

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

38 توزيع الموجودات والمطلوبات حسب المناطق الجغرافية											
2012											
الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
17,349.893	2,705.755	17,909.970	12,907.417	542.816	17,349.893	17,349.893	2,705.755	17,909.970	12,907.417	542.816	17,349.893
55,685.052	-	-	-	-	55,685.052	55,685.052	-	-	-	-	55,685.052
97,040.735	-	-	-	-	97,040.735	97,040.735	-	-	-	-	97,040.735
2,307.255	-	-	-	-	2,307.255	2,307.255	-	-	-	-	2,307.255
17,202.658	-	-	-	-	17,202.658	17,202.658	-	-	-	-	17,202.658
1,770.773	-	-	-	3,023	1,770.773	1,770.773	-	-	3,023	-	1,770.773
243.067	-	-	-	-	243.067	243.067	-	-	-	-	243.067
191,599.433	2,705.755	17,909.970	12,907.417	542.816	191,599.433	191,599.433	2,705.755	17,909.970	12,907.417	542.816	191,599.433
91.802	-	-	-	-	91.802	91.802	-	-	-	-	91.802
169,396.198	-	-	-	-	169,396.198	169,396.198	-	-	-	-	169,396.198
169,488.000	8,946	62,182	-	-	169,488.000	169,488.000	8,946	62,182	-	-	169,488.000

39 مراكز العملات الأجنبية											
2011											
الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
1,872	-	-	-	-	1,872	1,872	-	-	-	-	1,872
120,353.795	-	-	-	-	120,353.795	120,353.795	-	-	-	-	120,353.795
120,396.931	-	-	-	-	120,396.931	120,396.931	-	-	-	-	120,396.931

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (6) لسنة 1998، سلفاً لمراكز العملات الأجنبية لكل عملة على حدة بالإضافة إلى سقف إجمالي كل العملات. هذه السوف في نسبة 15% و 25% من رأس المال والاحتياطيات على التوالي. كان لدى البنك مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

2012						2011					
الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
2.69	606.120	6.74	0.18	0.01	1,018.825	2.69	606.120	6.74	0.18	0.01	1,018.825
0.49	110.642	0.18	0.01	0.36	1,131.638	0.49	110.642	0.18	0.01	0.36	1,131.638
0.29	64.744	0.18	0.01	0.36	31,141	0.29	64.744	0.18	0.01	0.36	31,141
3.84	863.985	1.06	0.01	0.36	179,200	3.84	863.985	1.06	0.01	0.36	179,200

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي في 31 ديسمبر 2012، 214.89 ياد يمني لكل دولار أمريكي، 31 ديسمبر 2011: 213.80 ياد يمني لكل دولار أمريكي.

لا توجد التزامات وأرصدة كما في 31 ديسمبر 2012 (31 ديسمبر 2011: لا يوجد).

41 تصحيح الخطأ مع التطبيق بأثر رجعي

في السنة السابقة قام البنك بإدراج بعض الاستثمارات المتاحة للبيع بثلث من التكلفة الفعلية.

ووفقاً لتعليمات المعيار الدولي المحاسبية الدورية رقم 8 (السياسات المحاسبية والتغير في التقديرات المحاسبية والاطحاف) تم تعديل أرقام المقارنة لتسمة السابقة بأثر رجعي خلال السنة الحالية لتتوافق مع السياسة المحاسبية في 31 ديسمبر 2012.

إن تثلث هذا التعديل على القوائم المالية لسنة 2011 موضح أدناه وبذلك فإن الأرصدة الانتاجية للأشهر المتبقية لتسعة 2012 وكذا الأرباح المستفاد سيم ياد يمني بمبلغ 932.880 ياد يمني وهو مبلغ التسوية المتعلق بالسنوات السابقة لسنة 2011.

التأثير في سنة 2011

42 إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي لسنة 2011 لتتناسب مع العرض الحالي للقوائم المالية وإعادة التصنيف لإلزام على العرض السابق لسماحي الربح ولا على رسيد حقوق المتكفي.

43 اعطاء القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة البنك هذه القوائم المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ 3 أبريل 2013، وقر عرضها على الجمعية العامة للمصادقة عليها في تاريخ انعقادها والمحدد في 9 مايو 2013.



35 استحقاقات الموجودات والمطلوبات													
2012													
الموجودات	خلال 3 أشهر	خلال 6 أشهر	خلال 9 أشهر	خلال سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	المطلوبات	خلال 3 أشهر	خلال 6 أشهر	خلال 9 أشهر	خلال سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
17,349.893	-	-	-	-	-	17,349.893	17,202.658	2,574.463	2,682.063	2,561.776	2,561.776	2,561.776	17,202.658
55,685.052	-	-	-	-	-	55,685.052	1,770.773	-	-	-	-	-	1,770.773
97,040.735	-	-	-	-	-	97,040.735	243.067	-	-	-	-	-	243.067
2,307.255	-	-	-	-	-	2,307.255	191,599.433	4,588.303	2,682.063	4,466.865	4,466.865	4,466.865	191,599.433

تمثل أوزن الخزنة أسعار فائدة تتراوح بين 19,11% إلى 22,99% (31 ديسمبر 2011: بين 22,44% إلى 22,99%). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني أوزن الخزنة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر، جزءاً من الموجودات النقدية وشبه النقدية.

تستحق السندات الحكومية في تاريخ 6 أغسطس 2013 وقد تم تصنيفها، وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، على أنها تستحق خلال 3 أشهر باعتبارها أدوات قابلة للتداول علماً أنه تم استبعاد تلك السندات من جدول التدفقات وشبه النقدية.

36 متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات											
2012											
الموجودات	بالدينار	بالدولار الأمريكي	بالدينار السعودي	بالدينار الإسرائيلي	أخرى	المطلوبات	بالدينار	بالدولار الأمريكي	بالدينار السعودي	بالدينار الإسرائيلي	أخرى
19,50	-	-	-	-	-	18,00	-	-	-	-	-
19,75	-	-	-	-	-	18,00	-	-	-	-	-
19,50	-	0,32	-	-	-	18,00	-	0,15	-	-	-
25	10,00	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-
20,00	-	-	-	-	-	20,00	-	-	-	-	-

37 توزيعات الموجودات والمطلوبات حسب القطاعات الاقتصادية

2012													
الموجودات	شخصي	التجارية	البناء والتشييد	التجارة والصناعة	الزراعة	أخرى	المطلوبات	شخصي	التجارية	البناء والتشييد	التجارة والصناعة	الزراعة	أخرى
17,349.893	-	-	-	-	-	-	17,202.658	-	-	-	-	-	-
55,685.052	-	-	-	-	-	-	1,770.773	-	-	-	-	-	-
97,040.735	-	-	-	-	-	-	243.067	-	-	-	-	-	-
2,307.255	-	-	-	-	-	-	191,599.433	-	-	-	-	-	-

2011													
الموجودات	شخصي	التجارية	البناء والتشييد	التجارة والصناعة	الزراعة	أخرى	المطلوبات	شخصي	التجارية	البناء والتشييد	التجارة والصناعة	الزراعة	أخرى
16,144.331	-	-	-	-	-	-	16,144.331	-	-	-	-	-	-
21,648.392	-	-	-	-	-	-	1,711.094	-	-	-	-	-	-
83,615.325	-	-	-	-	-	-	243.067	-	-	-	-	-	-
2,307.255	-	-	-	-	-	-	139,381.949	-	-	-	-	-	-

29 المخصصات	
2012	2011
1,320.660	1,656.881
114.691	29.813
30.597	31.116
1,465.948	1,717.810

30 المصاريف العمومية وإدارية	
2012	2011
3,565.119	2,747.346
45.267	43.002
64.866	61.540
90.154	108.765
129.971	108.235
61.612	134.957
10.675	5.907
249.365	163.270
386.031	393.283
8.075	8.696
217.499	103.959
116.399	105.126
21.899	22.496
152.220	117.407
52.337	38.171
63.824	59.998
5,235.313	4,222.158

31 المخصص لقاء العلة	
2012	2011
200.526	101.485
358.185	300.526
(200.526)	(101.485)
(100.000)	(100.000)
258.185	200.526

حصل البنك على المخالصة النهائية من الإدارة العامة لتراخيص الرخصة حتى السنة المالية 2011.

32 صافي ربح السنة للسهم	
2012	2011
4,333.121	3,657.296
10,000.000	10,000.000
433.31	365.73

33 التدفقات وشبه النقدية

2012		2011	
17,349.893	16,144.331	17,349.893	16,144.331
55,685.052	21,648.392	55,685.052	21,648.392
97,040.735	83,615.325	97,040.735	83,615.325
(11,455.451)	(7,798.590)	(11,455.451)	(7,798.590)
(9,204.207)	(8,737.897)	(9,204.207)	(8,737.897)
149,416.022	104,871.561	149,416.022	104,871.561

34 المعاملات مع الأطراف ذوي 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.

تمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في شركته التابعة وإزميلة وكذا أعضاء مجلس الإدارة ومقررات الإدارات أو أي لطرف أخرى ذات تأثير هام في وضع القرارات المالية والتشغيلية بالبنك.

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمرسوم رقم 4 لسنة 1999 التي قررت حجب المعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة.

تمثل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة التي تتضمنها القوائم المالية فيما يلي:

2012		2011	
8.041	-	8.041	-
3.378	4.759	3.378	4.759
131.038	124.493	131.038	124.493
18907	21.437	18907	21.437
767.119	160.210	767.119	160.210
30.064	58.532	30.064	58.532

رافق اجتماع الجمعية العمومية المنعقد صباح يوم الخميس الموافق 9-5-2013 م في فندق سبأ - صنعاء - اجتماع للجمعية العمومية غير العادية التي اقترت ما يلي:

- 1- مزاولة البنك للنشاط الاسلامي بجانب نشاطه القائم برأس مال مستقل .
- 2- تخصيص ثلاثة مليار ريال كراس مال مستقل للنشاط الإسلامي .
- 3- تعديل بعض نصوص مواد النظام الأساسي .
- 4- تكليف مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بإستكمال إشهار تعديل النظام الأساسي، وكذا استكمال التجهيزات اللازمة لممارسة النشاط وفقاً للإجراءات القانونية المتبعة.