



البيانات المالية للبنك اليمني للانشاء والتعمير عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2012					
الموجودات					
الثقل في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
الأرصدة لدى البنوك					
أذون الخزينة					
السندات الحكومية					
القروض والسلفيات المقدمة لعملاء					
الاستثمارات المتاحة للبيع					
استثمارات عقارية					
الأرصدة المتبقة والموجودات الأخرى					
المعارف والآلات والمعدات					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
ودائع العملاء					
الأرصدة الفائقة والمطلوبات الأخرى					
المخصصات					
مخصص ضريبة الأرباح					
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
رأس المال					
الاحتياطي القانوني					
الاحتياطي العام					
الأرباح المسبقة					
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
الالتزامات العرضية والإلتباطات					

أمين صالح المطري	عبد التاصر نعمان الحاج	حسين فضل محمد هريرة
نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012					
الإيرادات					
الفرائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك					
الفرائد من أذون الخزينة					
الفرائد من السندات الحكومية					
إجمالي إيرادات الفروائد					
تكلفة الودائع					
صافي إيرادات الفروائد					
المصروفات ورسوم الخدمات المصرفية					
الإيرادات من الاستثمارات المتاحة للبيع					
أرباح العمليات بالعملات الأجنبية					
إيرادات أخرى					
صافي الإيرادات (1)					
المصاريف					
المخصصات					
المصاريف العمومية والإدارية					
إجمالي المصاريف (2)					
صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح (2-1)					
يخصم :					
المخصص لقاء الزكاة					
المخصص لقاء ضريبة الأرباح للسنة					
صافي الأرباح الشاملة للسنة					
نصيب المسهم من صافي ربح السنة					

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (43) جزءً لا يتجزأً من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012					
رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الأرباح المسبقة	الأرباح الإجمالي	ألف ريال يعني
الرصيد في 1 يناير 2011	10.000.000	2.805.500	1.420.000	74.295	14.299.795
صافي الأرباح الشاملة لسنة	---	---	---	3.657.296	3.657.296
تعديلات تضمن سنوات سابقة(إيضاح 41)	---	---	---	932.880	932.880
إجمالي الدخل الشامل (المعدل)	---	---	---	4590176	4590176
المعدلات مع المال					
الحول إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام	---	560.000	2.000.000	(2.560.000)	---
الحول إلى الاحتياطي القانوني بما يخص تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 41)	---	139.932	---	(139.932)	---
توزيعات الأرباح الشاملة لسنة	---	---	---	(1.100.000)	(1.100.000)
توزيعات الأرباح المقرحة	---	---	---	(3.799.932)	(1.100.000)
إجمالي المعدلات مع المال	---	699.932	2.000.000	(3.799.932)	(1.100.000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2011(المعدل)	10.000.000	3.505.432	3.420.000	864.539	17.789.971
صافي الأرباح الشاملة لسنة	---	---	---	4.333.121	4.333.121
الحول إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام	---	650.000	3.192.948	(3.842.948)	---
الحول إلى رأس المال	---	---	---	(5.000.000)	---
توزيعات الأرباح المقرحة	---	---	---	(1.300.000)	(1.300.000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2012	15.000.000	4.155.432	1.612.948	54.712	20.823.092

أقر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقدة بتاريخ 10 مايو 2012م رفوع رأس مال البنك إلى مبلغ عشرون مليار ريال يعني مع بقاء عدد الأهمم المصدرة عشرة مليون سهم وذلك على النحو التالي:

- رفع رأس المال إلى مبلغ اثنا عشرة مليار ريال يعني بتحويل مبلغ اثنين مليار ريال يعني من حساب الاحتياطي العام إلى حساب رأس المال.
- تفويض مجلس الإدارة باتخاذ القرارات التنفيذية لرفع رأس المال من مبلغ اثنا عشرة مليار ريال يعني إلى مبلغ عشرون مليار ريال يعني باستخدام الأرباح التي سيتم تحقيقها خلال السنة 2012م، وما بعدها مع تعديل القيمة الاسمية للسهم مع كل زيادة لرأس المال يقرها مجلس إدارة البنك حتى يبلوغ رأس مال البنك عشرون مليار ريال يعني.

تنفيذاً لقرار الجمعية العمومية أعلاه اتخذ مجلس الإدارة الإجراءات التالية:

- إقرار رفع رأس المال إلى مبلغ 12.000.000.000 ريال خلال عام 2012م بتحويل اثنين مليار ريال يعني من حساب الاحتياطي العام إلى حساب رأس المال.

- إقرار رفع رأس المال إلى مبلغ 15.000.000.000 ريال كما في 31 ديسمبر 2012م بتحويل مبلغ ثلاثة مليار ريال يعني من حساب الاحتياطي العام إلى حساب رأس المال.

قائمة التكتفقات التقديرية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012					
الأشطة تشغيلية					
صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح التعجيلات:					
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المصححة على قائمة الدخل الشامل					
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المسددة إلى قائمة الدخل الشامل					
المخصص لقاء الانخفاض في الاستثمارات					
المستخدم خلال السنة لقاء خسائر القروض والسلفيات					
أعادة تقييم أرصدة المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية					
الزيادة في حقوق الملكية بالشركة التابعة					
أرباح استبعاد المعازف والآلات والمعدات					
خزيرة الأرباح المدفوعة					
الزكاة المدفوعة					
استهلاك المعازف والآلات والمعدات					
أرباح التشغيل قبل التعازف في الموجودات والمطلوبات					
التغيرات في الموجودات :					
الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
أذون الخزينة بتوزيع استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر					
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة					
الأرصدة المتبقة والموجودات الأخرى					
صافي (التنقص) / الزيادة في الموجودات					
التغيرات في المطلوبات:					
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
ودائع العملاء					
الأرصدة الفائقة والمطلوبات الأخرى					
صافي الزيادة في المطلوبات البنكية					
صافي التكتفقات التقديرية من الأشطة التشغيلية (1)					
التكتفقات التقديرية من الأشطة الاستثمارية					
شراء المعازف والآلات والمعدات					
استبعادات الاستثمارات					
مبالغ مستلمة من بيع المعازف والآلات والمعدات					
صافي التكتفقات التقديرية (المستخدمة في) الأشطة الاستثمارية (2)					
التكتفقات التقديرية من الأشطة التمويلية					
توزيعات الأرباح المدفوعة					
صافي التكتفقات التقديرية (المستخدمة في) الأشطة التمويلية (3)					
صافي الزيادة في التقديرية وشبه التقديرية (1+2+3)					
التقديرية التقديرية في 1 يناير					
التقديرية وشبه التقديرية في 31 ديسمبر					

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (43) جزءً لا يتجزأً من هذه القوائم المالية

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012					
1 التأسيس والتشاط					
تأسس البنك اليمني للإنشاء والتعمير (البنك) في صنعاء، الجمهورية اليمنية، شركة مساهمة عامة في سنة 1962 بملكية مختلطة بين حكومة الجمهورية اليمنية والقطاع الخاص بنسبة 65% و 49% من رأس المال المفروح لكل منهما على التوالي، وهو مسجل بسجل تجاري رقم (1). يمارس البنك أعماله المصرفية من المركز الرئيس للبنك في مدينة صنعاء ومن خلال 43 فرعاً ومكاتب متنشراً في جميع أنحاء الجمهورية اليمنية. عدد موظفي البنك كما في 31 ديسمبر 2012 بلغ 1.391 موظفاً (31 ديسمبر 2011: 1.364 موظفاً).					
2 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة					
1.2 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على السنة المالية الحالية					
تم إصدار المعايير والتعديلات التالية في السنة الحالية وقد يكون لها تأثير على القوائم المالية الصادرة ان تأثير المعايير والتعديلات الجديدة مقتصر على طريقة العرض والإصاحات فقط.					
1.1.2 معيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل 'عرض القوائم المالية' (التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادر سنة 2010)					
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) انه يمكن للشعأء ان تختار عرض التحليل المطلوب للبند الدخل الشامل الاخرى اما في بيانات التغيرات في حقوق الملكية او في الايضاحات حول القوائم المالية. لا يوجد مثل هذه البنود في السنة الحالية وكذا التواجد اية تأثيرات في عرض القوائم المالية .					
2.1.2 معيار المحاسبة الدولي رقم 24 افصاحات الاطراف ذات العلاقة					
تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 24(المعدل في نوفمبر 2009) فيما يتعلق بالاتي:					
1 - تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 24(المعدل في نوفمبر 2009) تغيير تعريف الاطراف ذات العلاقة					
2 - تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 24(المعدل في نوفمبر 2009) الاعطاءات لتعطيلات الاصاحات عن المنشآت ذات العلاقة بالحكومة.					
لا يؤثر تطبيق تعريف الاطراف ذات العلاقة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 24 على الاصاحات عن الاطراف ذات العلاقة في المعيار السابق.					
3.1.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 3(المعدل) الدمج الاصل					
كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الصادرة في 2010 تعدل معيار التقاير المالية الدولي رقم 3 ليوضح ان خيار القياس فيما يتعلق بالمخصص غير المسيطرة و لإضافة تعليمات فيما يتعلق بالمخصص الخاصة بالموظفين.					
لا ينطبق هذا المعيار على البنك.					
التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادر سنة 2010					
لا توجد اية تأثيرات جوهرية في المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية فيما عدا التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم 1 الموضح في الفقرة 1.1.2.					
2.2 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها ليست سارية بعد					
لم يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليست سارية بعد					
1.2.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 الوداوت المالية : الافصاح					
يهدف هذا المعيار الي تطوير العرض في القوائم المالية فيما يتعلق بالتاثيرات الجزئية والتكليف للتسويات.					
سيتم تطبيق هذا المعيار في الفترة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2013 أو ما بعدها.					
2.2.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الوداوت المالية					
صدر هذا المعيار بعد 30 سبتمبر 2011 و سيتم تطبيقه لقياس القيمة العادلة لسنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2015 أو ما بعدها.					
3.2.2 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولية رقم 13 قياس القيمة العادلة					
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 مصدراً للإرشاد عن قياس القيمة العادلة والإصاح عن قياس القيمة العادلة. كما يضع إطار القياس القيمة العادلة والإصاحات المطلوبة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة. نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 وينطبق على كل من الوداوت المالية و غير المالية والتي تتطلب المعايير الدولية الاخرى الاصحاح والقياس عن القيمة العادلة فيما عدا حالات محددة.					
سيتم تطبيق هذا المعيار للسنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2013 أو ما بعدها.					
4.2.2 معيار المحاسبة الدولي 19 (المعدل في 2011) منافع الموظفين					
التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 19 للتعريف عن خطة استحقاقات محددة واستحقاقات نهاية الخدمة. أهم تغييرات متعلقة بالمحاسبة عن التغيرات في اصول والتزامات منافع الموظفين. التعديلات تتطلب الاعتراف التزام المنافع المحددة وتغير في القيمة العادلة خطة الاصول عند وقوعها وتسريع الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة.					
تتطلب التعديلات الاعتراف بجميع ارباح والخسائر على الفور من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى حتى يمكن الاعتراف باصول المنافع والتزاماتها في قائمة المركز المالي لتعكس القيمة الكاملة للحظة المعجز أو الفاضل.					
يبدأ سريان التعديل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 ايناير 2013.					
4.2.2 معيار المحاسبة الدولي رقم 19منافع التقاعد (المعدل في سنة 2011)					
صدر هذا المعيار بعد 30 سبتمبر 2011 و سيتم تطبيقه لأحساب منافع التقاعد للموظفين لسنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2015 أو ما بعدها.					
5.2.2 معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الوداوت المالية : العرض					
يهدف هذا المعيار إلى توضيح الامور المطلوبة للتسويات في الوداوت المالية و سيتم تطبيقه في الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2014 أو ما بعدها.					

التطورات السنوية لمعايير اعداد التقارير المالية للسنوات 2009- 2011 الصادرة في مايو 2012

3.2 التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم 1 الممتلكات والآلات والمعدات

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 توضح أن قطع الغيار والمعدات الاحتياطية و المعدات الخدمية يجب أن تصنف على أنها معازف وآلات ومعدات عندما ينطبق عليها تعريف الممتلكات والآلات والمعدات كما في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 فيما عدا ذلك تصنف كمخزون.

3 السياسات المحاسبية الهامة

1.3 أساس إعداد القوائم المالية

تم اعداد وعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين السارية.

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم اعداد وعرض القوائم المالية بالريال اليمني وتظهر كل القيم لأقرب الف ريال يعني (إلا إذا أشير الي خلاف ذلك).

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتبع الإدارة السياسات المحاسبية الهامة التالية والتي تتلزم بمعايير التقارير المالية الدولية بثبات واستمرار وذلك لمعالجة البنود التي تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك:

العلاات الأجنبية

أ) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني وهي عملة البنك وظيفياً وعمراً.

ب) يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو يتطلب سدادها بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات الفسحة بالمعاملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال اليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. ترح كافة الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

ج) لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية. لا يدخل البنك في العقود الأجلة لمراجحة التزاماته بالعمله الأجنبية. كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعمله الأجنبية.

البيات الإيرادات

- أ) يتم قيد الفروائد المفوضه والمدفوعه على أساس مبدأ الاحتساق المتبقي من المبلغ الأصلي. ويعترف بإيرادات رسوم الالتزامات والقروض المتقدمة عند استحقاقها وعلى أساس سعر الفائدة المطبق. والتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشنور رقم (6) لسنة 1996 لا يُعترف بإيرادات الفروائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة التي مضى على استحقاقها 90 يوماً أو أكثر حتى يتم تحصيلها فعلاً. ترح الرسوم والعمولات الأخرى ضمن قائمة الدخل الشامل عند استحقاقها.
- ب) ترح المخصصات المسددة ضمن بند 'إيرادات التشغيل الأخرى' وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشنور رقم (2) لسنة 2002.
- ج) يعترف بأرباح استثمار البنك في الشركة التابعة غير المدرجة على أساس طريقة حقوق الملكية، في حين يعترف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات الأخرى المتاحة للبيع عند الإعلان عنها.

التقديرية وشبه التقديرية

تشمل التقديرية وشبه التقديرية على كل من الثقل في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي وأذون الخزينة بتوزيع استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي والسندات الحكومية وشهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

أذون الخزينة

ترج أذون الخزينة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بيقينها الاسمية ناصئة الخصم غير المغطا (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاحتساق على أساس طريقة القسط الثابت.

الأرصدة المستحقة من البنوك ومعاملات الأوداء المالية الأخرى

ترج الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بسعر التكلفة بعد حسم أي مبالغ شطبت وأي انخفاض في قيمها. تظهر جميع معاملات الأوداق المالية وودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المغطاة.

شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني

ترج شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني بيقينها الاسمية ويتم إدراجها ضمن بند 'الأرصدة لدى البنوك' كونها تمثل وديائع لدى البنك المركزي اليمني.

السندات الحكومية

ترج السندات الحكومية التي أصدرها البنك المركزي اليمني نيابةً عن وزارة المالية لسداد دينين بعض مؤسسات الدولة للبنك بسعر التكلفة.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع، وهي استثمارات طويلة الأجل، بسعر التكلفة عند شرائها وتصنف كما يلي:

أ) الشركة التابعة غير المدرجة

يتم الاعتراف بقيمة الاستثمار في الشركة التابعة شركة مآرب اليمنية للتأمين (س.م.ي)، على أساس طريقة حقوق الملكية بناءً على آخر قوائم مالية مدققة ومعدّنة من قبل الجمعية العامة للمساهمين في تلك الشركة.

ب) الاستثمارات الأخرى المتاحة للبيع

تظهر الاستثمارات المحلية والخارجية الأخرى المتاحة للبيع ، بسعر التكلفة التاريخية بعد حسم مخصص لأي انخفاض دائم بحسبب على أساس كل استثمار على حدة.

المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة

تتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشنور رقم (6) لسنة 1996 والمشنور رقم (5) لسنة 1998 يتم تكوين مخصصات لقاء قروض وسلفيات ومطلوبات محتملة خاصة بالإضافة إلى نسبة مئوية لمخاطر العامة تحسب من إجمالي القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة وودائع وضمانات مصرفية صادرة من بنوك خارجية وذلك في ضوء الدراسات الشاملة الدورية لمخاطر القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً لتعدلات كحد أدنى:

يتم تحديد المخصصات بناءً على مراجعة دورية شاملة لمحفظة الائتمان والمطلوبات المحتملة. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصصات طبقاً للتسبب التالية:

- القروض المنتظمة، متضمنةً القروض تحت المراقبة
- الالتزامات المحتملة المنتظمة، متضمنةً الحسابات تحت المراقبة
- القروض والالتزامات المحتملة غير المنتظمة:

-	التدين دون المستوى	15%
-	التدين المشترك في تحصيلها	45%
-	التدين الرتيبة	100%

يتم شطب القروض، عند عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بتوجيه من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال القمص التي يقوم بها، وذلك حسباً من المخصص الذي تصاف إليه المبالغ المحصنة من القروض التي سبق شطبها. تظهر القروض والسلفيات المقدمة لعملاء في بيان المركز المالي بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة وبقيد المخصصات بنفس صelle القروض والسلفيات والمطلوبات المحتملة.

المعازف والآلات والمعدات

تظهر المعازف والمعدات والآلات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك المعازف والمعدات والآلات ، إن وجد، ويتم إهلاك هذه الممتلكات الثابتة وتحميله على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت، فيما عدا الأراضي التي لا يتم إهلاكها، على مدى العمر الانتاجي المقرر لتلك الممتلكات.

ويعد النظر سنوياً بمعرفة الإدارة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقرر وكذلك القيم المقررة كحدوة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول، إن وجدت.

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقرر لتلك الممتلكات:

- المباني
- الأثاث والآلات والأجهزة
- السيارات
- أجهزة الكمبيوتر
- التحصينات على المعازف المسأخرة
- المباني
- الأثاث والآلات والأجهزة
- السيارات
- أجهزة الكمبيوتر
- التحصينات على المعازف المسأخرة