

# البنك التجاري اليماني

( شركة مساهمة يمنية مغلقة )

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

وتقدير مدقق الحسابات المستقل عليها

# البنك التجاري اليماني

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

## البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

وتقدير مدقق الحسابات المستقل عليها

## فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	- بيان المركز المالي الموحد
٤	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٧ - ٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٠ - ٨	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

المختermen

إلى الأخوة / المساهمين

البنك التجاري اليمني ( شركة مساهمة يمنية مغلقة )  
صنعاء — الجمهورية اليمنية

### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك التجاري اليمني — ش.م.ي ( البنك ) وشركته التابعة ( ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة" ) والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

### مسئوليّة الإدارّة عن البيانات المالية الموحدة

يقع على عاتق الإدارّة مسئوليّة إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدوليّة لإعداد التقارير الماليّة والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، ومسئوليّة عن الرقابة الداخليّة التي تراها ضروريّة لتتمكن من إعداد بيانات ماليّة موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

### مسئوليّة مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بالإستناد إلى عملية التدقيق . ولقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدوليّة . وتقضي هذه المعايير أن نتمثل بمتطلبات السلوك الأخلاقي وأن نقوم بتحطيط وآداء عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيد معقول حول خلو البيانات المالية الموحدة من الأخطاء الجوهرية .

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات معينة من أجل الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المدقق ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك المخاطر .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها العادل من قبل المجموعة من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بهدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة الداخلية بالمجموعة . كما تتضمن

أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإداره ، إلى جانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية الموحدة .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأي التدقيق الخاص بنا .

### الرأي

برأينا إن البيانات المالية الموحدة تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وعن أدائها المالي الموحد وتتفقها النقدية الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانيين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإداره على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وتمسك الجموعة دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة الجموعة أو مركزها المالي .

محمد زهدى مجى  
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٢٦ مارس ٢٠١٤

# البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

## بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٨٥٩٤٢٧٤	١٠٧٥٩٢٩٧	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك التجاري اليمني
٢٣٢٤٦٧٠٨	١٦٦٦٥٤١٥	(٨)	أرصدة لدى البنك
٥٧٠٨٨٦٦١	٧٤١١٣٠٨٣	(٩)	أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٨٨٩٠٢٢٤	١٤١٠١٤٢٥	(١٠)	قرض وسلفيات (بالصافي)
١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	(١٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦٥٣٦٣٦٤	٦٧٥٣٥٦٦	(١٤)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١٨٠٣٧٩٧	١٦٨٥٠٧٤	(١٦)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>١٠٦٢٨٤٤٨٦</u>	<u>١٢٤٢٠٢٣١٨</u>		<u>إجمالي الأصول</u>
<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>			
<u>الإلتزامات</u>			
٨٨٢٣	٥٥٢٤٦٦٣	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنك
٩٤٨٦٦٤٠٩	١٠٦٤٠١١٠٦	(١٨)	ودائع العملاء
١٧٠٩٠٦٥	١٦١٣٦٧٥	(١٩)	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
٦٣٤٢١٧	٧٣٥٢٠٩	(٢١)	مخصصات أخرى
<u>٩٧٢١٨٥١٤</u>	<u>١١٤٢٧٤٦٥٣</u>		<u>إجمالي الإلتزامات</u>
<u>حقوق الملكية</u>			
٧٣٠٠١١٠	٧٦٠٠١١٠	(٢٢-أ)	رأس المال المدفوع
١٠٣٣٢٨٧	١٢١٨٤١٥	(٢٢-ب)	احتياطي قانوني
١٢١٩٦	١٢١٩٦		احتياطي عام
٦٨٩٠٤٩	١٠٤٩٠٥٨		أرباح مرحلة
<u>٩٠٣٤٦٤٢</u>	<u>٩٨٧٩٧٧٩</u>		<u>إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك</u>
حقوق غير المسيطرین			
٣١٣٣٠	٤٧٨٨٦		
٩٠٦٥٩٧٢	٩٩٢٧٦٦٥		
<u>١٠٦٢٨٤٤٨٦</u>	<u>١٢٤٢٠٢٣١٨</u>		<u>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
<u>٢٦٥١٨٨١٣</u>	<u>٣٣٥٢٠٨٤٥</u>	(٢٣)	<u>إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)</u>

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٠) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢).

الشيخ / محمد بن يحيى الرئيس  
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشي  
المدير العام والرئيس التنفيذي



# البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

## بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١١٣٦٥٤٩٠	١٢٤٦٤٨٦٢	(٢٤)	إيرادات الفوائد
( ٨٥٦١٣٠ )	( ٩٣١١٣٦٧ )	(٢٥)	يخصم : مصروفات الفوائد
٢٨٠٩٣٦٠	٣١٥٣٤٩٥		صافي إيرادات الفوائد
٦٢٥٦٥٨	٧١٧٦٤٠	(٢٦)	إيرادات رسوم وعمولات
( ٦٧٩٠٠ )	( ٧٨٥٢٠ )		يخصم : مصروفات رسوم وعمولات
٥٥٧٧٥٨	٦٣٩١٢٠		صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٦٣٢٩٤	١٨٥٦٨٥	(٢٧)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٥١٧٢٤٣	١٠١٩٤٦٧	(٢٨)	إيرادات عمليات أخرى
٦٨٠٥٣٧	١٢٠٥١٥٢		
٤٠٩٧٦٥٥	٤٩٩٧٧٦٧		إيرادات التشغيل
( ٤٠٨٠٨٦ )	( ٣٠٩٥٣٨ )	(٢٩)	يخصم : مخصصات
( ٩٣٩٥٨٣ )	( ١٠٧٠١٣٢ )	(٣٠)	يخصم : تكاليف الموظفين
( ٣٤٨٠٩٠ )	( ٣٠٢٢٠١ )	(١٦)	يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات
( ١٢٨٠٨٩٥ )	( ١٧٥٦٤٥٦ )	(٣١)	يخصم : مصروفات أخرى
١١٢١٠٠١	١٠٥٩٤٤٠		صافي أرباح العام قبل الضرائب
( ٢٥٣٨٨٠ )	( ٣٢٣٣٩٧ )	(٢٠)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
٨٦٧١٢١	١٢٣٦٠٤٣		صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-		بندو الدخل الشامل الآخرى
٨٦٧١٢١	١٢٣٦٠٤٣		إجمالي الدخل الشامل للعام
٨٥٩٩٣٩	١٢٣٤١٨٦		ويعود إلى :
٧١٨٢	١٨٥٧		مساهمي البنك
٨٦٧١٢١	١٢٣٦٠٤٣		حقوق غير المسيطرین
١١٩١١١٩١	١٦٥٠	(٣٢)	إجمالي الدخل الشامل للعام
			عائد السهم من صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٠) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .



الشيخ / محمد بن جعيز الرويشان  
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشتبه  
المدير العام والرئيس التنفيذي

البنك التجاري اليماني

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

عن السنة المتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
الإضمار المفتوحة من صنفية (١٨) إلى صنفية (٦٠) مسمى  
تقرير مدقق المسابقات للمستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢).



الشيخ / محمد بن نعيم الرويشان

دیوبندیا سنتر کام لامعا میرزا

# البنك التجاري اليماني

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

## بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

<u>البيان</u>	<u>إيضاح رقم</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u> <u>ألف ريال يمني</u>
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>				
صافي أرباح العام قبل الضرائب		١٥٥٩٤٤٠	١١٢١٠٠١	
التعديلات على :				
إملاك ممتلكات ومعدات		٣٠٢٢٠١	٣٤٨٠٩٠	
مخصصات مكونة خلال العام	(٢٩)	٣٠٩٥٣٨	٤٠٨٠٨٦	
مخصصات إنفي الغرض منها	(٢٨)	٣٩٣٥٢	(٢٠٩٧٢)	
المستخدم من المخصصات		٢١٤٥٥٦	(٢١٨٣٨٢)	
(أرباح) فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية (غير محققة)		٣٦٧٢	(١٠٦٣٥)	
صافي (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	(٢٣٣٩١)	٢٣٣٩١	(٨٤٧٥)	
الناتج		١٨٩٠٢٠٨	١٦١٨٧١٣	
التغير في :				
احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليماني	(١٥٤٩٧٧٩)	(١٠٦١١٤٦)		
أذون خزانة تستحق بعد ثلاثة أشهر	(٨٤٩٦٤٤٣)	(٢٠٠١٨٠١٤)		
قروض وسلفيات للعملاء	(٥١٤٦٣٥٥)	١٨٣٩٦٥٣		
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(٢٣٥٥٩٢)	(٢٥٨٧٣٠)		
أرصدة مستحقة للبنوك	(٥٥١٤١٢٨)	٤٣١٤		
ودائع العملاء	١١٥٠٦٤٦٩	٢٥٥١٨٩٢٣		
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	(١٨١٠٣٤)	٧٤٤٧٦		
ضرائب الدخل المسددة	(٢٣٧٧٥٣)	(٢١٥٣٤١)		
حقوق غير المسيطرین	١٤٦٩٩	-		
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل	٣٠٧٨٥٤٨	٧٥٠٢٨٤٨		
<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>				
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	(١٩٠٢١٩)	(١٢١٧٩٠)		
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات	(٣٠١٣٢)	١٨٤٤٨		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	(١٦٠٠٨٧)	(١٠٣٣٤٢)		

# البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

## تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

<u>البيان</u>	<u>رقم</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>ألف ريال يعني</u>
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>					
		توزيعات مدفوعة للمساهمين	( ٣٨٩٠٤٩ )	( ٤٨٠٢٧٨ )	٤٨٠٢٧٨
		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل	( ٣٨٩٠٤٩ )	( ٤٨٠٢٧٨ )	٤٨٠٢٧٨
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام	٢٥٢٩٤١٢	٦٩١٩٢٢٨	٦٩١٩٢٢٨
		النقدية وما في حكمها في أول العام	٥٤١٨٦٨٥٤	٤٧١٥٣١٨٩	٤٧١٥٣١٨٩
		أثر التغير في أسعار الصرف	٣٢٥١٨	١١٤٤٣٧	١١٤٤٣٧
		النقدية وما في حكمها في نهاية العام	<u>٥٦٧٤٨٧٨٤</u>	<u>٥٤١٨٦٨٥٤</u>	<u>٥٤١٨٦٨٥٤</u>
وتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :					
	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٠٧٥٩٢٩٧	٨٥٩٤٢٧٤	٨٥٩٤٢٧٤
	(٨)	أرصدة لدى البنك	١٦٦٦٥٤١٥	٢٣٢٤٦٧٠٨	٢٣٢٤٦٧٠٨
	(٩)	أذون خزانة ( بالصافي ) — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧٤١١٣٠٨٣	٥٧٠٨٨٦٦١	٥٧٠٨٨٦٦١
			١٠١٥٣٧٧٩٥	٨٨٩٢٩٦٤٣	٨٨٩٢٩٦٤٣
	( ٧٦٩٨٧٧٨ )	يخصم : إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني	( ٧٦٩٨٧٧٨ )	( ٦١٤٨٩٩٩ )	( ٦١٤٨٩٩٩ )
	( ٣٧٠٩٠٢٣٣ )	يخصم : أذون خزانة ( بالصافي ) إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	<u>٥٦٧٤٨٧٨٤</u>	<u>٢٨٥٩٣٧٩٠</u>	<u>٥٤١٨٦٨٥٤</u>

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٠) متممة لبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

الشيخ / محمد بن يحيى الرشيد  
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشني  
المدير العام والرئيس التنفيذي



# البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية)

## إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### نبذة عن البنك

-١

- تأسس البنك التجاري اليمني (شركة مساهمة يمنية مغلقة) في تاريخ ٢٠ فبراير ١٩٩٣ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ والقوانين النافذة والقرار الوزاري رقم (٣٨٥) لسنة ٢٠٠٤ والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (٢١/١٤١٨) الصادر بتاريخ ١٤ فبراير ١٩٩٣.

- يزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه الموجودة بمدن صنعاء (شارع الزبيري ، شارع تعز ، دار سلم ، الجامعة ، حده ، باب السلام ) ، الحديدة ، عدن (الملكة أروى ، الشيخ عثمان ) تعز ، المكلا ، إب ، ذمار ، رداع . بالإضافة للشركات التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبيانها كما يلي :

نسبة الملكية	رأس مال الشركة		نوع النشاط	اسم الشركة التابعة
	٢٠١٢	٢٠١٣		
% ٩٠	% ٩٠	١٩٥٠٠٠ ألف ريال يمني	تشغيل وتسويق وسائل الدفع	الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات (شركة مساهمة يمنية مغلقة — غير مدرجة)
% ٨٠	% ٨٠	٢٤٣٥٣١ ألف ريال يمني	تجميع وصيانة الحاسوب وأجهزة الصراف الآلي	الشركة اليمنية الدولية للتكنولوجيا (شركة مساهمة يمنية مغلقة — غير مدرجة)

### أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

-٢

#### ١-٢ بيان التوافق

أُعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

واستثناءً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم معالجة كل من :

أ - استخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشرور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .

ب - إدراج مخصص المحاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .

ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .

وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية الموحدة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

- تم إعداد وعرض البيانات المالية للشركات التابعة للمجموعة في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

- تم إعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤ .

## ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كـإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

## ٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني ( العملة الوظيفية للمجموعة ) وتنظر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني ( إلا إذا أشير خلاف ذلك ) .

## ٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحکام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية الموحدة وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .

والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم ( ٥ ، ١٠ ، ١٤ ، ١٦ ، ١٩ ، ٢١ )

وفيمما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية :

### أ - إنخفاض قيمة الأصول

تمارس المجموعة حكمها في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول ، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبيبة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه .

### ب - إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها حول الإنخفاض في قيمة إستثمارات المالية المتاحة للبيع . تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإنخفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة . ولوضع هذه الأحكام تقوم المجموعة بتقديم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق . بالإضافة إلى ذلك تعتبر المجموعة بأن إنخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع ، أو التغير التكنولوجي ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

### ج - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر.

## -٣

### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية :

### ١-٣ أسس توحيد البيانات المالية

- يضع المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج فردي للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة ، ويحل محل أجزاء من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" المطبق سابقاً ، الخاص بالبيانات المالية الموحدة ، وكذلك التفسير رقم (١٢) الصادر عن لجنة التفسيرات القائمة "التوحيد — المنشآت ذات الأغراض الخاصة" . قام المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بتغيير تعريف السيطرة ؛ وهي أن المستثمر يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناجحة من شراكته مع الجهة المستثمر فيها ، ويكون قادرًا على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر فيها . بغض تحرير تعريف

السيطرة الوارد في المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، يجب أن يتتوفر

للمستثمر ما يلي :

أ - يكون للمستثمر السلطة على الجهة المستثمر فيها ؟

ب - يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من الشراكة مع الجهة المستثمر فيها ؟ و

ج - يكون للمستثمر القدرة على استخدام سلطته في السيطرة على الشركة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر .

بناءً على تحليل الإدارة ، ليس للمعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير هام على توحيد الإستثمارات المحتفظ بها من قبل المجموعة .

- تتضمن البيانات المالية الموحدة كل من البيانات المالية المستقلة للبنك التجاري اليمني وكذا كافة الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال للشركات التابعة بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الناتجة عن العمليات المشتركة .

أ - الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة . يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقيتها .

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتماشي مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة .

ب - زوال السيطرة

عند زوال السيطرة ، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول وإلتزامات الشركات التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركات . أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، وفي حالة إحتفاظ المجموعة بأية مساهمة في الشركات التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية إستناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به .

### ج - حقوق غير المسيطرین

تمثل حقوق غير المسيطرین مبالغ الأرباح والخسائر وصافي الأصول غير المملوکة بشكل مباشر أو غير مباشر للمجموعة ، ودرج حقوق غير المسيطرین بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وضمن إجمالي حقوق الملكية بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك .

### د - المعاملات المستبعدة عند إعداد البيانات المالية الموحدة

عند إعداد البيانات المالية الموحدة يتم إستبعاد القيم المرحلة لـاستثمارات البنك وحقوق الملكية في كل شركة تابعة ، كما يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات المتقابلة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة . يتم إستبعاد الخسائر غير الحقيقة بنفس طريقة المكاسب غير الحقيقة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه إنخفاض في القيمة .

## ٢-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المجموعة (البنك وشركته التابعة) بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وثبت الفروق الناتجة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، تمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديليها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذلك التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والثبات بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل .

- لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة وتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

### ٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية

#### أ - الإعتراف والقياس المبدئي

تعترف الجموعة مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى البنك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعتراف المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما تصبح الجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

#### ب - التصنيف

##### - الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

١ - قروض وذمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليس متداولة في سوق نشط . ويتم الإعتراف بهذه الأصول بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال مخصوصاً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها .

٢ - إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تاريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى الجموعة النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وتبين أذون الخزانة بيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني . ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافة إليها مصروفات الإقتداء ، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي ، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

#### ٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

وهي إستثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أخرى من فئات الأصول المالية . تسجل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسورة بالتكلفة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة . يتم تسجيل جميع الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .

يتم الإعتراف بإيراد الفائدة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عندما تصبح المجموعة مستحقة لتلقي توزيعات الأرباح . أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الإستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر .

يتم الإعتراف بالتغييرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن بيع الإستثمار أو تنخفض قيمته ، وعندها يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف .

#### - الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

#### ج - إلغاء الإعتراف

- يلغى الإعتراف بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق المجموعة التعاقدية التي تمثل الأصول المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن المجموعة .

- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

#### د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة ، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .

لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي .

#### هـ - مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

#### - قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافة إليه

أو مخصوصاً منه لإطفاء المجتمع بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومتى الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعّال .

#### - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل الإلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركيين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في حالة عدم وجوده — أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام خاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو للإستثمارات مماثلة تم بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر . يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

#### و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوقة بها .

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقرض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقرض وإعادة هيكلة الدين من جانب المجموعة بشرط لم تكن المجموعة لتتذرع فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو عدم وجود سوق نشط للضمادات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقرضين أو المصدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير .

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار دليل الإنفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنفاض في القيمة الفردية . جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصول . يتم الإعتراف بخسائر الإنفاض في القيمة في بيان الدخل ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

الإنفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠٪ أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنفاض القيمة .

خسائر الإنفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف . الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات ، والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أية خسارة إنفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة .

في الفترات اللاحقة ، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في إحتياطي القيمة العادلة .

#### ٤-٤ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بإثناء فوائد

التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي ينضم المدفوعات والمقوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعال تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعال جميع تكاليف المعاملة والرسوم وال نقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعال .

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعال .
- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إسلام الإيراد
- يتم إثبات المخصصات المسترددة ( إنفي الغرض منها ) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى بيان الدخل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

### ٥-٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشرتين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرافية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المشار إليها .

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسبة التالية كحد أدنى :

- القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة

(متضمنة الحسابات تحت المراقبة )

- القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية غير المنتظمة

الديون دون المستوى

الديون المشكوك في تحصيلها

الديون الرديئة

- يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني — في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها — وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتصلات من القروض التي سبق اعدامها .

- تظهر القروض للعملاء والبنوك بيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد الجبنة .

### ٦-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

### ٧-٣ بيان التدفقات النقدية

تبع المجموعة الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والإستثمار والتمويل .

### ٨-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — ، وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .

### ٩-٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك

#### أ - الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجموع الإهلاك وخصائص الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف النسوية مباشرة لشراء

الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف النسوقة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف الازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكن المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقعة تتحققها من استمرار استخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناجمة من عملية الإستبعاد ( الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل ) ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم تحويله إلى الأرباح المرحلة .

### ب - التكاليف اللاحقة

تم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إستحقاقها .

### ج - الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية — إن وجدت — .

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل .  
ويتم إهلاك هذه الممتلكات — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحميم مبلغه على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .  
وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك :

العمر الإنتاجي المقدر بالسنواتالبيان

٢٠ سنة	مباني وإنشاءات
١٠ سنوات	آلات ومعدات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أثاث وديكورات

ويعاد النظر سنويًا بمعرفة إدارة المجموعة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت) .

٤-٣ إلخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول غير المالية — حسب أهميتها النسبية — في تاريخ البيانات المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإلخفاض في قيمة تلك الأصول . وإذا ما وجد مثل هذا المؤشر فيتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل .

يتم التسجيل والإعتراف بخسارة الإلخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدورة للنقد قيمته الإستردادية المقدرة .

القيمة الإستردادية للأصل أو الوحدة المدورة للنقد هي القيمة الإستخدامية أو القيمة العادلة ، مطروحاً منها تكاليف البيع ، أيهما أكبر . ولأغراض تقييم القيمة الإستخدامية للأصل أو الوحدة المدورة للنقد يتم خصم التدفقات المستقبلية المتوقعة لاحتساب القيمة الحالية بإستخدام معدل الخصم قبل الضرائب والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد بالإضافة إلى المخاطر المحددة لتلك الأصول بذاتها ، وإلغراب إختبار الإلخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول ، والتي لا يمكن إجراء إختبار بمفردها ، في أصغر جموعات مدرة للتغيرات النقدية من الإستخدام المستمر ، والتي يمكن اعتبارها مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية المتولدة من الأصول الأخرى أو جموعات الأصول (الوحدات المدورة للنقد) .

لا تولد أصول المجموعة تدفقات نقدية داخلة منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة متحدة للنقد ، حيث يتم توزيعها على الوحدات المتحدة للنقد على أساس معقول وثابت ، ويتم إختبار إلخفاض القيمة كجزء من إختبار إلخفاض تلك الوحدة المتحدة للنقد والتي خصص إليها ذلك الأصل.

يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم الأعتراف بخسائر الإنخفاض للوحدات المنتجة للنقد بتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على هذه الوحدة أولاً وبعد ذلك يتم تخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى المكونة للوحدة المنتجة للنقد على أساس نسي .

لا يتم رد خسارة الإنخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة ، وفيما يتعلق بالأصول الأخرى يتم تقييم خسائر الإنخفاض في القيمة المرحلة ، المعترف بها سابقاً ، عند تاريخ إعداد البيانات المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر عن نقص أو تلاشي في تلك الخسائر . ويتم رد خسائر الإنخفاض في القيمة في حالة حدوث تغيرات في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الإستردافية . ويتم رد خسائر الإنخفاض في القيمة بما لا يتجاوز القيمة الدفترية للأصول ، المتمثل بالصافي بعد الإهلاك أو الإستهلاك ، إذا لم يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة وتسجيلها في بادئ الأمر .

### ١١-٣ مخصصات أخرى

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة إلتزام حالي ، قانوني أو بناء ، يمكن تقديره بصورة موثقة نتيجة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية إلتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً ، يتم تحديد المخصصات من خلال حصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، عندما يكون مناسباً ، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات .

### ١٢-٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة ببيان المركز المالي الموحد ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية — إن وجد — ، ويتم تحويل قيمة هذا الانخفاض على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

### ١٣-٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناجمة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . إن جميع العقود التي أبرمتها المجموعة هي عقود إيجار تشغيلي . تُتحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

### ١٤-٣ الضرائب

- تُحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- نظراً لطبيعة الحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينسأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

### ١٥-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

تقوم المجموعة بتوريد الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

### ١٦-٣ مخصص الضمان الاجتماعي

- يدفع موظفو المجموعة حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تتحمل مساهمة المجموعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

### ١٧-٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتمادها بمعرفة المساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح مستقل .

### ١٨-٣ العائد على الأسهم

يُحسب العائد الأساسي للأسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام .

### ١٩-٣ أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعاير أو التفسيرات المحاسبية .

### ٤٠-٣ معلومات البنك الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للبنك الأم المفصح عنها ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الاستثمار في الشركات التابعة حيث يتم تسجيلها بالتكلفة .

### ٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

٤-١ تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك تطبيق معايير دولية جديدة من قبل الجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والواجبة التطبيق اعتباراً من أول يناير ٢٠١٣ :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) معدل — عرض بنود الدخل الشامل الأخرى .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) معدل — إفصاحات الأدوات المالية .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) — البيانات المالية الموحدة .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) — قياس القيمة العادلة .

ولم يتبع عن تطبيق ما ورد أعلاه أي تغيرات لصافي أرباح الجموعة أو حقوق الملكية لفترات الماضية ، ولكن تطلب الأمر إفصاحات إضافية .

### ٤-٢ معايير صادرة ولم تصبح بعد واجبة التطبيق

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٢" الأدوات المالية — العرض ( التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ — مقاصدة الأصول والإلتزامات المالية ) .

يوضح معيار المقاصدة من خلال توضيح عندما يكون لمنشأة حق قانوني قابل للتنفيذ في التسوية وعندما يكون إجمالي التسوية مساوي لصافي التسوية . يصبح المعيار ساري المفعول من أول يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية : التصنيف والقياس والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٩" . ويُسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة .

إن أساس التصنيف معتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ، يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات السنوية التي تبدأ من أو بعد أول يناير ٢٠١٥ .

وتقوم الجموعة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

## ٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١-5 الأدوات المالية

أ - تمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة المحتفظ بها بتاريخ الإستحقاق والإستثمارات المالية والقروض والسلفيات للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء المستحق للبنوك وإلتزامات مالية أخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .  
ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات التتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

### ب - تدرج القيمة العادلة

تقوم الجموعة بقياس القيمة العادلة بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات مماثلة في أسواق فعالة .

- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار) . تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بإستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم بإستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على

مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

وتشمل القيمة العادلة للإسثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ /٤٥٨ /١٢٤ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة ( مبلغ ٤٥٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ) .

ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تدرج وفق المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة أعلاه .

#### ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

#### د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إغفال العمل بتاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية ( Bid Price ) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية ، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للمجموعة والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة .

ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة ( لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية ) :



## ٤- إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

### - إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدتها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المجموعة للأرباح . ويتحمل كل فرد بالجامعة المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية المجموعة .

### - عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالإضافة لذلك توجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن إدارة مخاطر المجموعة .

### - قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحاطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمجموعة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . وتعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ( مخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية ) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

### - أ - مخاطر الإئتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الإئتمانية المنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

### إدارة مخاطر الإئتمان

تقوم المجموعة بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقدير الجدار الإئتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات العاملة ( منتظمة وتحت المراقبة ) والمستويات من الثالث للخامس هي

قروض وسلفيات غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني .

الدرجة	الفئة	معايير التصنيف
٣	قروض وسلفيات دون المستوى متاخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وظهور بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعيق السداد	قروض وسلفيات دون المستوى متاخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وظهور بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعيق السداد
٤	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	متاخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	قروض وسلفيات ردية	متاخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

وفيما يلي إجمالي محفظة القروض والسلفيات العاملة للمجموعة على أساس تصنيفات الإئتمان الداخلية (بدون الأخذ في الاعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والسلفيات) :

الدرجة	الفئة	ألف ريال يمني	٢٠١٣	٢٠١٢
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٩٧٦٢٥٩٥	٦٧١٩٨٢٥	ألف ريال يمني

بالإضافة إلى ذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الإئتمان .. فإن المجموعة تلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرها الإئتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه تقوم المجموعة بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الإئتمان وتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الإئتماني المتعلقة بذلك .

- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والإئتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .

- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المحفزة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات ( قبل خصم أي ضمانات ) :

<u>البيان</u>	<u>البيان</u>	<u>البيان</u>
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني ( لا تتضمن النقدية بالصندوق والصرف الآلي )	أرصدة لدى البنك	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦ ١٥٦ ٧٦٤	٧ ٦٩٨ ٧٧٨	٧٤ ١١٣ ٠٨٣
٢٣ ٢٤٦ ٧٠٨	١٦ ٦٦٥ ٤١٥	١٤ ١٠١ ٤٢٥
٥٧ ٠٨٨ ٦٦١		
٨ ٨٩٠ ٢٢٤	١٢٤ ٤٥٨	١٢٤ ٤٥٨
١٢٤ ٤٥٨		
<u>٦ ١٦٣ ٨٠٩</u>	<u>٦ ٣٩٤ ٤١٧</u>	<u>٦ ٣٩٤ ٤١٧</u>
١٠١ ٦٧٠ ٦٢٤	١١٩ ٠٩٧ ٥٧٦	٣٨ ٥٩٦ ١٤٨
٣١ ٩٣٢ ٥١٠		
<u>١٣٣ ٦٠٣ ١٣٤</u>	<u>١٥٧ ٦٩٣ ٧٢٤</u>	<u>١٥٧ ٦٩٣ ٧٢٤</u>
		المدفوعات المقدمة
		التزامات عرضية وارتباطات
		إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد خصم أية ضمانات ( تركز الحد الأقصى للمخاطر الإئتمان حسب القطاع ) :

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>
-	٦٤ ٦٣٥ ١٠٩	-
٣٩٨٢ ٢١١	٣٩٨٢ ٢١١	٤٠٧٥ ٩٠٧
٥٢١ ٢١٨	٥٢١ ٢١٨	١٣٥ ٦٦٤
-	-	٢٠٩ ٥٩٦
<u>٣٢ ٥٣٢ ٠٣٦</u>	<u>٣٢ ٥٣٢ ٠٣٦</u>	<u>٢٣ ٧٤٨ ٧٠٣</u>
<u>٣٧ ٠٣٥ ٤٦٥</u>	<u>١٠١ ٦٧٠ ٦٢٤</u>	<u>٢٨ ١٦٩ ٨٧٠</u>
<u>٢٣ ٤٩٠ ٠٢٤</u>	<u>٣١ ٩٣٢ ٥١٠</u>	<u>٣٣ ٥٢٠ ٨٤٥</u>
<u>٦٠ ٥٢٥ ٤٨٩</u>	<u>١٣٣ ٦٠٣ ١٣٤</u>	<u>٦١ ٦٩٠ ٧١٥</u>
		الإلتزامات عرضية وارتباطات
		آخر إجمالي
		الحكومي تجاري صناعي مقاولات أخرى إجمالي

وتقوم المجموعة بإدارة ترکزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية وموقع جغرافية مختلفة . وبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما بين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

#### ب - مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات ، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يتطلب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى .

تمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسليم بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب .

#### إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة المجموعة بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالنشر الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥% . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ما نسبته ٧١% مقابل ما نسبته ٧٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٢٠١٣

الإجمالي ألف ريال يمني	الإلتزامات				
	أرصدة مستحقة للبنك	ودائع العملاء	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى	إجمالي الإلتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٥٢٤٦٦٣	-	١٧٥٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠	٢٧٢٤٦٦٣	
١٠٦٤٠١١٠٦	١٧٩٦٩	٣٢٥٢٩٣٤	٣٦٩٤٦١٣	٩٩٤٣٥٥٩٠	
١٦١٣٦٧٥	-	٩٦٣٥٨	٣٨٠٥٨٣	١١٣٦٧٣٤	
<u>١١٣٥٣٩٤٤٤</u>	<u>١٧٩٦٩</u>	<u>٥٠٩٩٢٩٢</u>	<u>٥١٢٥١٩٦</u>	<u>١٠٣٢٩٦٩٨٧</u>	

٢٠١٢

الإجمالي ألف ريال يمني	استحقاقات من			استحقاقات خلال			الالتزامات أرصدة مستحقة للبنك
	أكبر من سنة ألف ريال يمني	٦ أشهر إلى ستة ألف ريال يمني	٣ أشهر ألف ريال يمني	٦ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	٣ أشهر ألف ريال يمني	٨٨٢٣	
٨٨٢٣	-	-	-	-	-	٨٨٢٣	ودائع العملاء
٩٤٨٦٦٤٠٩	٢٩٢٥٧٧٦	٦٧٠٤١١١	٥٠٤٣٢١٠	٨٠١٩٣٣١٢			أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
١٧٠٩٠٦٥	-	٢١٤١٩٩	٣٩٣٠٦٤	١١٠١٨٠٢			
<u>٩٦٥٨٤٢٩٧</u>	<u>٢٩٢٥٧٧٦</u>	<u>٦٩١٨٣١٠</u>	<u>٥٤٣٦٢٧٤</u>	<u>٨١٣٠٣٩٣٧</u>			<u>إجمالي الإلتزامات</u>

ويبيّن الإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي .

### ج - مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار ، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية ، وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو تدفقها النقدي المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية . تكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ، ومخاطر معدل الفائدة . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض المجموعة مثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجذبة على هذه المخاطر.

#### إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضاً لها لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة . لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تعرضاً للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة . لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة وتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخصائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي . وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة .

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالجموعة مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر ( خاضعة للمراجعة

والإعتماد من قبل الجهة المختصة ) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسئولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

#### التعرض لمخاطر معدل الفائدة — محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية . تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير . تقوم لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالجامعة بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية .

كما تقوم الجامعة بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها الجامعة في هذا الشأن ما يلي :

- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية .

ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

۱۰۰ میل کرده است — ۹۰ میل جزو این میل است که در آن میل ۳۰ میل کمتر است.

تم : اساتذات المسئولة عن ادارت المکتبة — امیر دیسپرشن ۲۰۱۰ء  
لهم ) بحثكم في امورنا

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .  
 حساسية بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة إعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والإلتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل .

٢٠١٣ ديسمبر ٣١أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢%

حساسية صافي إيراد الفوائد					
حساسية	(بيان الربح أو الخسارة) حقوق الملكية	والدخل الشامل الآخر) ألف ريال يعني	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة	
١٨٣١٢٢		٢٢٨٩٠٢	١١٤٤٥١٠٧	ريال يمني	
١١٨٢٧		١٤٧٨٤	٧٣٩١٨٢	دولار أمريكي	
( ١٠١٥٠ )		( ١٢٦٨٨ )	( ٦٣٤٣٩٤ )	ريال سعودي	
( ١٤١٩ )		( ١٧٧٤ )	( ٨٨٧١٣ )	جنيه استرليني	
( ١٠٧٤٩ )		( ١٣٤٣٦ )	( ٦٧١٨١٩ )	يورو	

أثر النقص في سعر الفائدة ٢%

حساسية صافي إيراد الفوائد					
حساسية	(بيان الربح أو الخسارة) حقوق الملكية	والدخل الشامل الآخر) ألف ريال يعني	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة	
( ١٨٣١٢٢ )		( ٢٢٨٩٠٢ )	( ١١٤٤٥١٠٧ )	ريال يمني	
( ١١٨٢٧ )		( ١٤٧٨٤ )	( ٧٣٩١٨٢ )	دولار أمريكي	
١٠١٥٠		١٢٦٨٨	( ٦٣٤٣٩٤ )	ريال سعودي	
١٤١٩		١٧٧٤	( ٨٨٧١٣ )	جنيه استرليني	
١٠٧٤٩		١٣٤٣٦	( ٦٧١٨١٩ )	يورو	

٢٠١٢ ديسمبر

## أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢%

العملة	الفائدة المتراكمة	فارق التأثير بسعر	(بيان الربح أو الخسارة) والدخل الشامل الآخر	حسابية صافي	إيراد الفوائد	حسابية صافية	حقوق الملكية
ريال يمني	٦٨٦٤٧٣٤	١٣٧٢٩٥	١٠٩٨٣٦	١٠٩٨٣٦			
دولار أمريكي	(٣٨٨٤٦٥٠)	(٧٧٦٩٣)	(٦٢١٥٤)				
ريال سعودي	(١٩٣٨٩١)	(٣٨٧٨)	(٣١٠٢)				
جنيه استرليني	(٥٥١٢٦)	(١١٠٣)	(٨٨٢)				
يورو	(٢٢٣٦٨٨)	(٤٤٧٤)	(٣٥٧٩)				

## أثر النقص في سعر الفائدة ٢%

العملة	الفائدة المتراكمة	فارق التأثير بسعر	(بيان الربح أو الخسارة) والدخل الشامل الآخر	حسابية صافي	إيراد الفوائد	حسابية صافية	حقوق الملكية
ريال يمني	٦٨٦٤٧٣٤	(١٣٧٢٩٥)	(١٠٩٨٣٦)	١٠٩٨٣٦			
دولار أمريكي	(٣٨٨٤٦٥٠)	٧٧٦٩٣	٦٢١٥٤				
ريال سعودي	(١٩٣٨٩١)	٣٨٧٨	٣١٠٢				
جنيه استرليني	(٥٥١٢٦)	١١٠٣	٨٨٢				
يورو	(٢٢٣٦٨٨)	(٤٤٧٤)	(٣٥٧٩)				

## د - التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تحفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأس المال والإحتياطي إضافة إلى أن الفائض في المركز الجمجم لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأس المال والإحتياطي .

ومن أجل الالتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ تعلم المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٣

البيان	الأصول	الإلتزامات	صافي مراكز العملات الأجنبية		
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٧٩٥٨٤٦٩	٢٦٤٨١٠	١٤٤٢٢٣١	١٨٥٥٤٣٥	٩١١٤١٤	٢٣٤٨٤٥٧٩
( ٢٦٥٧٠١٣ )	( ٣٢٤٧٧ )	( ١٢٣١٢١٠ )	( ١٧٣٠٤٣٤ )	( ٨٩٣١١١ )	( ٢٢١٦٩٧٨١ )
<u>١٩٠١٤٥٦</u>	<u>٢٢٢٣٢٣</u>	<u>٢١١٠٢١</u>	<u>١٢٥٠٠١</u>	<u>١٨٣٠٣</u>	<u>١٣١٤٧٩٨</u>

٢٠١٢

البيان	الأصول	الإلتزامات	صافي مراكز العملات الأجنبية		
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٧٥٠٠٤٣٨	١٩٩١٥٢	٩٣٢٠٨٨	١٠٢٢١٢٢	٥٢٠٤٢٢	٢٤٨١٦٦٥٤
( ٢٦٣٥٦٥٣٣ )	( ١٦٦٤ )	( ٨٦٣٨٩٧ )	( ٨٩٤٩٦٢ )	( ٣٢٠٥٢٩ )	( ٢٤٢٧٥٤٨١ )
<u>١١٤٣٩٠٥</u>	<u>١٩٧٤٨٨</u>	<u>٧٨١٩١</u>	<u>١٣٧١٦٠</u>	<u>١٩٩٨٩٣</u>	<u>٥٤١١٢٣</u>

#### أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

#### الأثر على بيان الربح أو الخسارة

#### والدخل الشامل الآخر

بالزيادة ( الإنخفاض )

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	ألف ريال يمني	العام
دولار أمريكي	٥٤١١	١٣١٤٨	٢٠١٣
يورو	١٩٩٩	١٨٣	٢٠١٢
ريال سعودي	١٣٧٢	١٢٥٠	٢٠١٣
جنيه استرليني	٦٨٢	٢١١٠	٢٠١٢
آخر	١٩٧٥	٢٣٢٣	٢٠١٣

ويبيّن إيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

### هـ - 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 ، وتعمل الجموعة على القليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقدير ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقديرها .

### و - 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 لوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج الجموعة ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة الجموعة بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

## إدارة رأس المال

-٦

المهد الأساسي من إدارة الجموعة لرأس المال هو التأكيد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي ، والتأكد من أن الجموعة تحفظ معدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . وتقوم الجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . وتقوم الجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لنشرور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر معروفة بها دولياً تبلغ ( ٨ % ) كحد أدنى ، كما أنه على البنك أن يحفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ( ٥ % ) كحد أدنى .

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٩٠٠٥	٩٨٥٠	رأس المال الأساسي
<u>٣٢٩</u>	<u>٣٨٨</u>	رأس المال المساند
<u>٩٣٣٤</u>	<u>١٠٢٣٨</u>	إجمالي رأس المال

الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر

١٧٢٢٤	٢٠٣٢٥	إجمالي الأصول
١٢٩٩	١٥٨٣٦	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
<u>٣٠١٣٣</u>	<u>٣٦١٦١</u>	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>% ٣٠,٩٧</u>	<u>% ٢٨,٣١</u>	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطي والأرباح المرحلة ( بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية ) ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يتم تكوينها على الديون المستقرة بنسبة ١ % وبحيث لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

-٧

٢٠١٢	٢٠١٣	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٠٧٤٥٢	١٥٨٠٨٦٦	نقدية بالصندوق — عملة محلية
<u>١٠٣٠٠٥٨</u>	<u>١٤٧٩٦٥٣</u>	نقدية بالصندوق — عملة أجنبية
<u>٢٤٣٧٥١٠</u>	<u>٣٠٦٠٥١٩</u>	
٤٠٨٩٠٦٣	٥٢٦٨١٥٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
<u>٢٠٥٩٩٣٦</u>	<u>٢٤٣٠٦٢١</u>	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
<u>٦١٤٨٩٩٩</u>	<u>٧٦٩٨٧٧٨</u>	
<u>٧٧٦٥</u>	-	شيكات مشتراء
<u>٨٥٩٤٢٧٤</u>	<u>١٠٧٥٩٢٩٧</u>	

تمثل أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية ( بدون فوائد ) ، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك .

## أرصدة لدى البنك

-٨

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>البنك المركزي اليمني</u>
٢٧٤٥٣٤٣	١٨٩٥٢٨٥	حسابات جارية — عملة محلية
٣٨٠١١٥٥	٢٣٩٥٥٤٧	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>٦٥٤٦٤٩٨</u>	<u>٤٢٩٠٨٣٢</u>	
<u>١٠٠٠٠٠</u>	<u>—</u>	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني (إستحقاق خلال ثلاثة أشهر)
<u>٧٥٤٦٤٩٨</u>	<u>٤٢٩٠٨٣٢</u>	
<u>١٤٩٦١</u>	<u>٤٩٣٣٢</u>	<u>بنوك محلية</u>
<u>٣٠٠٠٠</u>	<u>٣٠٠٠</u>	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>٤٤٩٦١</u>	<u>٧٩٣٣٢</u>	ودائع قصيرة الأجل — عملة محلية
<u>١٤٧٥٢٧١١</u>	<u>١٠٨٧١٦٠٥</u>	<u>بنوك خارجية</u>
<u>٩٠٢٥٣٨</u>	<u>١٤٢٣٦٤٦</u>	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>١٥٦٥٥٢٤٩</u>	<u>١٢٢٩٥٢٥١</u>	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
<u>٢٣٢٤٦٧٠٨</u>	<u>١٦٦٦٥٤١٥</u>	

- تحمل الودائع قصيرة لأجل لدى البنك المحلية والخارجية أسعار فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذلك البنك المحلي والخارجي أي فوائد .

- تحمل شهادات إيداع البنك المركزي اليمني أسعار فائدة تتراوح بين ١٩,٥٨ % إلى ١٩,٧٥ % خلال العام ٢٠١٣ (معدل الفائدة من ١٩,٥٨ % إلى ١٩,٧٥ % خلال العام ٢٠١٢) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات إيداع البنك المركزي اليمني التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقديّة وما في حكمها .

## أذون خزانة — محفوظ بها لتاريخ الإستحقاق

-٩

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٢٩٣٨١٢٦٢	٣٧٧٧٧٩٥٢	أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)
١١٧٠٠٠٠	١٤٩٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٠ يوم (ستة أشهر)
١٩٢٢٣٥٨٠	٢٤٢٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٠ يوم (سنة)
<u>٦٠٣٠٤٨٤٢</u>	<u>٧٦٨٧٧٩٥٢</u>	
( <u>٣٢١٦١٨١</u> )	( <u>٢٧٦٤٨٦٩</u> )	يخصم : رصيد خصم الإصدار
<u>٥٧٠٨٨٦٦١</u>	<u>٧٤١١٣٠٨٣</u>	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦ % إلى ١٩,٤٧ % خلال العام ٢٠١٣ (٢٢,٥٠ % إلى ٢٣ % خلال عام ٢٠١٢) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقديّة وما في حكمها .

**١٠ - قروض وسلفيات (بالصافي)****أ - القروض والسلفيات وفقاً لنوع**

<u>البيان</u>	<u>رقم</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>
جاري مدين			٨٤٢٢٦٤٩	٥٠٨٠٣٧٥
قروض للعملاء			٦٩٤٤٤٨٨	٥٤٥٧٩٠٧
قروض تمويل إعتمادات مستندية			١٣٠٢٥٣٠	١٢٥٢٥٤١
قروض موظفين			١٧٧٣١٢٥	٩٩٤٣٣
آخرى			٤٠٨٠٥٥٣	٢٧١٥٦٨
بعض مخصص تدريجي قيمته القروض والسلفيات	(١١)		١٧٢٥٠٨٤٥	١٢١٦١٨٢٤
بعض فوائد مجنبة	(١٢)		٧٩٩٢٨٥	(٢٤١٣٨٨٧)
			١٤١٠١٤٢٥	(٨٥٧٧١٣)
			<u>٨٨٩٠٢٢٤</u>	<u>٢٧١٣٨٥١</u>

- طبقاً لأحكام قانون البنك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤) ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .

- بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ /٢٧١٣٨٥١ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ( بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ /٧٩٩٢٨٥ / ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانت نقدية بمبلغ /٤٧٧٤٣٩٩ / ألف ريال يمني ) مقابل مبلغ /٦١٧٨٩١ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ( بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ /٧١٣٨٥٧ / ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانت نقدية بمبلغ /١٠٨٢٤٠ / ألف ريال يمني ) وبيان تلك الأرصدة كما يلي :

<u>البيان</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
قرض وسلفيات دون المستوى	٣٧٦٠٤٠	١٦٥٧٣٠	ألف ريال يمني
قرض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	١٧٦٥٠٦	٢٣٩٩٥٩	ألف ريال يمني
قرض وسلفيات رديئة	٢١٦١٣٥٠	٢٢١٢٢٠٢	
	٢٧١٣٨٥١	<u>٢٦١٧٨٩١</u>	

**ب - القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات**

٢٠١٣

البيان	أفراد	تجاري	صناعي
جارى مدين	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قروض للعملاء	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إعتمادات مستدبة	٣٩٠ ٨٧٧	٢٣٣٦ ١٥٦	٥ ٤٠٦ ٤٤٠
موظفين	١٧٣ ١٢٥	-	٨٢ ١٨٣
أخرى	٤٠٨ ٠٥٣	٨٥٨ ١٧٢	٢٩٣٤ ٠٢٦
الإجمالي	٨٧١٤ ٦٥١	١٣٠ ٢٥٣	٦ ٩٤٤ ٤٨٨
ألف ريال يمني	٤٠٨ ٠٥٣	١٧٣ ١٢٥	٨٤٢٢ ٦٤٩
	<u>٤٠٨ ٠٥٣</u>	<u>١٧٣ ١٢٥</u>	<u>٨٤٢٢ ٦٤٩</u>

٢٠١٢

البيان	أفراد	تجاري	صناعي
جارى مدين	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قروض للعملاء	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إعتمادات مستدبة	٤٠٦ ٩٨٣	٢٣٤٥ ٧٧٠	٣ ٢٥٦ ١٢٠
موظفين	٩٩ ٤٣٣	-	١ ٣٨٠ ٢٣٠
أخرى	٢٧١ ٥٦٨	٧٧٢ ١٤٧	٤٤٤ ٠٢٥
الإجمالي	٦ ٣٧٩ ٨٧٤	٧٣ ٤١١	٥ ٤٥٧ ٩٠٧
ألف ريال يمني	٢٧١ ٥٦٨	١٢٥٢ ٥٤١	٥ ٤٥٧ ٩٠٧
	<u>٢٧١ ٥٦٨</u>	<u>٩٩ ٤٣٣</u>	<u>٥ ٤٥٧ ٩٠٧</u>

تظهر المبالغ أعلاه بالقيمة الإجمالية قبل خصم مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد الجنبية .

**١١ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)****أ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع**

٢٠١٣

البيان	رقم	إيضاح	محدد	عام	الإجمالي
البيان	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	مخصصات إنتفي الغرض منها	المحول من المخصص العام إلى المحدد
	٢٠١٣ ٨٨٧	٦٨ ٨٤٤	٢٣٤٥ ٠٤٣	٢٤١٣ ٨٨٧	-
	(٢٠١٣ ٨٨٧)	(٦٨ ٨٤٤)	(٢٣٤٥ ٠٤٣)		(٢٩)
				(٢٤ ٩٥٠)	(٢٤ ٩٥٠)
				(٣٨ ٨٠٢)	(٣٨ ٨٠٢)
				(١٥ ٨٤٧)	(١٥ ٨٤٧)
				<u>٥٢ ٩٩٧</u>	<u>٢٣٥٠ ١٣٥</u>
				<u>٢٢٩٧ ١٣٨</u>	<u>٢٣٥٠ ١٣٥</u>

٢٠١٢

البيان	رقم	إيضاح	محمد	عام	الإجمالي
			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠١٢		الرصيد في ١ يناير	٢٣٢٧٤٥١	٧٤٠٨٥	٢٤٠٥٣٦
المكون خلال العام	(٢٩)		٤٠٣٧٩	-	٤٠٣٧٩
المستخدم خلال العام	(٢٨٠٢٨)		(٢٨٠٢٨)	(٢٨٠٢٨)	(٢٨٠٢٨)
المحول من المخصص العام إلى المحدد	(٥٢٤١)		(٥٢٤١)	(٦٨٨٤٤)	(٢٤١٣٨٨٧)
٢٠١٢		الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٣٤٥٠٤٣	٦٨٨٤٤	٢٤١٣٨٨٧

**ب - مخصص تدريبي قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات**

٢٠١٣

البيان	قروض شركات	قروض إستهلاكية	الرهن العقاري	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠١٣	٩٦٥٥٥٦	٦٠٣٤٧٢	٨٤٤٨٥٩	٢٤١٣٨٨٧
المكون خلال العام	-	-	-	-
المستخدم خلال العام	(-	(-	(-	(-
مخصصات إنفقي الغرض منها	(١٥٥٢٠)	(٩٧٨٢)	(١٣٥٠٠)	(٣٨٨٠٢)
٢٠١٣	٩٥٠٣٦	٥٦٨٧٤٠	٨٣١٣٥٩	٢٣٥١٣٥

٢٠١٢

البيان	قروض شركات	قروض إستهلاكية	الرهن العقاري	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠١٢	٩٦٠٦١٥	٦٠٠٣٨٤	٨٤٠٥٣٧	٢٤٠٥٣٦
المكون خلال العام	١٦١٥٢	١٠٠٩٥	١٤١٣٢	٤٠٣٧٩
المستخدم خلال العام	(١١٢١١)	(٧٠٠٧)	(٩٨١٠)	(٢٨٠٢٨)
٢٠١٢	٩٦٥٥٥٦	٦٠٣٤٧٢	٨٤٤٨٥٩	٢٤١٣٨٨٧

**١٢ - الفوائد الجبائية**

البيان	الفوائد الجبائية	الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠١٢			٨٥٧٧١٣	٧٣٦١٠١
الرصيد في بداية العام			(٢١٤٧٩٠)	(١٢٥٣٧٩)
الفوائد الجبائية المعدومة أو الحصيلة خلال العام			(١٥٦٣٦٢)	(٢٤٦٩٩١)
الريادة خلال العام			(٧٩٩٢٨٥)	(٨٥٧٧١٣)
٢٠١٢				

تمثل الفوائد الجبائية قيمة الفوائد المستحقة عن القروض والسلفيات غير المنتظمة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني  
فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلاً.

**١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع**

<b>البيان</b>	<b>نسبة</b>	<b>٢٠١٣</b>	<b>٢٠١٢</b>	<b>ألف ريال يمني</b>
شركة سبا للطيران (تحت التأسيس)	% ١٧	٣٩ ٠٠٠	٣٩ ٠٠٠	٣٩ ٠٠٠
شركة النقل الجماعي اليمني والدولي	% ٥	٥٥ ٤٥٨	٥٥ ٤٥٨	٥٥ ٤٥٨
بنك الأمل للإقراض	% ٢,٠٩	٣٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠
		<b>١٢٤ ٤٥٨</b>	<b>١٢٤ ٤٥٨</b>	<b>١٢٤ ٤٥٨</b>

- تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية محلية غير مدرجة ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة .

- جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات التصنيف العالمية .

**١٤ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)**

<b>البيان</b>	<b>إيضاح</b>	<b>٢٠١٣</b>	<b>٢٠١٢</b>	<b>ألف ريال يمني</b>
فوائد مستحقة	رقم	٧٣ ٨٣٠	٩١ ٩٩١	٩١ ٩٩١
أصول آلت ملكيتها للمجموعة		٥ ٦٩٠ ٧٣٥	٥ ٦٤٥٧٨	٥ ٦٤٥٧٨
مصروفات مدفوعة مقدماً		٣٤٦ ٧٥٥	٣٧٠ ٠٢٢	٣٧٠ ٠٢٢
أرصدة خاصة بينك للإعتماد والتجارة		١٩٧ ٥٨٨	١٩٦ ٨٦٠	١٩٦ ٨٦٠
الدولي لدى البنك المركزي اليمني		١٢ ٣٩٤	٢٥٣٣	٢٥٣٣
مشروعات قيد التنفيذ — دفعات مقدمة		٢٣ ٩٨٣	١٥ ٧٩٩	١٥ ٧٩٩
مazonون قرطاسية ومطبوعات		٤٩٠ ١٠٩	٣١٨ ٠١٩	٣١٨ ٠١٩
أرصدة مدينة أخرى		٦٨٣٥ ٣٩٤	٦٥٩٩ ٨٠٢	٦٥٩٩ ٨٠٢
يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				
للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	(١٥)	٨١ ٨٢٨	(٦٣ ٤٣٨)	(٦٣ ٤٣٨)
		٦٧٥٣ ٥٦٦	٦٥٣٦ ٣٦٤	

**١٥ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى**

<b>البيان</b>	<b>إيضاح</b>	<b>٢٠١٣</b>	<b>٢٠١٢</b>	<b>ألف ريال يمني</b>
رصيد المخصص في بداية العام	رقم	٦٣ ٤٣٨	٨٣ ٥٦٧	٨٣ ٥٦٧
يضاف : المكون خلال العام		٢٠ ٩٩٠	٣ ١١٢	٣ ١١٢
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها		(٢٨)	(١٩ ٩٩١)	(١٩ ٩٩١)
يخصم : المستخدم خلال العام		٢٠٥٠	(٣ ٢٥٠)	(٣ ٢٥٠)
		٨١ ٨٢٨	٦٣ ٤٣٨	٦٣ ٤٣٨

## ١٦ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

### ١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

<u>البيان</u> <u>بنوك محلية</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u> <u>البنوك</u>
	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
حسابات جارية — عملة أجنبية	٩١ ٣٥٣	٨ ٨٢٣	
حسابات جارية — عملة محلية	٣٧٩ ٣٢٨	-	
ودائع لأجل — عملة محلية	٤ ٣٨٦ ٥٥٠	-	
ودائع لأجل — عملة أجنبية	٦٦٧ ٤٣٢	-	
	<u>٥ ٥٢٤ ٦٦٣</u>	<u>٨ ٨٢٣</u>	

تحمل الحسابات الجارية المستحقة للبنوك الخارجية معدلات فائدة متغيرة .

### ١٨ - ودائع العملاء

#### أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

<u>البيان</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u> <u>البنوك</u>
	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
حسابات جارية	٣٤ ٦١٢ ٩٣٣	٣٣ ٦٨٤ ٨٥٥	
ودائع لأجل	٤٧ ٧٠٨ ٥٩٣	٤٠ ٣٦٧ ٧٢٣	
حسابات التوفير	١٣ ٥٢٧ ٩٧٦	١١ ٤١٠ ٠٦٢	
تأمينات إعتمادات مستندية وخطابات ضمان	٥ ٠٧٥ ٣٠٢	٥ ٤١٣ ٦٩٧	
ودائع أخرى	٥ ٤٧٦ ٣٠٢	٣ ٩٩٠ ٠٧٢	
	<u>١٠٦ ٤٠١ ١٠٦</u>	<u>٩٤ ٨٦٦ ٤٠٩</u>	

تضمن ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ /١٣ ٥٢١ / مليون ريال يمني قيمة مبالغ ممحوza مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة ( مبلغ /٢ ٥٤٣ / مليون ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ) .

#### ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

<u>البيان</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u> <u>البنوك</u>
	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
أفراد وأخري	٦٣ ٤٣٠ ٢٦٥	٦٥ ٤٨١ ٥٤٣	
تجاري	٢٩ ٠١٤ ٤٩٠	١٨ ٨٥١ ٤٩٢	
صناعي	٤ ٣٧٩ ٢٢٧	٣ ٩٧٢ ٠٢٣	
زراعي	٦١٩ ٧١١	٢٨٠ ٦٣٦	
خدمات	٨ ٩٥٧ ٤١٣	٦ ٢٨٠ ٧١٥	
	<u>١٠٦ ٤٠١ ١٠٦</u>	<u>٩٤ ٨٦٦ ٤٠٩</u>	

### ١٩ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	إيضاح	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
٢٥٣ ٨٨٠	٣٢٣ ٣٩٧	(٢٠)	ضرائب الدخل عن العام
٩٢٥ ٦١٧	٧٨٤ ١٦٧		فوائد مستحقة
١٦٩ ٢١١	٩١ ٣١٦		إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠ ٩١٠	٥٥ ٦٩٩		أرصدة متناسبة بين الفروع
٢٦ ٥٦٩	٣٧ ٩٠٦		مصروفات مستحقة
<u>٢٨٢ ٨٧٨</u>	<u>٣٢١ ١٩٠</u>		
<u>١٧٠٩ ٠٦٥</u>	<u>١٦١٣ ٦٧٥</u>		أرصدة دائنة أخرى

### ٢٠ - ضرائب الدخل عن العام

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٢١٥ ٧٤٤	٢٥٣ ٨٨٠	الرصيد في بداية العام
( ٢١٥ ٣٤١ )	( ٢٢٧ ٧٥٣ )	نخصم : المستخدم خلال العام
( ٤٠٣ )	( ١٦ ١٢٧ )	المحول للأرصدة دائنة الأخرى
<u>٢٥٣ ٨٨٠</u>	<u>٣٢٣ ٣٩٧</u>	إضافات : المكون خلال العام
<u>٢٥٣ ٨٨٠</u>	<u>٣٢٣ ٣٩٧</u>	الرصيد في نهاية العام

### ٢١ - مخصصات أخرى

<u>٢٠١٣</u>		مخصص	إيضاح	<u>البيان</u>
<u>الإجمالي</u>	<u>مطالبات محتملة</u>	<u>التزامات عرضية</u>	<u>رقم</u>	
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>		
٦٣٤ ٢١٧	٣٦٩ ٠٠٠	٢٦٥ ٢١٧		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢٨٨ ٥٤٨	٢١٨ ٥٥٦	٦٩ ٩٩٢	(٢٩)	إضافات : المكون خلال العام
( ١٨٧ ٥٥٦ )	( ١٨٧ ٥٥٦ )	-		نخصم : المستخدم خلال العام
<u>٧٣٥ ٢٠٩</u>	<u>٤٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٣٥ ٢٠٩</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢

<u>البيان</u>	<u>رقم</u>	<u>إيضاح</u>	<u>مخصص</u>	<u>مطالبات محتملة</u>	<u>الإجمالي</u>
			<u>مخصص</u>	<u>إلتزامات عرضية</u>	<u>ألف ريال يمني</u>
٢٠١٢ الرصيد في ١ يناير	(٢٩)	يضاف : المكون خلال العام	٢٦٤ ٦٢٢	١٩٣ ٠٨٥	٤٥٧ ٧٠٧
٢٠١٢ الرصيد في ٣١ ديسمبر	(٢٨)	يخصم : المستخدم خلال العام	-	٥٩٥	٣٦٤ ٥٩٥
		يخصم : مخصصات إنتهى الغرض منها	-	٣٦٤ ٠٠٠	( ١٨٧ ١٠٤ )
				( ٩٨١ )	( ١٨٧ ١٠٤ )
				٣٦٩ ٠٠٠	٦٣٤ ٢١٧
				٢٦٥ ٢١٧	

مخصص المخاطر العامة للإلتزامات العرضية يمثل ١ % من صافي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرافية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة .

## ٢٢ - حقوق الملكية

### أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ / ٦٠٠ ١١٠ / ألف ريال يمني ( مبلغ ١١٠ / ٧٢٣٠٠ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ) موزع على ( ١١ ٠٠٠ ٧٦٠ ) سهم القيمة الإسمية للسهم / ١٠ ٠٠٠ / ريال يمني ، وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٨ مايو ٢٠١٣ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ / ٣٠٠ / مليون ريال يمني كأسهم مجانية تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٦ مايو ٢٠١١ والتي تقضي بزيادة رأس المال ليبلغ / ٩ / مليار ريال يمني بنهاية عام ٢٠١٦ . وجاري إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لإثبات ذلك بالسجل التجاري والنظام الأساسي .

### ب - الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنك يتم احتياز ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني حتى يساوي ضعف رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للمجموعة استخدام ذلك الاحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

### ج - توزيعات أرباح مقترحة

اقتراح مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٣/٢٦ توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٣ بمبلغ ٧٤٧ ٠١٧ / ألف ريال يمني بالإضافة لإصدار أسهم مجانية بمبلغ / ٣٠٠ ٠٠٠ / ألف ريال يمني وبنسبة ٤ % من رأس المال وذلك من الأرباح المرحلة ، وكذا مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ / ٤١ ٠٤ / ألف ريال يمني . أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة للمساهمين ضمن تقريره السنوي المصادقة على إقتراحه المذكور .

### - ٢٣ - الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)

٢٠١٣

البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إجمالي
	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	١٥٨٢٨٢٠٥	( ١٣٤٦٥١١ )	١٧١٧٤٧١٦	
خطابات ضمان	١٧٦٩٢٦٤٠	( ٣٧٢٨٧٩٢ )	٢١٤٢١٤٣٢	
	<u>٣٣٥٢٠٨٤٥</u>	<u>( ٥٠٧٥٣٠٣ )</u>	<u>٣٨٥٩٦١٤٨</u>	

٢٠١٢

البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إجمالي
	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	١١٩٨٣٣٩٣	( ١٩١٠٩٤٧ )	١٣٨٩٤٣٤٠	
خطابات ضمان	١٤٥٣٥٤٢٠	( ٣٥٠٢٧٥٠ )	١٨٠٣٨١٧٠	
	<u>٢٦٥١٨٨١٣</u>	<u>( ٥٤١٣٦٩٧ )</u>	<u>٣١٩٣٢٥١٠</u>	

### - ٤ - إيرادات الفوائد

البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٢٠١٢	٢٠١٣
فوائد من القروض والتسهيلات		١٤٢٣٦٨٥		١٣٩٩١٩٧	
فوائد من الأرصدة لدى البنك		١٦٣٤١١		١٠٧٣٧٢	
فوائد أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		١٠٨٧٧٧٦٦		٩٨٥٨٩٢١	
		<u>١٢٤٦٤٨٦٢</u>		<u>١١٣٦٥٤٩٠</u>	

### - ٢٥ - مصروفات الفوائد

٢٠١٢	٢٠١٣	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٥ ٦٤١ ٤٧٤	٥ ٧٦٦ ٥٣٥	فوائد على ودائع العملاء :
١ ٤٧١ ٣٣٥	١ ٤٩٢ ٦٤٧	فوائد على الودائع لأجل
٣٦٧ ٩٢٤	٢٢٢ ٥٢٧	فوائد على حسابات التوفير
٧٢٩ ٠٧٧	١ ٠٥٢ ١٤٨	فوائد على الودائع تحت الطلب
٨ ٢٠٩ ٨١٠	٨ ٥٣٣ ٨٥٧	أخرى ومتعددة
		<u>فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك :</u>
٢٨٤ ٥٠٢	٧٧٧ ٥١٠	فوائد مدفوعة لبنوك محلية
١١ ٨١٨	-	فوائد مدفوعة لبنوك خارجية
٢٩٦ ٣٢٠	٧٧٧ ٥١٠	
٨ ٥٠٦ ١٣٠	٩ ٣١١ ٣٦٧	

### - ٢٦ - إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٢	٢٠١٣	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٢٣٣ ٠٦٧	٢٢١ ٨٢٧	عمولات إعتمادات مستندية
٢٣٤ ٣١٥	٣١٠ ٥١٦	عمولات خطابات ضمان
٥٨ ٦٠٠	٦٧ ٠٨٤	عمولات حوالات
٩٩ ٦٧٦	١١٨ ٢١٣	عمولات أخرى
٦٢٥ ٦٥٨	٧١٧ ٦٤٠	

### - ٢٧ - أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٢	٢٠١٣	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٩٢ ٠٦٦	٢٥٧ ٨٧١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
( ٢٨ ٧٧٢ )	( ٧٢ ١٨٦ )	( خسائر ) إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٦٣ ٢٩٤	١٨٥ ٦٨٥	

### - ٢٨ إيرادات عمليات أخرى

<u>البيان</u>	<u>رقم</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
مخصصات إنتفى الغرض منها				-	
- مخصص تدين قيمة القروض والسلفيات (١١)			٣٨٨٠٢		
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
(١٥) للأرصدة المدينة والأصول الأخرى				١٩٩٩١	
(٢١) مخصصات أخرى				٩٨١	
متحصلات من ديون سبق إعدامها				٢٠٩٧٢	
إيجارات				٤٤١٩٤	
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات				٥٢٤٨٠	
إيرادات متنوعة				٨٤٧٥	
				٣٩١١٢٢	
				٥١٧٢٤٣	
			٣٩٣٥٢		
			١٣٣٥١٣		
			٥٢٩١١		
			٢٣٣٩١		
			٧٧٠٣٠٠		
			١٠١٩٤٦٧		

### - ٢٩ المخصصات الخاملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

<u>البيان</u>	<u>رقم</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
مخصص تدين قيمة القروض والسلفيات				٤٠٣٧٩	
(منتظمة وغير منتظمة)	(١١)		-		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				٣١١٢	
(أرصدة مدينة وأصول أخرى)	(١٥)		٢٠٩٩٠		
مخصصات أخرى	(٢١)		٢٨٨٥٤٨		
			٣٠٩٥٣٨		
				٣٦٤٥٩٥	
				٤٠٨٠٨٦	

### - ٣٠ تكاليف الموظفين

<u>البيان</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
مرتبات أساسية ومؤقتة	٦٩٨٩٢٨	٦٠٩٧٦	
بدلات ومزايا	٢٦٤٢٨٤	٢٠١٨٤٠	
مكافآت وحوافر	٢٩٩٠٥	٥٩٤٦٩	
تأمينات إجتماعية	٤٩٥٦٦	٤٢٧٣٤	
تأمين صحي	٢٢٥٦٥	٢٢٢١٥	
آخر	٤٨٨٤	٣٦١٩	
	١٠٧٠١٣٢	٩٣٩٥٨٣	

### - ٣١ - مصروفات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٠٢٣٣٨	١٥٣٨٦١	وقود وزيوت وصيانة
١٤٣٩٤١	١٤٩٦٥٧	إشتراكات
١٠٤٤٩٨	١٠٨٢٤٦	إيجارات تشغيلية
٧٠٨٣٥	٨٢٦٨٥	خدمات حراسة
٦١٤٠٧	٧٨٤٨٤	دعاية وإعلان
٧١٤٠٨	٧٥٢٩٤	سفر وإنقلابات
٤٩٨١٨	٦٥٩٨١	أتعاب مهنية وإستشارات
٥١١٤٨	٥٧٩٩٨	مياه وكهرباء
٤٩٨٢٥	٥٤٦٢٤	أدوات كتابية ومطبوعات
٥٦٥١٥	٤٤١٦١	تلكس وهاتف وبريد
٣٥٠٩٤	٤٢١٢٦	مصروفات حاسب آلي
٣٠٨٩٧	٣٠٣٢٣	تأمين
٢٤٩٧١	٣٥١٩٥	مصروفات نظافة
٢٦٥٢٦	٢٥٠٦٧	مصروفات ضيافة واستقبال
٨٦٠٠	٢٠٥٤٢	دورات تدريبية
٣٦٤٣	١٤٧٩٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٦٨٧٩	١١٧٧٦	رسوم حكومية
٢١٣٨	٢٢٥٣	تبرعات وإعانات
٢٩٩١٨	١٥١٠	ديون معدومة
<u>٣٥٠٤٩٦</u>	<u>٧٠١٨٧٨</u>	مصروفات أخرى
<u>١٢٨٠٨٩٥</u>	<u>١٧٥٦٤٥٦</u>	

### - ٣٢ - عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٥٩٩٣٩	١٢٣٤١٨٦	صافي الأرباح العائد لمساهمي البنك (ألف ريال يمني)
٧٢٢	٧٤٨	المتوسط المرجع لعدد الأسهم (ألف سهم)
<u>١١٩١</u>	<u>١٦٥٠</u>	عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)
٧١٠	٧٣٠	تم إحتساب المتوسط المرجع لعدد الأسهم كما يلي :
١٢	١٨	عدد الأسهم في بداية العام
<u>٧٢٢</u>	<u>٧٤٨</u>	أثر الأسهم المجانية خلال العام

**٣٣ - إستحقاق الأصول والإلتزامات**

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

البيان	الأصول	الإلتزامات	الصافي
البيان	الأصول	الإلتزامات	الصافي
نقد بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٠٧٥٩	-	٥٥٢٥
أرصدة لدى البنك	١٦٦٦٥	-	١٦٤٠١
أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها تاريخ الإستحقاق	٧٤١١٣	٦٨١٩	١٤٢٧٦
قرض وسلفيات (الصافي)	١٤١٠١	١٣٩٨	١٠٦٤٠١
إسثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤	-	١٢٤٢٠٢
أصول أخرى	٨٤٤٠	-	٩٩٦٢
	١٢٤٢٠٢	٨٧٧٢	٨٧٧٢
	١٦١٩٩	١٦١٩٩	١٦١٩٩
	٨٩٣١٩	٨٩٣١٩	٨٩٣١٩
أرصدة مستحقة للبنك	٢٧٢٥	-	-
ودائع العملاء	٩٩٤٣٥	٣٦٩٥	٣٢٥٣
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	١١٣٧	٣٨١	٩٦
	١٠٣٢٩٧	٥١٢٦	٥٠٩٩
	١٣٩٧٨	(١٣٩٧٨)	(٧١٨)

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

البيان	الأصول	الإلتزامات	الصافي
البيان	الأصول	الإلتزامات	الصافي
نقد بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٨٥٩٤	-	٩
أرصدة لدى البنك	٢٣٢٤٧	-	٩٤٨٦٦
أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها تاريخ الإستحقاق	٥٧٠٨٩	٩٦٧٩	٩٧٠٠
قرض وسلفيات (بالصافي)	٨٨٩٠	٩	١٢٤
إسثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤	-	٨٣٤٠
أصول أخرى	١٠٦٢٨٤	١٠١٩٦	(٢٤٣٠)
	٧٢٠٢٥	٧٢٠٢٥	٧٢٠٢٥
	١٤٣٧٥	١٤٣٧٥	١٤٣٧٥
	٩	-	-
	٨٠١٩٣	٥٠٤٣	٦٧٠٤
	١١٠٢	٣٩٣	٢١٤
	٨١٣٠٤	٥٤٣٦	٦٩١٨
	٩٢٧٩	(٩٢٧٩)	(٨٩٣٩)

#### ٤ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٣

البيان	الأصول
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى	
البنك المركزي اليمني	١٠ ٧٥٩
أرصدة لدى البنك	١٦ ٦٦٥
أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها تاريخ الاستحقاق	٧٤ ١١٣
قرض وسلفيات (بالصافي)	١٤ ١٠١
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤
الإلتزامات	
أرصدة مستحقة للبنك	٥ ٥٢٥
حسابات وودائع العملاء	١٠٦٤٠١
الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)	
إعتمادات مستندية	١٥ ٨٢٨
خطابات ضمان	١٧ ٦٩٣

٢٠١٢

البيان	الأصول
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى	
البنك المركزي اليمني	٨ ٥٩٤
أرصدة لدى البنك	٢٣ ٢٤٧
أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها تاريخ الاستحقاق	٥٧ ٠٨٩
قرض وسلفيات (بالصافي)	٨ ٨٩٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤
الإلتزامات	
أرصدة مستحقة للبنك	٩
حسابات وودائع العملاء	٩٤ ٨٦٦
الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)	
إعتمادات مستندية	١١ ٩٨٣
خطابات ضمان	١٤ ٥٣٥

### ٣٥ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٣

البيان	الأصول	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
		مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى							
١٠٧٥٩	-	-	-	-	-	١٠٧٥٩	البنك المركزي اليمني
١٦٦٦٥	١	٥٤١٨	٤٢٥٧	٢٦٢٠	٤٣٦٩		أرصدة لدى البنك
٧٤١١٣	-	-	-	-	٧٤١١٣	أذون خزانة — محفظة بما لتاريخ الإستحقاق	
١٤١٠١	-	-	-	-	١٤١٠١	قرופض وسلفيات (بالصافي)	
١٢٤	-	-	-	-	١٢٤	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الإلتزامات							
٥٥٢٥	-	-	-	-	٥٥٢٥	أرصدة مستحقة للبنك	
١٠٦٤٠١	-	-	-	-	١٠٦٤٠١	ودائع العملاء	
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)							
١٥٨٢٨	-	٦٩٥٢	٥٤٧٩	٣٣٩٧	-		إعتمادات مستندية
١٧٦٩٣	-	٢٩٥	٢١٩	-	١٧١٧٩	خطابات ضمان	
٢٠١٢							
البيان	الأصول	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
		مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى							
٨٥٩٤	-	-	-	-	-	٨٥٩٤	البنك المركزي اليمني
٢٣٢٤٧	-	٤٩١٨	٨٨٧٧	٤٣٩٥	٥٠٥٧		أرصدة لدى البنك
٥٧٠٨٩	-	-	-	-	٥٧٠٨٩	أذون خزانة — محفظة بما لتاريخ الإستحقاق	
٨٨٩٠	-	-	-	-	٨٨٩٠	قرופض وسلفيات (بالصافي)	
١٢٤	-	-	-	-	١٢٤	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الإلتزامات							
٩	-	-	-	-	-	٩	أرصدة مستحقة للبنك
٩٤٨٦٦	-	-	-	-	-	٩٤٨٦٦	ودائع العملاء
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)							
١١٩٨٣	٥٩٩	٦٥٩١	٢٩٩٥	١٧٩٨	-		إعتمادات مستندية
١٤٥٣٥	-	١٢٩٠	١٠٧٥	-	١٢١٧٠	خطابات ضمان	

**- ٣٦ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام**

ويوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول وإلتزامات المجموعة خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠١٢

٢٠١٣

دollar أمريكي		ريال يمني		دollar أمريكي		ريال يمني		<u>الأصول</u>
%	%	%	%	%	%	%	%	
قرض وسلفيات منسوحة لعملاء								
٩	٢٦	٨	٢١					سلفيات منسوحة لعملاء
٨	٢٥	٧,٥	٢١					قرض منسوحة لعملاء
								أرصدة لدى البنك
								شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
-	٢٣,٢٧	-	٢٣,٧					ودائع لأجل
٣	٢٢	٣,٥	١٥					أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	٢١,٤٧	-	١٧					<u>الإلتزامات</u>
ودائع عملاء								
٠,٨٤	١٩,٤١	١,٣	١٥					ودائع لأجل
٠,٨٤	١٨,٢٦	٠,٠٣	١٥					حسابات توفير
								أرصدة مستحقة للبنك
٣	١٩,٤١	٣,٥	١٦					ودائع لأجل — بنوك

**- ٣٧ - مراكز العملات الأجنبية الهامة**

تطبیقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على المجموعة وضع حدود لكل مركز عملة على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات .

ويوضح الجدول التالي مراكز أهم العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

النسبة إلى رأس المال والإحتياطيات	الفائض (العجز)		النسبة إلى رأس المال والإحتياطيات	الفائض (العجز)		اسم العملة
	ألف ريال	%		ألف ريال	%	
% ٦,٥	٥٤١١٧٣		% ١٤,٩	١٣٤٧٩٨		دولار أمريكي
% ٠,٨	٦٨١٩١		% ٢,٤	٢١١٠٢١		جنيه استرليني
% ٢,٤	١٩٩٨٩٣		% ٠,٢	١٨٣٠٣		بورو
% ١,٦	١٣٧١٦٠		% ١,٤	١٢٥٠٠١		ريال سعودي
% ٢,٤	١٩٧٤٨٨		% ٢,٦	٢٣٢٣٣		أخرى
<u>% ١٣,٧</u>	<u>١١٤٣٩٠٥</u>		<u>% ٢١,٥</u>	<u>١٩٠٤٥٦</u>		الصافي

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ( الدولار الأمريكي يعادل /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ) .

**- ٣٨ - 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 المجموعة عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتعامل المجموعة مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي تعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالنشر رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة بالإضافة إلى ضرورة إلتزام المجموعة بنفس الأسس والشروط التي تعامل بها مع الغير عند القيام بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة .

وتقضي طبيعة نشاط المجموعة أن تعامل مع بعض المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم. وتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متعددة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المجموعة العادي .

وفيمما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات كما في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٢	٢٠١٣	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٥٤٧	٢١٠٠	قرض وسلفيات (بالصافي)
٥٧٧١	١٢٠٦٥	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
٩٦٣١	١٣٧٥٠	تسهيلات غير مباشرة (بالصافي)
٤	١٥	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٤٤	٨٥٧	فوائد وعمولات محللة
٦٢٣	١١٠٥	فوائد مدفوعة
٧٨	٨٠	رواتب ومزایا الإدارة التنفيذية

**- ٣٩ - الموقف الضريبي**

- يتمثل الفرق بين الربح الحاسبي والربح الضريبي للمجموعة لعام ٢٠١٣ في إضافة مبلغ /٥٧ ٥٤٥ /ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح الحاسبي بالخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وكذا المخصصات المستخدمة خلال العام والتي سبق خضوعها للضرائب وذلك على أساس معدل ضريبة يبلغ (٢٠ %) للوعاء الخاضع للضريبة .

- تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعة وكذا ضرائب كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٠٦ .

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٧ في الموعد القانوني وسداد الضرائب المستحقة من واقع الإقرار ، وتم إخطار المجموعة بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم عن عام ٢٠٠٧ ( بعد خصم الضرائب المسددة ) بمبلغ /٣ ٨٦٣ ٨٥٣ /ألف ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا مبلغ /٤٧ ٣١١ /ألف ريال يمني لضرائب كسب العمل ، وقد قامت المجموعة بالإعتراض على ذلك النموذج في الموعد القانوني ، وجاري التحاسب حالياً لدى المجموعة الضريبية . وقامت المجموعة بتكوين المخصص الكافي طبقاً للنحو الربط وقرار المجموعة والذي لم يتم إعتماده بشكل نهائي .

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ، وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب .

- تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن عام ٢٠١٠ .  
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ، ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب .

#### ٤٠ - الموقف الزكوي

- تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .  
- قامت المجموعة بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٢ من واقع الإقرار ولم تبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

#### ٤١ - الإلتزامات المختللة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات الازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .

#### ٤٢ - أنشطة الأمانة

لا تحفظ المجموعة أو تدير موجودات آخرين أو بالنيابة عن آخرين .

#### ٤٣ - عقود الإيجار التشغيلية

بلغ إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء كما يلي :

٢٠١٢

٢٠١٣

البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
فترة لا تزيد عن سنة واحدة	٨٨ ٢٣٦	٨٧ ١١١	
فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدي خمس سنوات	٢٨٢ ٠٥٤	٢٢٦ ٨٥١	
فترة تزيد عن خمس سنوات	٦٠ ١٧٥	٢٨ ٢٦٧	
	<u>٤٣٠ ٤٦٥</u>	<u>٣٤٢ ٢٢٩</u>	

#### ٤٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل ، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثر على حقوق الملكية أو صافي الأرباح .

## البيانات المالية المستقلة للبنك التجاري اليمني — الشركة الأم

(شركة مساهمة يمنية مغلقة )

صنعاء — الجمهورية اليمنية

## ١ - بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	<u>الأصول</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٨٥٩٤٢٥٢	١٠٧٥٨٦٨٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣٢٤٦٧٠٨	١٦٦٦٥٤١٥	أرصدة لدى البنك
٥٧٠٨٨٦٦١	٧٤١١٣٠٨٣	أذون خزانة (بالصافي) — محفوظ بما لتاريخ الاستحقاق
٨٩٤٨٠٢٥	١٤٢٩٩٦٤٨	قرض وسلفيات (بالصافي)
١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩٥٥٠٠	٣٧٠٨٠٤	استثمارات في شركات تابعة
٦٣٧٣٢٥٥	٦٣٣٥١٤٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
<u>١٧٢٥٧٥٧</u>	<u>١٦١٠٩٧</u>	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>١٠٦٣٩٦٦١٦</u>	<u>١٢٤٢٧٨١٤٢</u>	إجمالي الأصول
<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>		
<u>الالتزامات</u>		
٨٨٢٣	٥٥٢٤٦٦٣	أرصدة مستحقة للبنك
٩٥٠٧١٧٩٩	١٠٦٦٣٧٥٥٦	ودائع العملاء
١٦٠٥٥٣٠	١٤٥٧٣٢٧	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
<u>٦٢٩٢١٧</u>	<u>٧٣٠٢٠٩</u>	مخصصات أخرى
<u>٩٧٣١٥٣٦٩</u>	<u>١١٤٣٤٩٧٥٥</u>	إجمالي الالتزامات
<u>حقوق الملكية</u>		
٧٣٠٠١١٠	٧٦٠٠١١٠	رأس المال المدفوع
١٠٢٥٠٠١	١٢١٠٩٢٩	احتياطي قانوني
١٢١٩٦	١٢١٩٦	احتياطي عام
<u>٧٤٣٤٤٠</u>	<u>١١٠٥١٥٢</u>	أرباح مرحلة
<u>٩٠٨١٢٤٧</u>	<u>٩٩٢٨٣٨٧</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٦٣٩٦٦١٦</u>	<u>١٢٤٢٧٨١٤٢</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>٢٦٥١٨٨١٣</u>	<u>٣٣٥٢٠٨٤٥</u>	الالتزامات عرضية وارتباطات (بالصافي)

## تابع : البيانات المالية المستقلة للبنك التجاري اليمني — الشركة الأم

( شركة مساهمة يمنية مغلقة )

صنعاء — الجمهورية اليمنية

## ٢ - بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

<u>البيان</u>	<u>رقم</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>
			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد			١٢٤٧٩٣٢٦	١١٣٦٧٥٥٣
يخصم : مصروفات الفوائد			( ٩٣٤١٥٧٢ )	( ٨٥٤٣٩٦٧ )
صافي الفوائد			٣١٣٧٧٥٤	٢٨٢٣٥٨٦
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية			٧١٩٣٨٣	٦٣١٩٢٢
يخصم : مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية			( ٧٨٥٢٠ )	( ٦٧٩٠٠ )
أرباح عمليات النقد الأجنبي			١٨٦٣٣٠	١٦٣٧٩٨
إيرادات عمليات أخرى			٢٨٢٥١٥	١٢٦١٠٧
صافي إيرادات التشغيل			٤٢٤٧٤٦٢	٣٦٧٧٥١٣
يخصم : مخصصات			( ٣٠٤١٣٨ )	( ٤٠٤٩٧٥ )
يخصم : تكاليف الموظفين			( ٩٨٧٥٦٧ )	( ٨٦١٣٤٤ )
يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات			( ٢٨٠٥٩٥ )	( ٣٣٧٩١٦ )
يخصم : مصروفات أخرى			( ١١٢٦٢١٤ )	( ١٠٣٠٣١١ )
صافي أرباح العام قبل الضرائب			١٥٤٨٩٤٨	١٠٤٢٩٦٧
يخصم : ضرائب الدخل عن العام			( ٣١٢٧٥٩ )	( ٢٤٠٦٦٤ )
صافي أرباح العام بعد الضرائب			١٢٣٦١٨٩	٨٠٢٣٠٣
بنود الدخل الشامل			-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام			١٢٣٦١٨٩	٨٠٢٣٠٣
عائد السهم من صافي أرباح العام			١٦٥٣	١١١
ألف ريال يمني				