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

تقوم إدارة البنك بإجراء دراسة تقييميه لأرصدة القروض والسلفيات كل ثلاثة أشهر ويتم تنفيذ تلك الدراسة وفقاً للأسس والمبادئ المحددة بالمنشور الدوري رقم (5) لسنة 1998 الصادر عن البنك المركزي اليمني والتعاميم اللاحقة له. وكانت نتائج الدراسة المنفذة كما في 31 ديسمبر 2012 كما يلي:

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
القروض والسلفيات المنتظمة	14,482,895	10,244,503
القروض والسلفيات تحت المراقبة	2,575,967	1,604,731
إجمالي القروض والسلفيات المدرة للدخل	17,058,862	11,849,234
القروض والسلفيات دون المستوى	126,267	1,545,621
القروض والسلفيات المشكوك في تحصيلها	188,615	1,037,816
القروض والسلفيات الرديئة	5,917,154	5,444,101
إجمالي القروض والسلفيات غير المدرة للدخل	6,232,036	8,027,538
إجمالي القروض والسلفيات	23,290,898	19,876,772

9-ب المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

	2012 خاص ألف ريال يمني	2012 عام ألف ريال يمني	2012 إجمالي ألف ريال يمني	2011 خاص ألف ريال يمني	2011 عام ألف ريال يمني	2011 إجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في 1 يناير	5,698,765	21,325	5,720,090	4,812,158	70,874	4,883,032
إعادة تقييم أرصدة أول السنة	14,751	----	14,751	---	---	---
المكون خلال السنة (إيضاح 29)	1,268,142	52,518	1,320,660	1,656,881	-	1,656,881
المسترد خلال السنة (إيضاح 28)	(1,398,548)	---	(1,398,548)	(739,808)	(46,735)	(786,543)
حركة المخصص خلال العام	5,583,110	73,843	5,656,953	5,729,231	24,139	5,753,371
المبلغ المستخدم خلال السنة	(39,222)	(3,350)	(42,572)	(30,466)	(2,814)	(33,281)
الرصيد في 31 ديسمبر	5,543,888	70,493	5,614,381	5,698,765	21,325	5,720,090

قامت إدارة البنك بتجنيب مخصصات عامة بنسبة 1% في 2012 (2011: 1%) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظة القروض والسلفيات.

9-ج الفوائد المعلقة

تمثل الفوائد المعلقة الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها كإيرادات عند تحصيلها فقط وهي جزء من المخصص المجنب لقاء الديون المشكوك في تحصيلها بموجب أحكام المادة رقم (85) من قانون البنوك رقم (38) لسنة 1998 والفقرة (أ) من المادة رقم (14) من قانون ضرائب الدخل رقم (17) لسنة 2010، والتي تنص على استثناء مخصصات البنوك مقابل الديون المشكوك في تحصيلها المكونة وفقاً للنظم والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني من النفقات غير القابلة للخصم.

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الرصيد في 1 يناير	444,197	341,121
إعادة تقييم الرصيد الافتتاحي	7	---
الفوائد المضافة خلال السنة	75,138	127,931
الفوائد المقبوضة المستردة إلى الإيرادات (إيضاح 23)	(34,493)	(24,855)
مبالغ تم شطبها خلال السنه	(10,990)	---
الرصيد في 31 ديسمبر	473,859	444,197

10 الاستثمارات المتاحة للبيع

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني (المعدل)
الاستثمار في الشركة التابعة غير المدرجة "شركة مأرب اليمنية للتأمين" (إيضاح 10-أ)	479,723	390,199
الاستثمارات في الشركات المحلية (إيضاح 10-ب)	1,207,847	1,237,577
الاستثمارات في الشركات الخارجية (إيضاح 10-ج)	83,203	83,318
	1,770,773	1,711,094

10-أ الاستثمار في الشركة التابعة غير المدرجة "شركة مأرب اليمنية للتأمين"

يمتلك البنك نسبة 53,37% من رأس مال شركة مأرب اليمنية للتأمين (ش.م.ي). وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في البنك على أساس ثابت في السنوات السابقة تتم المحاسبة على الاستثمار في الشركة التابعة بطريقة حقوق الملكية النسبية استناداً إلى آخر قوائم مالية مدققة متاحة.

وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة كما في 31 ديسمبر 2011 تم احتساب صافي حصة البنك في حقوق الملكية للشركة على النحو التالي:

	2012 على أساس المركز المالي للشركة لسنة 2011 ألف ريال يمني	2011 على أساس المركز المالي للشركة لسنة 2010 ألف ريال يمني
إجمالي الموجودات	6,963,515	2,678,275
إجمالي المطلوبات	(6,014,652)	(1,947,155)
حقوق الملكية	948,863	731,120
يخصم توزيعات الارباح المستلمة	(50,000)	---
حقوق الأقلية	(419,140)	(340,921)
حصة البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة	479,723	390,199

إن أثر تطبيق طريقة حقوق الملكية النسبية على حسابات النتائج مبين فيما يلي :

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
حقوق الملكية كما في 1 يناير	390,199	309,067
حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر	479,723	390,199
الزيادة في حقوق الملكية (إيضاح 26)	89,524	81,132
توزيعات الأرباح النقدية المستلمة خلال السنة (إيضاح 26)	26,685	26,685
	116,209	107,817

10-ب الاستثمارات في الشركات المحلية

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني (المعدل)
بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)	489,832	489,832
شركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي)	682,500	682,500
الشركة اليمنية للفنادق (ش.م.ي) تحت التصفية	7,000	7,000
فندق اليمن السعيد (ش.م.ي) تحت التصفية	2,500	2,500
شركة تهامة لصناعة وإنتاج وسائل التعبئة ومشتقاتها (ش.م.ي)	1,613	1,613
المركز اليمني للتحكيم	200	200
الشركة اليمنية لتكرير وتعليب الملح	7,599	7,599
الشركة اليمنية للبطاريات	2,300	2,300
الشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ي)	34,500	34,500
شركة الخدمات المالية اليمنية (ش.م.ي)	60,274	60,274
	1,288,318	1,288,318
المخصص لقاء الانخفاض	(80,471)	(50,741)
	1,207,847	1,237,577

10- ج الاستثمارات في الشركات الخارجية

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني (المعدل)
بنك اليوباف(كيراساو)	9,315	9,315
بنك اليوباف (هونج كونج)	4,778	4,778
بنك اليوباف العربي الدولي (البحرين)	59,477	59,477
بنك التجارة والصناعة-(جيبوتي)	1,463	1,463
شركة الخدمات المالية العربية (البحرين)	15,925	16,040
بنك تونس العالمي-(تونس)	1,560	1,560
	92,518	92,633
يخصم: المخصص لقاء الانخفاض	(9,315)	(9,315)
	83,203	83,318

11 الاستثمارات العقارية

يمثل المبلغ 243,067 ألف ريال يمني (2011: 243,067 ألف ريال يمني) ما يعادل 4,200,000 ريال سعودي (2011: 4,200,000 ريال سعودي) مساهمة البنك في الشراكة مع بنك التضامن الإسلامي- اليمن في امتلاك مشروع للبناء في منطقة أبحر بمدينة جدة في المملكة العربية السعودية بهدف تطوير المشروع وبيعه بعد ذلك.

12 الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الفوائد المستحقة	336,140	3,910
المصروفات المدفوعة مقدماً	192,215	196,638
الدفعات المقدمة تحت الحساب لشراء موجودات ثابتة	651,016	496,123
التزامات العملاء عن كمبيالات واعتمادات	6,005,160	4,134,476
عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لقروض غير منتظمة	120,042	162,135
الأرصدة المدينة الأخرى	254,694	258,656
	7,559,267	5,251,938
يخصم: المخصص لقاء الأرصدة المشكوك في تحصيلها	(136,420)	(135,553)
	7,422,847	5,116,385

13 العقارات والآلات والمعدات

التكلفة	الأراضي ألف ريال يمني	المباني ألف ريال يمني	الأثاث والأجهزة المكتبية ألف ريال يمني	السيارات ألف ريال يمني	أجهزة الكمبيوتر ألف ريال يمني	التحسينات على العقارات المستأجرة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
في 1 يناير 2012	949,935	1,122,457	758,173	390,055	1,417,184	96,127	4,733,931
للإضافات	---	270,343	124,610	75,676	98,042	69,340	638,011
للإستبعادات	(86)	---	(33,547)	(29,371)	(12,114)	(4,527)	(79,645)
في 31 ديسمبر 2012	949,849	1,392,800	849,236	436,360	1,503,112	160,940	5,292,297
الاستهلاك							
في 1 يناير 2012	---	291,659	585,459	239,721	1,140,214	73,498	2,330,551
للسنة	---	63,432	76,294	66,198	169,583	10,524	386,031
للإستبعادات	---	---	(31,182)	(28,769)	(12,114)	(4,527)	(76,592)
في 31 ديسمبر 2012	---	355,091	630,571	277,150	1,297,683	79,495	2,639,990
صافي القيمة الدفترية							
في 31 ديسمبر 2012	949,849	1,037,709	218,665	159,210	205,429	81,445	2,652,307
في 31 ديسمبر 2011	949,935	830,798	172,714	150,334	276,970	22,629	2,403,380

14 الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الحسابات الجارية المستحقة للبنوك:		
المحلية	20674	1,872
الخارجية	71128	41,264
	91,802	43,136

15 ودائع العملاء

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الحسابات الجارية وتحت الطلب	59,327,211	34,758,068
حسابات التوفير	51,821,822	39,372,150
ودائع قصيرة الأجل	47,209,808	37,127,591
التأمينات النقدية عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	9,477,145	8,266,082
الودائع الأخرى	1,560,212	829,904
	169,396,198	120,353,795

تتضمن التأمينات النقدية الموضحة أعلاه مبلغاً قدره 1,351,071 الف ريال يمني (31 ديسمبر 2011: 1,252,786 ألف ريال يمني) هو عبارة عن تأمينات نقدية مقابل الالتزامات للمراسلين بالخارج عن كمبيالات .

16 الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الفوائد المستحقة	637,621	535,379
إيرادات محصلة مقدماً	94,657	63,548
المصروفات المستحقة	419,232	422,598
الأرصدة الدائنة الأخرى	309,008	277,102
الزكاة (إيضاح 31)	258,185	200,526
الالتزامات للمراسلين بالخارج عن كمبيالات	6,005,160	4,134,476
توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين (إيضاح 16-أ)	2,240,150	1,942,522
	9,964,013	7,576,151

16-أ توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الرصيد في 1 يناير	1,942,522	1,680,380
المقترح توزيعه للسنة	1,300,000	1,100,000
المدفوع خلال السنة	(1,002,372)	(837,858)
الرصيد في 31 ديسمبر	2,240,150	1,942,522

17 المخصصات

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
المخصص لقاء خسائر الالتزامات المحتملة:		
الرصيد في 1 يناير	306,609	276,796
المكون خلال السنة (إيضاح 29)	114,691	29,813
	421,300	306,609

18 مخصص ضريبة الأرباح

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الرصيد في 1 يناير	832,052	570,746
المخصص للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل	978,182	832,052
المدفوع خلال السنة – لقاء الضريبة لسنة 2010/2011	(832,052)	(570,746)
الرصيد في 31 ديسمبر	978,182	832,052

لقد قام البنك بسداد ضرائب الأرباح المستحقة وحصل على المخالصة النهائية للسنة المالية 2007.

19 رأس المال

رأس المال	2012 عدد الأسهم ألف سهم	2012 قيمة السهم ريال يمني	2012 الإجمالي ألف ريال يمني	2011 قيمة السهم ريال يمني	2011 الإجمالي ألف ريال يمني
المصرح به والمدفوع	10,000	1,500	15,000,000	1,000	10,000,000

أقر المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 10 مايو 2012 على رفع رأس مال البنك إلى اثنا عشر مليار ريال يمني مع بقاء عدد الأسهم المصدرة عشرة مليون سهم .

تنفيذاً لقرار الجمعية العمومية اعلاه اتخذ مجلس الادارة الاجراءات التالية:

- رفع رأس المال إلى مبلغ 12 مليار ريال يمني خلال عام 2012 م بتحويل اثنين مليار ريال يمني من حساب الاحتياطي العام الى حساب رأس المال.
- اقرار رفع رأس المال إلى مبلغ 15 مليار ريال يمني كما في 31 ديسمبر 2012 م بتحويل مبلغ ثلاثة مليار ريال يمني من حساب الاحتياطي العام إلى حساب رأس المال.

20 الاحتياطي القانوني

وفقاً لنص المادة (12-1) من القانون رقم (38) لسنة 1998 بشأن البنوك يتم تحويل 15% من صافي الأرباح للسنة إلى حساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ضعف رأس المال. لا يمكن للبنك أن يستخدم هذا الاحتياطي دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني.

21 الاحتياطي العام

يتم التحويل والتوزيع من الاحتياطي العام بموجب قرار مجلس إدارة البنك وموافقة الجمعية العامة.

22 الالتزامات العرضية والارتباطات

2012	إجمالي الالتزامات ألف ريال يمني	الهامش المغطى بتأمين نقدي ألف ريال يمني	صافي الالتزامات ألف ريال يمني
خطابات الاعتماد المستندية	24,505,411	(4,542,013)	19,963,398
خطابات الضمان- العملاء	19,118,676	(3,462,221)	15,656,455
خطابات الضمان- البنوك المراسلة	612,430	----	612,430
الشيكات الآجلة	951,786	(121,840)	829,946
	45,188,303	(8,126,074)	37,062,229

2011	إجمالي الالتزامات ألف ريال يمني	الهامش المغطى بتأمين نقدي ألف ريال يمني	صافي الالتزامات ألف ريال يمني
خطابات الاعتماد المستندية	17,006,572	(4,254,548)	12,752,024
خطابات الضمان- العملاء	13,588,194	(2,716,645)	10,871,549
خطابات الضمان- البنوك المراسلة	3,120,361	---	3,120,361
الشيكات الآجلة	2,357,126	(42,103)	2,315,023
	36,072,253	(7,013,296)	29,058,957

23 الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء:		
الفوائد من القروض	716,115	752,620
الفوائد من الحسابات المدينة	3,717,998	3,540,026
الفوائد من القروض والسلفيات الأخرى	119	120
الفوائد المعلقة المقبوضة والمستردة (إيضاح 9- ج)	34,493	24,855
	4,468,725	4,317,621
الفوائد من الأرصدة لدى البنوك:		
الفوائد من شهائد الايداع لدى البنك المركزي اليمني	331,429	---
الفوائد من الإيداعات لدى البنوك الخارجية	24,971	45,450
	356,400	45,450
	4,825,125	4,363,071

24 تكلفة الودائع

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الفوائد على ودائع العملاء:		
حسابات التوفير	7,224,499	5,899,585
الودائع لأجل	8,207,493	6,727,978
الودائع الأخرى	52,209	50,707
	15,484,201	12,678,270
الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك	3,229	8,403
المدفوع لمؤسسة ضمان الودائع المصرفية	151,140	136,234
	15,638,570	12,822,907

25 العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
العمولات من:		
خطابات الاعتماد المستندية	384997	268,870
خطابات الضمان	167040	114,483
التحويلات	134,818	128,152
الشيكات	26,277	36,166
أخرى	127,249	111,439
	840,381	659,110
رسوم الخدمات المصرفية	21,845	34,026
	862,226	693,136

26 الإيرادات من الاستثمارات المتاحة للبيع

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الإيرادات من الاستثمارات المحلية		
تقييم المساهمة في الشركة التابعة "شركة مأرب اليمنية للتأمين"(ش.م.ي) (إيضاح 10-أ)	89,524	81,132
الأرباح الموزعة		
الشركة التابعة "شركة مأرب اليمنية للتأمين" (ش.م.ي) (إيضاح 10-أ)	26,685	26,685
شركة التبغ والكبريت الوطنية (ش.م.ي)	204,846	204,846
الشركة اليمنية الكويتية للتنمية العقارية (ش.م.ي)	25,863	16,425
ارباح مساهمتنا في بنك اليمن والكويت	73,475	---
	420,393	329,088
الإيرادات من الاستثمارات الخارجية		
الأرباح الموزعة من:		
بنك التجارة والصناعة (جيبوتي)	67,919	393,349
شركة الخدمات المالية العربية (البحرين)	850	1,039
بنك تونس العالمي -(تونس)	23,983	24,421
بنك اليوباف العربي الدولي -(البحرين)	12,057	6,145
	104,809	424,954
	525,202	754,042

27 أرباح العمليات بالعملات الأجنبية

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
الأرباح من إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية	93,010	309,612
الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية	14,673	33,094
	107,683	342,706

28 الإيرادات الأخرى

	2012 ألف ريال يمني	2011 ألف ريال يمني
المسترد من مخصصات خسائر القروض والسلفيات (إيضاح 9-ب)	1,398,548	786,543
المسترد من المخصص لقاء المعلقات مع البنوك	2,000	---
إيرادات تخفيض استثمارات	5,255	---
إيرادات الإيجارات	31,248	32,162
الأرباح من بيع العقارات والآلات والمعدات	17,379	90,567
	1,454,430	909,272

وفقاً للتعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (8) لسنة 1999 تدرج أي مخصصات مستردة في "إيرادات التشغيل الأخرى".