٢٠	-	١٦٤,٤٠٧	١٥٩,٢٢٩	٥,١٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣. إستثمارات في عقود المضاربة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٨٢٥,٧٥٨	١٨,١٤٠,٤١٨	إستثمارات في عقود مضاربة - خارجية
٤,٤٩٩,١٩٧	٥,١٩٦,١٢٦	إستثمارات في عقود مضاربة - محلية
٢٥,٣٢٤,٩٥٥	٢٣,٣٣٦,٥٤٤	
(١,١٣٦,٠٥٠)	(٧,١٠٩,٨١٤)	يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (إيضاح ١٤)
٢٤,١٨٨,٩٠٥	١٦,٢٢٦,٧٣٠	

١٤. مخصص إستثمارات في عقود المضاربة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١ م	٢٠١٠ م	
عام	عام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٢,٨٢٩	١٣٧,٣٥٥	الرصيد في ١ يناير
١٠,٠٤١	-	المكون خلال السنة
(٥٢,٧٨٨)	(٧٤,٥٢٦)	المحول للمخصص المحدد
-	-	المستخدم خلال السنة
-	-	مخصصات إنتقلى الغرض منها
٢٠,٠٨٢	٦٢,٨٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥. إستثمارات في عقود المشاركة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢,٣٩٤,٦٨٠	٩,٠٦٨,٠١٩	إستثمارات في عقود المشاركة - خارجية
١,٨٧٣,١١٣	٢,٦٩٤,٤٢٠	إستثمارات في عقود المشاركة - محلية
١٤,٢٦٧,٧٩٣	١١,٧٦٢,٤٣٩	
(٥٨١,٢٢٦)	(٨٦٦,٦٤٤)	يخصم: مخصص في إستثمارات عقود مشاركة (إيضاح ١٦)
١٣,٦٨٦,٥٦٧	١٠,٨٩٥,٧٩٥	

١٦. مخصص إستثمارات في عقود المشاركة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠م		٢٠١١م		٢٠١٢م		الإلتزامات
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٠١,٢٠٦	٩٠,٢٩٢	٧١٠,٩١٤	٨٦٦,٦٤٤	٢٣,٨٦٢	٨٤٢,٧٨٢	الرصيد في ١ يناير
٥٠٦,٢٩٩	-	٥٠٦,٢٩٩	-	-	-	المكون خلال السنة
-	(٦٦,٤٣٠)	٦٦,٤٣٠	-	-	-	المحول للمخصص المحدد
(١٢٨,٢٦٤)	-	(١٢٨,٢٦٤)	-	-	-	المستخدم خلال السنة
(٣١٢,٥٩٧)	-	(٣١٢,٥٩٧)	(٢٨٥,٤١٨)	(٤٣,٨٤٠)	(٢٤١,٥٧٨)	مخصصات إنقضى الغرض منها
٨٦٦,٦٤٤	٢٣,٨٦٢	٨٤٢,٧٨٢	٥٨١,٢٢٦	(١٩,٩٧٨)	٦٠١,٢٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧. إجارة منتهية بالتمليك، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٣٤,٢٥٣	٣٠٦,٤٣٣	إجمالي التكلفة
-	(٥٦٦)	يخصم: الإيرادات المؤجلة
(١,٢٥٤)	-	يخصم: مجمع الإهلاك
٥٣٢,٩٩٩	٣٠٥,٨٦٧	صافي القيمة الدفترية

تتمثل التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م قيمة عدد ١٤٠ سيارة مؤجرة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك تنتهي عام ٢٠١٣م بينما تتمثل التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م في قيمة عدد ١٨٠ سيارة مؤجرة بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك تنتهي عام ٢٠١٣م.

١٨. إستثمارات عقارية، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٢,٥١٣,٣٣٨	٩١,٤٠٥,٨٧٦	إستثمارات عقارية - خارجية
١٢,٣٩٤,٣٠٣	١٢,٧٧٤,٩٠٤	إستثمارات عقارية - محلية
٩٤,٩٠٧,٦٤١	١٠٤,١٨٠,٧٨٠	
١٤,٩٠١,٠٧٨	١١,٣٣١,٩٥٦	التغيرات في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١٠٩,٨٠٨,٧١٩	١١٥,٥١٢,٧٣٦	

الإستثمارات العقارية الخارجية مسجلة بأسماء أطراف ذوي علاقة مقابل تنازلات للبنك ويتابع البنك إنجاز الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود شراء بعض الإستثمارات العقارية المحلية لدى الجهات الحكومية.

١٩. إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي الف ريال يمني	٢٠١١م غير مدرجة الف ريال يمني	مدرجة الف ريال يمني	
٣٧,٧٥٣,٩٠٦	٢٦,٦٤٧,٤٣١	١١,١٠٦,٤٧٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع - خارجية
٢,٧٤٨,٣٦٥	٢,٧٤٨,٣٦٥	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع - محلية
٤٠,٥٠٢,٢٧١	٢٩,٣٩٥,٧٩٦	١١,١٠٦,٤٧٥	
٢,١٩٠,٦٠٣	١,٦٣٣,٠٢٧	٥٥٧,٥٧٦	يضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
٤٢,٦٩٢,٨٧٤	٣١,٠٢٨,٨٢٣	١١,٦٦٤,٠٥١	

الإجمالي ألف ريال يمني	٢٠١٠م غير مدرجة ألف ريال يمني	مدرجة ألف ريال يمني	
٣٩,٤٠٠,٠٥٧	٣٦,١٢١,٨٣٣	٣,٢٧٨,٢٢٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع - خارجية
٢,٨٠٠,٠٠٨	٢,٨٠٠,٠٠٨	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع - محلية
٤٢,٢٠٠,٠٦٥	٣٨,٩٢١,٨٤١	٣,٢٧٨,٢٢٤	
٨١,٦٤٧	٨٨,٧٥٨	(٧,١١١)	أرباح غير محققة
(٢,٧٥٨,٥٨٩)	(٢,٣٣٥,١٨٦)	(٤٢٣,٤٠٣)	يخصم: التغير في القيمة العادلة (خسائر غير محققة)
٣٩,٥٢٣,١٢٣	٣٦,٦٧٥,٤١٣	٢,٨٤٧,٧١٠	

تتضمن الإستثمارات المالية المتاحة للبيع وغير المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م مبلغ ٢٠,٤٠٤,٧٨١ ألف ريال يمني (٢٠١٠م: ٨,٣٤٦,٧٨٤ ألف ريال يمني) تم تسجيلها بالتكلفة وذلك لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لتلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لها.

٢٠. إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	
٢٨٢,٤٠٨	١,٥٠١,٣٢٠	الرصيد في ١ يناير
٢,٠٥٩,٩٢٤	٣,١٤٣,٦٢٤	الإضافات خلال السنة
-	(٣,٤٦٧,١١٢)	إستبعادات خلال السنة
(٨٦٨,١٩١)	(٣٠٩,٤٥٥)	أرباح غير محققة مدرجة ببيان الدخل الشامل الموحد
٢٧,١٧٩	-	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
١,٥٠١,٣٢٠	٨٦٨,٣٧٧	

٢١. إستثمارات في شركات زميلة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ألف ريال يمني	
-	١٨,٨٨٣	الشركة الإسلامية للمدفوعات (شركة ذات مسئولية محدودة - الجمهورية اليمنية)
-	(١٨,٨٨٣)	يخصم الانخفاض في قيمة الإستثمار
-	-	
٦١,٧٦١	٥١,٩٥٦	مجموعة التضامن القابضة المحدودة
(٦١,٧٦١)	٩,٨٠٥	(يخصم) يضاف حصة المجموعة من صافي أصول الشركة
-	٦١,٧٦١	

٢٢. أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ألف ريال يمني	
٢,٨٣٩,٠٩٢	٢,٧٩٩,٣٩١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٩٠٦,٢٢٨	١,٦٦٧,٩٣١	مشروعات قيد التنفيذ
١١٧,٩٧٣	٨٩,٤٩٩	مخزون قرطاسيه ومطبوعات
٦٦,٤١٦	٧٥,٢٣٢	سلف وعهد موظفين
٥٤,٠٠٧	٦١,٣٢٠	مصرفات مدفوعة مقدما
٢٧,٩٨٢	٢٧,٥٦٧	ممتلكات ثابتة بالمخازن
-	٢٥٥,٩١٥	حسابات مكشوفة
٢,٥٠٥,٨٨٤	٢,٢٧٠,٨٧٠	ذمم مدينة متنوعة
٦,٥١٧,٥٨٢	٧,٢٤٧,٧٢٥	
(٤٧١,٦٥٠)	(٢٠٥,٧٨٦)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٢٣)
٦,٠٤٥,٩٣٢	٧,٠٤١,٩٣٩	

٢٣. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ألف ريال يمني	
٢٠٥,٧٨٦	١٨٧,٠٨٢	الرصيد في ١ يناير
٢٦٥,٨٦٤	١٨,٧٠٤	المكون خلال السنة
٤٧١,٦٥٠	٢٠٥,٧٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٤. ممتلكات ثابتة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

أرضي	مباني	آلات ومعدات	سيارات ووسائل نقل	ثلاث وديكورات	أجهزة ومعدات كمبيوتر	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إجمالي المبلغ المرحل						
في ١ يناير ٢٠١١ م	١,٥٢٧,٤٧٤	٢,٤٧٣,٧٦٩	٩٢٩,٨٣٤	٣٧٧,٢٠٨	٩٢٩,٢٠٢	٦,٥٦٩,٥٢٠
إضافات	١٧٣	١,٩٧٠	٩٣,٩١٣	٤٦,٢٧٣	٥٤٧,٩٢٨	٧٠٧,٣٣٧
إستبعادات	-	(٢٢)	(٤٧,٩٦٨)	(٦١,٢٠٠)	(٥٩,٦٤٢)	(١٧٥,١٦٣)
فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	(٣٧٥,٠٧١)	٦٥	٢٧,٦٣٨	١٨,٢٣٣	٥٣,٤٦٦	(٢٩٣,٢٠٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	١,١٥٢,٥٧٦	٢,٤٧٥,٧٨٢	١,٠٠٣,٤١٧	٣٨٠,٥١٤	١,٤٧٠,٩٥٤	٦,٨٠٨,٤٨٦
مجمع الإهلاك						
في ١ يناير ٢٠١١ م	-	١٣٧,٠٥٩	٤٧٣,٦٣٣	١٧٦,٢٣١	٦٠٦,٣٦٣	١,٥٧١,٤٤٥
إهلاكات السنة	-	٦١,٨٩٣	١١٧,٨٣٢	٨٤,٨٠٧	١٧٧,٢٢٣	٥١١,٢٣٣
إستبعادات	-	-	(٣٨,٨٧٠)	(٢٨,٣١٤)	(٤٢,٤٦٥)	(١١٥,٥٨٠)
فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	-	-	١٦,٣٠٣	٧,١٩٦	٢٩,٣٣٥	٣٩,٠٤٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	-	١٩٨,٩٥٢	٥٦٨,٨٩٨	٢٣٩,٩٢٠	٧٧٠,٤٥٦	٢,٠٠٦,١٤١
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	١,١٥٢,٥٧٦	٢,٢٧٦,٨٣٠	٤٣٤,٥١٩	١٤٠,٥٩٤	٩٧,٣٢٨	٤,٨٠٢,٣٤٥
إجمالي المبلغ المرحل						
في ١ يناير ٢٠١٠ م	٢,٤٩٧,٢٤٧	٢,٠٥٥,٢٩٦	٧٧١,٧٣٥	٣٧٧,٧٦١	٨٢٦,١٤٨	٦,٨١٥,٤٣٢
إضافات	٨١٦,٣٤٣	٤١٨,٤٧٣	١٩٠,٦٣٧	١٠٠,٧٥٦	١٢٨,٨٦٢	١,٧٠١,٥١٥
إستبعادات	(١,٧٨٦,١١٦)	-	(٣٣,٤٨٥)	(١٠٢,٠٠٦)	(٦,٢٨٦)	(١,٩٥٦,١٩٣)
فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	-	-	٩٤٧	٦٩٧	٤,٦٣٠	٨,٧٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	١,٥٢٧,٤٧٤	٢,٤٧٣,٧٦٩	٩٢٩,٨٣٤	٣٧٧,٢٠٨	٩٢٩,٢٠٢	٦,٥٦٩,٥٢٠
مجمع الإهلاك						
في ١ يناير ٢٠١٠ م	-	٨٣,٠٤٩	٣٩٦,٥٢٣	١٤٥,٨٣٦	٤٧٧,٣٢٣	١,٢١٧,١٥٠
إهلاكات السنة	-	٥٤,٠١٠	١٠٥,٨٤١	٨٧,٤٩٩	١٤٨,٣٥٤	٤٦١,٩١٩
إستبعادات	-	-	(٢٩,٠٥٧)	(٥٧,٢٢٠)	(١٩,٩٦١)	(١١٠,٨٨٣)
فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	-	-	٣٢٦	١١٦	٦٤٧	٣,٢٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	-	١٣٧,٠٥٩	٤٧٣,٦٣٣	١٧٦,٢٣١	٦٠٦,٣٦٣	١,٥٧١,٤٤٥
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	١,٥٢٧,٤٧٤	٢,٣٣٦,٧١٠	٤٥٦,٢٠١	٢٠٠,٩٧٧	٣٢٢,٨٣٩	٤,٩٩٨,٠٧٥

٢٥. الحسابات الجارية والودائع الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٥,٣١٨,٢٢٩	٧٣,٠٦٢,٢٠١	حسابات جارية
٥,٣٨٦,٥٥٣	٨,٣٨٨,٩٢٦	تأمينات نقدية
٧٠٧,١٩٩	١,١٦٤,٦٨٠	ودائع أخرى
٧١,٤١١,٩٨١	٨٢,٦١٥,٨٠٧	

٢٦. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٤٨٩,٨٠٠	-	بنوك محلية
٢,٢٣٣,١٢٠	٣٧,٦٨٠	بنوك خارجية - حسابات جارية
٦,٧٢٢,٩٢٠	٣٧,٦٨٠	

٢٧. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٤,٨٧٠	٥,٧٩٣	ضرائب مستحقة
١٠,٩٤٣	١٠٣,٨٠٠	مصرفات مستحقة
٩,٥٠٠	٦,٤٣٣	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٢٨)
-	٣٨,٤٢٢	أقساط إجارة منتهية بالتمليك
٤,٢٩٠,٣٤٨	٣,٣٦٥,٤٠٨	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤,٤٢٥,٦٦١	٣,٥١٩,٨٥٦	

٢٨. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

الإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية خلال السنة وأوجه التصرف فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٤٣٣	١,١٦٤	الرصيد في ١ يناير
٧,٢٦١	٥,٣٣٤	صافي الإيرادات خلال السنة
١٣,٦٩٤	٦,٤٩٨	إجمالي الإيرادات
(٤,١٩٤)	(٦٥)	يخصم: مساعدات وتبرعات مدفوعة
٩,٥٠٠	٦,٤٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٩. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد في ١ يناير	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	مخصصات إنتفى الغرض منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٧٠,٣٨٦	-	-	(٧,٦٧٣)	٦٦٢,٧١٣
١٩١,١٤٥	٢٩٦,٨٤٧	(٢٦٣,٦١٨)	-	٢٢٤,٣٧٤
٣٣٧,٦٥٣	-	(٣٣٧,٦٥٣)	-	-
١,١٩٩,١٨٤	٢٩٦,٨٤٧	(٦٠١,٢٧١)	(٧,٦٧٣)	٨٨٧,٠٨٧

الرصيد في ١ يناير	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	مخصصات إنتفى الغرض منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥١٢,٠٢٦	١٥٨,٦٧٥	(٣١٥)	-	٦٧٠,٣٨٦
١٦٥,٨٢٦	١٤٦,٣٦٦	(١٢١,٠٤٧)	-	١٩١,١٤٥
٩٠٠,٠٠٠	-	(٥٦٢,٣٤٧)	-	٣٣٧,٦٥٣
١,٥٧٧,٨٥٢	٣٠٥,٠٤١	(٦٨٣,٧٠٩)	-	١,١٩٩,١٨٤

٣٠. حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢,٦٠٠,٠٤١	٣٦,٨٧١,٣١١	حسابات الإدخار - عملة محلية
٣٢,٤٤١,٧٦٤	٥٠,٧٣٠,٨٣٩	حسابات الإدخار - عملة أجنبية
٦٥,٠٤١,٨٠٥	٨٧,٦٠٢,١٥٠	
٧١,٤١٩,٨٥٥	٦٤,٠٨١,٤٩١	الودائع المطلقة والمستمرة - عملة محلية
٦٤,٢١٨,٩٣٦	٧١,٠٨٠,٥٩٨	الودائع المطلقة والمستمرة - عملة أجنبية
١٣٥,٦٣٨,٧٩١	١٣٥,١٦٢,٠٨٩	
١١,٧٥٧,٢٦٤	١٧,٥٩٨,٤٦١	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات والمطلقة والإدخار (إيضاح ٣١)
٢١٢,٤٣٧,٨٦٠	٢٤٠,٣٦٢,٧٠٠	

٣١. عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين العملاء والمساهمين على أساس احتساب نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناءً على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم بإحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة. وقد بلغ متوسط نسبة العائد كما يلي:

٢٠١١ م	٢٠١٠ م	
ريال يمني	ريال يمني	
عملات أجنبية	عملات أجنبية	
%	%	
١٠.١٢	١٤.٥٠	الودائع المستثمرة
٥.٩٥	٨.٥٢	حسابات الإدخار
٣.٠٩	٥.٢٠	
١.٧٤	٢.٩٢	

٣٢. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع مبلغ ٢٠ مليار ريال يمني موزع على ٢٠ مليون سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠٠ ريال يمني للسهم.

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

٣٣. احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك يتم تحويل ١٥% من صافي أرباح البنك إلى الإحتياطي القانوني ويجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الإحتياطي القانوني ضعف رأس المال. ولم يتم تكوين إحتياطي لهذا العام نتيجة للخسارة المحققة. إن توزيع هذا الإحتياطي يتم بموجب ما نص عليه قانون الشركات التجارية.

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥,٩٠٠,٠٦٩	١٥,٩٠٠,٠١٢	الرصيد في ١ يناير
-	٥٧	علاوة الإصدار من زيادة رأس المال
١٥,٩٠٠,٠٦٩	١٥,٩٠٠,٠٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم زيادة رأس المال بمتحصلات القيمة الإسمية للأسهم المصدرة، وفي حالة إصدار الأسهم بسعر أعلى من قيمتها الإسمية (علاوة إصدار) يدرج صافي الزيادة ضمن الإحتياطي القانوني بموجب القانون رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧م بشأن الشركات التجارية.

٣٤. إحتياطي عام

يتم التحويل والتوزيع من الإحتياطي العام بموجب قرار مجلس إدارة البنك وموافقة الجمعية العامة. نظراً لخسارة السنة فإنه لم يتم التحويل إلى هذا الإحتياطي.

٣٥. إحتياطيات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	الرصيد في ١ يناير	المكون خلال السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
(٨٥٣,٤٦٦)	(٣,٠٤٤,٠٦٩)	٢,١٩٠,٦٠٣	(٨٥٣,٤٦٦)
٢٦,٢٣٣,٠٣٤	١٤,٩٠١,٠٧٨	١١,٣٣١,٩٥٦	٢٦,٢٣٣,٠٣٤
٣٧٤,٢٤٣	٣٧٤,٢٤٣	-	٣٧٤,٢٤٣
٢٥,٧٥٣,٨١١	١٢,٢٣١,٢٥٢	١٣,٥٢٢,٥٥٩	٢٥,٧٥٣,٨١١

٣٦. إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١ م	٢٠١٠ م	إجمالي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الإلتزام	إجمالي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الإلتزام
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
٤٥,٨٤٥,٥٠٧	(٢,٨١٧,١٤٣)	٤٣,٠٢٨,٣٦٤	٨,٧١٧,٣٢٠	(١٥,٤٥٤)	٨,٧٠١,٨٦٦	(٢,٨١٧,١٤٣)	٤٣,٠٢٨,٣٦٤
٢٠,٤٠٢,٧٤١	(٢,٣٦٢,١٤٨)	١٨,٠٤٠,٥٩٣	٣١,٤٠٨,٤٢٧	(٤,٨٥٠,١١١)	٢٦,٥٥٨,٣١٦	(٢,٣٦٢,١٤٨)	١٨,٠٤٠,٥٩٣
٥,٣٧٨,٨١١	(١٧٦,٤٤٣)	٥,٢٠٢,٣٦٨	٣٤,٥٢٦,٥٠٥	(٣,٥٢٤,١٨٧)	٣١,٠٠٢,٣١٨	(١٧٦,٤٤٣)	٥,٢٠٢,٣٦٨
٧١,٦٢٧,٠٥٩	(٥,٣٥٥,٧٣٤)	٦٦,٢٧١,٣٢٥	٧٤,٦٥٢,٢٥٢	(٨,٣٨٩,٧٥٢)	٦٦,٢٦٢,٥٠٠	(٥,٣٥٥,٧٣٤)	٦٦,٢٧١,٣٢٥

٣٧. إيرادات تمويل عمليات عقود المراهبة والاستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٩٤٧,٢٥٥	٦,٦٨٧,١٨١	إيرادات تمويل عمليات عقود المراهبة
١,٤٤٨,٣٣٨	١,٠٩٣,٨١٩	إيرادات تمويل عمليات عقود الإستصناع
٧,٣٩٥,٥٩٣	٧,٧٨١,٠٠٠	

٣٨. إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٧٣٦,٠٠٣	١٢٤,٠٦٤	أرباح إستثمارات عقارية
١,١٥٧,٦٣٣	٩٣,٩٢٠	أرباح إستثمارات عقود المشاركة
٦٥٥,٠٧١	-	أرباح إستثمارات متاحة للبيع
١١,٨٢٣	٩٤,٣٧٥	أرباح إستثمارات عقود المضاربة
٢,٤٤٠,٥١٥	٣,٨٠٨,١٥٦	أرباح إستثمارات أخرى
١٠,٠٠١,٠٤٥	٤,١٢٠,٥١٥	

٣٩. إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٢٨,٠٦٣	٨٧٠,٢٩٨	عمولات عن الاعتمادات المستندية
٢٦١,٩٩٦	٣٣٢,٦٣٤	عمولات عن خطابات الضمان
٢٢٣,٦٣٦	١٢٩,٧٩٨	عمولات إستثمارات خارجية
١١٢,٦٢١	١٠٠,٥٧٩	عمولات عن التحويلات النقدية
٢٦,٧٦٤	٣٠,٢٣٥	عمولات عن تحصيل الشيكات
٥٨٨,٢٨٤	٤٠١,٥٢٣	أتعاب وعمولات خدمات مصرفية أخرى
١,٩٤١,٣٦٤	١,٨٦٥,٠٦٧	

٤٠. (خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١,٢٧٩,١٥٥)	٢٨٣,٦٨٥	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١٧,٨٢٦)	٤,٤٤١,٠٢٢	(خسائر) أرباح ناتجة من إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١,٢٩٦,٩٨١)	٤,٧٢٤,٧٠٧	

٤١. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧٤,٤٢١	٢٦٣,٧٢١	مخصصات إنتقى الغرض منها
-	٥٦,٨١٠	صافي إيرادات مركز التضامن التجاري
٧٢,٠٦٤	٢٨١,٤١٧	أخرى
٤٤٦,٤٨٥	٦٠١,٩٤٨	

٤٢. المخصصات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٧,٨٦٠	٢,٠٢٤,٣٩٠	مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة
١٤,٢٤٢	٨١,٤٨٧	مخصص تمويل عمليات عقود الاستصناع
٨٨٦,٦٠٠	٤٩٩,٤٦٦	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
٥٠٦,٢٩٩	-	مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
١٥٨,٦٧٥	-	مخصص التزامات عرضية
٢٥,٣١٩	-	مخصص مطالبات محتملة
-	٢٦٥,٧٨٣	أخرى
١,٧٧٨,٩٩٥	٢,٨٧١,١٢٦	

٤٣. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٣٧٩,٠٤١	٢,٩٠٩,٥٠١	مرتبات وأجور وما في حكمها
٤٣٦,٤٨٥	٥٥٥,١٩١	إهلاك ممتلكات ثابتة
٢٢٠,٤٤٤	٢٦١,٥٨٢	إيجارات
٢٠,٨٧١	٢٥٨,٧٣٧	ضرائب ورسوم حكومية
٦٥,٢٥٧	١٤٦,٩٧٧	نظافة وحراسة
١٠٢,٠٣٤	١٠٩,٨٩١	تأمين
-	١٠٧,٩٢٣	زكاة
٧٠,٣٢١	١٠٣,٩٩٧	إصلاح وصيانة
١١١,٠١٨	٩٣,٨٠٢	مياه وكهرباء
١٧٣,٤٢٤	٧٨,٨٦٠	دعاية وإعلان
٣١٧,٠١٨	٧٠,٨٦٠	اشتراكات
٦٧,٩١٩	٥١,٣٦٤	قرطاسيه وأدوات مكتبية
٦٠,٨٧٦	٤٤,٠٧٧	تبرعات ومساعدات
٢٠,٣٥٠	٤١,١١٨	مصروفات سيارات
٤٩,٢٣٠	٣٨,٣٩٧	تلكس وهاتف وبريد وفاكس
٣١,٢٦٨	٣٤,٩٥٢	أتعاب مهنية
١٦٠,٧٦٥	٢٧,٥٣٨	نقل وانتقالات
٧٦	٢٢,٩٨٩	مصروفات نظم المعلومات
٥,٢٩٣	٥,٠٦٠	ضيافة واستقبال
٣١,٧٢٢	-	دراسات وبعثات
٣٧٦,٢٩٣	٤٧١,٠٥٥	أخرى
٤,٦٩٩,٧٠٥	٥,٤٣٣,٨٧١	

٤٤. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي (خسارة) أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
٣٢٨,٦١٠	(١,٨٢٥,٩٢٤)	صافي (خسارة) ربح السنة (ألف ريال يمني)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٦.٤	(٩١.٣)	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي (خسارة) ربح السنة

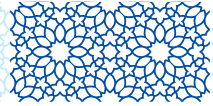
٤٥. إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية

الإجمالي مليون ريال يمني	إستحقاقات أكثر من ١٢ شهر مليون ريال يمني	٢٠١١ م إستحقاقات من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	
الأصول					
٤٧,٠٢٩	٩,١٠٧	١٠,٢٠١	١٥,٨٥٠	١١,٨٧١	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٠,٢٣٠	١١,١٨٠	١٢,٥٤٦	١٤,٢٩٨	١٢,٢٠٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٩,٩٦٩	٣,٦٥٧	٢,١٣٢	١٣,٨٦٨	٢٠,٣١٢	تمويل عمليات عقود المربحة، صافي
١١,٣٠٠	١,٥٠٠	٣,١٣٠	٥,٧٨٢	٨٨٨	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٢٤,١٨٩	١٣,٩٨٢	٣,٥٦٢	٢,٢١٧	٤,٤٢٨	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١٣,٦٨٧	٩,٦٨٦	٢,٨٨٥	١,١١٦	-	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٣٠٦	١٣٥	١٠٩	٣٨	٢٤	إجارة منتهية بالتمليك، صافي
١١٥,٥١٣	-	-	-	١١٥,٥١٣	إستثمارات عقارية، صافي
٤٢,٦٩٣	٤٢,٦٩٣	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٨٦٨	٨٦٨	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,١٤٩	-	١,١٤٩	-	-	إستثمارات في صكوك إسلامية
-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٣٤٦,٩٣٣	٩٢,٨٠٨	٣٥,٧١٤	٥٣,١٦٩	١٦٥,٢٤٢	
الإلتزامات					
٧١,٤١٢	١١,٠٨٨	١٠,٢٣٠	٢٧,٦٦٧	٢٢,٤٢٧	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٢١٢,٧٩٦	٥٢,٤٤٥	٥٨,٢١٢	٥٨,١٣٢	٤٤,٠٠٧	حسابات الإستثمار المطلقة والإندخار
٦,٧٢٣	-	-	-	٦,٧٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٩٠,٩٣١	٦٣,٥٣٣	٦٨,٤٤٢	٨٥,٧٩٩	٧٣,١٥٧	
٥٦,٠٠٢	٢٩,٢٧٥	(٣٢,٧٢٨)	(٣٢,٦٣٠)	٩٢,٠٨٥	
الأصول					
٥٨,٩٣٩	١١,٤١٤	١٢,٧٨٤	١٩,٨٦٤	١٤,٨٧٧	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٦,٦٥٦	١٠,٣٨٥	١١,٦٥٣	١٣,٢٨١	١١,٣٣٧	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٥,٠٤٣	٦,٨٦٦	٤,٠٠٤	٢٦,٠٣٧	٣٨,١٣٦	تمويل عمليات عقود المربحة، صافي
٨,٢٠٩	١,٠٨٩	٢,٢٧٤	٤,٢٠١	٦٤٥	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
١٦,٢٢٦	٧,١٤٨	٣,١٦٨	١,٩٧٢	٣,٩٣٨	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١٠,٨٩٥	٤,٢٥٣	٤,٧٨٩	١,٨٥٣	-	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٥٣٣	٢٣٧	١٨٩	٦٥	٤٢	إجارة منتهية بالتمليك، صافي
١٠٩,٨٠٩	-	-	-	١٠٩,٨٠٩	إستثمارات عقارية، صافي
٣٩,٥٢٣	٣٩,٥٢٣	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
١,٥٠١	١,٥٠١	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٦٢	٦٢	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٣٦٧,٣٩٦	٨٢,٤٧٨	٣٨,٨٦١	٦٧,٢٧٣	١٧٨,٧٨٤	
الإلتزامات					
٨٣,٢٦٢	١٢,٩٢٨	١١,٩٢٨	٣٢,٢٥٨	٢٦,١٤٨	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٢٤٠,٣٦٣	٥٨,٩٣٢	٦٥,٨٦٥	٦٥,٧٧٤	٤٩,٧٩٢	حسابات الإستثمار المطلقة والإندخار
٣٨	-	-	-	٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٢٣,٦٦٣	٧١,٨٦٠	٧٧,٧٩٣	٩٨,٠٣٢	٧٥,٩٧٨	
٤٣,٧٣٣	١٠,٦١٨	(٣٨,٩٣٢)	(٣٠,٧٥٩)	١٠٢,٨٠٦	

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

٢٠١١م	مالي	صناعي	تجاري	بناء وتشبيد	خدمات	افراد واخرى	الاجمالي
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني
الأصول							
٤٧,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	٤٧,٠٢٩
٥٠,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٣٠
٣٩,٩٦٩	٩,٣٥٤	٢٢,٩٩٩	٥,٢٦٥	١,٣٥٧	٩٩٤	-	٣٩,٩٦٩
١١,٣٠٠	١٠,٥١١	-	-	-	٧٨٩	-	١١,٣٠٠
٢٤,١٨٩	٥,٣٢٤	٦,٢٩٢	-	١٧	٥٦	-	٢٤,١٨٩
١٣,٦٨٧	-	٨,٠٥٦	-	-	٤٥	-	١٣,٦٨٧
٣٠٦	-	٣٠٦	-	-	-	-	٣٠٦
١١٥,٥١٣	١٠٢,٨٧٦	-	١٢,٦٣٧	-	-	-	١١٥,٥١٣
٤٢,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	٤٢,٦٩٣
٨٦٨	-	٨٦٨	-	-	-	-	٨٦٨
١,١٤٩	-	-	-	-	-	-	١,١٤٩
الإلتزامات							
-	١٩,٥٤٧	٢٢,١٢٤	-	-	٢,٥٢٩	٢٧,٢١٢	٧١,٤١٢
-	٥,٤٩٨	١١,٠٠١	-	-	٢٥,٦٠٠	١٧٠,٦٩٧	٢١٣,٧٩٦
-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٢٣
الإلتزامات العرضية والإرتباطات							
-	-	-	١١,٢٥٤	٦,٧٨٧	-	-	١٨,٠٤١
-	-	-	٢٢,٦٣٢	٢٠,٣٩٦	-	-	٤٣,٠٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٠٢

٢٠١٠م	مالي	صناعي	تجاري	بناء وتشبيد	خدمات	افراد واخرى	الاجمالي
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني
الأصول							
٥٨,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٣٩
٤٦,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	٤٦,٦٥٦
-	١٧,٥٦٢	٤٣,١٨٢	٩,٨٨٥	٢,٥٤٧	١,٨٦٧	-	٧٥,٠٤٣
-	٧,٦٣٦	-	-	-	٥٧٣	-	٨,٢٠٩
١١,١١٦	٤,٧٣٤	٣١١	-	١٥	٥٠	-	١٦,٢٢٦
٩,٢٦٩	-	١,٥٥١	-	-	٧٥	-	١٠,٨٩٥
٩٩,٢٣٨	-	-	١٠,٥٧١	-	-	-	١٠٩,٨٠٩
٣٩,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	٣٩,٤٢٨
-	-	٥٣٣	-	-	-	-	٥٣٣
٦٢	-	-	-	-	-	-	٦٢
الإلتزامات							
-	٢٢,٦٣٢	٢٥,٦١٦	-	-	٢,٩٢٨	٣١,٥٠٧	٨٢,٦٨٣
-	٦,٢٢٠	١٢,٤٤٧	-	-	٢٨,٩٦٣	١٩٣,١٢٣	٢٤٠,٧٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٨
الإلتزامات العرضية والإرتباطات							
٦,٦٥٣	١١,٠٢٥	١٢,٩٣٧	٢,٨٩٣	١,٧٥٦	-	-	٣٥,٢٦٤
-	-	٣٥,٦٤٧	٣٢,١٢٦	-	-	-	٦٧,٧٧٣
-	-	١٠,٣٦٨	٦,٥٣٦	-	-	-	١٦,٩٠٤



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

٢٠١١ م						
الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الاجملي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول						
٤٧,٠٢٩	-	-	-	-	٤٧,٠٢٩	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣,٦٠٥	١,٤٢٥	٣,٩٥١	٣١,١٩٢	٥٧	٥٠,٢٣٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٩,٩٦٩	-	-	-	-	٣٩,٩٦٩	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
١١,٣٠٠	-	-	-	-	١١,٣٠٠	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٤,٤٥٠	-	٧١٣	١٧,١٠٤	١,٩٢٢	٢٤,١٨٩	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
٢,٦٢٨	٤٢٨	١,٠٠٩	٩,٦٢٢	-	١٣,٦٨٧	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٣٠٦	-	-	-	-	٣٠٦	إجازة متتبية بالتمليك، صافي
٢١,٢٩١	-	١,٣٣٢	٩١,٤٣٧	١,٤٥٣	١١٥,٥١٣	إستثمارات عقارية، صافي
-	-	-	٢٣,٤٣١	٩,٢٦٢	٤٢,٦٩٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
-	-	-	٨٦٨	-	٨٦٨	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,١٤٩	-	-	-	-	١,١٤٩	إستثمارات في صكوك إسلامية
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
الالتزامات						
٧١,٤١٢	-	-	-	-	٧١,٤١٢	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٢١٢,٧٩٦	-	-	-	-	٢١٢,٧٩٦	حسابات الإستثمار المطلقة والإئخار
-	-	-	٦,٧٢٣	-	٦,٧٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
الالتزامات العرضية والارتباطات						
-	٤,٥٠٧	٥,٥٦٧	٦,٤٨٣	١,٤٨٤	١٨,٠٤١	خطابات ضمان
-	١,٢٤٤	١٢,٤٢٤	٢٧,٢٥٥	٢,١٠٥	٤٣,٠٢٨	إعتمادات مستندية
٤,٠٦٢	-	٢٠٥	٦٤٥	٢٩٠	٥,٢٠٢	إعتمادات بيع المراجعة

٢٠١٠ م						
الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الاجملي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول						
٥٨,٩٣٩	-	-	-	-	٥٨,٩٣٩	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٢,٦٣٧	١,٣٢٤	٣,٦٧٠	٢٨,٩٧٢	٥٣	٤٦,٦٥٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٥,٠٤٣	-	-	-	-	٧٥,٠٤٣	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٢٠٩	-	-	-	-	٨,٢٠٩	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
-	٥٧	٧٢١	١٢,٥٠٨	٢,٩٤٠	١٦,٢٢٦	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١,٦٢٦	٣٥٩	٧٣٣	٨,١٧٨	-	١٠,٨٩٦	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٥٣٣	-	-	-	-	٥٣٣	إجازة متتبية بالتمليك، صافي
١٠,٥٧١	-	١,٨٢٢	٩٥,١٥٣	٢,٢٦٣	١٠٩,٨٠٩	إستثمارات عقارية، صافي
-	٢٢٤	١,٩١١	٢٨,٠٣١	٩,٣٥٧	٣٩,٥٢٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
-	-	-	١,٥٠١	-	١,٥٠١	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	-	٦٢	-	٦٢	إستثمارات في شركات زميلة
الالتزامات						
٨٢,٦١٦	-	-	-	-	٨٢,٦١٦	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٣٤٠,٧٥٣	-	-	-	-	٣٤٠,٧٥٣	حسابات الإستثمار المطلقة والإئخار
-	-	-	٣٨	-	٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
الالتزامات العرضية والارتباطات						
٢١,٨٤٢	-	١,١٠٣	٣,٤٦٨	١,٥٦١	٢٦,٢٨٧	خطابات ضمان
-	٥,٧٧١	٧,١٢٧	٨,٣٠٠	١,٩٠٠	٢٣,٠٩٨	إعتمادات مستندية
-	٤٤١	٢,٥١٧	٧,٦٨٧	٦٤٢	١١,٢٨٧	إعتمادات بيع المراجعة

٤٨. مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم ٦ لسنة ١٩٩٨م فإنه يتم وضع حدود لكل مركز عملة أجنبية على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات الأجنبية المختلفة مجتمعة، وبناءً عليه يجب ألا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن (١٥ %) من رأس المال والإحتياطيات ويجب ألا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥% من رأس المال والإحتياطيات.

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠م	النسبة المئوية إلى رأس المال	٢٠١١م	النسبة المئوية إلى رأس المال	
فائض (عجز) مليون ريال يمني	فائض (عجز) مليون ريال يمني	فائض (عجز) مليون ريال يمني	فائض (عجز) مليون ريال يمني	
١٦,٧٢٩	%٤٥	١٣,٠٨٤	%٤١	دولار أمريكي
١,٦٧١	%٤,٥٣	٣,٢١٢	%١٠	يورو
٨,٦١٦	%٢٣,٤	١٩,٩٨٩	%٦٢	ريال سعودي
٣,٣٧١	%٩,١٤	٢,٩٧٦	%٩	جنية إسترليني
٣٢,٥٨٣	%٨٨,٣٥	٣٢,٣٦٣	%١٠١	درهم إماراتي
٦,٦٣٧	%١٨	٦,٦٤٧	%٢١	دينار بحريني
٤٠	%٠,١١	٥٥	%٠,٢	ين ياباني
٣١٢	%٠,٨٥	٣١١	%١	دينار أردني
١,٦٨٨	%٤,٥٨	١,٧٠٨	%٥	دينار كويتي
(٣٠)	(%٠,٠٨)	٢٢	%٠,١	فرانك سويسري
٨,١٢٥	%٢٢	٦,١١٧	%١٩	جنية سوداني
٧٩,٧٤٢	%٢١٥,٠٣	٨٦,٤٨٤	%٢٦٩	الإجمالي

٤٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في شركاته التابعة والزميلة وكذا أعضاء مجلس الإدارة والإدارات أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في وضع القرارات المالية والتشغيلية بالمجموعة.

ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم ٤ لسنة ١٩٩٩م التي قررت حدود المعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة.

فيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٠م	٢٠١١م	كبار المدراء	شركات ذات علاقة	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني			
٦٦,٤٠٧	٥٣,٢٠٨	٩,٤٣٢	٤٣,٧٧٦	تمويلات مباشرة وغير مباشرة
٥٦,٥٨٨	١٣,٦٦٨	٦٤٩	١٣,٠١٩	الحسابات الجارية وحسابات الادخار والتأمينات
٥٢	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١,٦٨٨	٢,٩٠٥	١١٣	٢,٧٩٢	إيرادات تمويلات وعمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٦٤	٢٩	٢٩	-	رواتب ومزايا أخرى

٥٠. الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية لكل من ضرائب الأرباح وضرائب المرتبات حتى سنة ٢٠٠٦م وتم السداد طبقاً لنماذج الربط النهائية رقم (٥) إلا أنه نظراً للخلاف مع مصلحة الضرائب بشأن مطالبة البنك بمبلغ ٤٤٠,٩٣٥ ألف ريال يمني كفروقات ضريبية عن السنتين ٢٠٠٥م و٢٠٠٦م تم اللجوء إلى محكمة الضرائب بالأمانة والتي أصدرت حكمها في ٣ أكتوبر ٢٠١٠م بإلغاء القرار الصادر من لجنة الطعن المركزية بمصلحة الضرائب بالربط الإضافي للضريبة للسنتين ٢٠٠٥م و٢٠٠٦م.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠٠٧م في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار وقد تم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم ٣ كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك بعد خصم الضرائب المسددة بمبلغ ٧٤٩,١٦١ ألف ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا مبلغ ٢٧,٠٦٦ ألف ريال يمني لضرائب كسب العمل. وقد قام البنك بالاعتراض على ذلك في الموعد القانوني وكذا موعد الطعن في التعديلات التي تمت بمعرفة مصلحة الضرائب بشأن الاختلاف في تطبيق الإعفاءات للإيرادات المحصلة من التمويلات الممنوحة للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الاستثمار، وترى إدارة البنك أيضاً أن ذلك لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠٠٨م في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠٠٨م.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠٠٩م ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠٠٩م.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠١٠م ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠١٠م.

٥١. التقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا على أرصدة الأصول والالتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية الموحدة وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وتستند تلك التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة للمجموعة وعلى عوامل أخرى عديدة تعتبرها إدارة المجموعة معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند اتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والالتزامات. ولذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

أن المعلومات المتعلقة بالتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٥، ٩، ١١، ١٣، ١٥، ٢٧، ٢٩).

٥٢. الموقف الزكوي

يتم تقديم الإقرارات الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار. وقد تم سداد الزكاة حتى نهاية سنة ٢٠٠٩م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يتم استلام إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٥٣. تصحيح الخطأ مع التطبيق بأثر رجعي

قامت إدارة البنك بإعداد وعرض بعض بنود البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م باستخدام الأساس النقدي وهذا منافي لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية وعليه فقد تم قياس أثر إعادة عرض هذه البنود في البيانات المالية للعام ٢٠١٠م وفقاً للأساس الاستحقاق وقد تم التأثير على البنود ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٠م ألف ريال يمني	
٥٠٧,٥١٥	الزيادة في تمويلات عمليات عقود المراجعة
(١٧٢,٥٤١)	النقص في أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية (بنوك خارجية - حسابات جارية)
(١٢,١٨٩)	الزيادة في إيرادات مؤجلة و تمويلات عمليات عقود المراجعة
(٣٣٢,٧٨٥)	الزيادة في أرصدة دائنة لعمليات المراجعة

٥٤. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م مع أرقام المقارنة من قبل مجلس إدارة البنك وذلك في ٢٤ يونيو ٢٠١٢م.

البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن الإسلامي الدولي

١ بيان المركز المالي المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	
معاد بيائها	الف ريال يمني	الف ريال يمني
		الأصول
٥٩,٠٠٥,٣٠٩	٤٧,٠٢٤,٦٢٣	نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٢,٩٣٩,٠٧٠	٤٧,٦٢٥,١٢٩	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٥,٠٤٣,٤٣٣	٣٩,٩٦٨,٨٣٤	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٢٠٩,٠٣٤	١١,٣٠٠,٠٩٤	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
١٦,٢٢٦,٧٣٠	٢٤,٢٠٣,٣٥٠	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١٠,٨٩٥,٧٩٥	١٣,٦٨٦,٥٦٧	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٥٣٢,٩٩٩	٣٠٥,٨٦٧	إجارة منتهية بالتملك، صافي
١٠٩,٨٠٨,٧١٩	١١٥,٥١٢,٧٣٦	إستثمارات عقارية، صافي
٣٦,٥٥٧,٣٢٠	٤٢,٦٥٢,٢٨٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٦,٤٣١,٩٨٣	-	إستثمارات في شركات زميلة
-	١,١٤٨,٥٧٥	إستثمارات في صكوك إسلامية
١٦,١٧٣	٢٣٣	القرض الحسن
٣٩٠,٥١٩	٣٥٨,٠٢٣	إستثمارات مقيدة
٥,٣٤٢,٣٦٩	٤,٦٩٩,٢٩٦	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٤,٨٤٢,٣٨٦	٤,٧٣٩,٨٥٩	ممتلكات ثابتة
٣٧٦,٢٤١,٨٣٩	٣٥٢,٢٢٥,٤٧٤	إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات وحقوق المساهمين
		الالتزامات
٨٢,٦٨٢,٧٠٨	٧٠,٨٠١,٤٤١	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٣٧,٦٨٠	٦,٧٢٢,٩٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨٢١,٧٦٣	٢٢,٢٥٠	أرصدة دائنة لعمليات المراجعة
٢,٨١٥,٧٦١	٤,٠٦٢,٥٦٠	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١,٦٣٥,٠٨٥	٨٨٧,٠٨٧	مخصصات أخرى
٨٧,٩٩٢,٩٩٧	٨٢,٤٩٦,٢٥٨	إجمالي الالتزامات
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٢٤٠,٣٦٢,٧٠٠	٢١٢,٤٣٧,٨٦٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٣٩٠,٥١٩	٣٥٨,٠٢٣	حسابات الإستثمارات المقيدة
٢٤٠,٧٥٣,٢١٩	٢١٢,٧٩٥,٨٨٣	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
		حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٥,٦٥١,٨٧٤	١٥,٦٥١,٨٧٤	إحتياطي قانوني
٩٨١,٩٢٨	٢٦١,٢٤٦	إحتياطي عام
١١,٩٤٢,٤٩٧	٢٥,٤٦٥,٠٥٦	إحتياطيات أخرى
(١,٠٨٠,٦٧٦)	(٣,٤٤٤,٨٤٣)	الخسائر المرحلة
٤٧,٤٩٥,٦٢٣	٥٧,٩٣٣,٢٣٣	إجمالي حقوق مساهمي البنك
٣٧٦,٢٤١,٨٣٩	٣٥٢,٢٢٥,٤٧٤	مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات وحقوق المساهمين
٦٦,٢٦٢,٥٠٠	٦٦,٢٧١,٣٢٥	٣٦
		التزامات عرضية وارتباطات (بالصافي)

٢ بيان الدخل الشامل المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ألف ريال يمني	
٧,٧٨١,٠٠٠	٧,٣٩٥,٥٩٣	إيرادات تمويل عمليات عقود المربحة والإستصناع
١,٦٨١,٩٠٠	٨,٤٨٦,٦٥٦	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٩,٤٦٢,٩٠٠	١٥,٨٨٢,٢٤٩	
		يخصم:
(١٧,٥٩٨,٤٦١)	(١١,٧٥٧,٢٦٤)	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
(٨,١٣٥,٥٦١)	٤,١٢٤,٩٨٥	
١,٨٦٥,٠٦٧	١,٩٤١,٣٦٤	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(٥٦,٣٠٦)	(٤٦,٣٤٥)	يخصم: مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٤,٧٢٤,٧٠٧	(١,٤٨٣,١٨٢)	(خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي
٤,١٨٠,١٥٤	٢٨,٣٨٧	أرباح إستثمارات في شركات زميلة
(٧٢٠,٢٠١)	(٣١٢,٠٦٨)	الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢,٠٢٢,٩٦١	-	أرباح غير محققة من الإستثمارات العقارية
٥٩٤,٠١٨	٤٥٣,٥١٩	إيرادات عمليات أخرى
٤,٤٧٤,٨٣٩	٤,٧٠٦,٦٦٠	أرباح النشاط
		يخصم:
(١,٧٧٨,٩٩٥)	(٢,٨٧١,١٢٦)	مخصصات
(٣,٦٦٨,٢١٤)	(٤,١٩٩,٧٠١)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(١٦,٨٤٠)	-	الإنخفاض في أصول الت ملكيتها للبنك
(٩٨٩,٢١٠)	(٢,٣٦٤,١٦٧)	صافي (خسارة) السنة