

بنك سبأ الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك سبأ الإسلامي
شركة مساهمة يمنية
البيانات المالية مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	<u>البيانات المالية:</u>
٢	- بيان المركز المالي
٣	- بيان الدخل
٤	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٦ - ٥	- بيان التدفقات النقدية
٧	- بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
٤٧ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية
	<u>البيانات المالية لبنك سبأ الإسلامي (صنعاء - الجمهورية اليمنية):</u>
٤٨	- بيان المركز المالي
٤٩	- بيان الدخل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ المساهمين

بنك سبأ الإسلامي (ش.م.ي.)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرفق لبنك سبأ الإسلامي (ش.م.ي.) ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وبيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية والالتزام بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية هو من مسؤولية إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى التدقيق الذي قمنا به.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح السارية. تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وتشتمل عملية التدقيق على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة، وعلى تقييم للعرض العام للبيانات المالية. وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

وفي رأينا، إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك سبأ الإسلامي (ش.م.ي.) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات صندوق القرض الحسن للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها الهيئة الشرعية للبنك.

كما نود الإشارة إلى أننا حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، ويمسك البنك دفاتر وحسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر.

د. يوسف أحمد شمس (المستقل) مع الدكتور حجر
دبليت أند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر



صنعاء - الجمهورية اليمنية
٣١ يوليو ٢٠١٢

بنك سبأ الإسلامي
شركة مساهمة يمنية

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	الموجودات
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
٢٥,٥٥٨,٥٢٠	١٥,٣٣٥,٠٩٧	٧	نقد بالبنك المركزي والارصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٥,١٤٨,٠٧٤	٤٢,٣٩٢,٦١٤	٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١,٩٢٧,٥٦٦	١,٦١٣,٤٠٨	٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٧,٨٦٣,٠٢١	٢١,٥٢٧,٤٢١	١٠	تمويل عمليات مرابحة واستصناع ومقاولات (بالصافي)
٢,٤٩٢,٥٠٤	٢,٩٣٢,٦٤٨	١١	استثمارات في عقود مضاربة (بالصافي)
٢١٣,١٢٠	٢٤٠,٦٤٥	١٢	استثمارات في عقود مشاركة (بالصافي)
-	١,٣٩٤,٦٥٣	١٣	استثمارات في صكوك اسلامية
١١,٠٨٢,٦٦٥	١٢,٩١٥,٩٧٣	١٤	استثمارات عقارية
٣,٦٣٧,٤١٧	٢,٨٩٦,٦٠٩	١٥	اجارة منتهية بالتملك
١٦٥,١٩٠	١,٢٣٤,٣٤١	١٦	استثمارات في شركات زميلة
٢٧,٥٨١,٣٦٠	٣٢,٢٧٥,٥٩٥	١٧	استثمارات مقيدة
٧٢,٧٠٤	٧٠,١٢٧		قرض حسن (بالصافي)
٦,٥٨٤,١٧٣	٩,٠٧٧,٠٢٠	١٨	ارصدة مدبنة وموجودات اخرى (بالصافي)
١,٨١٥,٩٦٧	٢,٠٥١,٧١٥	١٩	ممتلكات ومعدات
١٧٤,١٤٢,٣٠١	١٤٥,٩٥٧,٨٦٣		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات وحقوق المساهمين			
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات			
٦١,٢٥١,٤٦١	٣٩,٤٥٦,٠١٣	٢٠	حسابات جارية وحسابات ادخار وودائع اخرى
١,٧٤٠,٢٧٣	١٨٨,٧١١	٢١	ارصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
١,٣٥٥,٤٦٦	٣١٤,٢٢٢		ارصدة دائنة لعمليات مرابحة
١,٢٦٢,١٨٠	-		دائنا توزيعات
٤,٨٤٩,٢٥٥	٤,٣٩٩,٣٣٣	٢٢	ارصدة دائنة ومطلوبات اخرى
١,٢٩٧,٤٧٧	١,٣٠١,٤٠١	٢٤	مخصصات اخرى
٧١,٧٥٦,٠١٢	٤٥,٦٥٩,٦٨٠		اجمالي المطلوبات
٦٦,٢٠٤,٣٨٩	٥٨,٣٢١,٣٤٥	٢٥	حقوق أصحاب حسابات استثمارات مطلقة وإدخار
٢٧,٥٨٠,٣٦٠	٣٢,٢٧٥,٥٩٥	١٧	حقوق أصحاب حسابات استثمارات مقيدة
١٦٥,٥٤٠,٧٦١	١٣٦,٢٥٦,٦٢٠		اجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات
حقوق المساهمين			
٧,٤٧٢,٩١٩	٨,٧١٥,٢٥٣	٢٧	رأس المال المدفوع
١,١٢٨,٦٢١	١,١٢٨,٦٢١	٢٨	احتياطيات
-	(١٤٢,٦٣١)		صافي خسارة السنة
٨,٦٠١,٥٤٠	٩,٧٠١,٢٤٣		اجمالي حقوق المساهمين
١٧٤,١٤٢,٣٠١	١٤٥,٩٥٧,٨٦٣		اجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات وحقوق المساهمين
٢٨,٦٠٣,٨٥١	١٣,٢٦٧,٨٥٢	٢٩	اللتزامات عرضية وإرتباطات قائمة

تم إقرار هذه البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٢ وتم التحويل بالتوقيع عليها من قبل:

الشيخ / حميد بن عبدالله الأحمر
رئيس مجلس الإدارة

بنيان عوني الحاج عيسى
الرئيس التنفيذي

ابراهيم العوامي
المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



بيان الدخل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٨٧٨,٢١٩	٣,١٢٣,٦٨٤	٣٠ إيرادات تمويل عمليات مرابحات وإستصناع ومقاولات
٤,٦٢١,٩١٤	٤,١٤٩,٦٠٤	٣١ إيرادات من إستثمارات مشتركة أخرى
٨,٥٠٠,١٣٣	٧,٢٧٣,٢٨٨	
		يخصم:
(٤,٢٢٦,٤٩٠)	(٢,٤٩٢,١٠٤)	٢٦ عائد أصحاب حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
٤,٢٧٣,٦٤٣	٤,٧٨١,١٨٤	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات
-	(٥٧,١٨٠)	خسائر من إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨٩٧,٥١٧	٥١٨,٠٠٠	٣٢ إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٣٢,٩٠٤	(٣١,٢٢٥)	١٦ (خسائر)/أرباح إستثمارات في شركات زميلة
١٥,٢٩٦	-	٣٨ أرباح تقييم إستثمارات عقارية (غير محققة)
(٤,٩٩٠)	(١,٢٥٩)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١,٥٣٨,٢٦٥	٥٠٢,٤٨١	٢٣ أرباح عمليات نقد أجنبي
١٨٧,٢٤٤	٢٩٩,٠٥٠	٣٤ إيرادات عمليات أخرى
٦,٩٣٩,٨٧٩	٦,٠١١,٠٥١	أرباح النشاط
		يخصم:
(١,٢٠١,٨٦٥)	(١,٩١٩,٥٤٥)	٣٥ مخصصات
(٣,٥٦٠,٩٠٦)	(٤,٠٣٨,١٧١)	٣٦ مصروفات إدارية وعمومية
(٢٠٩,٩٥٧)	(١٩٥,٩٦٦)	١٩ إهلاك ممتلكات ومعدات
١,٩٦٧,١٥١	(١٤٢,٦٣١)	(خسارة)/ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل
(٣٨٩,٥٥١)	-	ضرائب دخل السنة
١,٥٧٧,٦٠٠	(١٤٢,٦٣١)	صافي (خسارة)/ربح السنة
٢٢٢,٥٤	(١٧,٦٢)	٣٧ نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي (خسارة) لربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سبأ الإسلامي
شركة مساهمة يمنية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى (فروقات تقييم صلات اجنبية)	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	
								ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧,٤٣٠,٨٨١	-	-	١,٩٠٧	٣٦١,٨٣٤	٣٦١,٨٣٤	٦,٧٠٥,٣٠٦		المسدد من رأس المال خلال السنة	٧٦٧,٦١٣
١,٥٧٧,٦٠٠	١,٥٧٧,٦٠٠	-	-	-	-	-		صافي ربح السنة	-
-	(٣١٥,٥٢٠)	-	-	١٥٧,٧٦٠	١٥٧,٧٦٠	-		المحول إلى الاحتياطيات	-
١٥٦,٤٢٤	-	١٥٦,٤٢٤	-	-	-	-	٢٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	-
(٦٨,٨٩٨)	-	-	(٦٨,٨٩٨)	-	-	-		التغير في فروقات تقييم العملات الاجنبية	-
(١,٢٦٦,٠٨٠)	(١,٢٦٦,٠٨٠)	-	-	-	-	-		توزيعات للمساهمين	-
٨,٦٠١,٥٤٠	-	١٥٦,٤٢٤	(٦٦,٩٩١)	٥١٩,٥٩٤	٥١٩,٥٩٤	٧,٤٧٢,٩١٩		الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٧,٤٧٢,٩١٩
١,٢٤٢,٣٣٤	-	-	-	-	-	١,٢٤٢,٣٣٤		المسدد من رأس المال خلال السنة	-
(١٤٢,٦٣١)	(١٤٢,٦٣١)	-	-	-	-	-		صافي خسارة السنة	-
-	-	-	-	-	-	-		المحول إلى الاحتياطيات	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	-
-	-	-	-	-	-	-		التغير في فروقات تقييم العملات الاجنبية	-
-	-	-	-	-	-	-		توزيعات للمساهمين	-
٩,٧٠١,٢٤٣	(١٤٢,٦٣١)	١٥٦,٤٢٤	(٦٦,٩٩١)	٥١٩,٥٩٤	٥١٩,٥٩٤	٨,٧١٥,٢٥٣		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٨,٧١٥,٢٥٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها
٤ من ٤٩

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٩٦٧,١٥١	(١٤٢,٦٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة)/ربح السنة قبل خصم الضرائب
		تعديلات لتسوية الربح:
٢٠٩,٩٥٧	١٩٥,٩٦٦	إهلاك الممتلكات والمعدات
١,٢٠١,٨٦٥	١,٩١٩,٥٤٥	مخصصات
(٢٩٠,٤٣٦)	(١٤٧,٤٦٧)	المستخدم من المخصصات
(٣٢,٠١٠)	(١٥٤,١٢٤)	مخصصات إنتفى الغرض منها
(١٤٢,٠٢٣)	(٣٨٩,٥٥١)	ضرائب الدخل المسددة
٤,٢٢٦,٤٩٠	٢,٤٩٢,١٠٤	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
(٧٩٧)	(٥,٢٢٣)	أرباح بيع الممتلكات والمعدات
١,٣١٠,٣٧٠	١,٧٦٥,٢٠٨	إهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(١٥,٢٩٦)	-	أرباح تقييم الإستثمارات العقارية (غير محققة)
١٧١,٧٢٠	-	إحتياطي التعديل في القيمة العادلة للإستثمارات
(٤٣,٦٤٥)	-	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٦٨,٨٩٨)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,١٦٢)	-	فروق تقييم أرصدة العملات الأجنبية للممتلكات والمعدات
٤٦,٩٤٤	٥٢٨	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
٨,٥٣٧,٢٣٠	٥,٥٣٤,٣٥٥	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
(٤,١٧١,٧٤٣)	٩,٨٣٩,٦٩٤	النقص/(الزيادة) في أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٤,٩٧٤	٣,٤٤١	النقص في القرض الحسن
(١,٩٦٥,٢٢٠)	(٢,٦٢٩,٣٣٦)	الزيادة في الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٩٢٦,٩٧٥	(١,١٠١,٦١٥)	(النقص)/(الزيادة) في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٣,٣٤٢,٢١٦	١١,٦٤٦,٥٣٩	صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٨,٧٥٥,٨٣٩)	٩,٦٥١,٨٣٢	النقص/(الزيادة) في الودائع الإستثمارية إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
-	٣١٤,١٥٨	النقص في إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٩,٥٥٥,٥٦٠)	١٤,٨٥٧,٩٤٦	النقص/(الزيادة) في عقود تمويل المرابحات والإستصناع والمقاولات
١,٨٧٧,٧٢٥	(٤٤٠,١٤٤)	(الزيادة)/النقص في إستثمارات عقود المضاربة
٢١,٩٩٦	(٢٧,٧٩٤)	(الزيادة)/النقص في إستثمارات عقود المشاركة
-	(١,٣٩٤,٦٥٣)	الزيادة في إستثمارات في صكوك اسلامية
(٥,١٦٤,٠٥١)	(١,٨٢٣,٣٠٨)	الزيادة في الإستثمارات العقارية
(٣٧٤,٥٥٨)	(١,٠٢٤,٣٩٧)	الزيادة في إجارة منتهية بالتمليك
(١٤,٩٧١)	(١,٠٦٩,١٥١)	الزيادة في إستثمارات في شركات زميلة
٢,٢٩٩,٣٩١	(٤,٦٩٥,٢٣٥)	(الزيادة)/النقص في الإستثمارات المقيدة
(٢٣٥,٠٧٧)	(٤٣٣,٠٩٧)	مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٥,٤٩٣	٦,٦٠٦	متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(١٩,٨٩٥,٤٥١)	١٣,٩١٢,٧٦٣	صافي التدفقات النقدية المتأتية من/(المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٦٧,٦١٣	١,٢٤٢,٣٣٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٩١,٤٩٨)	(١,٥٥١,٥٦٢)	الزيادة في رأس المال المدفوع
(١,٤٢٢,٢٤٥)	(١٠,٣٧٥,١٤٨)	النقص في أرصدة مستحقة لبنوك
١٨,٤٤٦,٨٢٦	(٢١,٧٩٥,٤٤٨)	النقص في حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
(٢,٢٩٩,٣٩١)	٤,٦٩٥,٢٣٥	(النقص)/الزيادة في حسابات جارية وحسابات ادخار وودائع اخرى
(٤٥٤,٠٩١)	(١,٢٦٢,٠٨٠)	الزيادة/(النقص) في حسابات إستثمارات مقيدة
١٤,٧٤٧,٢١٤	(٢٩,٠٤٦,٦٦٩)	توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين
(١,٨٠٦,٠٢١)	(٣,٤٨٧,٣٦٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/المتأتية من الأنشطة التمويلية
٣٥,٦٦٠,٩١٠	٣٣,٨٥٤,٨٨٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣٣,٨٥٤,٨٨٩	٣٠,٣٦٧,٥٢٢	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
٢٠,٩٣٠,٣٠٢	١٧,٢٠٢,٥٣٩	يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على مايلي:
١٢,٩٢٤,٥٨٧	١٣,١٦٤,٩٨٣	نقد بالصناديق وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف الاحتياطي
٣٣,٨٥٤,٨٨٩	٣٠,٣٦٧,٥٢٢	حسابات جارية وإستثمارات لدي بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ثلاثة أشهر

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<u>الرصيد الافتتاحي أول السنة</u>
١٠٠,٨٩١	٨٥,٩١٧	- قروض مستخدمة قائمة
		<u>يضاف : مصادر أموال الصندوق</u>
٨٦,٦٢٦	٢٤,٠٤٩	- المحول من الحسابات الجارية للعملاء
		<u>يخصم : استخدامات أموال الصندوق</u>
(١٠١,٦٠٠)	(٢٧,٤٩٠)	- المسدد الى الحسابات الجارية للعملاء
		<u>رصيد آخر السنة</u>
٨٥,٩١٧	٨٢,٤٧٦	- قروض مستخدمة قائمة
(١٢,٢١٣)	(١٢,٣٤٩)	يخصم : مخصص صندوق القرض الحسن
٧٣,٧٠٤	٧٠,١٢٧	أموال متاحة للإقراض

١. التأسيس والنشاط

تأسس بنك سبأ الإسلامي ("البنك") كشركة مساهمة في الجمهورية اليمنية بموجب قرار وزير التموين والتجارة رقم (٢٥) لسنة ١٩٩٦، وقد بدأ البنك نشاطه المصرفي في تاريخ ٤ إبريل ١٩٩٧ بموجب القانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ الفقرة رقم (٢٦) والخاصة بالبنوك الإسلامية. وبموجب ذلك يباشر البنك أعمال التمويل والإستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية.

ويقوم البنك، على وجه الخصوص، بالأنشطة التجارية التالية:

- فتح الحسابات الجارية؛
 - قبول حسابات الإستثمار المطلقة ودمجها مع تلك المملوكة للبنك وإستثمارها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية؛
 - إدارة وإستثمار أموال الأطراف الأخرى بصفة وكيل مقابل رسوم ثابتة أو بصقنة مضارباً في أية أنشطة مصرفية أخرى لا تخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
 - ممارسة الأنشطة الصناعية، والأعمال التجارية والزراعية، الخ، إما بصورة مباشرة أو من خلال الشركات التي قد يبتئنها البنك، أو الشركات التي يجوز للبنك شراء أسهم فيها؛
 - تأجير وشراء الأراضي وبناء المباني وتأجيرها؛
 - التعامل بالنقد الأجنبي وعمليات الصرافة.
- ويقوم البنك بمزاولة أنشطته التجارية من خلال مركزه الرئيسي في صنعاء وفروعه البالغ عددها نحو (١٦) فرعاً والممتددة في عدد من محافظات الجمهورية اليمنية بالإضافة إلى فرعين في جمهورية جيبوتي (قام البنك بافتتاح الفرع الثاني في جمهورية جيبوتي والذي بدأ بمزاولة نشاطه في يونيو ٢٠١١).

٢. السياسات المحاسبية الهامة

معيار وإطار محاسبي جديد ومعدل

معيار المحاسبة المالية رقم (١): إطار التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية

إن إطار المبادئ المحاسبية المعدل يوفر الأسس لمعايير المحاسبة المالية التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات يضيف الإطار المعدل مفهوم الجوهر والشكل مقارنة بمفهوم الشكل على الجوهر، ينص، ("AAOIFI") المالية الإسلامية الإطار على أنه من الضروري بيان المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى وعرضها وفقاً لموضوعها وواقعها الإقتصادي بالإضافة إلى شكلها القانوني. إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي أثر على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للبنك.

- معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥): الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

خلال سنة ٢٠١٠، قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار معيار جديد للمحاسبة المالية - معيار المحاسبة رقم (٢٥) "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١.

لقد طبق البنك معيار المحاسبة رقم (٢٥) المصدرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يغطي التحقيق والقياس والعرض والإفصاح عن الإستثمار في الصكوك والأسهم والإستثمارات المماثلة التي تظهر فيها خصائص الدين وأدوات الملكية والتي توفرها المؤسسات المالية الإسلامية.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مدى الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، والتعليمات المصرفية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها الهيئة الشرعية للبنك. أما بالنسبة للأمور التي لم يصدر حولها معيار من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يستخدم البنك المعيار ذو الصلة بتلك الأمور والصادر عن أو المعتمد من قبل هيئة المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الخاصة بها الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن هيئة المعايير المحاسبية الدولية.

أساس الإعداد

تعرض البنود المدرجة بالبيانات المالية للبنك بالريال اليمني، وهو عملة السوق الإقتصادي الرئيسي الذي يعمل البنك ضمنه مقرباً إلى أقرب ألف فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والمعدل لقياس الإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات العقارية، والأدوات المالية والتي تم تقييمها على أساس قيمتها العادلة، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تتضمن هذه البيانات المالية الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال بنك سبأ الإسلامي بجميع فروعها في اليمن وكذا فرعي جيبوتي ("فروع خارجية" أو "فرعي جيبوتي") كفرعين خارجيين مملوكين بالكامل لبنك سبأ الإسلامي.

الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة قبلاً عاماً استخدام بعض الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والتي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. ويتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات أحداث مستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة البنك في إعداد هذه البيانات المالية:

أ. انخفاض قيمة الموجودات

يمارس البنك حكمه في تقدير مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. وقد تم عرض منهجية تقدير الانخفاض ضمن سياسة انخفاض قيمة الموجودات المالية والموجودات غير الملموسة (إن وجدت) والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

ب. انخفاض إستثمارات مالية متاحة للبيع

يمارس البنك حكمة حول الانخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع. تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مطولاً للقيم المعادلة لأقل تكلفة. ولوضع هذه الأحكام يقوم البنك بتقييم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك بأن انخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما يكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع، أو التغيير التكنولوجي، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

ج. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتوزيع تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقدير غير المؤكدة (تابع)

د. نسب استهلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتملك

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة موجودات الإجارة المنتهية بالتملك على أساس العمر الإنتاجي المقدر أو مدة العقد الإيجاري أيهما أقل.

المعاملات بالعملة الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية لكل كيان اعتباري على حدة (البنك او الفروع الخارجية)، يتم اثبات المعاملات المالية للعملة الأخرى غير العملة الرئيسية للبنك (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ. أما البنود غير النقدية التي تمت بالعملة الأجنبية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة، يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملة الأجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية.

يتم اثبات فروق أسعار الصرف على البنود النقدية كجزء من الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء:

- يتم اثبات فروق أسعار الصرف على الديون بالعملة الأجنبية المتعلقة بالموجودات تحت الإنشاء المنتجة للإستخدام في المستقبل، والتي تم تضمينها في تكلفة هذه الموجودات عندما تعتبر أنها تعديلاً لتكاليف هامش الربح على تلك الديون بالعملة الأجنبية.

لأغراض عرض هذه البيانات المالية، فإن الموجودات والمطلوبات من عمليات البنك الخارجية (فرعي جيبوتي) يتم تحويلها الى الريال اليمني باستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة المالية للبنك. ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط سعر الصرف للفترة المالية، ما لم تتذبذب أسعار الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات. ويتم الإعراف بفروق أسعار الصرف الناشئة، إن وجدت، في الإحتياطيات الأخرى والمتراكمة في حقوق المساهمين تحت بند التغيير في فروقات إعادة التقييم للعملة الأجنبية.

لا يدخل البنك في العقود الأجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية، كما لا يدخل في عقود الصرف للعملة الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية.

تحقق الإيراد

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

تمويل عمليات عقود المراجحة والاستصناع والمقاولات

تثبت أرباح عقود المراجحة والاستصناع والمقاولات على أساس الإستحقاق، كما يتم اثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجحة كإيرادات مؤجلة وترحل لبيان الدخل او حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحقق الإيراد (تابع)

الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الدخل في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة.

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.

الإستثمارات في الصكوك الإسلامية

يتم الاعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك على أساس زمني نسبي باستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل المؤسسات المصدرة.

الإستثمارات العقارية

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات العقود وفق مستوى الإنجاز الذي وصل إليه نشاط العقود في تاريخ البيانات المالية. يتم تقدير نسبة الإنجاز على أساس نسبة التكلفة المنفقة على العمل المنجز حتى تاريخ البيانات المالية إلى إجمالي التكاليف المقدرة للعقد كله.

تدرج أي زيادة في إجمالي تكلفة العقد المتوقعة عن إجمالي الإيرادات المتوقعة منه كتكلفة فوراً ضمن بيان الدخل.

الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إثبات إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك بما يتناسب مع الفترات المالية على مدى فترة الإيجار.

الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة طبقاً لحصة البنك في أسهم هذه الشركات ووفقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات.

إيرادات العمولات والخدمات المصرفية

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

الموجودات التشغيلية

تتكون الموجودات التشغيلية من ذمم مدينة من تمويل بالمرابحة وموجودات إستصناع وتمويل البيع بالتقسيط وعقود القروض وموجودات الإجارة المنتهية بالتمليك.

المرابحة

عبارة عن عقد يبيع البنك بموجبة أصل أو سلعة سبق له شرائها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة. يتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش الربح المتفق عليه.

تظهر الذمم المدينة من عمليات التمويل بالمرابحة بتكلفة البضاعة المباعة أو الأموال التي يتم صرفها للمستفيدين مضافاً إليها الإيرادات الموجلة للبنك حتى تاريخ بيان المركز المالي، ناقصاً الدفعات المستلمة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات التشغيلية (تابع)

البيع بالتقسيط

بيع التقسيط عبارة عن عقد يبيع البنك بموجبة أصل أو سلعة سبق له شرائها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش الربح المتوقع عليه، والتي يتم سدادها على أقساط وفقاً لشروط العقد.

تظهر الذمم المدينة من تمويل البيع بالتقسيط على أساس إجمالي المبلغ المستحق من المستفيدين بعد خصم الإيرادات المؤجلة.

الإستصناع

الإستصناع عبارة عن عقد بين البنك والمتعامل يقوم البنك على أساسه ببيع أصلاً مطوراً وفقاً لمواصفات وضمن متفق عليهما مسبقاً مع المتعامل.

تمثل موجودات الإستصناع الأموال التي تم إنفاقها كما في تاريخ بيان المركز المالي مقابل الموجودات المشتراة لصالح مشاريع الإستصناع مضافاً إليها الإيرادات المؤجلة، ناقصاً الدفعات المستلمة.

إستثمارات في الصكوك الإسلامية

الصكوك الإسلامية عبارة عن منتجات تخضع لأحكام الشريعة الإسلامية ومعتمدة من قبل هيئة الفتوى الشرعية بالبنك، وهي وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية اعيان أو منافع خدمات، أو في موجودات مشروع معين أو نشاط إستثماري خاص.

إن الإستثمارات في الصكوك الإسلامية التي لديها تواريخ إسترداد أو مدفوعات ثابتة أو محددة ولدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق يتم تصنيفها كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الربح الفعلية، مخصوماً منها أي إنخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أية علاوات أو خصومات متعلقة بامتلاك الإستثمارات.

الإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي عقد يقوم البنك ("المؤجر") بموجبه بتأجير أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل ("المستأجر") إستناداً على وعد منه بإستئجار الأصل لمدة معلومة ومقابل قسط إيجاري محدد. وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر.

تتكون المبالغ المتعلقة بالإجارة المنتهية بالتمليك من موجودات مشتراة من قبل البنك، إما بصفة فردية أو مشتركة مع مؤسسات ومنشآت مالية أخرى، ويتم تأجيرها إلى مستفيدين لإستخدامها بموجب اتفاقيات إجارة منتهية بالتمليك يتم بموجبها نقل ملكية الموجودات إلى المستفيدين في نهاية مدة الإيجار عند إتمام دفع كافة المبالغ بموجب الإتفاقيات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم حتى تاريخ بيان المركز المالي. تستهلك الموجودات بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة إيجار الموجودات ذات العلاقة. لا يتم تسجيل مصروف إهلاك فيما يتعلق بالموجودات التي لم توضع قيد الإستخدام بعد.

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

إن القصد من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع هو شراء أسهم في شركات والإحتفاظ بها لفترة طويلة الأجل ومن الممكن أن يتم بيعها وفقاً لمتطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار الأسهم. يتم قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم قيد أية أرباح غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع (تابع)

في حين أن الخسائر غير المحققة والناجمة عن إعادة القياس بالقيمة العادلة يتم قيدها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين في حدود الرصيد المتوفر، فيتم قيد الزيادة في الخسائر غير المحققة عن الرصيد المتوفر في قائمة الدخل. وفي حالة وجود خسائر غير محققة مقيّدة في قائمة الدخل من سنوات سابقة، فإنه يتم قيد الأرباح غير المحققة المتعلقة بالسنة الحالية في قائمة الدخل في حدود الخسائر السابقة.

تظهر الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن تقدير قيمتها العادلة بصورة يعتمد عليها بالتكلفة، ناقصا المخصص لأي انخفاض في قيمة الإستثمارات.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية. وعليه، يقوم البنك بتحديد مخصص للخسارة من الإنخفاض في قيمة الموجودات بناءً على تقييم الخسائر المتكبدة.

وهذا ينطوي على مراجعة البنك للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي من أجل تحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على الإنخفاض في القيمة بصورة فردية. تنتج الخسارة عن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم خصمها على أساس نسبة العائد (هامش الربح) الضمنية المحددة في الإتفاقية. يتم تعديل مخصص الإنخفاض في قيمة الموجودات بشكل دوري بناءً على تقييم الظروف المحيطة في ذلك الوقت.

هذا ويتم تكوين مخصص للإنخفاض في قيمة الموجودات المالية التشغيلية للبنك (المحفظة)، عندما يشير دليل موضوعي بوجود خسائر محتملة غير محددة بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم قيد التعديلات على المخصص كإضافة أو تخفيض للدخل. عند تحديد مدى كفاية المخصص المكون، يأخذ البنك بعين الاعتبار صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يتم خصمها على أساس نسبة العائد الضمنية.

تقييم عمليات تمويل المراتبات والإستصناع والمقاولات

تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراتبة والإستصناع والمقاولات سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها هامش الربح المتوقع عليه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص لتمويل عقود عمليات المراتبة والإستصناع والمقاولات و الإلتزامات العرضية بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المراتبات والإستصناع والمقاولات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة عن بنوك خارجية ذات ملاءة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المراتبات والإستصناع والمقاولات والإلتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم عمليات تمويل المراجحة والإستصناع والمقاولات (تابع)

- تمويلات والتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة) %١
- تمويلات والتزامات عرضية غير منتظمة
- تمويلات والتزامات عرضية دون المستوى %١٥
- تمويلات والتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها %٤٥
- تمويلات والتزامات عرضية رديئة %١٠٠

يتم إعدام الأرصدة المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة والإستصناع والمقاولات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها.

تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة والإستصناع والمقاولات سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة به (مخصص التمويلات غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ البيانات المالية.

تقييم إستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

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

وفي نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسمالها وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل. وتظهر أرصدة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ببيان المركز المالي بالقيمة الدفترية التي تتمثل في التكلفة ناقصاً الخسائر المحققة والمخصصات المتعلقة بها، إن وجدت.

تقييم الإستثمارات في الصكوك الإسلامية

يتم تقييم الإستثمارات في الصكوك الإسلامية المعترف بها بالتكلفة المطفأة للإخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسائر إنخفاض في قيمة الإستثمارات في الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة، ويعتبر مبلغ خسارة الإنخفاض المعترف بها عن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل والقيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المقدرة والخصومة بموجب سعر الربح الفعلي الأساسي للإستثمار المالي، ويتم إدراج خسارة إنخفاض القيمة الناتجة ببيان الدخل.

تقييم الإستثمارات العقارية

تعالج الإستثمارات العقارية كمحفظة. وتقيم الإستثمارات العقارية عند الإدراج بالتكلفة ويتم لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بحقوق المساهمين، مع مراعاة إثبات الخسائر غير المحققة إلى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الإحتياطي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم الاستثمارات العقارية (تابع)

وفي حالة تجاوز الخسائر لرصيد الإحتياطي يجب إثبات الخسائر غير المحققة في بيان الدخل تحت بند "أرباح أو خسائر غير محققة من تقييم الاستثمارات"، وعند بيع تلك الاستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر 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 الاستثمار 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.

تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

لاحقاً لتسجيل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين وعند بيع تلك الاستثمارات 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 الاستثمار 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.

وفي حالة تعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات وذلك سواءاً لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها أو عدم وجود إستقرار ملموس في قيمة تلك الاستثمارات أو لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية فإنه يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة.

تقييم الاستثمارات في الشركات الزميلة

تثبت الاستثمارات في الشركات الزميلة التي للبنك تأثير فعال عليها بتكلفة الإقتناء. وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الاستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب البنك في حقوق الملكية للشركة الزميلة طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات، ويتم إثبات قيمة هذا التغير ببيان الدخل. وفي حالة عدم توفر هذه البيانات المالية يتم إثبات هذه الاستثمارات بالتكلفة.

تقييم الاستثمارات المقيدة

يتم تقييم عمليات المرابحة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الإستثمارات المقيدة وفقاً لنفس أسس التقييم المذكورة أعلاه، إذ تحتوي الإستثمارات المقيدة على عمليات تمويل مرابحات وإستصناع ومقاولات وإستثمارات في عقود مضاربة ومشاركة على أن ترحل الأرباح/(الخسائر) والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب البنك مقابل إدارة هذه الإستثمارات.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تثبت الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء بالقيمة التي آلت بها للبنك والتي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الموجودات، وتدرج ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى".

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، يتم تقييم هذه الموجودات في التاريخ الذي آلت فيه تلك الموجودات للبنك مع تكوين المخصص اللازم لمقابلة انخفاض قيمة تلك الموجودات طبقاً لنتائج التقييم عن قيمتها التي آلت بها للبنك، كما يجب تعديل المخصص أولاً بأول لمواجهة أي انخفاض آخر في تلك القيمة، وفي حالة ارتفاع قيمة تلك الموجودات، يضاف الفرق ببيان الدخل في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك الممتلكات والمعدات، إن وجد. تظهر المشاريع قيد التنفيذ المعدة لأغراض الإنتاج وتقديم الخدمات أو أغراض إدارية بتكلفتها التاريخية مخصصاً منها أيه خسارة محققة للانخفاض في قيمتها. وتتضمن التكلفة الأتعاب المهنية وتكاليف التمويل المرسلة المرتبطة بشراء أو إنشاء موجودات مؤهلة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

يحتسب الإهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات (بخلاف الأراضي ومشاريع قيد التنفيذ) مخصصاً منها القيمة المقدرة كخردة وذلك بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت. في نهاية كل فترة مالية، يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر، والقيم المقدرة كخردة وطرق الإهلاك مع الأخذ بالحسبان أي تغيير في التقدير المحاسبي وبأثر سابق.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع اقتصادية من استمرار استخدام الموجودات. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وعوائد البيع في بيان الدخل.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي، وفقاً لأهميتها النسبية، لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. إذا وجد أي مؤشر من هذا القبيل، ويمكن تقدير المبالغ القابلة للاسترداد، فإنه يتم إثبات خسارة الانخفاض إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات تتجاوز قيمتها القابلة للاسترداد. وتدرج خسارة انخفاض قيمة الموجودات في بيان الدخل.

وفي حالة أي زيادة في قيمة الموجودات المنخفضة القيمة مسبقاً، فتدرج هذه الزيادة في بيان الدخل ما دامت الزيادة لا تتجاوز القيمة الأصلية للاسترداد للموجودات قبل الانخفاض في قيمتها.

النقد والنقد المعادل

يتضمن بند النقد والنقد المعادل لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية في أرصدة النقد بالصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة شهور.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك بتكوين مخصص مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه وفق قانون العمل اليمني، ويتم إعادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة نهاية الخدمة وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، يتم الاستدراك وتحمل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية الساري في الجمهورية اليمنية وجمهورية جيبوتي لجميع موظفي البنك فيما يتعلق بالتأمينات الاجتماعية.

الضرائب

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.

وتحتسب الضريبة المستحقة بناءً على الربح الضريبي للسنة، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي المسجل في بيان الدخل، وذلك نتيجة لإستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائي وباستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ بيان المركز المالي.

بالرغم من تمتع أنشطة فرعي البنك بجمهورية جيبوتي بإعفاء ضريبي من ضريبة الأرباح طبقاً للمرسوم الرئاسي الصادر من رئيس جمهورية جيبوتي ولمدة تسع سنوات من تاريخ بدء النشاط، إلا أنها تخضع لضريبة الأرباح كجزء من أنشطة البنك ككل في الجمهورية اليمنية وذلك طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠. والقوانين النافذة

المخصصات

تدرج المخصصات في بيان المركز المالي عندما يكون لدى البنك إلزام قانوني أو تعاقدية نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجياً لمتافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلزام.

الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي يكون البنك طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي ضمن بند "الإلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ بيان المركز المالي.

الإيرادات المخالفة للشريعة

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ضمن بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي. وتستخدم هذه الأموال في المؤسسات الخيرية وفقاً لتعليمات هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بتاريخ ٩ يناير ٢٠١٠ بشأن "قواعد إعداد وعرض البيانات المالية وأسس التقييم للبنوك"، وتمشياً مع متطلبات المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، قام البنك بتعديل سياسة تقييم الإستثمارات العقارية والإستثمارات المالية المتاحة للبيع، كما هو مبين في الإيضاح (٢)، والتي تتجاوز الرصيد المتاح (باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة) الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة في بند "إحتياطي القيمة العادلة" ضمن بيان التغيرات في حقوق المساهمين.
إن التغير في السياسة المحاسبية لم يكن له أي أثر جوهري على الأرصدة الواردة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٤. إشراف البنوك المركزية

تخضع أنشطة البنك في الجمهورية اليمنية لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً للتعليمات والقوانين المنظمة لعمل البنوك الإسلامية بالجمهورية اليمنية.
كما يخضع نشاط فرعي البنك في جمهورية جيبوتي لإشراف البنك المركزي الجيبوتي وفقاً للتعليمات والقوانين المنظمة لعمل البنوك الإسلامية بجمهورية جيبوتي.

٥. الهيئة الشرعية

يخضع البنك لإشراف هيئة الرقابة الشرعية وهي مكونة من خمسة أعضاء معينين من قبل الجمعية العمومية العادية للبنك. وتتمثل مسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية في الإشراف والرقابة على الجوانب الشرعية لنشاط البنك طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

٦. فريضة الزكاة الشرعية

يتم احتساب فريضة زكاة شرعية طبقاً لتعليمات هيئة الرقابة الشرعية بالبنك ويتم تحصيل فريضة الزكاة من المساهمين وتوريدها إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية.

٧. النقد بالصناديق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٧٥٩,٩٩٩	٢,٢٩٨,٧٠٦	نقدية بالصناديق والصرافات الآلية - عملة محلية
٤,٧٢٢,٥٧١	٥,٣٤٥,١٢٥	نقدية بالصناديق والصرافات الآلية - عملة أجنبية
٨,٤٨٢,٥٧٠	٧,٦٤٣,٨٣١	
٢,٠٦٩,٧٦٦	١,٧٠٣,٩٧٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
١٥,٠٠٦,١٩٤	٥,٥٣٢,٢٨٩	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
١٧,٠٧٥,٩٦٠	٧,٢٣٦,٢٦٦	
-	٤٥٥,٠٠٠	شيكات مشتراة
٢٥,٥٥٨,٥٣٠	١٥,٣٣٥,٠٩٧	

٧. النقد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (تابع)

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الإحتياطي الإلزامي على حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية. وتعتبر هذه الأموال غير متاحة للإستخدام في عمليات البنك اليومية.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يحتفظ البنك بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠% من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و٧% من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٠: ٢٠% و٧% من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية أسعار فائدة على أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٨. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٣٠٩,١٩٢	٦,٧٨٨,٣٢١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢,١٣٨,٥٤٠	٢,٣١٥,٣٨٧	حسابات جارية - عملة محلية
١٢,٤٤٧,٧٣٢	٩,١٠٣,٧٠٨	حسابات جارية - عملة أجنبية
-	٩٧٤,٥٥٧	أرصدة لدى بنوك محلية
		حسابات جارية
١٢,٢٥٢,١٧٤	١١,٩٨٦,٩٦٧	أرصدة لدى بنوك خارجية
٣٠,٤٣٢,١٣٣	٢٠,١٢٣,٩٢٣	حسابات جارية
١٦,٠٣٥	٢٠٣,٤٥٩	ودائع إستثمارية
٤٢,٧٠٠,٣٤٢	٣٢,٣١٤,٣٤٩	تأمينات
٥٥,١٤٨,٠٧٤	٤٢,٣٩٢,٦١٤	

٩. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٥٨,٧٦١	١,٥٦٥,٣٠٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع - داخلية
٣٦٨,٨٠٥	٤٨,١٠٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع - خارجية
١,٩٢٧,٥٦٦	١,٦١٣,٤٠٨	

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات غير مدرجة، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات، ونظراً لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لتلك الإستثمارات أو وجود طرق تقييم أخرى لهذه الإستثمارات فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.

١٠. تمويل عمليات المراجعة والإستصناع والمقاولات (بالصافي)

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٨,٠٤٨,٦٤٧	٢٥,١٣٣,٨٤٧	تمويل عمليات المراجعات - محلية
٢,٥٥٢,١٠٠	٢,١٧٠,١٦١	تمويل عمليات المراجعات - خارجية
٣,٦٩١,٢٤٦	٩٥١,٥٠٤	إستصناع تحت التنفيذ
٢١٩,٥٨٩	١٦٠,٤٨١	تمويل عمليات المقاولات
٤٤,٥١١,٥٨٢	٢٨,٤١٥,٩٩٣	
		يخصم:
(٢,٥٥٥,١٨٦)	(٤,٠٣٢,٨٤٠)	مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع والمقاولات (إيضاح ١٠ - أ)
(٤,٠٩٣,٣٧٥)	(٢,٨٥٥,٧٣٢)	إيرادات مؤجلة
٣٧,٨٦٣,٠٢١	٢١,٥٢٧,٤٢١	

تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعات غير المنتظمة ٦,٢٤٧,٧٢٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢,٦٩٧,٠٣٠ ألف ريال يمني) وتفصيلها كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٨١,٣٦٦	١,٦٦٩,٩٥٤	تمويلات دون المستوى
٣٤٤,٣٩٤	١,٧٣١,٨٣١	تمويلات مشكوك في تحصيلها
١,٩٧١,٢٧٠	٢,٨٤٥,٩٤٣	تمويلات رديئة
٢,٦٩٧,٠٣٠	٦,٢٤٧,٧٢٨	

١٠- أ. مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع والمقاولات (منتظمة وغير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٥٥٥,١٨٦	٣٧١,٧٣٤	٢,١٨٣,٤٥٢	الرصيد في بداية السنة
١,٤٧٧,١٢٦	-	١,٤٧٧,١٢٦	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٥)
-	-	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٤)
-	(٢١٤,٧٣١)	٢١٤,٧٣١	المحول من المخصص العام للمحدد
٥٢٨	٧٧	٤٥١	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٠٣٢,٨٤٠	١٥٧,٠٨٠	٣,٨٧٥,٧٦٠	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,١٣٠,٠٧٤	٢٣٠,٤٢٨	١,٨٩٩,٦٤٦	الرصيد في بداية السنة
٣٩٠,٢٤٠	١٤٤,٩٧١	٢٤٥,٢٦٩	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٥)
(٦,١٥٣)	-	(٦,١٥٣)	المستخدم خلال السنة
(٤,٤٦٣)	(٤,٤٦٣)	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٤)
٤٥,٤٨٨	٧٩٨	٤٤,٦٩٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٢,٥٥٥,١٨٦	٣٧١,٧٣٤	٢,١٨٣,٤٥٢	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١. الإستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٥٣٢,٣٧٦	٢,٩٧٢,٥٢٠	عقود مضاربة داخلية
(٣٩,٨٧٢)	(٣٩,٨٧٢)	بخصم: مخصص عقود المضاربة (إيضاح ١١ - أ)
٢,٤٩٢,٥٠٤	٢,٩٣٢,٦٤٨	

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة (دون المستوى) ٩٨,٧٧٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٩٨,٧٧٤ ألف ريال يمني).

١١- أ. مخصص الإستثمارات في عقود المضاربة

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٩,٨٧٢	٢٥,٠٥٦	١٤,٨١٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٤)
-	-	-	المحول من المخصص العام للمحدد
٣٩,٨٧٢	٢٥,٠٥٦	١٤,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤,١٠١	٤٤,١٠١	-	الرصيد في بداية السنة
(٤,٢٢٩)	(٤,٢٢٩)	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٤)
-	(١٤,٨١٦)	١٤,٨١٦	المحول من المخصص العام للمحدد
٣٩,٨٧٢	٢٥,٠٥٦	١٤,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة

١٢. الإستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢٨,٣٢٢	٢٥٦,١١٦	مشاركات مع الغير
(١٥,١٩٢)	(١٥,٤٧١)	بخصم: مخصص عقود المشاركة (إيضاح ١٢ - أ)
٢١٣,١٣٠	٢٤٠,٦٤٥	

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة (رديئة) مبلغ ١٣,٠٣٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ١٣,٠٣٩ ألف ريال يمني أيضاً رديئة).

١٢- أ. مخصص الإستثمارات في عقود المشاركة

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥,١٩٢	٢,١٥٣	١٣,٠٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢٧٩	٢٧٩	-	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٥)
-	-	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٤)
١٥,٤٧١	٢,٤٣٢	١٣,٠٣٩	الرصيد في نهاية السنة

١٢. الإستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) (تابع)

١٢-أ. مخصص الإستثمارات في عقود المشاركة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٥,١٠٣	٢,٣٧٤	٢٢,٨٢٩
-	-	-
(٩,٩١١)	(١٢١)	(٩,٧٩٠)
١٥,١٩٢	٢,١٥٣	١٣,٠٣٩

الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة (إيضاح ٣٥)
مخصصات إنقضى الغرض منها (إيضاح ٣٤)
الرصيد في نهاية السنة

١٣. الإستثمارات في الصكوك الإسلامية

٢٠١٠	٢٠١١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٩٤,٦٥٣
-	١,٣٩٤,٦٥٣

إستثمار في صكوك إسلامية - داخلية
إستثمار في صكوك إسلامية - خارجية

حتى نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم يتم البدء في تنفيذ المشاريع المرتبطة بالصكوك الإسلامية المشتراة من قبل البنك، وبالتالي لم يتم إثبات أي إيرادات عن تلك الصكوك خلال السنة.

١٤. الإستثمارات العقارية

٢٠١٠	٢٠١١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٦٨٥,١٤٥	٨,٥٤٠,٢٧٩
٤,٣٩٧,٥٢٠	٤,٣٧٥,٦٩٤
١١,٠٨٢,٦٦٥	١٢,٩١٥,٩٧٣

مباني وأراضي مدن سبأ السكنية
إستثمارات عقارية خارجية

حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك، مازالت إجراءات نقل ملكية أحد العقارات بدولة الإمارات العربية المتحدة والمسجلة باسم أحد الأطراف ذات العلاقة قيد التنفيذ.

١٥. الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠١٠	٢٠١١	التكلفة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٠٦٤,٣٧٥	٦,٠٤٤,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
٣٧٤,٥٥٨	١,٠٢٤,٣٩٧	إضافات خلال السنة
(٣٩٤,٤١٧)	(٢١٠,٩٥٤)	إستبعادات خلال السنة
٦,٠٤٤,٥١٦	٦,٨٥٧,٩٥٩	الرصيد في نهاية السنة
١,٤٩١,١٤٦	٢,٤٠٧,٠٩٩	الإهلاك
١,٣١٠,٣٧٠	١,٧٦٥,٢٠٨	الرصيد في بداية السنة
(٣٩٤,٤١٧)	(٢١٠,٩٥٤)	الإهلاك المكون خلال السنة
٢,٤٠٧,٠٩٩	٣,٩٦١,٣٥٣	مجمع إهلاك الإستبعادات
٣,٦٣٧,٤١٧	٢,٨٩٦,٦٠٦	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

إن جميع موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك كانت قيد الإستخدام من قبل عملاء البنك.

١٦. الإستثمارات في الشركات الزميلة

تفاصيل الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية وحق التصويت	مكان التأسيس	اسم الشركة
تأمين خدمات إستشارية وإستثمارية	٣٠% ٣٢,٦٦%	اليمن البحرين	الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين - شركة مساهمة يمنية شركة إنفستريد - شركة مساهمة بحرينية (مقولة)
٢٠١٠	٢٠١١		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٦٥,١٩٠	١٥٩,٨٧٧		الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين (إيضاح ١٦ - أ)
-	١,٠٧٤,٤٦٤		شركة إنفستريد - شركة مساهمة بحرينية (إيضاح ١٦ - ب)
١٦٥,١٩٠	١,٢٣٤,٣٤١		

١٦- أ. الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين

الجدول التالي يبين تفاصيل الإستثمار في الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٣٢,٣٦٨	١,١٧٩,٩٢١	اجمالي الموجودات
(٥٨١,٧٣٤)	(٦٤٦,٩٩٨)	اجمالي المطلوبات
٥٥٠,٦٣٤	٥٣٢,٩٢٣	صافي الموجودات
١٦٥,١٩٠	١٥٩,٨٧٧	حصة البنك من صافي الموجودات في الشركة

إن تفاصيل حصة البنك من صافي الموجودات في الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	حصة البنك من رأس المال المدفوع
٣٠,٢١٢	٤٥,١٩٠	حصة البنك من الأرباح المستبقة والإحتياطيات كما في ١ يناير
٣٢,٩٠٤	٢١,٠١٠	حصة البنك من الربح الصافي بعد الضريبة
(١٧,٩٢٦)	(٢٦,٣٢٣)	أنصبة أرباح موزعة
١٦٥,١٩٠	١٥٩,٨٧٧	حصة البنك من صافي الموجودات

١٦. الإستثمارات في الشركات الزميلة (تابع)

١٦- ب. شركة إنفستريد - شركة مساهمة بحرينية

الجدول التالي يبين تفاصيل الإستثمار في شركة إنفستريد:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٣,٤٧٤,٢٨٣	اجمالي الموجودات
-	(١٨٤,٤٣٥)	اجمالي المطلوبات
-	٣,٢٨٩,٨٤٨	صافي الموجودات
-	١,٠٧٤,٤٦٤	حصة البنك من صافي الموجودات

إن تفاصيل حصة البنك من صافي الموجودات في شركة إنفستريد هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١,٠٦٩,٠٩٣	حصة البنك من رأس المال المدفوع
-	(٥٣,١٤١)	حصة البنك من الأرباح المستتقة كما في ١ يناير
-	٤,٤٦٥	حصة البنك من الإحتياطيات كما في ١ يناير
-	٥٣,١٤١	نصيب البنك من تغطية الخسائر
-	٩٠٦	حصة البنك من الربح الصافي بعد الضريبة
-	١,٠٧٤,٤٦٤	حصة البنك من صافي الموجودات

١٧. الإستثمارات المقيدة

الإستثمارات المقيدة هي إستثمارات يديرها البنك لصالح المودعين إما في محافظ إستثمارية ينشأها البنك او في إستثمارات بحسب طلبات العملاء وتسمى إستثمارات مخصصة. ويحصل البنك في المقابل على نسبة متفق عليها مسبقاً من عوائد هذه الإستثمارات. إن تفاصيل الإستثمارات المقيدة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٢٥١,١٦٤	٢٢,٩٩٦,٠٢٣	الإستثمارات المقيدة بمحافظ البنك الإستثمارية
١٠,٣٢٩,١٩٦	٩,٢٧٩,٥٧٢	الإستثمارات المقيدة بحسب طلبات العملاء (مخصصة)
٢٧,٥٨٠,٣٦٠	٣٢,٢٧٥,٥٩٥	

١٨. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (بالصافي)

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٥٧٢,٩٢٢	٤,٦٨٧,١٩٠	مدينو إجازة منتهية بالتمليك
٢,٥٦٥,٩٤٢	٢,٨٤٤,٥٧٥	إيرادات مستحقة
٢٣٢,٩٧٠	٢٥٢,٤٧٦	سلف وعهد موظفين
٢٢٠,٤٤١	٢٢٥,٥٢١	إعتمادات مستندية غير مدفوعة
١١٤,٢٩٤	١٥١,٤١٢	خطابات ضمان غير مدفوعة
١٤٦,١٨٢	٣٨٥,٦٩٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٣٠,٤٧٨	٩٧,٩١٦	مدينو الإستثمار العقاري
٩٨,٩٥٩	١٢٦,٨١٤	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٨٣,١٢٨	١١٢,٣١٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٤٩١	٤,٢٩٠	تأمينات لدى الغير
٨٠٢,٦٨٠	٧١٢,٧١٨	ذمم مدينة مختلفة
٦,٩٧١,٤٨٧	٩,٦٠٠,٨٢٣	
(٣٨٧,٣١٤)	(٥٢٣,٨٠٣)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٨ - أ)
٦,٥٨٤,١٧٣	٩,٠٧٧,٠٢٠	

١٨- أ. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٨٤,٩٦٣	٣٨٧,٣١٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٥٨	١٣٦,٤٨٩	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٥)
٩٣	-	فروق إعادة تقييم للعملات الأجنبية
٣٨٧,٣١٤	٥٢٣,٨٠٣	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المتناهية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩. الممتلكات والمعدات		أرضي		مبني		تأمينات مبني مستخرجة من الخبر		الات ومعدات		سيارات ووسائل نقل		أثاث ومفروشات		أجهزة حاسب آلي		أخرى ومختلفة		مشاريع قيد التنفيذ		إجمالي		
	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	
للتكلفة																						
رصيد ١ يناير ٢٠١٠	٤٩٧,٥٥٩	٣٦٣,٩٨٢	٢٥,٩٢٤	٤١٧,٧٧٣	٨٩,٩٣٦	١٩٣,٤٨٩	٨٨٤,٥٩٦	٢٨٣,٧٤٢	٧٢,١١٥	٧٢,١١٥	٢٨٣,٧٤٢	١٤,١٦١	٢٢٥,٨٧٧	٧٩,٤٥٥	٧٩,٤٥٥	١٤,١٦١	٢٢٥,٨٧٧	٧٢,١١٥	٧٢,١١٥	٢,٨٢٩,١١٦	٢,٨٢٩,١١٦	
إضافات	-	-	٢,٥٥٨	٢٨,٢٥٥	٧,٢٦٧	٩,٠٧٣	٨٤,٣٠٨	١٤,١٦١	٢٢٥,٨٧٧	٧٩,٤٥٥	١٤,١٦١	٢٢٥,٨٧٧	٧٩,٤٥٥	٧٩,٤٥٥	١٤,١٦١	٢٢٥,٨٧٧	٧٩,٤٥٥	٧٩,٤٥٥	٧٩,٤٥٥	٢٢٥,٨٧٧	٢,٨٢٩,١١٦	
إستحداثات	-	-	-	(٩٦٣)	(٦,٠٥٦)	(١,٠١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	١,٣٣٠	١,٤٤٤	٥٥٢	٥١٣	٢,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
رصيد ١ يناير ٢٠١١	٤٩٧,٥٥٩	٣٦٣,٩٨٢	٢٩,٨١٢	٤٥٦,٤٧٩	٩١,٦٩٩	٢٠٢,٠٥٨	٩٧١,٢٢٣	٢٩٧,٩٠٢	١٥١,٥٧٠	١٥١,٥٧٠	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢٩٧,٩٠٢	٢,٨٢٩,١١٦	٢,٨٢٩,١١٦
إضافات	-	-	٧٩,٨٦١	٢٦,٢٤٢	٣,٤٦٨	٨,٢٦٩	٤٦,٧٦٥	١٦,٩٢٢	٢٥١,٥٧٠	٢٥١,٥٧٠	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢	١٦,٩٢٢
إستحداثات	-	-	-	(١٥٥)	(٣,٣٢٨)	-	(٧,٦١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٤٩٧,٥٥٩	٣٦٣,٩٨٢	١٠٩,٦٧٣	٤٨٢,٥٦٦	٩١,٨٢٩	٢١٠,٣٢٧	١,٠١٠,٢٧٥	٣١٤,٨٢٥	٤٠٣,١٤٠	٤٠٣,١٤٠	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣١٤,٨٢٥	٣,٨٤٤,٢٨٦	٣,٨٤٤,٢٨٦
مجموع الإهلاك المتراكم	-	-	٧,١٤٦	١٩٤,٣٩٥	٤٥,٨٢٨	٨٨,٢١٩	٥٦٥,٨٥٣	١٠٤,٣٢٤	-	-	١٠٤,٣٢٤	-	١,٠٤٣,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد ١ يناير ٢٠١٠	-	-	٢,٨٣٩	٣٥,٤٧٥	١٥,٤٠٧	١٤,٥٤٥	١١٣,٢٦٧	٢١,١٤٤	-	-	٢١,١٤٤	-	١,٠٤٣,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إهلاك السنة	-	-	-	(١٨٣)	(٢,٦٤٨)	(٥٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
إستحداثات	-	-	٣٦٨	٤٨١	٣٢٢	٢٤٠	١,١٢٣	٤٢٢	-	-	٤٢٢	-	١,٠٤٣,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
رصيد ١ يناير ٢٠١١	-	-	١٠,٣٥٣	٣٣,٣٠٧	١٣,٥٨٩	١٤,٦٥١	١١٣,٢٦٧	٢١,١٤٤	-	-	٢١,١٤٤	-	١,٠٤٣,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	
إهلاك السنة	-	-	٣,١٨٥	(٨٨)	(٢,١١٤)	-	(٧,٥١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
إستحداثات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	-	١٣,٥٣٨	٣١,٦١٩	١١,٤٧٥	١٤,٦٥١	١٠٥,٧٥٦	٢١,١٤٤	-	-	٢١,١٤٤	-	١,٠٤٣,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٤٩٧,٥٥٩	٣٦٦,١٦٣	٩٦,١٣٥	٤٢٤,٨٦٠	٤٦,٨٧١	١١٧,٨٣٩	٤٤٥,٤١٠	١٩٣,٤٨٩	١٥١,٥٧٠	١٥١,٥٧٠	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١,٨١٥,٩٦٧	١,٨١٥,٩٦٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤٩٧,٥٥٩	٣٢٣,٤٤٢	١٩,٤٥٩	٤٢٦,٣١١	٣٢,٧٨٠	٩٩,٥٢٣	٤٤٥,٤١٠	١٩٣,٤٨٩	١٥١,٥٧٠	١٥١,٥٧٠	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١٩٣,٤٨٩	١,٨١٥,٩٦٧	١,٨١٥,٩٦٧
نسبة الإهلاك المستخدمة	-	%٢	%١٠	%٢٠ - %١٠	%٢٠	%١٠	%٢٠	%٢٠	%١٠	%٢٠	%١٠	%٢٠	%١٠	%٢٠	%١٠	%٢٠	%١٠	%٢٠	%١٠	%٢٠	%١٠	%١٠

٢٠. الحسابات الجارية وحسابات الإيداع والودائع الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٤٦٠,١٥٢	١٠,٥٧٦,٢٠٣	حسابات جارية - عملة محلية
٣٤,٨٧٩,٠٢٠	١٩,١٣٥,٢٠٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
٤٨,٣٣٩,٠٧٢	٢٩,٧١١,٤٠٧	
٤,٠٧٢,٧٦٥	٣,٩٦٧,٨٣١	حسابات الإيداع - عملة محلية
٢,٣٨٠,٠٣٢	١,١٤٥,٨٢١	حسابات الإيداع - عملة أجنبية
٦,٤٥٢,٧٩٧	٥,١١٣,٦٥٢	
١,٣٧٢,٥٥٣	١,٥٤٥,١٥٣	تأمينات نقدية - عملة محلية
٤,٧٨٥,٧٩٣	٢,٤٦٤,٣٥٥	تأمينات نقدية - عملة أجنبية
٦,١٥٨,٣٤٦	٤,٠٠٩,٥٠٨	
٣٠١,٢٤٦	٦٢١,٤٤٦	ودائع أخرى
٦١,٢٥١,٤٦١	٣٩,٤٥٦,٠١٣	

٢١. الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٤٥	٤٠٣	حسابات جارية - عملة محلية
٢٠٩,٧٥٠	١٣٦,٣١٧	حسابات جارية - عملة أجنبية
١,٣٣٩,٣٧٠	٥١,٩٩١	ودائع استثمارية - عملة محلية
١٩٠,٨٠٨	-	ودائع استثمارية - عملة أجنبية
١,٧٤٠,٢٧٣	١٨٨,٧١١	

٢٢. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٦٩٤,٨٦٧	٢,١٥٨,٦٨٨	إيرادات سنوات لاحقة
٩٠٠,٥١٢	٣٠٣,٢٢٨	دائنة الإجارة المنتهية بالتمليك
١٧٢,٢١٠	٢٥٩,٣١٧	مصرفات مستحقة
٣٨٩,٥٥١	-	ضريبة الدخل عن السنة
٢٨٧,٣٤٥	٣٣٤,٥٥٧	تأمين سلامة تنفيذ أعمال محتجز من الغير
١,٢١٥	٣٥٢	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٢٣)
٤٠٣,٥٥٥	١,٣٤٣,١٩١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤,٨٤٩,٢٥٥	٤,٣٩٩,٣٣٣	

٢٣. الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ضمن بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى" ويتم التبرع بها في الأوجه التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. وفيما يلي حركة الإيرادات المخالفة للشريعة خلال السنة:

٢٠١٠	٢٠١١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٣٤	١,٢١٥
٢,٢٧١	٤,١٥٧
٣,٠٠٥	٥,٣٧٢
(١,٧٩٠)	(٥,٠٢٠)
١,٢١٥	٣٥٢

الرصيد في بداية السنة
الإيرادات من الكسب المخالف للشريعة الإسلامية

يخصم: إعانات وتبرعات خيرية

٢٤. المخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
مخصص التزامات عرضية	مخصص حقوق العاملين	مخصص مطالبات محتملة	إجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٨٦,٠٣٨	٤٤٩,٦٦٢	٥٦١,٧٧٧	١,٢٩٧,٤٧٧
-	٩٥,٨٩٢	٢٠٩,٦٢٣	٣٠٥,٥١٥
-	(٧٤,١٦٨)	(٧٣,٢٩٩)	(١٤٧,٤٦٧)
(١٥٤,١٢٤)	-	-	(١٥٤,١٢٤)
-	-	-	-
١٣١,٩١٤	٤٧١,٣٨٦	٦٩٨,١٠١	١,٣٠١,٤٠١

الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة (إيضاح ٣٥)
المستخدم خلال السنة
مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٤)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
مخصص التزامات عرضية	مخصص حقوق العاملين	مخصص مطالبات محتملة	إجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٠٠,١٥١	٧١,٥١١	٤٢١,٧٩٤	٧٩٣,٤٥٦
-	٥٣٠,٧٢١	٢٧٠,٦٢٧	٨٠١,٣٤٨
-	(١٥٢,٩٤٨)	(١٣١,٣٣٥)	(٢٨٤,٢٨٣)
(١٤,٤٠٧)	-	-	(١٤,٤٠٧)
٢٩٤	٣٧٨	٦٩١	١,٣٦٣
٢٨٦,٠٣٨	٤٤٩,٦٦٢	٥٦١,٧٧٧	١,٢٩٧,٤٧٧

الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة (إيضاح ٣٥)
المستخدم خلال السنة
مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٤)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
الرصيد في نهاية السنة

٢٥. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,١٥٩,٧٩٣	١٦,٣٥٢,٨٨٠	ودائع إستثمارات مطلقة - عملة محلية
٤١,٩٧٩,٠٤٠	٣٨,٠٢١,٥٤٣	ودائع إستثمارات مطلقة - عملة أجنبية
٦٠,١٣٨,٨٣٣	٥٤,٣٧٤,٤٢٣	
٤٣٢,٢٦٧	٧٦١,١٩١	ودائع إدخار إستثماري - عملة محلية
١,٤٠٦,٧٩٩	٦٩٣,٦٢٧	ودائع إدخار إستثماري - عملة أجنبية
١,٨٣٩,٠٦٦	١,٤٥٤,٨١٨	
٤,٢٢٦,٤٩٠	٢,٤٩٢,١٠٤	عائدات أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار (إيضاح ٢٦)
٦٦,٢٠٤,٣٨٩	٥٨,٣٢١,٣٤٥	

٢٦. عائدات أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار من عائدات الإستثمار المحقق خلال السنة بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والإستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء والمساهمين ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناءً على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة. وقد بلغت متوسطات نسب عائدات الإستثمارات كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي ودولار أمريكي	ريال يمني	ريال سعودي ودولار أمريكي	ريال يمني	
%	%	%	%	
%٦,٠٠	%١٠,٥٠	%٣,٠٣	%٧,٨٥	الودائع المستثمرة للسنة
%٧,١٠	%١٣,٥٠	%٣,٧٠	%٩,٠٠	الودائع المستثمرة لثلاث سنوات
%٧,٥٢	%١٤,٥٠	%٣,٩٠	%١٠,٥٠	الودائع المستثمرة لخمس سنوات
%٣,٥٠	%٦,٠٠	%١,٧٥	%٤,٠٠	حسابات الإدخار الإستثماري

٢٧. رأس المال

بلغ رأس مال البنك المصرح به ١٠ مليار ريال وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية للبنك في ٨ مايو ٢٠٠٨. وبلغ رأس المال المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٨,٧١٥,٢٥٣ ألف ريال يمني (٢٠١٠: ٧,٤٧٢,٩١٩ ألف ريال يمني) ممثلة في ٨,٧١٥,٢٥٣ سهم (٢٠١٠: ٧,٤٧٢,٩١٩ سهم) بقيمة اسمية ١٠٠٠ ريال للسهم الواحد. ويبين الجدول التالي حركة رأس المال:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٧٠٥,٣٠٦	٧,٤٧٢,٩١٩	الرصيد في بداية السنة
٧٦٧,٦١٣	١,٢٤٢,٣٣٤	المدفوع خلال السنة
٧,٤٧٢,٩١٩	٨,٧١٥,٢٥٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٨. الإحتياطات

أ. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون والنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي مبلغ رأس المال المدفوع.

ب. الإحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي العام ويتم التوقف عن الإحتجاز بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على إقتراح مقدم من مجلس الإدارة.

ج. إحتياطي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية

وفقاً لمعيار المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (١٧) الخاص بالإستثمارات وكما هو مبين في الإيضاح رقم (٢) الخاص بالسياسات المحاسبية، تعالج الإستثمارات العقارية كمحفظة، وتقيم الإستثمارات العقارية عند الإدراج بالتكلفة، ويتم لاحقاً تقييمها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات 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 تحت بند "أرباح أو خسائر غير محققة من تقييم الإستثمارات"، وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر 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 انخفاض 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.

٢٩. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	اجمالي قيمة الإلتزام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٣٧٤,٦٧٢	(٨٧٠,٣٣٣)	٤,٢٤٥,٠٠٥	إعتمادات مستندية
٩,٨٩٣,١٨٠	(٣,١٣٩,١٧٥)	١٣,٠٣٢,٣٥٥	خطابات ضمان
١٣,٢٦٧,٨٥٢	(٤,٠٠٩,٥٠٨)	١٧,٢٧٧,٣٦٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	اجمالي قيمة الإلتزام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤,١٧٤,٥٠٠	(١,٨٦٣,٠٥٤)	١٦,٠٣٧,٥٥٤	إعتمادات مستندية
١٤,٤٢٩,٣٥١	(٤,٢٩٥,٢٩٢)	١٨,٧٢٤,٦٤٣	خطابات ضمان
٢٨,٦٠٣,٨٥١	(٦,١٥٨,٣٤٦)	٣٤,٧٦٢,١٩٧	

٣٠. إيرادات التمويل لعمليات المرابحات والإستصناع والمقاولات

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٤٨٣,٠٥٥	٢,٩٧٦,٤٦٢	إيرادات عمليات المرابحات
٣٩٥,١٦٤	١٤٧,٢٢٢	إيرادات عمليات الإستصناع والمقاولات
٣,٨٧٨,٢١٩	٣,١٢٣,٦٨٤	

٣١. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٩١٠,٧٩٩	١,٢٤٣,٩٦٠	إيرادات الإستثمارات الخارجية
٢٩,٧٨٩	٢٧,٧٩٤	إيرادات الإستثمارات في عقود المشاركة
٣٤,٢٧٢	٦٥,٨٣٦	إيرادات الإستثمارات في عقود المضاربة
٦١٤,١٢٤	١٦٢,٨٤٢	إيرادات الإستثمارات العقارية
٢٦٢,٤٦٢	٢٢٦,١٩٨	إيرادات الصناديق الإستثمارية المقيدة
٤٦٠,٠٩٨	٦٥٧,٧٦٦	إيرادات محققة من عمليات الإجارة المنتهية بالتملك
١,٣١٠,٣٧٠	١,٧٦٥,٢٠٨	إيرادات إجارة منتهية بالتملك (مقابل الإهلاك)
٤,٦٢١,٩١٤	٤,١٤٩,٦٠٤	

٣٢. إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٩٩,٦٩١	١٢٥,٧٤٥	عمولات عن الإعتمادات المستندية
٢٤١,٦٧٩	١٧٠,٧٢٢	عمولات عن خطابات الضمان
١٢٧,١٨٠	١٠٦,٦٩٠	عمولات عن التحويلات النقدية
١٢٨,٩٦٧	١١٤,٨٤٣	أتعاب وعمولات أخرى
٨٩٧,٥١٧	٥١٨,٠٠٠	

٣٣. أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٨٧٦,٣٦٢	٦١٢,٤٠٥	أرباح ناتجة من المعاملات بالعملة الأجنبية
(٣٣٨,٠٩٧)	(١٠٩,٩٢٤)	خسائر إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية
١,٥٣٨,٢٦٥	٥٠٢,٤٨١	

٣٤. إيرادات العمليات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٩٧	٥,٢٢٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣٣,٠١٠	١٥٤,١٢٤	إيرادات مخصصات إنقضى الغرض منها
١٥٣,٤٣٧	١٣٩,٧٠٣	إيرادات أخرى
١٨٧,٢٤٤	٢٩٩,٠٥٠	

٣٥. المخصصات

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٩٠,٢٤٠	١,٤٧٧,١٢٦	مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع والمقارلات (إيضاح ١٠)
-	-	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (إيضاح ١١)
-	٢٧٩	مخصص إستثمارات في عقود المشاركة (إيضاح ١٢)
٢,٢٥٨	١٣٦,٤٨٩	مخصص الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (إيضاح ١٨)
٨,٠١٩	١٣٦	مخصص صندوق القرض الحسن
-	-	مخصص الإلتزامات العرضية (إيضاح ٢٤)
٥٣٠,٧٢١	٩٥,٨٩٢	مخصص حقوق العاملين (إيضاح ٢٤)
٢٧٠,٦٢٧	٢٠٩,٦٢٣	مخصص المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٤)
١,٢٠١,٨٦٥	١,٩١٩,٥٤٥	

٣٦. المصروفات الإدارية والعمومية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٨٩,٧٣١	١,٤٧٤,٢٢٥	أجور ومرتبآت وما في حكمها
١,٣١٠,٣٧٠	١,٧٦٥,٢٠٨	إهلاك الإجارة المنتهية بالتمليك
١٢٧,١٤٤	١٣٤,٥٠٩	إيجارات
١١٢,١٣٥	١٠٠,٣٦٩	دعاية وإعلان
٩٦,٩٧١	٧٦,٧٧٨	إشتراكات
٧٢,٩١٥	٧٣,٨٤٤	مياه وكهرباء
٨٩,١٧٧	٥٧,٨٧٥	إتصالات
٤٣,٤٦٢	٥٠,٣٤٠	صيانة
٤٣,٨١١	٤٦,٣٧٠	مصروفات صرافات آلية
٧٨,٦٨٠	٤١,٧٧٧	نقل نقدي
٣٨,٦١٤	٤٦,٠٩٨	تأمين
٧,١٣١	٣٥,١٧٦	وقود وزيوت
٣٨,١٤٥	٢٨,٢٩١	قرطاسية وأدوات مكتبية
٢٣,٠٣٨	٢٦,١٥٣	تبرعات وإعانات
١٩,١٠٢	١٩,٠٩٧	نظافة
٢٤,٣٧٦	١٤,٦٦٢	مصاريف مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٩,٨٤٤	١٢,١٦٢	أتعاب مهنية
١٠,٩٨٦	٨,١٥٢	ضيافة واستقبال
١١,٨٣٢	٤,٥٦٢	رسوم حكومية
١٣,٤٤٢	٢٢,٠٢٣	أخرى
٣,٥٦٠,٩٠٦	٤,٠٣٨,١٧١	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
١,٥٧٧,٦٠٠	(١٤٢,٦٣١)	صافي (الخسارة)/الأرباح (ألف ريال يمني)
٧,٠٨٩	٨,٠٩٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
٢٢٢,٥٤	(١٧,٦٢)	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي (الخسارة)/الأرباح (ريال يمني)

٣٨. إحتياطات التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية

لم تتغير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠): نتج عن إعادة التقييم أرباح بمبلغ ١٧١,٧٢٠ ألف ريال يمني، وبحسب السياسات المحاسبية الخاصة بالإستثمارات العقارية الظاهرة ضمن إيضاح رقم (٢) الخاص بالإستثمارات العقارية، يتم إثبات الزيادة في القيمة العادلة في إحتياطي التغييرات في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق المساهمين، بعد خصم خسائر إعادة التقييم للاعوام السابقة، وكما يوضح الجدول التالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٥٦,٤٢٤	رصيد أول السنة
١٧١,٧٢٠	-	الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
(١٥,٢٩٦)	-	يخصم: خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في فترة مالية سابقة
١٥٦,٤٢٤	١٥٦,٤٢٤	رصيد آخر السنة

٣٩. إستحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١١			
	أكثر من سنة مليون ريال يعني	من ٧ أشهر إلى سنة مليون ريال يعني	من ٤ إلى ٦ شهور مليون ريال يعني	إستحقاقات خلال ٣ شهور مليون ريال يعني
١٥,٣٢٥	-	-	-	١٥,٣٢٥
٤٢,٣٩٣	٨,٤٧٧	١٤,٣١٣	٦,٤٨٨	١٣,١٦٥
١,٦١٣	١,٦١٣	-	-	-
٢١,٥٢٧	١,٤٢٦	١٨,٨٤١	٢٠١	١,٠٥٩
٢٤١	-	-	-	٢٤١
٢,٩٣٣	٦٨٠	٩٧٠	١,٢٨٣	-
١,٣٩٥	١,٣٩٥	-	-	-
١٢,٩١٦	٦,٩٨٢	٥,٩٣٤	-	-
٢,٨٩٧	٢,٨٩٧	-	-	-
١,٢٣٤	١,٢٣٤	-	-	-
١٥١	-	-	-	١٥١
٢٢٦	-	-	-	٢٢٦
١٠٢,٨٦١	٢٤,٦٥٤	٤٠,٠٥٨	٧,٩٧٢	٣٠,١٧٧
١٨٩	-	-	-	١٨٩
٣٩,٤٥٦	١,٠٦١	٢,٩٨٣	٧٦١	٣٤,٦٥١
٥٨,٣٢١	١,٠٤١	٤٦,٩٣٦	٢,٩٧٨	٦,٣٦٦
٩٧,٩٦٦	٢,١٠٢	٤٩,٩١٩	٤,٧٣٩	٤١,٢٠٦
٤,٨٩٥	٢٢,٥٥٢	(٩,٨٦١)	٣,٢٣٣	(١١,٠٢٩)

الموجودات

التقذ بالصناديق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
إستثمارات مالية متاحة للبيع
تمويل عمليات المراجعة والإنتصناع والمقرلات (الصافي)
إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)
إستثمارات في الصكوك الإسلامية
الإستثمارات العقارية
الإجارة المنتهية بالتصديق
إستثمارات في الشركات الزميلة
خطابات الضمان غير مدفوعة
إعتمادات مستندية غير مدفوعة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والإئجار والودائع الأخرى
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

صافي العجوة

٣٩. إستحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يعني	إستحقاقات من ٧ شهور إلى سنة مليون ريال يعني	إستحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور مليون ريال يعني	إستحقاقات خلال ٣ شهور مليون ريال يعني
القيد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢٥,٥٥٩	-	-	٢٥,٥٥٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٥٥,١٤٨	١٤,٤٤٣	٦,٠٢٠	٢٥,٣٧٢
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١,٩٢٨	-	-	-
تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والمقرارات (الصافي)	٣٧,٨٦٣	٣٣,١٣٩	٣٥٤	١,٨٦٢
إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)	٢١٣	٣٠	٥٤	٤٨
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)	٢,٤٩٣	٨٢٥	٤٤٨	٣٠٦
إستثمارات في الصكوك الإسلامية	-	-	-	-
الإستثمارات العقارية	١١,٠٨٣	٧,٣٩٥	-	-
الإجارة المنتهية بالتسليم	٣,٦٣٧	-	-	-
إستثمارات في الشركات الزميلة	١٦٥	-	-	-
خطابات الضمان غير مدفوعة	١١٤	-	-	١١٤
إعتمادات مستندية غير مدفوعة	٢٢٠	-	-	٢٢٠
	١٣٨,٤٢٣	٥٥,٨٢٢	٦,٨٧٦	٥٣,٤٨١
المطلوبات				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١,٧٤٠	-	-	١,٧٤٠
الحسابات الجارية والإيداع والودائع الأخرى	٦١,٢٥١	١,٢٠١	٦٥٩	٥٩,٣٩١
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإيداع	٦٦,٢٠٤	١,١٢٧	٤,٣٠٠	٦,٨٨٢
	١٢٩,١٩٥	٥٥,٠٩٦	٤,٩٥٩	٦٨,٠١٣
صافي العجوة	٩,٢٢٨	٧٣٦	١,٩١٧	(١٤,٥٣٢)

٤٠. توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات العرضية والارتباطات القائمة وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	زراعة وصيد أسماك		تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني
			مليون ريال يمني	مليون ريال يمني		
١٥,٣٣٥	-	١٥,٣٣٥	-	-	-	-
٤٢,٣٩٣	-	٤٢,٣٩٣	-	-	-	-
١,٦١٣	-	٥٤٤	-	-	-	١,٠٦٩
٢١,٥٢٧	٣,٤٠٢	-	٤٥٠	١٤,٦٧٧	-	٢,٩٩٨
٢٤١	-	-	-	٢٤١	-	-
٢,٩٣٣	-	-	-	٢,٩٣٣	-	-
١,٣٩٥	-	١,٣٩٥	-	-	-	-
١٢,٩١٦	٥,٩٣٤	-	-	٦,٩٨٢	-	٢,٤٧٨
٢,٨٩٧	٤١٩	-	-	-	-	-
١,٢٣٤	-	١,٢٣٤	-	-	-	-
٣٢,٢٧٦	-	٣٢,٢٧٦	-	-	-	-
١٣٤,٧٦٠	٩,٧٥٥	٩٣,١٧٧	٤٥٠	٢٤,٨٢٣	-	٦,٥٤٥
١٨٩	-	١٨٩	-	-	-	-
٣٩,٤٥٦	٢٣,١٧٢	-	-	١٥,٧٧٨	-	٥٠٦
٥٨,٣٢١	٥٠,١٥٧	-	-	٨,١٦٤	-	-
٩٧,٩٦٦	٧٣,٣٢٩	١٨٩	-	٢٣,٩٤٢	-	٥٠٦
٩,٨٩٣	٧,٠٢٥	-	٢٩٦	٢,٥٧٢	-	-
٣,٣٧٥	١,٣٥٠	-	-	٢١٧	-	١,٧٥٨
١٣,٢٦٨	٨,٣٧٥	-	٢٩٦	٢,٨٢٩	-	١,٧٥٨

الموجودات

التفقد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
إستثمارات مالية متاحة للبيع
تمويل عمليات المراجعة والأمتصاص والمقاولات (الصافي)
إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)
إستثمارات في الصكوك الإسلامية
الإستثمارات العقارية
الإجازة المنتهية بالتمليك
إستثمارات في الشركات الزميلة
الإستثمارات المتبقة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

الالتزامات العرضية والارتباطات القائمة

خطابات ضمان
إعتمادات مستتبة

٤٠. توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات العرضية والارتباطات القائمة وفقاً للقطاعات الاقتصادية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	زراعة وصيد أسماك		تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني
			مليون ريال يمني	مليون ريال يمني		
٢٥,٥٥٩	-	٢٥,٥٥٩	-	-	-	-
٥٥,١٤٨	-	٥٥,١٤٨	-	-	-	-
١,٩٢٨	-	٨٥٩	-	-	-	١,٠٦٩
٣٧,٨٦٣	٥,٩٨٣	-	٧٩٢	٢٥,٨١٤	٥,٢٧٤	-
٢١٣	-	-	-	٢١٣	-	-
٢,٤٩٣	٢,٣٥٩	-	-	١٣٤	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١١,٠٨٣	٧,٣٩٥	-	-	٣,٦٨٨	-	-
٣,٦٣٧	٥٤٥	-	-	-	٣,٠٩٢	-
١٦٥	-	١٦٥	-	-	-	-
٢٧,٥٨٠	-	٢٧,٥٨٠	-	-	-	-
١٦٥,٦٦٩	١٦,٢٨٢	١٠٩,٣١١	٧٩٢	٢٩,٨٤٩	٩,٤٣٥	-
١,٧٤٠	-	١,٧٤٠	-	-	-	-
٦١,٢٥١	٣٥,٩٧٢	-	-	٢٤,٤٩٣	٧٨٦	-
٦٦,٢٠٤	٥٦,٩٣٦	-	-	٩,٢٦٨	-	-
١٢٩,١٩٥	٩٢,٩٠٨	١,٧٤٠	-	٣٣,٧٦١	٧٨٦	-
١٤,٤٢٩	١٠,٢١٠	-	٤٣٦	٣,٧٨٣	-	-
١٤,١٧٥	٥,٦٧٠	-	-	١,١٢٣	٧,٣٨٢	-
٢٨,٦٠٤	١٥,٨٨٠	-	٤٣٦	٤,٩٠٦	٧,٣٨٢	-

٤١. توزيع الموجودات والمطلوبات والإلتزامات العرضية والإلتزمات القائمة وفقاً للتتركز الجغرافي

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١١				
	إفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
١٥,٣٣٥	٤٠٦	-	-	-	١٤,٩٢٩
٤٢,٣٩٣	٨,٣٣٧	٢٧,٢٣٨	٦,٦٥٦	١٦٢	-
١,٦١٣	-	٥٤	-	-	١,٥٥٩
٢١,٥٢٧	١,٥٢٧	٢,١١٧	-	-	١٧,٨٣٠
٧٤١	-	-	-	-	٧٤١
٢,٩٣٣	-	-	-	-	٢,٩٣٣
١,٣٩٥	-	٣٩٥	-	-	١,٠٠٠
١٢,٩١٦	١٨٧	٦,٧٩٥	-	-	٥,٩٣٤
٢,٨٩٧	-	-	-	-	٢,٨٩٧
١,٢٣٤	-	١,٠٧٤	-	-	١٦٠
٣٢,٢٧٦	٧,١٨٦	١٢,٨٥١	٣,٢١٨	-	٩,٠٢١
١٣٤,٧٦٠	١٧,٦٤٣	٥٠,٥٧٧	٩,٨٧٤	١٦٢	٥٦,٥٠٤
١٨٩	١٣٦	-	-	-	٥٣
٣٩,٤٥٦	٤,٠٦٦	-	-	-	٣٥,٣٩٠
٥٨,٣٢١	٢,٧٧٠	-	-	-	٥٥,٥٥١
٩٧,٩٦٦	٦,٩٧٢	-	-	-	٩٠,٩٩٤
٩,٨٩٣	-	-	-	-	٩,٨٩٣
٣,٣٧٥	١٣٥	٢,٩٠٣	٣٣٧	-	-
١٣,٢٦٨	١٣٥	٢,٩٠٣	٣٣٧	-	٩,٨٩٣

الموجودات

النقد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
إستثمارات مالية متاحة للبيع
تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والمقاولات (بالصافي)
إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)
إستثمارات في الصكوك الإسلامية
الإستثمارات العقارية
الإجارة المنتهية بالتصليح
إستثمارات في الشركات الزميلة
الإستثمارات المقيدة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

الإلتزامات العرضية والإلتزمات القائمة

خطابات ضمان
إلتزامات مستتدة

٤١. توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات العرضية والارتباطات القائمة وفقاً للتركز الجغرافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الاجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
٢٥,٥٥٩	٧٢٦	-	-	-	٢٤,٨٣٣
٥٥,١٤٨	١٢,٧٢٩	٢٨,٦٧٥	٥,٦٩٥	١,٢٠٨	٦,٨٤١
١,٩٢٨	-	٣٦٩	-	-	١,٥٥٩
٣٧,٨٦٣	١,٧٧٣	٢,٥٥٢	-	-	٣٣,٥٣٨
٢١٣	-	-	-	-	٢١٣
٢,٤٩٣	-	-	-	-	٢,٤٩٣
-	-	-	-	-	-
١١,٠٨٣	-	٤,٣٩٨	-	-	٦,٦٨٥
٣,٦٣٧	-	-	-	-	٣,٦٣٧
١٦٥	-	-	-	-	١٦٥
٢٧,٥٨٠	٤,٩٤٨	١٢,٨٠٨	١,٥٨٢	-	٨,٢٤٢
١٦٥,٦٦٩	٢٠,١٧٦	٤٨,٨٠٢	٧,٣٧٧	١,٢٠٨	٨٨,٢٠٦
١,٧٤٠	-	-	-	-	١,٧٤٠
٦١,٢٥١	٨,٤١٩	-	-	-	٥٢,٨٣٢
٦٦,٢٠٤	٢,٣٢٥	-	-	-	٦٣,٨٧٩
١٢٩,١٩٥	١,٧٤٤	-	-	-	١١٨,٤٥١
١٤,٤٢٩	-	١٦	٧٤	-	١٤,٣٣٩
١٤,١٧٥	٥٦٧	١٢,١٩١	١,٤١٧	-	-
٢٨,٦٠٤	٥٦٧	١٢,٢٠٧	١,٤٩١	-	١٤,٣٣٩

الموجودات

النقد بالصدانديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
إستثمارات مالية منحة للبيع
تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والمقاولات (بالصافي)
إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)
إستثمارات في الصكوك الإسلامية
الإستثمارات العقارية
الإجارة المنتهية بالتملك
إستثمارات في الشركات الزميلة
الإستثمارات المتقدمة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

الالتزامات العرضية والارتباطات القائمة

خطابات ضمان
إعتمادات مستفدية

٤٢. مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		
النسبة المئوية إلى رأسمال البنك واحتياطياته	فائض/(عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك واحتياطياته	فائض/(عجز) ألف ريال يمني	
١٣,٢٦%	١,١٣٦,٨٠٥	١٣,٢١%	١,٢٨١,٢٦٣	دولار أمريكي
(٠,١٧%)	(١٤,٤٨٠)	(٠,٢٢%)	(٢١,٤٤٤)	يورو أوروبي
١١,٠٨%	٩٥٠,١٢٢	١٩,١٩%	١,٨٦١,٥٢١	ريال سعودي
٠,١١%	٩,٨٠٩	٠,٠١%	١,٢٧٨	جنيه إسترليني
٤٤,٤٥%	٣,٨١٢,٠٢٩	٤٥,٤٥%	٤,٤٠٩,٤٠٥	درهم إماراتي
(٤,١١%)	(٣٥٢,٨٧٠)	٠,٣٢%	٣٠,٧٨٦	أخرى
١٤,٦١%	٥,٥٤١,٤١٥	٧٧,٩٦%	٧,٥٩٢,٨٠٩	صافي الفائض/(العجز)

٤٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. وتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة.

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 بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة. وبما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٠	٢٠١١	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٦,٠٢٠	٥,٩٣١	عقود تمويل المراجحات والإستصناع والمقاولات
١,٠٦٩	١,٠٦٩	إستثمارات مالية
١٤,٢١٤	١١,٨٦٦	إستثمارات مقيدة لدى البنوك الخارجية
٢,٦٤٨	٤,٤٨٩	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٤,٠٢٦	١٤,٨٢٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١٣,٦٢٨	٥,٩١٢	حسابات جارية وحسابات إدخار وودائع أخرى
٢,٢٦٣	٩٥٧	تمويلات غير مباشرة

٤٤. الموقف الضريبي

بنك سبأ الإسلامي – الجمهورية اليمنية

إن تفاصيل الموقف الضريبي لبنك سبأ الإسلامي – الجمهورية اليمنية كان كما يلي:

- تم إنهاء الربوطات الضريبية مع مصلحة الضرائب للسنوات المالية المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤.
- تم سداد ضرائب الأرباح التجارية والصناعية للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ طبقاً للإقرار الضريبي المقدم، وتم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٤) بمبلغ ١٠٣,١٧٩ ألف ريال يمني كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك. وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني، ولم يتم التحاسب النهائي مع مصلحة الضرائب حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.
- تم سداد ضريبة الأرباح التجارية والصناعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ طبقاً للإقرار الضريبي المقدم، وتم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) بمبلغ ٢٦٨,٦٣٤ ألف ريال يمني كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك. وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني، ولم يتم التحاسب النهائي مع مصلحة الضرائب حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.
- قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ في المواعيد القانونية وسداد المستحق من واقع الإقرارات، وجاري الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم إخطار البنك بأي نماذج ربط حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.
- في تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١١، قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي المبدئي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وسداد جزء من المستحق على البنك بمبلغ ٣٤٦,٥٢٧ ألف ريال يمني من واقع الإقرار المبدئي. وفي تاريخ لاحق وبعد الإنتهاء من عملية تدقيق البيانات المالية، بلغت فروقات الضريبة المستحقة الإضافية مبلغ ٤١,١٧١ ألف ريال يمني كما في ٣١ مايو ٢٠١٠ خاضعة لغرامة تأخير بمعدل ١,٥% شهرياً وتم تقديم الإقرار الضريبي النهائي وسداد الفروقات مع غرامة للتأخير مبلغ ٤٣,٦٤١ في تاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١١.
- في تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٢ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي المؤقت للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكانت النتيجة خسارة من واقع الإقرار الضريبي المؤقت المقدم لمصلحة الضرائب.

بنك سبأ الإسلامي – فرعي جمهورية جيبوتي

حصل فرعي البنك في جمهورية جيبوتي على إعفاء عن ضريبة الأرباح لمدة (٩) سنوات من تاريخ بدء النشاط وذلك وفقاً لقرار رئيس جمهورية جيبوتي الصادر بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٠٨.

وبالرغم من ذلك فإن صافي ربح البنك من أنشطة فرعي جيبوتي يخضع لضريبة الأرباح في الجمهورية اليمنية طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم ١٧ لسنة ٢٠١٠ والقوانين النافذة.

٤٥. الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والإيداعات لدى البنوك وعمليات تمويل المرابحات والإستصناع والمقاولات والإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة وكذا الإستثمارات العقارية والإجارة المنتهية بالتملك والإستثمارات المالية المتاحة للبيع والإستثمارات في الشركات الزميلة، وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة.

ويتضمن إيضاح (٢) أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٤٥. الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية (Bid Price) في الأسواق المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيم السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه. وفقاً لأساس تقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ بيان المركز المالي.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

٤٦. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد وقياسها ومراقبتها. بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات التي تضمن استمرارية تحقيق البنك للأرباح. ويتحمل كل فرد بالبنك المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لضمان إستمرارية ربحية البنك.

ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبولة مع التركيز على قطاعات مالية معينة.

يتم ذلك عن طريق جمع المعلومات اللازمة من إدارات البنك المختلفة وتحليلها ليتم التعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم. يتم بعد ذلك عرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة (المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر) ولجنة المراجعة وكذا المدير المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة.

هذا ويتعرض البنك لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ - مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المربحات والإستصناع والمقاولات والإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة والإجارة المنتهية بالتملك والديون المتعلقة بها وكذا أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والإستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الموجودات المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة المدينين على سداد جزء أو كل المبالغ المستحقة عليهم في تواريخ إستحقاقها.

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

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الائتماني قبل التعامل معهم.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.

٤٦. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية (تابع)

أ - مخاطر الائتمان (تابع)

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع العمليات والاستثمارات على قطاعات مختلفة لتلافي تركيز المخاطر.

الجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالاجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل التي تخفف من أثر المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٠٧٥,٩٦٠	٧,٦٩١,٢٦٦	النقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الألي)
٥٥,١٤٨,٠٧٤	٤٢,٣٩٢,٦١٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١,٩٢٧,٥٦٦	١,٦١٣,٤٠٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٧,٨٦٣,٠٢١	٢١,٥٢٧,٤٢١	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع والمقاولات (بالصافي)
٢,٤٩٢,٥٠٤	٢,٩٣٢,٦٤٨	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
٢١٣,١٣٠	٢٤٠,٦٤٥	إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
-	١,٣٩٤,٦٥٣	إستثمارات في الصكوك الإسلامية
١١,٠٨٢,٦٦٥	١٢,٩١٥,٩٧٣	الإستثمارات العقارية
٣,٦٣٧,٤١٧	٢,٨٩٦,٦٠٦	الإجارة المنتهية بالتملك
١٦٥,١٩٠	١,٢٣٤,٣٤١	إستثمارات في الشركات الزميلة
٢٧,٥٨٠,٣٦٠	٣٢,٢٧٥,٥٩٥	الإستثمارات المقيدة
٧٣,٧٠٤	٧٠,١٢٧	القرض الحسن (بالصافي)
٦,٥٨٤,١٧٣	٩,٠٧٧,٠٢٠	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بالصافي)
١٦٣,٨٤٣,٧٦٤	١٣٦,٢٦٢,٣١٧	الإلتزامات العرضية
٣٤,٧٦٢,١٩٧	١٧,٢٧٧,٣٦٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
١٩٨,٦٠٥,٩٦١	١٥٣,٥٣٩,٦٧٧	

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية مختلفة. ويبين الإيضاح (٤٠) توزيع الموجودات والمطلوبات والإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤١) من إيضاحات البيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

ب - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تواريخ إستحقاقاتها المناسبة بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب. ولحد من تلك المخاطر تقوم إدارة البنك بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال إستخدام 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.

٤٦. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية (تابع)

ب - مخاطر السيولة (تابع)

والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات المطلوبات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية:

٣١ ديسمبر ٢٠١١					
الاجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٧ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	
١٨٩	-	-	-	١٨٩	المطلوبات
					أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٩,٤٥٦	١,٠٦١	٢,٩٨٣	٧٦١	٣٤,٩٥١	الحسابات الجارية وحسابات الإيداع والودائع الأخرى
٥٨,٣٢١	١,٠٤١	٤٦,٩٣٦	٣,٩٧٨	٦,٣٦٦	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإيداع
-	-	-	-	-	ضرائب الدخل عن السنة
<u>٩٧,٩٦٦</u>	<u>٢,١٠٢</u>	<u>٤٩,٩١٩</u>	<u>٤,٧٣٩</u>	<u>٤١,٢٠٦</u>	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
الاجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٧ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	
١,٧٤٠	-	-	-	١,٧٤٠	المطلوبات
					أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٦١,٢٥١	-	١,٢٠١	٦٥٩	٥٩,٣٩١	الحسابات الجارية وحسابات الإيداع والودائع الأخرى
٦٦,٢٠٤	١,١٢٧	٥٣,٨٩٥	٤,٣٠٠	٦,٨٨٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإيداع
٣٩٠	-	٣٩٠	-	-	ضرائب الدخل عن السنة
<u>١٢٩,٥٨٥</u>	<u>١,١٢٧</u>	<u>٥٥,٤٨٦</u>	<u>٤,٩٥٩</u>	<u>٦٨,٠١٣</u>	إجمالي المطلوبات

ويبين الإيضاح رقم (٣٩) تواريخ إستحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية وصافي الفارق بينهما (الفجوة) في تاريخ البيانات المالية خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية.

ج - مخاطر السوق

١ - مخاطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمارات المطلقة والإيداع على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال البنك خلال الفترة المالية. وعليه فإن أي تغير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة الربح التي يمكن للبنك أن يدفعه لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإيداع وبناءً عليه فإن البنك غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغير في سعر العائد.

ويبين إيضاح رقم (٢٦) نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإيداع مقارنة بالسنة الماضية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
المسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤٦. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية (تابع)

ج - مخاطر السوق (تابع)

٢ - مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك مع 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 البنك 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 البنك وإحتياطياته، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأسمال البنك وإحتياطياته.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك بشكل دوري على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تلك التواريخ.

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الموجودات	١٢٤,٢١٧,٢٤١	١٢٤,٢١٧,٢٤١
المطلوبات	(١٢٢,٩٣٥,٩٧٨)	(١٠٨,٧٢,٦٣٨)
صافي مراكز العملات الأجنبية	١,٢٨١,٢٦٣	(٢١,٤٤٤)

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الموجودات	١٦٨,٧٠٠,٤٣٢	١٠٦,٦٢٢,٤٣٩
المطلوبات	(١٦٧,٥٦٣,٦٢٧)	(١٠,٦٧٦,٩١٩)
صافي مراكز العملات الأجنبية	١,١٣٦,٨٠٥	(١٤,٤٨٠)

ويبين أيضاً رقم (٤٢) مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالسنة الماضية.

٤٦. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية (تابع)

د - 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 البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر عن طريق إتباع مجموعة من السياسات والإجراءات التي تضمن آلية تقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

هـ - 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 البنك، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

٤٧. إدارة رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفاعلية لمواجهة المخاطر الضمنية لأعماله. يتم 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 إبتماني متميز لدعم قطاع الأعمال وتعظيم العائد على المساهمين.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية الاحتفاظ بنسبة كفاية إجمالية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة تبلغ ٨% (كحد أدنى)، كما أن على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥% (كحد أدنى).

ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساعد بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٧,٨٥٧	٩,٠٦٤	رأس المال الأساسي
٨٤١	٣١٦	رأس المال المساعد
٨,٦٩٨	٩,٣٨٠	إجمالي رأس المال
		الموجودات والمطلوبات المرجحة بأوزان المخاطر
٧٦,٤٢٦	٦٠,٧٠٩	إجمالي الموجودات
٢٠,٨٦٦	١٠,٥٦٠	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٩٧,٢٩٢	٧١,٢٦٩	إجمالي الموجودات والمطلوبات المرجحة بأوزان المخاطر
٨,٩%	١٣,٢%	نسبة كفاية رأس المال

٤٧. إدارة رأس المال (تابع)

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامّة وكذا الأرباح المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية)، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها البنك على الديون المنتظمة بنسبة ١% وحيث لا يزيد عن ٢% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

٤٨. الإلتزامات الرأسمالية

بلغ مجموع الإلتزامات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٥٠,٥١٣ ألف ريال يمني (٢٠١٠: ١٢٥,٤٢٧ ألف ريال يمني).

٤٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرقام المقارنة بما يتماشى مع تويب البيانات المالية للسنة الحالية.

البيانات المالية المستقلة لبنك سبأ الإسلامي (صنعا - الجمهورية اليمنية)

١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الموجودات
٢٤,٨٤٨,٨٩٤	١٤,٩٢٨,٩٢٨	نقد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥١,٥٧٤,٦٧٤	٣٥,٩٤٦,١٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١,٩٢٧,٥٦٦	١,٦١٣,٤٠٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦,٠٧٦,٤٨٥	١٩,٦٨١,٨٣٥	تمويل عمليات مرابحة واستصناع ومقاولات (بالصافي)
٢,٤٩٢,٥٠٤	٢,٩٣٢,٦٤٨	إستثمارات في عقود مضاربة (بالصافي)
٢١٣,١٣٠	٢٤٠,٦٤٥	إستثمارات في عقود مشاركة (بالصافي)
-	١,٣٩٤,٦٥٣	إستثمارات صكوك اسلامية
١٠,٩٨٥,٧٩٣	١٢,٦٩٠,١٠٢	إستثمارات عقارية
٣,٢٣٧,٤١٧	٢,٨٩٦,٦٠٦	إجارة منتهية بالتمليك
٥٧٤,٢٥٥	١,٦٥٥,٩٢٥	إستثمارات في شركات زميلة
٢٧,٣٦٥,٩٣٥	٣٢,٢٧٥,٥٩٥	إستثمارات مقيدة
٧٣,٧٠٤	٧٠,١٢٧	قرض حسن (بالصافي)
٦,٠٢٠,٧٧٥	٨,٧٤١,٠٠٧	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بالصافي)
١,٨٤٤,٨٠٨	١,٦٣٤,٩٢٠	ممتلكات ومعدات
١٦٧,٦٤٥,٩٤٠	١٣٦,٧٠٢,٥٧٧	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
		المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٥٢,٧٧٠,٤١٣	٣١,١٢٩,٨٠٠	حسابات جارية وحسابات ادخار وودائع أخرى
٦,٥٦٢,٢٦٠	٢,٤٣٣,٦٦٢	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
١,٣٣٤,٧٥٩	٢٩٧,٤٣١	أرصدة دائنة لعمليات مرابحة
٤,٨١٣,٥٧٤	٤,٣٣٩,٧٥٩	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١,٢٥٨,٩٩٩	١,٢٥٠,٥٤١	مخصصات أخرى
٦٦,٧٤٠,١٠٥	٣٩,٤٥١,١٩٣	إجمالي المطلوبات
٦٣,٨٦١,٤٦٥	٥٥,٣١٣,٢٣٢	حقوق أصحاب حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
٢٧,٣٦٥,٩٣٥	٣٢,٢٧٥,٥٩٥	حقوق أصحاب حسابات إستثمارات مقيدة
١٥٧,٩٦٧,٤٠٥	١٢٧,٠٤٠,٠٢٠	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
		حقوق المساهمين
٧,٤٧٢,٩١٩	٨,٧١٥,٢٥٣	رأس المال المدفوع
٨٨٠,٠٩٢	١,١٩٥,٦١٢	إحتياطيات
١,٢٢٥,٥٢٤	(٢٤٨,٣٠٨)	(خسارة)/أرباح السنة
٩,٦٧٨,٥٣٥	٩,٦٦٢,٥٥٧	إجمالي حقوق المساهمين
١٦٧,٦٤٥,٩٤٠	١٣٦,٧٠٢,٥٧٧	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
٢٨,٢٨٣,١٨١	١٢,٧٧٣,٠٥١	إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة

البيانات المالية المستقلة لبنك سبأ الإسلامي (صنعا - الجمهورية اليمنية) (تابع)

٢- بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٦٩٥,٠٥٧	٢,٩١٢,٢٤٧	إيرادات تمويل عمليات مرابحات واستصناع ومقاولات
٤,٢٨٠,٨٠٦	٣,٩٠٦,٥٥٢	إيرادات من إستثمارات مشتركة أخرى
٧,٩٧٥,٨٦٣	٦,٨١٨,٧٩٩	
(٤,٠٩٣,١٩٩)	(٢,٣٥٠,٥٤١)	يخصم:
٣,٨٨٢,٦٦٤	٤,٤٦٨,٢٥٨	عائد أصحاب حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
-	(٥٧,١٨٠)	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات
٨١٣,٤٥٤	٤٣٢,٤٢٠	خسائر من إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٢,٩٠٤	(٣١,٢٢٥)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١٥,٢٩٦	-	(خسائر)/أرباح إستثمارات في شركات زميلة
(٤,٨٩٠)	(١,١٥٦)	أرباح تقييم إستثمارات عقارية (غير محققة)
١,٤٩٨,٨٤٩	٤٨٠,٤٢٠	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١٦٦,٨٣٦	٢٩٥,١٥٩	أرباح عمليات نقد أجنبي
٦,٤٠٥,١١٣	٥,٥٨٦,٦٩٦	إيرادات عمليات أخرى
		أرباح النشاط
(١,١٨٨,٠٦٠)	(١,٨٩٢,٨٢٠)	يخصم:
(٣,٣١٠,٤٩٥)	(٣,٧٦١,٧٧١)	مخصصات
(١٩١,٤٨٣)	(١٨٠,٤١٣)	مصروفات إدارية وعمومية
١,٧١٥,٠٧٥	(٢٤٨,٣٠٨)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٨٩,٥٥١)	-	(خسارة)/أرباح السنة قبل خصم ضرائب الدخل
١,٣٢٥,٥٢٤	(٢٤٨,٣٠٨)	ضرائب دخل السنة
		صافي (خسارة)/أرباح السنة