

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

البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

جدول المحتويات

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
٨ - ٩	- إيضاحات حول البيانات المالية

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 ٢٠١٠ 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 والتزام البنك 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 اختياري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة، وعلى تقييم للعرض العام للبيانات المالية. وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

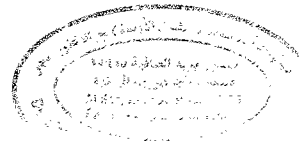
وفي رأينا، إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك سبأ الإسلامي (ش.م.ي.) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات صندوق القرض الحسن للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة 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.

تم تدقيق البيانات المالية لبنك سبأ الإسلامي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظاً على تلك البيانات المالية في تاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٠.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر



صنعاء - الجمهورية اليمنية

٣١ يوليو ٢٠١١

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			الموجودات
١٩,٨١٥,٢٧٤	٢٥,٥٥٨,٥٣٠	٧	نقد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٩,٧٦٩,٧٦٩	٥٥,١٤٨,٠٧٤	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١,٨٨٣,٩٢١	١,٩٢٧,٥٦٦	٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨,٧٣٢,٥٧٣	٣٧,٨٦٣,٠٢١	١٠	تمويل عمليات مرابحة واستصناع ومقاولات (بالصافي)
٤,٣٦٦,٠٠٠	٢,٤٩٢,٥٠٤	١١	إستثمارات في عقود مضاربة (بالصافي)
٢٢٥,٢١٥	٢١٣,١٣٠	١٢	إستثمارات في عقود مشاركة (بالصافي)
٦,٠٧٦,١٨١	١١,٣١٩,٦٨٧	١٣	إستثمارات عقارية
٤,٥٧٣,٢٢٩	٣,٦٣٧,٤١٧	١٤	إجارة منتهية بالتملك
١٥٠,٢١٩	١٦٥,١٩٠	١٥	إستثمارات في شركات زميلة
٢٩,٨٧٩,٧٥١	٢٧,٥٨٠,٣٦٠	١٦	إستثمارات مقيدة
٩٦,٦٩٧	٧٣,٧٠٤		قرض حسن (بالصافي)
٤,٦٢١,٣٠٤	٦,٥٨٤,١٧٣	١٧	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بالصافي)
١,٦٣٤,٨١٤	١,٥٧٨,٩٤٥	١٨	ممتلكات ومعدات
١٥١,٨٢٤,٩٤٧	١٧٤,١٤٢,٣٠١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٤٢,٨٠٤,٦٣٥	٦١,٢٥١,٤٦١	١٩	حسابات جارية وحسابات ادخار وودائع أخرى
٢,٠٣١,٧٧١	١,٧٤٠,٢٧٣	٢٠	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٠٠,٨٢٥	١,٣٥٥,٤٦٦		أرصدة دائنة لعمليات مرابحة
٤٥٤,٠٩١	١,٢٦٢,٠٨٠		دائنوا توزيعات
٣,٠٢٩,٣٩٣	٤,٨٤٩,٢٥٥	٢١	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٧٩٣,٤٥٦	١,٢٩٧,٤٧٧	٢٣	مخصصات أخرى
٥١,١١٤,١٧١	٧١,٧٥٦,٠١٢		إجمالي المطلوبات
٦٣,٤٠٠,١٤٤	٦٦,٢٠٤,٣٨٩	٢٤	حقوق أصحاب حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
٢٩,٨٧٩,٧٥١	٢٧,٥٨٠,٣٦٠	١٦	حقوق أصحاب حسابات إستثمارات مقيدة
١٤٤,٣٩٤,٠٦٦	١٦٥,٥٤٠,٧٦١		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
			حقوق المساهمين
٦,٧٠٥,٣٠٦	٧,٤٧٢,٩١٩	٢٦	رأس المال المدفوع
٧٢٥,٥٧٥	١,١٢٨,٦٢١	٢٧	إحتياطيات
٧,٤٣٠,٨٨١	٨,٦٠١,٥٤٠		إجمالي حقوق المساهمين
١٥١,٨٢٤,٩٤٧	١٧٤,١٤٢,٣٠١		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
٣٢,١٣١,١٩٥	٢٨,٦٠٣,٨٥١	٢٨	إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة

تم إقرار هذه البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١١ وتم التحويل بالتوقيع عليها من قبل:

الشيخ / حميد بن عبدالله الأحمر
رئيس مجلس الإدارة

جميل الأنسي
المدير العام

إبراهيم العوامي
المدير المالي



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

بيان الدخل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣,١٧٨,٢٣٢	٣,٨٧٨,٢١٩	٢٩	إيرادات تمويل عمليات مرابحات واستصناع ومقاولات
٣,٥٧٤,٩٠٨	٤,٦٢١,٩١٤	٣٠	إيرادات من إستثمارات مشتركة أخرى
٦,٧٥٣,١٤٠	٨,٥٠٠,١٣٣		
			يخصم:
(٤,٠١٢,٦١١)	(٤,٢٢٦,٤٩٠)	٢٥	عائد أصحاب حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
٢,٧٤٠,٥٢٩	٤,٢٧٣,٦٤٣		حصة البنك من إيرادات الإستثمارات
٥٩,٦٤٧	-		إيرادات من إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٩٧٠)	-		خسائر إستثمارات مالية مقيدة
٨٤٨,٨٧٩	٨٩٧,٥١٧	٣١	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٢٢,٤٠٦	٣٢,٩٠٤	١٥	أرباح إستثمارات في شركات زميلة
(١٥,٢٩٦)	١٥,٢٩٦	٣٧	أرباح/خسائر) تقييم إستثمارات عقارية (غير محققة)
(١,٢٢٧)	(٤,٩٩٠)		مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١,١٠٢,٤١١	١,٥٣٨,٢٦٥	٣٢	أرباح عمليات نقد أجنبي
١٤٨,٨١٦	١٨٧,٢٤٤	٣٣	إيرادات عمليات أخرى
٤,٩٠٠,١٩٥	٦,٩٣٩,٨٧٩		أرباح النشاط
			يخصم:
(٩٦٩,٧٠٣)	(١,٢٠١,٨٦٥)	٣٤	مخصصات
(٣,٠٢٠,٥٠٠)	(٣,٥٦٠,٩٠٦)	٣٥	مصروفات إدارية وعمومية
(٢٠٠,٣٥٦)	(٢٠٩,٩٥٧)	١٨	إهلاك ممتلكات ومعدات
٧٠٩,٦٣٦	١,٩٦٧,١٥١		ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل
(١٤٢,٠٢٣)	(٣٨٩,٥٥١)		ضرائب دخل السنة
٥٦٧,٦١٣	١,٥٧٧,٦٠٠		صافي ربح السنة
٨٩ ريال يمني	٢٢٢,٥٤ ريال يمني	٣٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح 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 ٢٠١٠

الإيضاح	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطيات أخرى (فروق تقييم عملات أجنبية)	إحتياطي التغير في القيمة العمالة للإستثمارات	أرباح محتجزة	الإجمالي
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩	١,٠٤٤,٨٦٩	٣٠٥,٠٧٣	٣٠٥,٠٧٣	-	-	-	١,٦٥٥,٠١٥
المسدد من رأس المال خلال السنة	٦٦٠,٤٣٧	-	-	-	-	-	٦٦٠,٤٣٧
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٥٦٧,٦١٣
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	٥٦١,٧٦١	-	-	(١١٣,٥٢٢)	-
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	-	-	-	-	-	-	-
التغير في فروقات تقييم العملات الأجنبية	-	-	-	١,٩٠٧	-	-	١,٩٠٧
توزيعات للمساهمين	-	-	-	-	-	(٤٥٤,٠٩١)	(٤٥٤,٠٩١)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٦,٧٠٥,٣٠٦	٣٦١,٨٣٤	٣٦١,٨٣٤	١,٩٠٧	-	-	٧,٤٣٠,٨٨١
المسدد من رأس المال خلال السنة	٧٦٧,٦١٣	-	-	-	-	-	٧٦٧,٦١٣
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٧,٦٠٠
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١٥٧,٧٦٠	-	-	(٣١٥,٥٢٠)	-
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	-	-	-	-	-	-	-
التغير في فروقات تقييم العملات الأجنبية	-	-	-	-	١٥٦,٤٢٤	-	١٥٦,٤٢٤
توزيعات للمساهمين	-	-	-	-	-	(١,٢٦٢,٠٨٠)	(١,٢٦٢,٠٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧,٤٧٢,٩١٩	٥١٩,٥٩٤	٥١٩,٥٩٤	(٦٦,٩٩١)	١٥٦,٤٢٤	-	٨,٦٠١,٥٤٠

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

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٠٩,٦٣٦	١,٩٦٧,١٥١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل خصم الضرائب
		تعديلات لتسوية الربح:
٢٠٠,٣٥٦	٢٠٩,٩٥٧	إهلاك الممتلكات والمعدات
٩٦٩,٧٠٣	١,٢٠١,٨٦٥	مخصصات
(٥٥٩,٥٣٠)	(٢٩٠,٤٣٦)	المستخدم من المخصصات
(٥٦,٣١٨)	(٣٣,٠١٠)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(١٩٢,٤٤٨)	(١٤٢,٠٢٣)	ضرائب الدخل المسددة
٤,٠١٢,٦١١	٤,٢٢٦,٤٩٠	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
(١,٩٤٣)	(٧٩٧)	أرباح بيع الممتلكات والمعدات
١,١٧٠,٣٩٦	١,٣١٠,٣٧٠	إهلاك موجودات إجارة منتهية بالتملك
١٥,٢٩٦	(١٥,٢٩٦)	(أرباح/خسائر تقييم الإستثمارات العقارية غير محققة
-	١٥٦,٤٢٤	إحتياطي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(٤٣,٢٤٧)	(٤٣,٦٤٥)	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
١,٩٠٧	(٦٨,٨٩٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٦٧٨)	(٣,١٦٢)	فروق تقييم أرصدة العملات الأجنبية للممتلكات والمعدات
١,١٨٤	٤٦,٩٤٤	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
٦,٢٢٥,٩٢٥	٨,٥٢١,٩٣٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٤٨٤,٠٤٣)	(٤,١٧١,٧٤٣)	(الزيادة) في أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٠,٢٧٩	١٤,٩٧٤	النقص في القرض الحسن
(١,٢٣٢,٦٢٩)	(١,٩٦٥,٢٢٠)	(الزيادة) في الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(٥٢٢,٩٦٩)	٩٢٦,٩٧٥	(الزيادة) (النقص) في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٤,١٨٦,٥٦٣	٣,٣٢٦,٩٢٠	صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٠١٩,٩١٦)	(٨,٧٥٥,٨٣٩)	(الزيادة) في الودائع الإستثمارية إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨٥,٣٥٠)	-	(الزيادة) في إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٥٤٨,٨٩٦)	(٩,٥٥٥,٥٦٠)	(الزيادة) في عقود تمويل المرابحات والإستصناع والمقاولات
(١,١٦٩,٦٩٩)	١,٨٧٧,٧٢٥	النقص (الزيادة) في إستثمارات عقود المضاربة
(٣٧,٩٧٤)	٢١,٩٩٦	النقص (الزيادة) في إستثمارات عقود المشاركة
(٢,٠٤٩,٨٠٠)	(٥,٢٢٨,٢١٠)	(الزيادة) في الإستثمارات العقارية
(٤,٦٦٨,٥٦٢)	(٣٧٤,٥٥٨)	(الزيادة) في إجارة منتهية بالتملك
(٣٦,٠١١)	(١٤,٩٧١)	(الزيادة) (النقص) في إستثمارات في شركات زميلة
(٦,١٨٨,٩٨٣)	٢,٢٩٩,٣٩١	(الزيادة) في الإستثمارات المقيدة
(٣١٩,٦٩٠)	(١٥٥,٦٢٢)	مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٤,٥٩٧	٥,٤٩٣	متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٧,٤٢٠,٢٨٤)	(١٩,٨٨٠,١٥٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

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

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٦٠,٤٣٧	٧٦٧,٦١٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٦٦٧,٠٨٩	(٢٩١,٤٩٨)	الزيادة في رأس المال المدفوع
٥,٩١٩,٩٠٥	(١,٤٢٢,٢٤٥)	(النقص) الزيادة في أرصدة مستحقة لبنوك
١,٦١٩,٨٩٠	١٨,٤٤٦,٨٢٦	(النقص) الزيادة في حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
٦,١٨٨,٩٨٣	(٢,٢٩٩,٣٩١)	الزيادة في حسابات جارية وحسابات ادخار وودائع أخرى
(٣٥٥,٩٦٠)	(٤٥٤,٠٩١)	(النقص) الزيادة في حسابات إستثمارات مقيدة
١٥,٧٠٠,٣٤٤	١٤,٧٤٧,٢١٤	توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين
(١٧,٥٣٣,٣٧٧)	(١,٨٠٦,٠٢١)	صافي التدفقات النقدية المتتالية من الأنشطة التمويلية
٥٣,١٩٤,٢٨٧	٣٥,٦٦٠,٩١٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣٥,٦٦٠,٩١٠	٣٣,٨٥٤,٨٨٩	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
١٧,٦٦١,٢٥٢	٢٠,٩٣٠,٣٠٢	يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على مايلي:
١٧,٩٩٩,٦٥٨	١٢,٩٢٤,٥٨٧	نقد بالصدائق وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف الاحتياطي
٣٥,٦٦٠,٩١٠	٣٣,٨٥٤,٨٨٩	حسابات جارية وإستثمارات لدي بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ثلاثة أشهر

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٠١,١٧٠	١٠٠,٨٩١	الرصيد الافتتاحي أول السنة - قروض مستخدمة قائمة
٣٥١,٨٥٨	٨٦,٦٢٦	يضاف: مصادر أموال الصندوق - المحول من الحسابات الجارية للعملاء
(٥٥٢,١٣٧)	(١٠١,٦٠٠)	يخصم: استخدامات أموال الصندوق - المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
١٠٠,٨٩١	٨٥,٩١٧	رصيد آخر السنة - قروض مستخدمة قائمة
(٤,١٩٤)	(١٢,٢١٣)	يخصم: مخصص صندوق القرض الحسن أموال متاحة للإقراض
٩٦,٦٩٧	٧٣,٧٠٤	

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

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) بما يتعلق 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 بصفتة وكلياً مقابل رسوم ثابتة أو بصفتة مضارياً في أية أنشطة مصرفية أخرى لا تخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
 - يمارس الأنشطة الصناعية، والأعمال التجارية والزراعية، الخ، إما بصورة مباشرة أو من خلال الشركات التي قد ينشئها 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 والمنتشرة في عدد من محافظات الجمهورية اليمنية بالإضافة إلى فرع واحد في جمهورية جيبوتي، والذي بدأ بمزاولة نشاطه في ٢٥ يونيو ٢٠٠٦.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

مدى الإلتزام

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.

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 فروعه في اليمن وكذا فرع جيبوتي ("فرع خارجي") كفرع خارجي مملوك بالكامل لبنك سبأ الإسلامي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة قبولاً 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 المبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

ب. انخفاض استثمارات مالية متاحة للبيع

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

ج. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

د. نسب استهلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتملك

يتم احتساب الإهلاك لتتوزل 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 أو الفرع الخارجي)، يتم إثبات 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 إثبات فروق أسعار الصرف على البنود النقدية كجزء من الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء:

- يتم إثبات 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملة الأجنبية (تابع)

لأغراض عرض هذه البيانات المالية، فإن الموجودات والمطلوبات من عمليات البنك الخارجية (فرع 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 الإحتياطات الأخرى والمتركمة في حقوق المساهمين تحت بند التغير في فروقات إعادة التقييم للعملة الأجنبية.

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

تحقق الإيراد

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

تمويل عمليات عقود المراجحة والاستصناع والمقاولات

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

الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

تثبت أرباح الاستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية.

الاستثمارات 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 بالتملك

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

الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحقق الإيراد (تابع)

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 بالتملك.

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 المؤجلة للبنك حتى تاريخ بيان المركز المالي، ناقصاً الدفعات المستلمة.

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 المتفق 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 عقاراً مطوراً وفقاً لمواصفات وثمان 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.

الإجارة المنتهية بالتملك

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 إيجار محدد. وقد تنتهي الإجارة بتملك المستأجر الأصل للمؤجر.

تتكون المبالغ المتعلقة بالإجارة المنتهية بالتملك 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 بالتملك يتم بموجبها نقل ملكية الموجودات إلى المستفيدين في نهاية مدة الإيجار عند إتمام دفع كافة المبالغ بموجب الاتفاقيات. 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

إن القصد من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع هو شراء أسهم في شركات والاحتفاظ 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. في حين أن الخسائر غير المحققة والناتجة عن إعادة القياس بالقيمة العادلة يتم قيدها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين في حدود الرصيد المتوفر. يتم قيد الزيادة في الخسائر غير المحققة عن الرصيد المتوفر في قائمة الدخل. في 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 هذه 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 الاتفاقية. 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 المrabحات والإستصناع والمقاولات

تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المrabحة والإستصناع والمقاولات سواءً كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها هامش الربح المتفق عليه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص لتمويل عقود عمليات المrabحة أو الإستصناع والمقاولات أو الالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المrabحة والإستصناع والمقاولات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم عمليات تمويل المراجحات والإستصناع والمقاولات (تابع)

كفالات مصرفية صادرة عن بنوك خارجية ذات ملاءة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المراجحات والإستصناع والمقاولات والالتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجعة 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 المراجعة والإستصناع والمقاولات سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة به (مخصص الديون 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 فروق بين تلك القيمة والقيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ترحل إلى بيان الدخل.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص للإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة.

ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم إستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة (تابع)

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 (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة).

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 احتياطي 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.

تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

لاحقاً لتسجيل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل إستثمار على حده، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل.

وفي حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في فترة مالية سابقة نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على 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.

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

تقييم الإستثمارات في الشركات الزميلة

تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للبنك تأثير فعال عليها بتكلفة الإقتناء. وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات 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 الإستثمارات بالتكلفة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقييم الإستثمارات المقيدة

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

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 أى انخفاض آخر في تلك القيمة، وفي حالة إرتفاع 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 أية خسارة محققة لانخفاض 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 الإستهلاك مع الأخذ بالحسبان أي تغير في التقدير المحاسبي وبأثر سابق.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الموجودات. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وعوائد البيع في بيان الدخل.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات البنك في تاريخ كل بيان المركز المالي، وفقاً لأهميتها النسبية، لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. إذا وجد أي إشارة من هذا القبيل ويمكن تقدير المبالغ القابلة للإسترداد فإنه يتم إثبات خسارة الانخفاض إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات تتجاوز قيمتها القابلة للإسترداد. 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 للإسترداد للموجودات قبل الانخفاض في قيمتها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

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 الإجتماعية الساري في الجمهورية اليمنية وجمهورية جيبوتي لجميع موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق نهاية الخدمة.

الضرائب

يتمثل مصروف ضريبة الدخل في الضريبة المستحقة حالياً وفقاً لأحكام قانون ضرائب الدخل في الجمهورية اليمنية. وتحسب الضريبة المستحقة حالياً بناءً على الربح الضريبي للسنة. ويختلف الربح الضريبي للسنة عن الأرباح المسجلة في بيان الدخل، وذلك نتيجة لإستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة للضريبة أو غير خاضعة للضريبة في سنوات أخرى بالإضافة إلى بنود أخرى تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل نهائي ويتم احتساب الضريبة المستحقة عن السنة الحالية بإستخدام معدلات الضريبة السارية في تاريخ بيان المركز المالي.

يتمتع فرع البنك بجمهورية جيبوتي بإعفاء ضريبي طبقاً للمرسوم الرئاسي ولمدة تسع سنوات من تاريخ بدء نشاطه.

يتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

المخصصات

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

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. التغييرات 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 التغييرات في حقوق المساهمين.

إن التغيير في السياسة المحاسبية لم يكن له أي أثر جوهري على الأرصدة الواردة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠.

٤. إشراف البنوك المركزية

يخضع نشاط البنك في الجمهورية اليمنية لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً للتعليمات والقوانين المنظمة لعمل البنوك الإسلامية بالجمهورية اليمنية.

كما يخضع نشاط فرع 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 الشرعية 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 بالصاديق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٩٧٧,٩٤٢	٣,٧٥٩,٩٩٩	نقدية بالصاديق والصرافات الآلية - عملة محلية
٣,٩٢٩,٥٤٣	٤,٧٢٢,٥٧١	نقدية بالصاديق والصرافات الآلية - عملة أجنبية
٦,٩٠٧,٤٨٥	٨,٤٨٢,٥٧٠	
٢,٥٠٥,١٣٣	٢,٠٦٩,٧٦٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
١٠,٣٩٩,٠٨٤	١٥,٠٠٦,١٩٤	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
١٢,٩٠٤,٢١٧	١٧,٠٧٥,٩٦٠	
٣,٥٧٢	-	شيكات مشتراة
١٩,٨١٥,٢٧٤	٢٥,٥٥٨,٥٣٠	

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. بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (١) لسنة ٢٠٠٨ والمطبق إعتباراً من ١ أبريل ٢٠٠٨، فإن نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني ٧٪ (بدون عائد). ونسبة الإحتياطي بالعملات الأجنبية على حسابات العملاء ٢٠٪ (بدون عائد).

٨. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,١٠٢,٤٦٥	١٠,٣٠٩,١٩٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٦٤٧,٧٣٠	٢,١٣٨,٥٤٠	حسابات جارية - عملة محلية
١٠,٧٥٠,١٩٥	١٢,٤٤٧,٧٣٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٢,٨٨٤,٤١٧	١٢,٢٥٢,١٧٤	أرصدة لدى بنوك خارجية
٢٦,٠٨٠,٩١٨	٣٠,٤٣٢,١٣٣	حسابات جارية
٥٤,٢٣٩	١٦,٠٣٥	ودائع إستثمارية
٣٩,٠١٩,٥٧٤	٤٢,٧٠٠,٣٤٢	تأمينات
٤٩,٧٦٩,٧٦٩	٥٥,١٤٨,٠٧٤	

كما هو مشروح بالإيضاح رقم (٤٧)، فقد تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ معالجة وتعديل أرقام المقارنة لبند الإجارة المنتهية بالتملك والحسابات المدينة والدائنة الأخرى ذات الصلة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وسياسة البنك المفصّل عنها بالإيضاح رقم (٢).

٩. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٢٦,٣١١	١,٥٥٨,٧٦١	إستثمارات مالية متاحة للبيع - داخلية
٣٥٧,٦١٠	٣٦٨,٨٠٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع - خارجية
١,٨٨٣,٩٢١	١,٩٢٧,٥٦٦	

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)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢,٤٩٥,٢١٣	٣٨,٠٤٨,٦٤٧	تمويل عمليات المراجعات - محلية
-	٢,٥٥٢,١٠٠	تمويل عمليات المراجعات - خارجية
٢,١٥٧,٨٤٦	٣,٦٩١,٢٤٦	استصناع تحت التنفيذ
٢٩٠,٩٠٨	٢١٩,٥٨٩	تمويل عمليات المقاولات
٣٤,٩٤٣,٩٦٧	٤٤,٥١١,٥٨٢	
		يخصم:
(٢,١٣٠,٠٧٤)	(٢,٥٥٥,١٨٦)	مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع والمقاولات (إيضاح ١٠ - أ)
(٤,٠٨١,٣٢٠)	(٤,٠٩٣,٣٧٥)	إيرادات مؤجلة
٢٨,٧٤٢,٥٧٣	٣٧,٨٦٣,٠٢١	

تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعات غير المنتظمة ٢,٦٩٧,٠٣٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢,٢١٩,٧٧٩ ألف ريال يمني) وتفصيلها كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧٩,٤٨١	٣٨١,٣٦٦	تمويلات دون المستوى
٣٠٤,٦٨٠	٣٤٤,٣٩٤	تمويلات مشكوك في تحصيلها
١,٧٣٥,٦١٨	١,٩٧١,٢٧٠	تمويلات رديئة
٢,٢١٩,٧٧٩	٢,٦٩٧,٠٣٠	

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

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 ٣٤)
(٦,١٥٣)	-	(٦,١٥٣)	المستخدم خلال السنة
(٤,٤٦٣)	(٤,٤٦٣)	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٣)
٤٥,٤٨٨	٧٩٨	٤٤,٦٩٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الاجنبية
٢,٥٥٥,١٨٦	٣٧١,٧٣٤	٢,١٨٣,٤٥٢	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦٦١,٨٥٦	١٨١,٩٩٠	١,٤٧٩,٨٦٦	الرصيد في بداية السنة
٥١٨,٩٦٦	٥٧,٣٣٥	٤٦١,٦٣١	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٤)
(٤١,٩٤٩)	-	(٤١,٩٤٩)	المستخدم خلال السنة
(٩,٥٢٩)	(٩,٥٢٩)	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٣)
٧٣٠	٦٣٢	٩٨	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الاجنبية
٢,١٣٠,٠٧٤	٢٣٠,٤٢٨	١,٨٩٩,٦٤٦	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١١. الإستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عقود مضاربة داخلية
٤,٤١٠,١٠١	٢,٥٣٢,٣٧٦	يخصم: مخصص عقود المضاربة (إيضاح ١١ - أ)
(٤٤,١٠١)	(٣٩,٨٧٢)	
٤,٣٦٦,٠٠٠	٢,٤٩٢,٥٠٤	

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة (دون المستوى) ٩٨,٧٧٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: لا يوجد).

أ. مخصص الإستثمارات في عقود المضاربة

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 ٣٣)
-	(١٤,٨١٦)	١٤,٨١٦	المحول من المخصص العام للمحدد
٣٩,٨٧٢	٢٥,٠٥٦	١٤,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢,٢٧٨	٣٢,٢٧٨	-	الرصيد في بداية السنة
١١,٨٢٣	١١,٨٢٣	-	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٤)
٤٤,١٠١	٤٤,١٠١	-	الرصيد في نهاية السنة

١٢. الإستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	مشاركات مع الغير
٢٥٠,٣١٨	٢٢٨,٣٢٢	يخصم: مخصص عقود المشاركة (إيضاح ١٢ - أ)
(٢٥,١٠٣)	(١٥,١٩٢)	
٢٢٥,٢١٥	٢١٣,١٣٠	

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة (رديئة) مبلغ ١٣,٠٣٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٢٢,٨٢٩ ألف ريال يمني أيضاً رديئة).

أ. مخصص الإستثمارات في عقود المشاركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
إجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥,١٠٣	٢,٢٧٤	٢٢,٨٢٩	الرصيد في بداية السنة
(٩,٩١١)	(١٢١)	(٩,٧٩٠)	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٣٣)
١٥,١٩٢	٢,١٥٣	١٣,٠٣٩	الرصيد في نهاية السنة

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

أ. مخصص الإستثمارات في عقود المشاركة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٤,٢٠٤	٢,٠٠١	١٢,٢٠٣
١٠,٨٩٩	٢٧٣	١٠,٦٢٦
٢٥,١٠٣	٢,٢٧٤	٢٢,٨٢٩

الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة (إيضاح ٣٤)
الرصيد في نهاية السنة

١٣. الإستثمارات العقارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٥٠٠,٣٨٣	٦,٩٢٢,١٦٧	مباني وأراضي مدن سبأ السكنية
٣,٥٩١,٠٩٤	٤,٣٩٧,٥٢٠	إستثمارات عقارية خارجية
(١٥,٢٩٦)	-	يخصم : خسائر تقييم إستثمارات عقارية (غير محققة) (إيضاح ٣٧)
٦,٠٧٦,١٨١	١١,٣١٩,٦٨٧	

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

١٤. الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٨٦٠,٢٤٩	٦,٠٦٤,٣٧٥	التكلفة
٤,٦٨٨,٥٦٢	٣٧٤,٥٥٨	الرصيد في بداية السنة
(٤٨٤,٤٣٦)	(٣٩٤,٤١٧)	الإضافات خلال السنة
٦,٠٦٤,٣٧٥	٦,٠٤٤,٥١٦	الإستبعادات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٨٠٥,١٨٦	١,٤٩١,١٤٦	الإهلاك
١,١٧٠,٣٩٦	١,٣١٠,٣٧٠	الرصيد في بداية السنة
(٤٨٤,٤٣٦)	(٣٩٤,٤١٧)	الإهلاك المكون خلال السنة
١,٤٩١,١٤٦	٢,٤٠٧,٠٩٩	مجمع إهلاك الإستبعادات
		الرصيد في نهاية السنة
٤,٥٧٣,٢٢٩	٣,٦٣٧,٤١٧	صافي القيمة الدفترية

إن جميع موجودات الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ كانت قيد الإستخدام من قبل عملاء البنك.

كما هو مشروح بالإيضاح رقم (٤٧)، فقد تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ معالجة وتعديل أرقام المقارنة لبند الإجارة المنتهية بالتملك والحسابات المدينة والدائنة الأخرى ذات الصلة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وسياسة البنك المفصح عنها بالإيضاح رقم (٢).

١٥. الإستثمارات في الشركات الزميلة

إن تفاصيل الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر كان كما يلي:

الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية وحق التصويت	مكان التأسيس	اسم الشركة
تأمين	٪٣٠	اليمن	الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين - شركة مساهمة يمنية
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٥٠,٢١٩	١٦٥,١٩٠		الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين

الجدول التالي يبين تفاصيل الإستثمار في الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٠١,٢٢٤	١,١٣٢,٣٦٨	اجمالي الموجودات
(٥٠٠,٤٩٤)	(٥٨١,٧٣٤)	اجمالي المطلوبات
٥٠٠,٧٣٠	٥٥٠,٦٣٤	صافي الموجودات
١٥٠,٢١٩	١٦٥,١٩٠	حصة البنك من صافي الموجودات في الشركات الزميلة

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	حصة البنك من رأس المال المدفوع
٨	-	حصة البنك من علاوة الإصدار
٢٦,٧٢٩	٣٠,٢١٢	حصة البنك من الأرباح المستبقاة والإحتياطيات كما في ١ يناير
٢٢,٤٠٦	٣٢,٩٠٤	حصة البنك من الربح الصافي بعد الضريبة
(١٨,٩٢٤)	(١٧,٩٢٦)	أنصبة أرباح موزعة
١٥٠,٢١٩	١٦٥,١٩٠	حصة البنك من صافي الموجودات في الشركات الزميلة

١٦. 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 كانت كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,١٤٤,٠٠٩	١٧,٢٥١,١٦٤	الإستثمارات المقيدة بحافظ البنك الإستثمارية
١١,٧٣٥,٧٤٢	١٠,٣٢٩,١٩٦	الإستثمارات المقيدة بحسب طلبات العملاء (مخصصة)
٢٩,٨٧٩,٧٥١	٢٧,٥٨٠,٣٦٠	

١٧. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (بالصافي)

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٥,٠١٨	٢,٥٧٢,٩٢٢	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
١,٧٨٣,٥٢١	٢,٥٦٥,٩٤٢	إيرادات مستحقة
٢١٠,٦٣٤	٢٣٢,٩٧٠	سلف وعهد موظفين
٢٠١,٧٠١	٢٢٠,٤٤١	إعتمادات مستندية غير مدفوعة
١٠٠,٦٨١	١١٤,٢٩٤	خطابات ضمان غير مدفوعة
٣٢١,٤٤٢	١٤٦,١٨٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٢٣,٣٧١	١٣٠,٤٧٨	مدينو الإستثمار العقاري
٨٩,٠١٧	٩٨,٩٥٩	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٩١,٩٩٩	٨٣,١٢٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣,٣٨٤	٣,٤٩١	تأمينات لدى الغير
٤٩٥,٤٩٩	٨٠٢,٦٨٠	ذمم مدينة مختلفة
٥,٠٠٦,٢٦٧	٦,٩٧١,٤٨٧	
(٣٨٤,٩٦٣)	(٣٨٧,٣١٤)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٧ - أ)
٤,٦٢١,٣٠٤	٦,٥٨٤,١٧٣	

كما هو مشروح بالإيضاح رقم (٤٧)، فقد تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ معالجة وتعديل أرقام المقارنة لبند الإجارة المنتهية بالتمليك والحسابات المدينة والدائنة الأخرى ذات الصلة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وسياسة البنك المفصّل عنها بالإيضاح رقم (٢).

أ. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧٣,٢٣٦	٣٨٤,٩٦٣	الرصيد في بداية السنة
١١١,٦٨٥	٢,٢٥٨	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٤)
٤٢	٩٣	فروق إعادة تقييم للعملة الأجنبية
٣٨٤,٩٦٣	٣٨٧,٣١٤	الرصيد في نهاية السنة

١٨. الممتلكات والمعدات

التكلفة	أراضي	مباني	تجهيزات مكتبية	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي	أخرى ومختلفة	إجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤١٢,١٠٧	٣٥٨,٠٥٣	١٩,٠٦٨	١٧٢,٣٩٥	٨٣,١٣٥	٧٢٤,٣٢١	٢٠٧,٥٩٠	٢,٣٥٦,٩٤٧
-	٥,٩٢٩	٦,٣٤٧	٢١,٣٤٣	١١,٤٥٠	١٥٩,٣١٩	٧٦,١٥١	٣١٩,٦٩٠
-	-	-	(٥٣٣)	(٤,٩٣٠)	-	-	(٧,٧٥٦)
-	-	٥٠٩	٧٨٤	٢٨١	٩٥٦	١	٢,٦٦٨
٤١٢,١٠٧	٣٦٣,٩٨٢	٢٥,٩٢٤	١٩٣,٤٨٩	٨٩,٩٣٦	٨٨٤,٥٩٦	٢٨٣,٧٤٢	٢,٦٧١,٥٤٩
-	-	٢,٥٥٨	٩,٠٧٣	٧,٢٦٧	٨٤,٣٠٨	١٤,١٦١	١٥٥,٦٢٢
-	-	-	(١,٠١٧)	(١,٠٥٦)	-	-	(٨,٠٣٦)
-	-	١,٣٣٠	٥١٣	٥٥٢	٢,٣١٩	-	٦,١٢٨
٤١٢,١٠٧	٣٦٣,٩٨٢	٢٩,٨١٢	٢٠٢,٠٥٨	٩١,٦٩٩	٩٧١,٢٢٣	٢٩٧,٩٠٣	٢,٨٢٥,٢٦٣
-	٢٦,١١٣	٤,٧٠٣	٧٤,٨٦٥	٣٤,٢٧٧	٤٥٨,٠٣٦	٨٢,٢٨٦	٨٤٠,٤٩١
-	٧,٢٤٧	٢,٢٨٧	١٣,٨٠٧	١٥,٢٩٢	١٠٧,٣٤٦	١٩,٧٤٧	٢٠٠,٣٥٦
-	-	-	(٥٣٣)	(٣,٨٨١)	-	-	(٥,١٠٢)
-	-	١٥٦	٨٠	١٤٠	٤٧١	١	٩٩٠
-	٣٣,٢٦٠	٧,١٤٦	٨٨,٢١٩	٤٥,٨٢٨	٥٦٥,٨٥٣	١٠٢,٠٣٤	١,٠٣٦,٧٣٥
-	٧,٢٨٠	٢,٨٣٩	١٤,٥٤٥	١٥,٤٠٧	١١٣,٢٦٧	٢١,١٤٤	٢٠٩,٩٥٧
-	-	-	(٥٠٩)	(٢,١٤٨)	-	-	(٣,٣٤٠)
-	-	٣٦٨	٢٤٠	٣٣٢	١,١٢٣	٤٢٢	٢,٩٦٦
-	٤٠,٥٤٠	١٠,٣٥٣	١٠٢,٤٩٥	٥٨,٩١٩	٦٨٠,٢٤٣	١٢٣,٦٠٠	١,٢٤٦,٣١٨
٤١٢,١٠٧	٣٢٣,٤٤٢	١٩,٤٥٩	١٤٠,٥٤٥	٣٢,٧٨٠	٢٩٠,٩٨٠	١٧٤,٣٠٣	١,٥٧٨,٩٤٥
٤١٢,١٠٧	٣٣٠,٧٧٢	١٨,٧٧٨	١٠٥,٣٧٠	٤٤,١٠٨	٣١٨,٧٤٣	١٨١,٧٠٨	١,٦٣٤,٨١٤
-	%٢	%١٠	%١٠	%٢٠	%٢٠	%١٠	%١٠

رصيد ١ يناير ٢٠٠٩
إضافات
استيعادات
فروق تقييم عملات أجنبية
رصيد ٣١ يناير ٢٠١٠

صافي القيمة المكتوبة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
صافي القيمة المكتوبة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
نسبة الإهلاك المستفاد

١٩. الحسابات الجارية وحسابات الإيداع والودائع الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٢,٢٣٩,٥٩٠	١٣,٤٦٠,٠٥٢	حسابات جارية - عملة محلية
١٩,٧٢٨,٢٨٦	٣٤,٨٧٩,٠٢٠	حسابات جارية - عملة أجنبية
٣١,٩٦٧,٨٧٦	٤٨,٣٣٩,٠٧٢	
٣,٤٧٢,٣٩٣	٤,٠٧٢,٧٦٥	حسابات الإيداع - عملة محلية
١,٦١٩,١٧٤	٢,٣٨٠,٠٣٢	حسابات الإيداع - عملة أجنبية
٥,٠٩١,٥٦٧	٦,٤٥٢,٧٩٧	
١,١٤١,٣٢٥	١,٣٧٢,٥٥٣	تأمينات نقدية - عملة محلية
٣,٩٤٤,٢٩٧	٤,٧٨٥,٧٩٣	تأمينات نقدية - عملة أجنبية
٥,٠٨٥,٦٢٢	٦,١٥٨,٣٤٦	
٦٥٩,٥٧٠	٣٠١,٢٤٦	ودائع أخرى
٤٢,٨٠٤,٦٣٥	٦١,٢٥١,٤٦١	

٢٠. الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
-	٣٤٥	حسابات جارية - عملة محلية
١٠١,٣٥٢	٢٠٩,٧٥٠	حسابات جارية - عملة أجنبية
١,٩٢٨,٦٢٧	١,٣٣٩,٣٧٠	ودائع استثمارية - عملة محلية
١,٧٩٢	١٩٠,٨٠٨	ودائع استثمارية - عملة أجنبية
٢,٠٣١,٧٧١	١,٧٤٠,٢٧٣	

٢١. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١,٨٢٦,٩٢١	٢,٦٩٤,٨٦٧	إيرادات سنوات لاحقة
٣٣٦,٠٩٧	٩٠٠,٥١٢	دائنو الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٠٤,١٤٥	١٧٢,٢١٠	مصروفات مستحقة
١٤٢,٠٢٣	٣٨٩,٥٥١	ضريبة الدخل عن السنة
١٧١,٧١٧	٢٨٧,٣٤٥	تأمين سلامة تنفيذ أعمال محتجز من الغير
٧٣٤	١,٢١٥	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية (إيضاح ٢٢)
٣٤٧,٧٥٦	٤٠٣,٥٥٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣,٠٢٩,٣٩٣	٤,٨٤٩,٢٥٥	

كما هو مشروح بالإيضاح رقم (٤٧)، فقد تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ معالجة وتعديل أرقام المقارنة لبند الإجارة المنتهية بالتمليك والحسابات المدينة والدائنة الأخرى ذات الصلة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وسياسة البنك المفصّل عنها بالإيضاح رقم (٢).

٢٢. 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 :

٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠,٨٤٤	٧٣٤
٦,٣٦٢	٢,٢٧١
١٧,٢٠٦	٣,٠٠٥
(١٦,٤٧٢)	(١,٧٩٠)
٧٣٤	١,٢١٥

الرصيد في بداية السنة
الإيرادات من الكسب المخالف للشريعة الإسلامية

يخصم: إعانات وتبرعات خيرية

٢٣. المخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
مخصص	مخصص حقوق	مخصص	مخصص
التزامات عرضية	العاملين	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 ٣٤)
المستخدم خلال السنة
مخصصات إنتقى الغرض منها (إيضاح ٣٣)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
مخصص التزامات	مخصص حقوق	مخصص	مخصص
عرضية	العاملين	مطالبات محتملة	إجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٣٤,١٦٩	٣٥٣,٦٩٥	٣٤٢,٧٦٦	١,٠٣٠,٦٣٠
٢,١٩٦	٦٣,٨٢٠	٢٥٠,٣١٤	٣١٦,٣٣٠
-	(٣٤٦,١٢٠)	(١٧١,٤٦١)	(٥١٧,٥٨١)
(٣٦,٣٣٥)	-	-	(٣٦,٣٣٥)
١٢١	١١٦	١٧٥	٤١٢
٣٠٠,١٥١	٧١,٥١١	٤٢١,٧٩٤	٧٩٣,٤٥٦

الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة (إيضاح ٣٤)
المستخدم خلال السنة
مخصصات إنتقى الغرض منها (إيضاح ٣٣)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
الرصيد في نهاية السنة

٢٤. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤,٨٥١,٥٧٥	١٨,١٥٩,٧٩٣	ودائع إستثمارات مطلقة - عملة محلية
٣٣,١٠١,٨٨٥	٤١,٩٧٩,٠٤٠	ودائع إستثمارات مطلقة - عملة أجنبية
٥٧,٩٥٣,٤٦٠	٦٠,١٣٨,٨٣٣	
٤٢٤,١٨٣	٤٣٢,٢٦٧	ودائع إدخار إستثماري - عملة محلية
١,٠٠٩,٨٩٠	١,٤٠٦,٧٩٩	ودائع إدخار إستثماري - عملة أجنبية
١,٤٣٤,٠٧٣	١,٨٣٩,٠٦٦	
٤,٠١٢,٦١١	٤,٢٢٦,٤٩٠	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار (إيضاح ٢٥)
٦٣,٤٠٠,١٤٤	٦٦,٢٠٤,٣٨٩	

٢٥. عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار من عائد 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 بإحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة. وقد بلغت متوسطات نسب عائدات الإستثمارات كما يلي:

٢٠٠٩		٢٠١٠		
ريال سعودي ودولار أمريكي	ريال يمني	ريال سعودي ودولار أمريكي	ريال يمني	
%	%	%	%	
٥,٥٠%	١٠,٠٠%	٦,٠٠%	١٠,٥٠%	الودائع المستثمرة لسنة
٦,٠٠%	١٣,٠٠%	٧,١٠%	١٣,٥٠%	الودائع المستثمرة لثلاث سنوات
٦,٥٠%	١٤,٠٠%	٧,٥٢%	١٤,٥٠%	الودائع المستثمرة لخمس سنوات
٢,٦٢%	٤,٩٠%	٣,٥٠%	٦,٠٠%	حسابات الإدخار الإستثماري

٢٦. 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 ٢٠١٠ مبلغ ٧,٤٧٢,٩١٩ ألف ريال يمني (٢٠٠٩: ٦,٧٠٥,٣٠٦ ألف ريال يمني) ممثلة في ٧,٤٧٢,٩١٩ سهم (٢٠٠٩: ٦,٧٠٥,٣٠٦ سهم) بقيمة اسمية ١٠٠٠ ريال للسهم الواحد. ويبين الجدول التالي حركة رأس المال:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٠٤٤,٨٦٩	٦,٧٠٥,٣٠٦	الرصيد في بداية السنة
٦٦٠,٤٣٧	٧٦٧,٦١٣	المدفوع خلال السنة
٦,٧٠٥,٣٠٦	٧,٤٧٢,٩١٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٧. الإحتياطات

أ. الإحتياطي القانوني

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

ب. الإحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك يتم إحتجاز 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.

٢٨. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			إعتمادات مستندية خطابات ضمان
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	
١٤,٤٢٩,٣٥١	(٤,٢٩٥,٢٩٢)	١٨,٧٢٤,٦٤٣	
٢٨,٦٠٣,٨٥١	(٦,١٥٨,٣٤٦)	٣٤,٧٦٢,١٩٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			إعتمادات مستندية خطابات ضمان
صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	اجمالي قيمة الإلتزام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,٣٨٤,٣٧٨	(٢,٢٦٢,٢٨٣)	٢٠,٦٤٦,٦٦١	
١٣,٧٤٦,٨١٧	(٢,٨٢٣,٣٢٩)	١٦,٥٧٠,١٥٦	
٣٢,١٣١,١٩٥	(٥,٠٨٥,٦٢٢)	٣٧,٢١٦,٨١٧	

٢٩. إيرادات التمويل لعمليات المراجعات والإستصناع والمقاولات

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٨٤٨,١٨٨	٣,٤٨٣,٠٥٥	إيرادات عمليات المراجعات
٣٣٠,٠٤٤	٣٩٥,١٦٤	إيرادات عمليات الإستصناع والمقاولات
٣,١٧٨,٢٣٢	٣,٨٧٨,٢١٩	

٣٠. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٧١,٢٣٨	١,٩١٠,٧٩٩	إيرادات الإستثمارات الخارجية
٧,٤٩٦	٢٩,٧٨٩	إيرادات الإستثمارات في عقود المشاركة
٥٢,٥٦٠	٣٤,٢٧٢	إيرادات الإستثمارات في عقود المضاربة
٢٨٣,١٦٠	٦١٤,١٢٤	إيرادات الإستثمارات العقارية
٥١٥,٩٥٣	٢٦٢,٤٦٢	إيرادات الصناديق الإستثمارية المقيدة
٤٧٤,١٠٥	٤٦٠,٠٩٨	إيرادات محققة من عمليات الإجارة المنتهية بالتملك
١,١٧٠,٣٩٦	١,٣١٠,٣٧٠	إيرادات إجارة منتهية بالتملك (مقابل الإهلاك)
٣,٥٧٤,٩٠٨	٤,٦٢١,٩١٤	

كما هو مشروح بالإيضاح رقم (٤٧)، فقد تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ معالجة وتعديل أرقام المقارنة لبند الإجارة المنتهية بالتملك والحسابات المدينة والدائنة الأخرى ذات الصلة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وسياسة البنك المفصّل عنها بالإيضاح رقم (٢).

٣١. إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤١٣,٨٩٢	٣٩٩,٦٩١	عمولات عن الإعتمادات المستندية
٢٠٨,٩٦٨	٢٤١,٦٧٩	عمولات عن خطابات الضمان
١٢١,٠٢٠	١٢٧,١٨٠	عمولات عن التحويلات النقدية
١٠٤,٩٩٩	١٢٨,٩٦٧	أتعاب وعمولات أخرى
٨٤٨,٨٧٩	٨٩٧,٥١٧	

٣٢. أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٢٨,٣٤٦	١,٨٧٦,٣٦٢	أرباح ناتجة من المعاملات بالعملات الأجنبية
(٢٥,٩٣٥)	(٣٣٨,٠٩٧)	خسائر إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية
١,١٠٢,٤١١	١,٥٣٨,٢٦٥	

٣٣. إيرادات العمليات الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٩٤٣	٧٩٧
٥٦,٣١٨	٣٣,٠١٠
٩٠,٥٥٥	١٥٣,٤٣٧
١٤٨,٨١٦	١٨٧,٢٤٤

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات مخصصات إنتقى الغرض منها
إيرادات أخرى

٣٤. المخصصات

٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥١٨,٩٦٦	٣٩٠,٢٤٠
١١,٨٢٣	-
١٠,٨٩٩	-
١١١,٦٨٥	٢,٢٥٨
-	٨,٠١٩
٢,١٩٦	-
٦٣,٨٢٠	٥٣٠,٧٢١
٢٥٠,٣١٤	٢٧٠,٦٢٧
٩٦٩,٧٠٣	١,٢٠١,٨٦٥

مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع والمقاولات (إيضاح ١٠)
مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (إيضاح ١١)
مخصص إستثمارات في عقود المشاركة (إيضاح ١٢)
مخصص الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (إيضاح ١٧)
مخصص صندوق القرض الحسن
مخصص الإلتزامات العرضية (إيضاح ٢٣)
مخصص حقوق العاملين (إيضاح ٢٣)
مخصص المطالبات المحتملة (إيضاح ٢٣)

٣٥. المصروفات الإدارية والعمومية

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,١٥١,٤١٤	١,٣٨٩,٧٣١
١,١٧٠,٣٩٦	١,٣١٠,٣٧٠
٩٨,٢٣٢	١٢٧,١٤٤
١١٠,٨٥٤	١١٢,١٣٥
٦٩,٩٨١	٩٦,٩٧١
٥٦,٩٩٧	٨٩,١٧٧
٤٠,٨٣٢	٧٨,٦٨٠
٦٠,٤٥٦	٧٢,٩١٥
٣٨,٢٤٧	٤٣,٨١١
٢٦,٢٥١	٤٣,٤٦٢
٣٤,٩٦٢	٣٨,٦١٤
٣٢,٥١٩	٣٨,١٤٥
٢٥,٨٩٨	٢٤,٣٧٦
١٦,١٢٨	٢٣,٠٣٨
١٤,٤٥٥	١٩,١٠٢
١٠,٠٥٥	١١,٨٣٢
٩,١٥٨	١٠,٩٨٦
٩,٢٥١	٩,٨٤٤
٧,٠٩٥	٧,١٣١
٣٧,٣١٩	١٣,٤٤٢
٣,٠٢٠,٥٠٠	٣,٥٦٠,٩٠٦

أجور ومرتببات وما في حكمها
إهلاك الإجارة المنتهية بالتمليك
إيجارات
دعاية وإعلان
إشترابات
إتصالات
نقل نقدي
مياه وكهرباء
مصروفات صرافات آلية
صيانة
تأمين
قرطاسية وأدوات مكتبية
مصاريق مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
تبرعات وإعانات
نظافة
رسوم حكومية
ضيافة واستقبال
أتعاب مهنية
وقود وزيوت
أخرى

٣٦. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح السنة

٢٠٠٩	٢٠١٠
٥٦٧,٦١٤	١,٥٧٧,٦٠٠
٦,٣٧٥	٧,٠٨٩
٨٩	٢٢٢,٥٤

صافي الأرباح (ألف ريال يمني)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي الأرباح (ريال يمني)

٣٧. إحتياطيات التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية

تم في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إعادة تقييم الإستثمارات العقارية الخارجية، ونتج عن إعادة التقييم فروقات أرباح تغير في القيمة العادلة بمبلغ ١٧١,٧٢٠ ألف ريال يمني بالزيادة (٢٠٠٩: خسائر غير محققة بمبلغ ١٥,٢٩٦ 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 التغيرات في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق المساهمين، بعد خصم خسائر إعادة التقييم للاعوام السابقة، وكما يوضح الجدول التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-
-	١٧١,٧٢٠
-	(١٥,٢٩٦)
-	١٥٦,٤٢٤

رصيد أول السنة
الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
يخصم: خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في فترة مالية سابقة
رصيد آخر السنة

نتيجة لعدم وجود رصيد لإحتياطي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وإتباعاً للسياسة المفصّل عنها بالإيضاح رقم (٢) الخاص بتقييم الإستثمارات العقارية، فقد تم قيد مبلغ الإنخفاض في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية والبالغ ١٥,٢٩٦ ألف ريال يمني ضمن بيان الدخل تحت بند "أرباح أو خسائر تقييم إستثمارات عقارية (غير محققة)".

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣٨. إستحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
الإجمالي	استحقاقات	استحقاقات	استحقاقات	استحقاقات	استحقاقات
مليون ريال	أكثر من سنة	من ٧ شهور	من ٤ إلى ٦ شهور	مليون ريال	مليون ريال
يمني	مليون ريال	يمني	يمني	يمني	يمني
٢٥,٥٥٩	-	-	-	٢٥,٥٥٩	-
٥٥,١٤٨	٩,٣١٣	١٤,٤٤٣	٦,٠٢٠	٢٥,٣٧٢	-
١,٩٢٨	١,٩٢٨	-	-	-	-
٣٧,٨٦٣	٢,٥٠٨	٣٣,١٣٩	٣٥٤	١,٨٦٢	٤٨
٢١٣	٨١	٣٠	٥٤	٣٠٦	-
٢,٤٩٣	٩١٤	٨٢٥	٤٤٨	-	-
١١,٣٢٠	٣,٦٨٨	٧,٦٣٢	-	-	-
٣,٦٣٧	٣,٦٣٧	-	-	-	-
١٦٥	١٦٥	-	-	-	-
١١٤	-	-	-	١١٤	-
٢٢٠	-	-	-	٢٢٠	-
١٣٨,٦٦٠	٢٢,٢٣٤	٥٦,٠٦٩	٦,٨٧٦	٥٣,٤٨١	-
١,٧٤٠	-	-	-	١,٧٤٠	-
٦١,٢٥١	-	١,٢٠١	٦٥٩	٥٩,٣٩١	-
٦٦,٢٠٤	١,١٢٧	٥٣,٨٩٥	٤,٣٠٠	٦,٨٨٢	-
١٢٩,١٩٥	١,١٢٧	٥٥,٠٩٦	٤,٩٥٩	٦٨,٠١٣	-
٩,٤٦٥	٢١,١٠٧	٩٧٣	١,٩١٧	(١٤,٥٣٢)	-

الموجودات

القيد بالمتداول وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

إستثمارات مالية متاحة للبيع

تمويل عمليات المراجعة والإستنتاج والمقرارات (الصافي)

إستثمارات في عقود المشاركة (الصافي)

إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)

الإستثمارات العقارية

الإجارة المنتهية بالتمليك

إستثمارات في شركات زمنية

خطابات ضمان غير مدفوعة

إعتمادات مستندية غير مدفوعة

المطلوبات

أرصدة مسحقة للبنوك والمؤسسات المالية

الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى

حسابات الإستثمارات المعلقة والإدخار

صافي الفجوة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣٨. إستحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)				
الإجمالي	استحقاقات	استحقاقات	استحقاقات	استحقاقات
مليون ريال	أكثر من سنة	من ٧ شهور إلى سنة	من ٤ إلى ٦ شهور	خلال ٣ شهور
يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني
١٩,٨١٥	-	-	-	١٩,٨١٥
٤٩,٧٧٠	٧٧٣	١٦,٣٣٢	٣,٩١٥	٢٨,٧٥٠
١,٨٨٤	١,٨٨٤	-	-	-
٢٨,٧٣٣	١,٩٢٢	٢٥,١١٤	٢٧١	١,٤٢٦
٢٥	٨٥	٣٢	٥٧	٥١
٤,٣٦٦	١,٤٤٠	١,٥٢٨	٨٣٠	٥٦٨
٦,٠٧٦	٣,٥٩١	٢,٤٨٥	-	-
٤,٥٧٣	٤,٥٧٣	-	-	-
١٥٠	١٥٠	-	-	-
١٠١	-	-	-	١٠١
٢٠٢	-	-	-	٢٠٢
١١٥,٨٩٥	١٤,٤١٨	٤٥,٤٩١	٥,٠٧٣	٥٥,٩١٣
٢,٠٣٢	-	-	-	٢,٠٣٢
٤٢,٨٠٥	-	٨٤٠	٤٦١	٤١,٥٠٤
٦٣,٤٠٠	١,٠٧٩	٥١,٦١٣	٤,١١٨	٦,٥٩٠
١٠٨,٢٣٧	١,٠٧٩	٥٢,٤٥٣	٤,٥٧٩	٥٠,١٢٦
٧,٦٥٨	١٣,٣٣٩	(١,٩١٢)	٤٩٤	٧٨٧

الموجودات

القفد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

إستثمارات مالية متاحة للبيع

تمويل عمليات المراجعة والإنتاج والمقرلات (الصافي)

إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)

إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)

الإستثمارات العقارية

الإجارة المنتهية بالتمليك

إستثمارات في شركات زمنية

خطابات ضمان غير مدفوعة

إعتمادات مستندية غير مدفوعة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى

حسابات الإستثمارات المعلقة والإدخار

صافي الفجوة

٣٩. توزيع الموجودات والمطلوبات والائتمات العرضية والارتباطات القائمة وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
الاجمالي	أفراد وأخرى	مالي	زراعة وصيد		صناعي
			أسماك	تجاري	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
٢٥,٥٥٩	-	٢٥,٥٥٩	-	-	-
٥٥,١٤٨	-	٥٥,١٤٨	-	-	-
١,٩٢٨	-	٨٥٩	-	-	١,٠٦٩
٣٧,٨٢٣	٥,٩٨٣	-	٧٩٢	٢٥,٨١٤	٥,٢٧٤
٢١٣	-	-	-	٢١٣	-
٢,٤٩٣	٢,٣٥٩	-	-	١٣٤	-
١١,٣٢٠	٧,٦٣٢	-	-	٣,٦٨٨	-
٣,٦٣٧	٥٤٥	-	-	-	٣,٠٩٢
١٦٥	-	١٦٥	-	-	-
٢٧,٥٨٠	-	٢٧,٥٨٠	-	-	-
١٦٥,٩٠٦	١٦,٥١٩	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

الموجودات

النقد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
إستثمارات مالية متاحة للبيع
تمويل عمليات المرابحة والاستمناح والمقاولات (الصافي)
إستثمارات في عقود المشتراكات (الصافي)
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)
الإستثمارات العقارية
الإجارة المنتهية بالتملك
إستثمارات في شركات زمنية
الإستثمارات العقيدة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
حسابات الإستثمارات المعلقة والإدخار

الائتمات العرضية والارتباطات القائمة

خطابات ضمان
إعتمادات مستندية

٣٩. توزيع الموجودات والمطلوبات والائتمات المرصنة والارتباطات القائمة وفقاً للقطاعات الاقتصادية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)						
	الاجمالي	أفراد وأخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
	١٩,٨١٥	-	١٩,٨١٥	-	-	-
	٤٩,٧٧٠	-	٤٩,٧٧٠	-	-	-
	١,٨٨٤	-	٨٤٧	-	-	١,٠٣٧
	٢٨,٧٢٣	٤,٥٨٣	-	٢٠٧	١٩,٥٠٣	٤,٠٤٠
	٢٢٥	-	-	-	٢٢٥	-
	٤,٣٦٦	١,٩٦٤	-	-	٢,٤٠٢	-
	٦,٠٧٦	٢,٤٨٥	-	-	٣,٥٩١	-
	٤,٥٧٣	٦٤٧	-	-	-	٣,٩٢٦
	١٥٠	-	١٥٠	-	-	-
	٢٩,٨٨٠	-	٢٩,٨٨٠	-	-	-
	١٤٥,٤٧٢	٩,٦٧٩	١٠٠,٤٦٢	٢٠٧	٢٥,٧٢١	٩,٠٠٣
	٢,٠٣٢	-	٢,٠٣٢	-	-	-
	٤٢,٨٠٥	٢٥,٦٨٣	-	-	١٧,١٢٢	-
	٦٣,٤٠٠	٥٤,٥٢٤	-	-	٨,٨٧٦	-
	١٠٨,٢٣٧	٨٠,٢٠٧	٢,٠٣٢	-	٢٥,٩٩٨	-
	١٣,٧٤٧	٩,٧٦١	-	٤١٢	٣,٥٧٤	-
	١٨,٣٨٤	٧,٣٥٣	-	-	١,٤٥٦	٩,٥٧٥
	٣٢,١٣١	١٧,١١٤	-	٤١٢	٥,٠٣٠	٩,٥٧٥

الموجودات

التقد بالصناديق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
إستثمارات مالية متاحة للبيع
تمويل عمليات الربحة والإستماع والمقاولات (الصافي)
إستثمارات في عقود المشاركات (الصافي)
إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)
الإستثمارات العقارية
الإجارة المنتهية بالتمليك
إستثمارات في شركات زميلة
الإستثمارات المقيدة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
حسابات الإستثمارات المطالمة والإدخار

الائتمات المرصنة والارتباطات القائمة

خطابات ضمان
إقتنيات مستندية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤٠. توزيع الموجودات والمطلوبات والإلتزامات العرضية والارتباطات القائمة وفقاً للتركز الجغرافي

	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	١٢,٧٢٩	-	-	-	٢٤,٨٣٣
٥٥,١٤٨	-	٢٨,٦٧٥	٥,٦٩٥	١,٢٠٨	٦,٨٤١	١,٥٥٩
١,٩٢٨	-	٣٢٩	-	-	-	٣٣,٥٣٨
٣٧,٨٦٣	١,٧٧٣	٢,٥٥٢	-	-	-	٢١٣
٢١٣	-	-	-	-	-	٢,٤٩٣
٢,٤٩٣	-	-	-	-	-	٦,٩٢٢
١١,٣٢٠	-	٤,٣٩٨	-	-	-	٣,٦٣٧
٣,٦٣٧	-	-	-	-	-	١٦٥
١٦٥	-	-	-	-	-	٨,٢٤٢
٢٧,٥٨٠	٤,٩٤٨	١٢,٨٠٨	١,٥٨٢	-	-	٨٨,٤٤٣
١٦٥,٩٠٦	٢٠,١٧٦	٤٨,٨٠٢	٧,٢٧٧	١,٢٠٨	-	
١,٧٤٠	-	-	-	-	-	١,٧٤٠
٦١,٢٥١	٨,٤١٩	-	-	-	-	٥٢,٨٣٢
٦٦,٢٠٤	٢,٣٢٥	-	-	-	-	٦٣,٨٧٩
١٢٩,١٩٥	١٠,٧٤٤	-	-	-	-	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

التلف بالصاديق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
إستثمارات مالية متاحة للبيع
تمويل عمليات المراجعة والإستماع والمقاولات (بالصافي)
إستثمارات في عقود المشاركين (الصافي)
إستثمارات في عقود المصارف (الصافي)
الإستثمارات العقارية
الإجارة المنتهية بالتمليك
إستثمارات في شركات زميلة
الإستثمارات المتوقدة

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والإحتار والودائع الأخرى
حسابات الإستثمارات المطلة والإحتار

الإلتزامات العرضية والارتباطات القائمة

خطابات ضمان
إلتزامات مستتية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤٠. توزيع الموجودات والمطلوبات والإلتزامات العرضية والارتباطات القائمة وفقاً للتركز الجغرافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المصلة)					
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
١٩,٨١٥	٥٨٧	-	-	-	١٩,٢٢٨
٤٩,٧٧٠	١٣,٠١٦	٢٤,٤٤٩	٤,٤٤٢	٨٥٠	٧,٠١٣
١,٨٨٤	-	٣٥٨	-	-	١,٥٢٦
٢٨,٧٣٣	١,٦٤٦	-	-	-	٢٧,٠٨٧
٢٢٥	-	-	-	-	٢٢٥
٤,٣٦٦	-	-	-	-	٤,٣٦٦
٦,٠٧٦	-	٣,٥٩١	-	-	٢,٤٨٥
٤,٥٧٣	-	-	-	-	٤,٥٧٣
١٥٠	-	-	-	-	١٥٠
٢٩,٨٨٠	١٤,٢٧٧	٥,٥٣٤	١,٥٨٣	-	٨,٤٨٦
١٤٥,٤٧٢	٢٩,٥٢٦	٢٣,٩٣٢	٦,٠٢٥	٨٥٠	٧٥,١٣٩
٢,٠٣٢	-	-	-	-	٢,٠٣٢
٤٢,٨٠٥	٩,٥٠٨	-	-	-	٣٣,٢٩٧
٦٣,٤٠٠	١,٤١٠	-	-	-	٦١,٩٩٠
١٠٨,٢٣٧	١٠,٩١٨	-	-	-	٩٧,٣١٩
١٣,٧٤٧	-	١٥	٧٠	-	١٣,٦٦٢
١٨,٣٨٤	٧٢٥	١٥,٨١١	١,٨٣٨	-	-
٣٢,١٣١	٧٢٥	١٥,٨٢٦	١,٩٠٨	-	١٣,٦٦٢

الموجودات

النقد بالصاديق وأرصدة الإحتياطي 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 المصارف (الصافي)
الإستثمارات العقارية
الإجارة المنتهية بالتمليك
إستثمارات في شركات زميلة
الإستثمارات المقيدة

المطلوبات

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

الإلتزامات العرضية والارتباطات القائمة

خطابات ضمان
إلتزامات مستتية

٤١. مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور 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 ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
النسبة المئوية إلى رأسمال البنك واحتياطياته	فائض/(عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأسمال البنك واحتياطياته	فائض/(عجز) ألف ريال يمني	
%		%		
٢٦٦٪	١٩,٧٥٧,٢٢٥	١٣,٢٦٪	١,١٣٦,٨٠٥	دولار أمريكي
١,٦٣٪	١٢١,٤٢٣	(٠,١٧)٪	(١٤,٤٨٠)	يورو أوروبي
(٥,٨٦)٪	(٤٣٥,٥٠٢)	١١,٠٨٪	٩٥٠,١٢٢	ريال سعودي
٧,٣٩٪	٥٤٨,٩٦٤	٠,١١٪	٩,٨٠٩	جنيه إسترليني
٥٦,٥٣٪	٤,٢٠٧,٣٤٦	٤٤,٤٥٪	٣,٨١٢,٠٢٩	درهم إماراتي
٠,٣٨٪	٢٨,٠٣٣	(٤,١١)٪	(٣٥٢,٨٧٠)	أخرى
٣٢٦,١٢٪	٢٤,٢٢٧,٤٨٩	٦٤,٦١٪	٥,٥٤١,٤١٥	صافي الفائض (العجز)

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤,٤٢٢	٦,٠٢٠	عقود تمويل المرابحات والإستصناع والمقاولات
١,٠٣٧	١,٠٦٩	إستثمارات مالية
١١,٨٦١	١٤,٢١٤	إستثمارات مقيدة لدى البنوك الخارجية
٤٥	٢,٦٤٨	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢,٣٢٠	٤,٠٢٦	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة
٧,١٣٣	١٣,٦٢٨	حسابات جارية وحسابات إيداع
٣,٣٦٢	٢,٢٦٣	تمويلات غير مباشرة

٤٣. الموقف الضريبي

بنك سبأ الإسلامي – الجمهورية اليمنية

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

- تم إنهاء الروبوتات 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 يماني كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك. وقد قام البنك بالإعراض 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 يماني كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك. وقد قام البنك بالإعراض 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 المبني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وسداد جزء من المستحق على البنك بمبلغ ٣٤٦,٥٢٧ ألف ريال يماني من واقع الإقرار المبني. وفي تاريخ لاحق وبعد الإنتهاء من عملية تدقيق البيانات المالية، بلغت قروقات الضريبة المستحقة الإضافية مبلغ ٤١,١٧١ ألف ريال يماني كما في ٣١ مايو ٢٠١٠ خاضعة لغرامة تأخير بمعدل ١,٥% شهرياً.

بنك سبأ الإسلامي – فرع جمهورية جيبوتي

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

٤٤. 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.

٤٤. الأدوات المالية

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.

٤٥. 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 استمرارية 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 تنجم. 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 المراجعات والإستصناع والمقاولات والإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة والإجارة المنتهية بالتمليك 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 بالمشور 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.

٤٥. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية (تابع)

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

الجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الإعتبار العوامل التي تخفف من أثر المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات:

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٢,٩٠٧,٧٨٩	١٧,٠٧٥,٩٦٠	النقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
٤٩,٧٦٩,٧٦٩	٥٥,١٤٨,٠٧٤	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١,٨٨٣,٩٢١	١,٩٢٧,٥٦٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨,٧٣٢,٥٧٣	٣٧,٨٦٣,٠٢١	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع والمقاولات (بالصافي)
٤,٣٦٦,٠٠٠	٢,٤٩٢,٥٠٤	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
٢٢٥,٢١٥	٢١٣,١٣٠	إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
٦,٠٧٦,١٨١	١١,٣١٩,٦٨٧	الإستثمارات العقارية
٤,٥٧٣,٢٢٩	٣,٦٣٧,٤١٧	الإجارة المنتهية بالتمليك
١٥٠,٢١٩	١٦٥,١٩٠	إستثمارات في شركات زميلة
٢٩,٨٧٩,٧٥١	٢٧,٥٨٠,٣٦٠	الإستثمارات المقيدة
٩٦,٦٩٧	٧٣,٧٠٤	القرض الحسن (بالصافي)
٤,٦٢١,٣٠٤	٦,٥٨٤,١٧٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بالصافي)
١٤٣,٢٨٢,٦٤٨	١٦٤,٠٨٠,٧٨٦	
٣٧,٢١٦,٨١٧	٣٤,٧٦٢,١٩٧	الالتزامات العرضية
١٨٠,٤٩٩,٤٦٥	١٩٨,٨٤٢,٩٨٣	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح (٣٩) توزيع الموجودات والمطلوبات و الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٠) 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 بالإلتزاماته في تواريخ إستحقاقاتها المناسبة بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب. وللحد 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.

٤٥ - إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية (تابع)

ب - مخاطر السيولة (تابع)

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

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 يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني
١,٧٤٠	-	-	-	١,٧٤٠
٦١,٢٥١	-	١,٢٠١	٦٥٩	٥٩,٣٩١
٦٦,٢٠٤	١,١٢٧	٥٣,٨٩٥	٤,٣٠٠	٦,٨٨٢
٣٩٠	-	٣٩٠	-	-
<u>٦٢٩,٥٨٥</u>	<u>١,١٢٧</u>	<u>٥٥,٤٨٦</u>	<u>٤,٩٥٩</u>	<u>٦٨,٠١٣</u>
المطلوبات				
أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية				
الحسابات الجارية وحسابات الإيداع والودائع الأخرى				
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة				
ضرائب الدخل عن السنة				
إجمالي المطلوبات				
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)				
الاجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٧ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور
مليون ريال يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني	مليون ريال يميني
٢,٠٣٢	-	-	-	٢,٠٣٢
٤٢,٨٠٥	-	٨٤٠	٤٦١	٤١,٥٠٤
٦٣,٤٠٠	١,٠٧٩	٥١,٦١٣	٤,١١٨	٦,٥٩٠
١٤٢	-	-	١٤٢	-
<u>١٠٨,٣٧٩</u>	<u>١,٠٧٩</u>	<u>٥٢,٤٥٣</u>	<u>٤,٧٢١</u>	<u>٥٠,١٢٦</u>
المطلوبات				
أرصدة مستحقة للبنوك				
الحسابات الجارية وحسابات الإيداع والودائع الأخرى				
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة				
ضرائب الدخل عن السنة				
إجمالي المطلوبات				

ويبين الإيضاح رقم (٣٨) 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 (٢٥) نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإيداع مقارنة بالسنة الماضية.

٤٥ . إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية (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.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤٥. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية (تابع)

ج - مخاطر السوق (تابع)

٢ - مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الاجمالي	أخرى	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
١٨٨,١٩٩,٠٠٨	١٦,٣٦٠	٣,٨١٨,٨٢٠	٥٥٨,٧٣٥	١٣,٤٤٢,٢٢٢	١,٦٦٢,٤٣٩	١٦٨,٧٠٠,٤٣٢
(١٨٢,٦٥٧,٥٩٣)	(٣٢٩,٢٣٠)	(٦,٧٩١)	(٥٤٨,٩٢٦)	(١٢,٤٩٢,١٠٠)	(١,٦٧٦,٩١٩)	(١٢٧,٥٦٣,٦٢٧)
٥,٥٤١,٤١٥	(٣٥٢,٨٧٠)	٣,٨١٢,٠٢٩	٩,٨٠٩	٩٥٠,١٢٢	(١٤,٤٨٠)	١,١٣٦,٨٠٥
						صافي مراكز العملات الأجنبية

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)

الاجمالي	أخرى	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
١٥٦,٨٢٠,١٩١	٢٧٢,١٣٢	٤,٧٧٤,٦٧٨	٥٤٩,٣٠٣	٧,٩٥٧,٦٥٩	٢,١٠٧,٠٧١	١٤١,٦٦٣,٣٤٨
(١٣٢,٥٩٢,٧٠٢)	(٢٤٥,٠٩٩)	(٦٧,٣٣٣)	(٣٣٩)	(٨,٣٨٨,١٦١)	(١,٩٨٥,٦٤٨)	(١٢١,٩٠٦,١٢٣)
٢٤,٢٢٧,٤٨٩	٢٨,٠٣٣	٤,٢٠٧,٣٤٦	٥٤٨,٩٦٤	(٤٣٥,٥٠٢)	١٢١,٤٢٣	١٩,٧٥٧,٢٢٥
						صافي مراكز العملات الأجنبية

ويبين إيضاح رقم (٤١) مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالسنة الماضية.

٤٥. 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.

٤٦. 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 إئتماني متميز لدعم قطاع الأعمال وتعظيم العائد على المساهمين.

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

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

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٧,٣٩٣	٧,٨٥٧	رأس المال الأساسي
٥٧٧	٨٤١	رأس المال المساند
٧,٩٧٠	٨,٦٩٨	إجمالي رأس المال
٥٥,٢٤٢	٧٦,٤٢٦	الموجودات والمطلوبات المرجحة بأوزان المخاطر
١٣,٥١٨	٢٠,٨٦٦	إجمالي الموجودات
٦٨,٧٦٠	٩٧,٢٩٢	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
١١,٦٪	٨,٩٪	إجمالي الموجودات والمطلوبات المرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية رأس المال

٤٦. إدارة رأس المال (تابع)

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

٤٧. تعديل البيانات المالية لسنة المقارنة

تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ معالجة بند الإجارة المنتهية بالتمليك والحسابات المدينة والدائنة الأخرى ذات الصلة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وسياسة البنك المفصّل عنها بالإيضاح رقم (٢). إن تفاصيل هذه المعالجة هي كما يلي:

١. قام البنك في الفترات المحاسبية الماضية بقتد إجمالي تكلفة بعض موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك مضافاً إليها هامش الربح على بعض العملاء عند تسليم الأصل المؤجر إلى العميل ضمن بند "مدينو إجارة منتهية بالتمليك" الذي يندرج ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (بالصافي)" وليس وفقاً لفترات التأجير المنقضية والمستحقة كما في تواريخ البيانات المالية والذي أدى بدوره إلى تضخيم كل من بند "إيرادات السنوات اللاحقة" وبند "دائنو الإجارة المنتهية بالتمليك" والمدرجين ضمن بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى".

٢. تم تعديل مبلغ إضافات موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتشمل موجودات إجارة أحد فروع البنك في الخارج والتي كانت مدرجة ضمن بند "ودائع إستثمارية" ضمن بند "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية". كان لهذا أثر مصاحب على كل من بند "مصرف إهلاك الإجارة المنتهية بالتمليك" وبند "مجمع إهلاك الإجارة المنتهية بالتمليك" وبند "إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك (مقابل الإهلاك)".

٣. تم تصحيح معالجة "مصرف إهلاك الإجارة المنتهية بالتمليك" لبعض الموجودات حيث تم إحتساب مصرف الإهلاك على فترة العقد بدون الأخذ بالحسبان فترات السماح الممنوحة للعملاء، حيث قد تم البدء في إستخدام هذه الموجودات من قبل العملاء والذي أدى بدوره إلى التأثير على كل من بند "مجمع إهلاك الإجارة المنتهية بالتمليك" وبند "إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك (مقابل الإهلاك)".

٤. لم يتم إستبعاد بعض موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك والذي تم تحصيل كامل أقساطها/إيجاراتها ونقل ملكيتها بالكامل إلى عملاء البنك.

٤٧. تعديل البيانات المالية لفترة المقارنة (تابع)

وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تعديل البيانات المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (فترة المقارنة)، والذي نتج عنها التعديلات التالية:

صافي الأثر بالزيادة/(بالنقص) ألف ريال يمني	قبل التعديل أصل/(التزام) ألف ريال يمني	بعد التعديل أصل/(التزام) ألف ريال يمني	
			أثر التعديلات على بنود بيان المركز المالي
			<u>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية</u>
			- ودائع استثمارية
(٨٢٩,٢٤٠)	٢٦,٩١٠,١٥٨	٢٦,٠٨٠,٩١٨	
			<u>إجارة منتهية بالتمليك</u>
			- التكلفة
٥٣٢,٤٤٦	٥,٥٣١,٩٢٩	٦,٠٦٤,٣٧٥	
٨٧٤,٣٨٠	(٢,٣٦٥,٥٢٦)	(١,٤٩١,١٤٦)	- مجمع الإهلاك
			<u>الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (بالصافي)</u>
			- مدينو إجارة منتهية بالتمليك
(٤,٥٥٢,٩٤٩)	٥,٦٣٧,٩٦٧	١,٠٨٥,٠١٨	
			<u>الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى</u>
			- إيرادات السنوات اللاحقة
١,١٤٥,٠٥٧	(٢,٩٧١,٩٧٨)	(١,٨٢٦,٩٢١)	
٢,٨٣٠,٣٠٦	(٣,١٦٦,٤٠٣)	(٣٣٦,٠٩٧)	- دائنو الإجارة المنتهية بالتمليك
-			صافي أثر التعديلات على حقوق المساهمين
			أثر التعديلات على بنود بيان الدخل
			<u>إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى</u>
			- إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك (مقابل الإهلاك)
(٥٤٧,٩٠٣)	١,٧١٨,٢٩٩	١,١٧٠,٣٩٦	
			<u>المصروفات الإدارية والعمومية</u>
			- إهلاك الإجارة المنتهية بالتمليك
٥٤٧,٩٠٣	(١,٧١٨,٢٩٩)	(١,١٧٠,٣٩٦)	صافي أثر التعديلات على صافي ربح سنة ٢٠٠٩
-			

إن أثر تعديلات السنوات السابقة لم يكن له تأثير جوهرياً على صافي موجودات البنك/حقوق المساهمين أو صافي ربح الفترة وإنما كان له تأثير على إجماليات الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات كما هو مبين بالجدول أعلاه.

٤٨. الإلتزامات الرأسمالية

بلغ مجموع الإلتزامات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ١٢٥,٤٢٧ ألف ريال يمني (٢٠٠٩: ١٢٧,٤٦٣ ألف ريال يمني).

٤٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية للسنة الحالية.

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

١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ (المعدلة)	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الموجودات
١٩,٢٥٢,٢٧٧	٢٤,٨٤٨,٨٩٤	نقد بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٩,٥٤٦,٠٨٥	٥١,٥٧٤,٦٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١,٨٨٣,٩٢١	١,٩٢٧,٥٦٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع (بالصافي)
٢٧,١٥٥,٦٢٨	٣٦,٠٧٦,٤٨٥	تمويل عمليات مرابحة واستصناع ومقاولات (بالصافي)
٤,٣٦٦,٠٠٠	٢,٤٩٢,٥٠٤	إستثمارات في عقود مضاربة (بالصافي)
٢٢٥,٢١٥	٢١٣,١٣٠	إستثمارات في عقود مشاركة (بالصافي)
٦,٠٧٦,١٨١	١١,٣١٩,٦٨٧	إستثمارات عقارية
٤,٥٧٣,٢٢٩	٣,٦٣٧,٤١٧	إجارة منتهية بالتملك
٤١٨,٤٧٤	٥٧٤,٢٥٥	إستثمارات في شركات زميلة وتابعة
٢٨,٩٧٦,٣٧٠	٢٧,٣٦٥,٩٣٥	إستثمارات مقيدة
٩٦,٦٩٧	٧٣,٧٠٤	قرض حسن (بالصافي)
٤,٠٨٥,٢٨٠	٦,٠٣٠,٧٧٥	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بالصافي)
١,٥٦٠,١٢٥	١,٥١٠,٩١٤	ممتلكات ومعدات
١٤٨,٢١٥,٤٨٢	١٦٧,٦٤٥,٩٤٠	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
		المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٣٦,٠٠٢,٠٩٦	٥٢,٧٧٠,٤١٣	حسابات جارية وحسابات ادخار وودائع أخرى
٥,٣٨٩,٢٣٥	٦,٥٦٢,٢٦٠	أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
١,٩٩٨,٩٤٤	١,٣٣٤,٧٥٩	أرصدة دائنة لعمليات مرابحة
٢,٩٧٩,٤٣٤	٤,٨١٣,٥٧٤	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٧٦٦,٩٢١	١,٢٥٨,٩٩٩	مخصصات أخرى
٤٧,١٣٦,٦٣٠	٦٦,٧٤٠,٠٠٥	إجمالي المطلوبات
		حقوق أصحاب حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
٦٤,٣٦٣,٥٥٨	٦٣,٨٦١,٤٦٥	حقوق أصحاب حسابات إستثمارات مقيدة
٢٨,٩٧٦,٣٧٠	٢٧,٣٦٥,٩٣٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
١٤٠,٤٧٦,٥٥٨	١٥٧,٩٦٧,٤٠٥	حقوق المساهمين
		رأس المال المدفوع
٦,٧٠٥,٣٠٦	٧,٤٧٢,٩١٩	إحتياطيات
٦١٠,١٤٦	٨٨٠,٠٩٢	أرباح محتجزة
٤٢٣,٤٧٢	١,٣٢٥,٥٢٤	إجمالي حقوق المساهمين
٧,٧٣٨,٩٢٤	٩,٦٧٨,٥٣٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
١٤٨,٢١٥,٤٨٢	١٦٧,٦٤٥,٩٤٠	
		إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة
٣١,٥٦٠,٣٥٨	٢٨,٢٨٣,١٨١	

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

٢- بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٢٢,٤٤٠	٣,٦٩٥,٠٥٧	إيرادات تمويل عمليات مرابحات واستصناع ومقاولات
٣,٣٨٤,٣٣٨	٤,٢٨٠,٨٠٦	إيرادات من إستثمارات مشتركة أخرى
٦,٤٠٦,٧٧٨	٧,٩٧٥,٨٦٣	
(٣,٩٣٠,٤٨٥)	(٤,٠٩٣,١٩٩)	يخصم:
٢,٤٧٦,٢٩٣	٣,٨٨٢,٦٦٤	عائد أصحاب حسابات إستثمارات مطلقة وإدخار
٥٩,٦٤٧	-	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات
-	-	إيرادات من إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٧٦,٩٦٨	٨١٣,٤٥٤	خسائر إستثمارات مالية مقيدة
٢٢,٤٠٦	٣٢,٩٠٤	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(٢١,٢٦٦)	١٥,٢٩٦	أرباح إستثمارات في شركات زميلة
(١,١٨٥)	(٤,٨٩٠)	أرباح / (خسائر) تقييم إستثمارات عقارية (غير محققة)
١,٠٧١,٣٠٨	١,٤٩٨,٨٤٩	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١٣٧,٦٩٥	١٦٦,٨٣٦	أرباح عمليات نقد أجنبي
٤,٥٢١,٨٦٦	٦,٤٠٥,١١٣	إيرادات عمليات أخرى
		أرباح النشاط
(٩٤٠,٣٩٤)	(١,١٨٨,٠٦٠)	يخصم:
(٢,٨٣٠,٩٢٠)	(٣,٣١٠,٤٩٥)	مخصصات
(١٨٥,٠٥٧)	(١٩١,٤٨٣)	مصروفات إدارية وعمومية
٥٦٥,٤٩٥	١,٧١٥,٠٧٥	إهلاك ممتلكات ومعدات
(١٤٢,٠٢٣)	(٣٨٩,٥٥١)	ربح السنة قبل خصم ضرائب الدخل
٤٢٣,٤٧٢	١,٣٢٥,٥٢٤	ضرائب دخل السنة
		صافي ربح السنة