

# البنك التجاري اليمني

( شركة مساهمة عينية مغلقة )

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

وتقدير مدقق الحسابات المستقل عليها

# البنك التجاري اليماني

( شركة مساهمة يمنية مغلقة )

صنعاء — الجمهورية اليمنية

## البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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 الدخل الشامل الموحد
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٧ - ٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٧ - ٨	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترمون

إلى الأخوة / المساهمون

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) وشركاته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وكل من بيان الدخل الشامل الموحد ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، ومسؤولية عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب العش أو الأخطاء .

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بالإستناد إلى عملية التدقيق . ولقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . وتطلب هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي وأن نقوم بتخطيط وأداء 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 العش 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 هدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة الداخلية بالجامعة . كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة ، 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 للبنك التجاري اليمني — ش م ي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

#### فقرة تأكيد

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً على رأينا أعلاه ، فإننا نلفت الانتباه إلى حقيقة أن الأرقام المقارنة المعروضة بالبيانات المالية الموحدة — فيما عدا التعديلات المبينة بالإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — هي بناء على البيانات المالية الموحدة للبنك كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، والتي تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ على تلك البيانات المالية بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٢ . كجزء من تدقيقنا فقد دققنا التعديلات المبينة في الإيضاح رقم (٤٢) والتي تم بناء عليها إعادة عرض الأرقام المقارنة . وفي رأينا أن هذه التعديلات مناسبة وتم تطبيقها بطريقة صحيحة .

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وتمسك الجموعة دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمتنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

محمد زهدى مجى  
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٢٨ أبريل ٢٠١٣

# البنك التجاري اليماني

( شركة مساهمة يمنية مقلدة )

## بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ (معدلة)	٢٠١٢	إيضاح	<u>الأصول</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
٨٧٠٧٢٦٧	٨٥٩٤٢٧٤	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٤٤٩٣١٤	٢٣٢٤٦٧٠٨	(٨)	أرصدة لدى البنك
٣٨٦٥٠٣٩٥	٥٧٠٨٨٦٦	(٩)	أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٠٧٢٠٩٥٩	٨٨٩٠٢٢٤	(١٠)	قرض وسلفيات (بالصافي)
١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	(١٣)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٧٧٧٢٢٤	٦٥٣٥٩٣٨	(١٤)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٥٦٦	٤٢٦		أصول غير ملموسة (بالصافي)
<u>٢٥١٩٧٨٥</u>	<u>١٨٠٣٧٩٧</u>	(١٦)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>٧٩٩٤٩٩٦٨</u>	<u>١٠٦٢٨٤٤٨٦</u>		إجمالي الأصول
<u><b>الالتزامات وحقوق الملكية</b></u>			
<u><b>الإلتزامات</b></u>			
٤٤٧٩	٨٨٢٣	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنك
٦٩٢١٢٦٠٣	٩٤٨٦٦٤٠٩	(١٨)	ودائع العملاء
٢٠٧٦٣٢٨	١٧٠٩٠٦٥	(١٩)	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
٤٥٧٧٠٧	٦٣٤٢١٧	(٢١)	محصصات أخرى
<u>٧١٧٥١١١٧</u>	<u>٩٧٢١٨٥١٤</u>		إجمالي الإلتزامات
<u><b>حقوق الملكية</b></u>			
٧١٠٠١١٠	٧٣٠٠١١٠	(أ-٢٢)	رأس المال المدفوع
٩٠٤٢٩٧	٩٠٤٢٩٧	(ب-٢٢)	احتياطي قانوني
١٢١٩٦	١٢١٩٦		احتياطي عام
١٥٨١٠٠	٨١٨٠٣٩		أرباح مرحلة
<u>٨١٧٤٧٠٣</u>	<u>٩٠٣٤٦٤٢</u>		إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٢٤١٤٨	٣١٣٣٠		حقوق غير المسيطرین
<u>٨١٩٨٨٥١</u>	<u>٩٠٦٥٩٧٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٩٩٤٩٩٦٨</u>	<u>١٠٦٢٨٤٤٨٦</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٢٦٤٦٢١٢٩</u>	<u>٢٦٥١٨٨١٣</u>	(٢٣)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٧) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

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

عايد المشي

المدير العام والرئيس التنفيذي

الشيخ / محمد بن يحيى الرشيدان  
رئيس مجلس الإدارة



# البنك التجاري اليماني

(شركة مساهمة يمنية مقفلة )

## بيان الدخل الشامل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

اليان	إيضاح	٢٠١٢	٢٠١١
	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	(٢٤)	١١٣٦٥٤٩٠	٩٧٩٦٩٢٤
مصاريف الفوائد	(٢٥)	(٨٠٦١٣٠)	(٧٢٢٨٦١٧)
صافي إيرادات الفوائد		٢٨٥٩٣٦٠	٢٥٦٨٣٠٧
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٢٦)	٦٢٥٦٥٨	٦١٤٤٩٢
مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٢٧)	(٦٧٩٠٠)	(٢١٨٤١)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	(٢٨)	١٦٣٢٩٤	٢٥٢٥١٥
إيرادات عمليات أخرى	(٢٩)	٥١٧٢٤٣	٦٢٠٧٤٣
صافي إيرادات التشغيل	(٣٠)	٤٠٩٧٦٥٥	٤٠٣٤٢١٦
مصاريف مخصصات	(٣١)	(٤٠٨٠٨٦)	(٥٧٦٠٨٩)
مصاريف إدارية وعمومية وإملاك	(٣٢)	(٢٥٦٨٥٦٨)	(٢٤٦٦٤٤٤)
صافي أرباح العام قبل الضرائب	(٣٣)	١١٢١٠٠١	٩٩١٦٨٣
مصاريف ضرائب الدخل عن العام	(٣٤)	(٢٥٣٨٨٠)	(١٨٨٩٢٨)
صافي أرباح العام بعد الضرائب	(٣٥)	٨٦٧١٢١	٨٠٢٧٥٥
بند الدخل الشامل الأخرى		-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام		٨٦٧١٢١	٨٠٢٧٥٥
ويعود إلى :			
مساهمي البنك		٨٥٩٩٣٩	٨٠٦٠٧٧
حقوق غير المسيطرین		٧١٨٢	(٣٣٢٢)
إجمالي الدخل الشامل للعام		٨٦٧١٢١	٨٠٢٧٥٥
نصيب السهم في صافي أرباح العام	(٣٦)	١١٢٨	١١٣٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٧) متتمة للبيانات المالية الموحدة وتقرأً معها .

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

الشيخ / محمد بن جعفر الرئيس  
رئيس مجلس الإدارة

عايد المشني  
المدير العام والرئيس التنفيذي

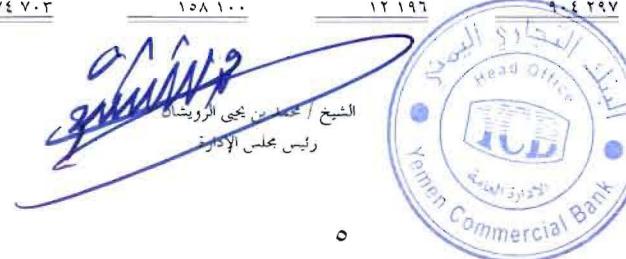


**البنك التجاري اليمني**  
 (شركة مساهمة يمنية مغلقة)  
**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**  
**عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**

عام ٢٠١٢ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (معدل) إجمالي الدخل الشامل للعام صافي أرباح العام بود الدخل الشامل الأخرى إجمالي بود الدخل الشامل الأخرى إجمالي الدخل الشامل للعام التغيرات في حقوق المالكين والمسلحة مباشرة بم حقوق الملكية المتحول للإحتياطي القانوني (متدرج) المتحول لزيادة رأس المال	رأس المال المدفوع ألف ريال عُماني ٧١٠٠١١٠	إحتياطي قانوني ألف ريال عُماني ٩٠٤٢٩٧	إحتياطي عام ألف ريال عُماني ١٢١٩٦	أرباح مرحلة ألف ريال عُماني ١٥٨١٠٠	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك ألف ريال عُماني ٨١٧٤٧٠٣	حقوق غير المسيطرین ألف ريال عُماني ٢٤١٤٨	الإجمالي ألف ريال عُماني ٨١٩٨٨٥١
-	-	-	-	-	٨٥٩٩٣٩	٧١٨٢	٨٦٧١٢١
-	-	-	-	-	٨٥٩٩٣٩	٧١٨٢	٨٦٧١٢١
-	-	-	-	-	٨٥٩٩٣٩	٧١٨٢	٨٦٧١٢١
-	-	-	-	( ٢٠٠٠٠ )	٨٥٩٩٣٩	٧١٨٢	٨٦٧١٢١
-	-	-	-	( ٢٠٠٠٠ )	٨٥٩٩٣٩	٧١٨٢	٨٦٧١٢١
٩٠٦٥٩٧٢	٣١٣٣٠	٩٠٣٤٦٤٢	١٢١٩٦	٨١٨٠٣٩	٩٠٣٤٦٤٢	٣١٣٣٠	٩٠٦٥٩٧٢
٧٨٩٤٣٠٠	٧٤٧٠	٧٨٨٦٨٣٠	١٢٢١٨	١٧٣٤٠٥	٧٨٨٦٨٣٠	٧٤٧٠	٧٨٩٤٣٠٠
٨٠٢٧٥٥	( ٣٣٢٢ )	٨٠٦٠٧٧	٧٧٤٢٥٧	١٢٢١٨	٧٨٨٦٨٣٠	٧٤٧٠	٧٨٩٤٣٠٠
-	-	-	-	-	٨٠٦٠٧٧	( ٣٣٢٢ )	٨٠٢٧٥٥
-	-	-	-	-	٨٠٦٠٧٧	( ٣٣٢٢ )	٨٠٢٧٥٥
-	-	-	-	( ١٢٠٩١٢ )	-	١٢٠٩١٢	-
٢٠٠٠	٢٠٠٠	-	-	( ١٧٣١٥٠ )	( ١١٠ )	-	١٧٣٢٦٠
( ٤٨٠٢٧٨ )	-	( ٤٨٠٢٧٨ )	-	( ٤٨٠٢٧٨ )	-	-	-
( ١٢ )	-	( ١٢ )	-	( ٤٨٠٢٧٨ )	( ١٢ )	-	-
( ٤٦٠٢٩٠ )	٢٠٠٠	( ٤٦٠٢٩٠ )	-	( ٤٦٠٢٩٠ )	( ١٢٢ )	١٢٠٩١٢	١٧٣٢٦٠
٨٢٣٦٧٦٥	٢٤١٤٨	٨٢١٢٦١٧	١٢١٩٦	٢٠٥١٤٢	٨٢١٢٦١٧	٢٤١٤٨	( ٤٦٠٢٩٠ )
( ٣٧٩١٤ )	-	( ٣٧٩١٤ )	-	( ٤٧٠٤٢ )	( ٤٧٠٤٢ )	٩١٢٨	٨٢٣٦٧٦٥
٨١٩٨٨٥١	٢٤١٤٨	٨١٧٤٧٠٣	١٢١٩٦	١٥٨١٠٠	٨١٧٤٧٠٣	٢٤١٤٨	( ٣٧٩١٤ )

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٧) متصلة للبيانات المالية الموحدة وتنراً معها .  
 تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١) - (٢) .

عليك المثلث  
 المدير العام والرئيس التنفيذي



# البنك التجاري اليمني

(شركة مساهمة يمنية مقفلة)

## بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البيان	الرقم	إيصال	٢٠١٢	٢٠١١	ألف ريال يمني
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>					
صافي أرباح العام قبل الضرائب			١١٢١٠٠١	٩٩١٦٨٣	
تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل					
إهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء أصول غير ملموسة	(٣٠)		٣٤٨٢٣٠	٣٧٩٢٤٣	
مخصصات مكونة خلال العام	(٢٩)		٤٠٨٠٨٦	٥٧٦٠٨٩	
مخصصات إنفي الغرض منها	(٢٨)		(٢٠٩٧٢)	(٣٩٨٦٠١)	
المستخدم من المخصصات			(٢١٨٣٨٢)	(٢٨٦١٢٩)	
(أرباح) فروق إعادة تقسيم العملات الأجنبية (غير محققة)	(١٠٦٣٥)		(٤٣٣٦)		
صافي (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	(٨٤٧٥)		(٧٧٩٣)		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	١٦١٨٨٥٣		١٦١٨٨٥٣	١٢٥٠١٥٦	
<u>صافي (الزيادة) النقص في الأصول</u>					
أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	(١٠٦١١٤٦)		(٣٤١٠٨٥٢)	٣٤١٠٨٥٢	
أذون عزانة تستحق بعد ثلاثة أشهر	(٢٠٠١٨٠١٤)		(٨٩٣٢٥٣٤)	٨٩٣٢٥٣٤	
قروض وسلفيات للعملاء	١٨٣٩٦٥٣		٣١٣٣٣٢٥		
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(٢٥٨٨٧٠)		(١٠٣٥٠٨)		
<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>					
أرصدة مستحقة للبنك	٤٣١٤		(٣٣٥٢)		
ودائع العملاء	٢٥٥١٨٩٢٣		(١٤٠٤٣٧١٧)		
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٧٤٤٧٦		١٤٩٧٠٣		
ضرائب الدخل المسددة	(٢١٥٣٤١)		(٢٧٩٩٧٣)		
حقوق غير المسيطرین	-		٢٠٠٠		
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل	٧٥٠٢٨٤٨		٢٤٦٦٠٢٠		
<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>					
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	(١٢١٧٩٠)		(١٦٢٢٧٠)		
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات	١٨٤٤٨		١٢٠٨٩		
مدفوعات نقدية لشراء أصول غير ملموسة ومعدات	-		(٤٤٠)		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	(١٠٣٣٤٢)		(١٥٠٦٢١)		

# البنك التجاري اليماني

(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

## تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني	إيضاح رقم	البيان
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>			
( ٧٧٥ ١١٥ )	( ٤٨٠ ٢٧٨ )		توزيعات مدفوعة للمساهمين
( ٧٧٥ ١١٥ )	( ٤٨٠ ٢٧٨ )		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٥٤٠ ٢٨٤	٦٩١٩ ٢٢٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٤٥ ٦٠٦ ٨٣٦	٤٧ ١٥٣ ١٨٩		النقدية وما في حكمها في أول العام
٦٠٦٩	١١٤ ٤٣٧		أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٤٧ ١٥٣ ١٨٩</u>	<u>٥٤ ١٨٦ ٨٥٤</u>		النقدية وما في حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :

٨ ٧٠٧ ٢٦٧	٨ ٥٩٤ ٢٧٤	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٤٤٩ ٣١٤	٢٣ ٢٤٦ ٧٠٨	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٣٨ ٦٥٠ ٣٩٥	٥٧ ٠٨٨ ٦٦١	(٩)	أذون خزانة بالصافي — محتفظ بما لتاريخ الاستحقاق
٦٠ ٨٠٦ ٩٧٦	٨٨ ٩٢٩ ٦٤٣		
( ٥ ٠٧٨ ٠١١ )	( ٦ ١٤٨ ٩٩٩ )		يخصم : إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
( ٨ ٥٧٥ ٧٧٦ )	( ٢٨ ٥٩٣ ٧٩٠ )		يخصم : أذون خزانة (بالصافي) إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤٧ ١٥٣ ١٨٩</u>	<u>٥٤ ١٨٦ ٨٥٤</u>		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٧) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقراً معها .

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

الشيخ / محمد بن سعيد الرويشان  
رئيس مجلس الإدارة



عايد المشني  
المدير العام والرئيس التنفيذي

# البنك التجاري اليماني

(شركة مساهمة يمنية)

## إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### -١ نبذة عن البنك

- تأسس البنك التجاري اليماني (شركة مساهمة يمنية مغلقة) في تاريخ ٢٠ فبراير ١٩٩٣ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ والقوانين النافذة والقرار الوزاري رقم (٣٨٥) لسنة ٤٢٠٠ 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 مركبه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه الموجودة بمدن صنعاء (شارع الزبيدي ، شارع تعز ، دار سلم ، الجامعة ، حده ، باب السلام ) ، الحديدة ، عدن (المملكة أروى ، الشيخ عثمان ) تعز ، المكلا ، إب ، ذمار ، رداع . بالإضافة للشركات التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبما يلي :

نسبة الملكية	رأس مال الشركة	نوع الشاط	اسم الشركة التابعة
٢٠١١	٢٠١٢	ألف ريال يمني	
% ٩٠	% ٩٠	١٩٥ ٠٠٠	تشغيل وتسويق وسائل الدفع - الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات (شركة مساهمة يمنية مغلقة - غير مدرجة)
% ٨٠	% ٨٠	١٥٠ ٠٠٠	الشركة اليمنية الدولية للتكنولوجيا (شركة مساهمة يمنية مغلقة - غير مدرجة) تجميع وصيانة الحاسوب وأجهزة الصراف الآلي

### -٢ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

#### ١-٢ بيان التوافق

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليماني .

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

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

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

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

وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية الموحدة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

- 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 ٢٨ أبريل ٢٠١٣ .

## ٢-٢ أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

## ٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

## ٤-٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام 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 التغيرات 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) .

وفيما 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 والمبنية في السياسات المحاسبية الهمامة أدناه .

### ب - إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها حول الإنخفاض في قيمة الإستثمارات 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 للمسثمر 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 المتتبعة

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

### ١-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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 الدخل الشامل 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 .

السيطرة هي المقدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة بغض الحصول على منافع من أنشطتها ويتم توليها في العادة عندما تحفظ المجموعة ، بصورة مباشرة أو غير

مباشرة ، بأغلبية حقوق التصويت للشركات . عند تقييم السيطرة تضع الجموعة في الإعتبار حقوق التصويت المحتملة التي تم ممارستها في الوقت الحالي .

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتنماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها الجموعة .

#### ب - زوال السيطرة

عند زوال السيطرة ، تقوم الجموعة بعدم الإعتراف بأصول وإلتزامات الشركات التابعة والمساهمات غير المسسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركات . أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الإعتراف به في بيان الدخل الشامل ، وفي حالة إحتفاظ الجموعة بأية مساهمة في الشركات التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركات مستثمرة 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 ، وتدرج حقوق غير المسيطرین بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل 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 الأرصدة والإيرادات والمصروفات المقابلة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة ( فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ) . 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 وشركاته 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 ، وثبتت

الفروق الناتجة ببيان الدخل الشامل ، تتمثل 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 تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الدخل الشامل .

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمتبعة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل .

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

### **٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية**

#### **أ - الإعتراف والقياس المبدئي**

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

#### **ب - التصنيف**

#### **- الأصول المالية**

يتم تصنیف 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 ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب . ويتم الإعتراف مبدئياً بهذه الأصول بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال 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 تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى المجموعة القدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون

الخزانة حين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وظاهر 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 ) مضافاً إليها مصروفات الإقتداء ، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي ، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً نسبة 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 الدخل الشامل بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل 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 بيان الدخل الشامل .

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

يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشتقة من فئة متاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى المجموعة النية والمقدرة على الإحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

### - الإلتزامات المالية

تم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

### ج - إلغاء الاعتراف

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

### د - مقاومة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاومة 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 مقاومة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل الشامل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسماً 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 تقايس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الاعتراف المبدئي مخصوصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافة إليه أو مخصوصاً منه الإطفاء المتجمع بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ 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 المبلغ الذي يمكن من مبادلة أصول أو سداد إلتزامات بين طرفين مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الإعتيادية في تاريخ القياس . يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للاستثمارات الغير مدرجة يتم الاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للاستثمار أو للاستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر .

## و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

تقوم الجموعة بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . تتحفظ 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 تقاديرها بصورة موثوق بها .

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المفترض أو المصدر والتقصير أو التأثير من جانب المفترض وإعادة هيكلة الدين من جانب الجموعة بشروط لم تكن الجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المفترض 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 المفترضين أو المصدرين بالجماعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير .

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

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

الانخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠٪ أو أكثر عن التكلفة أو مدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة .

خسائر الإنخفاض 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 الإستحوذ ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات ، والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أية خسارة إنخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل . 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 .

#### ٤-٣ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الدخل الشامل بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور 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 يحصد المدفوعات والمقبوضات 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 بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنفقات 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعال .

- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إسلام الإيراد

- يتم إثبات المخصصات المستردة (إتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى بيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

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

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين 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 للنسب التالية كحد أدنى :

- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المنتظمة ١ % (متضمنة الحسابات تحت المراقبة )

- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة

١٥ %	الديون دون المستوى
٤٥ %	الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠ %	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 المتطلبات من القروض التي سبق اعدامها .

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

### 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**

تبعد 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 البنك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي ، وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنك 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 جمع الإهلاك و خسائر الإنفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأحور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللاحزة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكن المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسالتها 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 متوقعاً تتحققها من إستمرار استخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد ( الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل ) ببيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما ينبع الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله 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 الاقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل الشامل عند إستحقاقها .

## **ج - الإهلاك**

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمة 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 الأرضي — بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها . وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك :

<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>	<u>البيان</u>
٢٠ سنة	مباني وإنشاءات
١٠ سنوات	آلات ومعدات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أثاث وديكورات

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

## ١٠-٣ الأصول غير الملموسة

### **أ - الإعتراف والقياس**

تتمثل الأصول غير الملموسة في قيمة البرامج الآلية المشتراء والمطورة داخلياً والتي لا يمكن تصنيفها على أنها جزء أساسى من المكونات الملموسة للحاسوب الآلى ، ويتم إثباتها بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجموع الإطفاء وخصائص الإنفاض في قيمة هذه البرامج – إن وجدت – . وتم مراجعة الأصول غير الملموسة سنوياً للتأكد مما إذا كان هناك إنفاض في قيمتها إما بشكل منفصل أو على مستوى الوحدات المدرة للنقدية .

## ب - التكاليف اللاحقة

تم رسملة التكاليف اللاحقة فقط عندما تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة في القيمة الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول .

## ج - الإطفاء

يتم إحتساب الإطفاء بناءً على تكلفة الأصل ناقصاً أية قيمة تخريدية له — إن وجدت — ويتم إحتساب والإعتراف بالإطفاء كمصرف ببيان الدخل الشامل وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الأصول غير الملموسة عندما تكون جاهزة للاستخدام . وقد تم تقدير العمر الإنتاجي بعدد (٥) خمسة سنوات وتم مراجعة طريقة الإستهلاك وال عمر الإنتاجي والقيمة التخريدية للأصول عند كل تاريخ إصدار للبيانات المالية .

## ١١-٣ إنخفاض 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 للإنخفاض في قيمة تلك الأصول . وإذا ما وجد مثل هذا المؤشر فيتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل .

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

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

لا تولد أصول المجموعة تدفقات نقدية داخلة منفصلة ويتم إستخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد ، حيث يتم توزيعها على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول وثابت ،

ويتم إختبار إنخفاض القيمة كجزء من إختبار الإنخفاض لتلك الوحدة المنتجة للنقد والتي خصص إليها ذلك الأصل.

يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل . 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 تقدير 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 الإستردادية . ويتم رد خسائر الإنخفاض في القيمة بما لا يتجاوز القيمة الدفترية للأصول ، الممثلة بالصافي بعد الإهلاك أو الإستهلاك ، إذا لم يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة وتسجيلها في بادئ الأمر .

### ١٢-٣ مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للالتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الالتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من إدارة المجموعة لتقدير مبلغ الالتزامات .

### ١٣-٣ تقدير 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 الدخل الشامل .

### ١٤-٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار قمولي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة 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 الدخل الشامل الموحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

### ١٥-٣ الضرائب

- تحسب 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 ينشأ 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 .

### ١٦-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

### ١٧-٣ 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 . تحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

### ١٨-٣ 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 .

### ١٩-٣ العائد على الأسهم

يُحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة خلال العام .

### ٢٠-٣ أرقام المقارنة

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

### ٢١-٣ معلومات البنك الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل 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

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي قمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم "١" (معدل) — عرض بنود بيان الدخل الشامل . يتطلب التعديل بأن تقوم المنشأة بعرض بنود بيان الدخل الشامل القابلة لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل بشكل مستقل وذلك عند تحقق شروط معينة تؤدي إلى عدم قابليتها لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل . يصبح هذا التعديل ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٢ مع إمكانية تطبيقه في وقت مبكر .

- معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٨" (٢٠١١) — الإستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة . تم تعديل المعيار ليتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٥" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبق على الإستثمارات أو جزء منها أو المشاريع المشتركة التي ينطبق عليها شروط التصنيف كمحفظها للبيع . وكذلك عند توقف التأثير الهام أو السيطرة المشتركة ، حتى لو أصبح الإستثمار في الشركة الزميلة إستثمار في مشروع مشترك أو العكس ، لا تقوم المنشأة بإعادة قياس الحصة المستيقاة . يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ مع الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية : التصنيف والقياس والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٩" . ويسهل 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 في أو بعد أول يناير ٢٠١٥ .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٠" — البيانات المالية الموحدة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١١" — الترتيبات المشتركة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٢" — الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٣" — قياس القيمة العادلة .

تصبح المعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ ، وتقوم الجموعة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

## ٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١-٥ الأدوات المالية

أ - تمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك وأذون الخزانة المحتفظ بها بتاريخ والاستثمارات المالية والقروض والسلفيات للعملاء والبنك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الالتزامات المالية وداعع العملاء والمستحق للبنك وإلتزامات مالية أخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

### ب - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إيقاف العمل بتاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية ( Bid Price ) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنه 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 والالتزامات 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 مقارنة بين التكلفة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة ( لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية ) :

**٢٠١١****٢٠١٢**

القيمة العادلة ألف ريال يمني	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	الأصول المالية
٨٧٠٧٢٦٧	٨٧٠٧٢٦٧	٨٥٩٤٢٧٤	٨٥٩٤٢٧٤	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٤٤٩٣١٤	١٣٤٤٩٣١٤	٢٣٢٤٦٧٠٨	٢٣٢٤٦٧٠٨	أرصدة لدى البنك
٣٨٦٥٠٣٩٥	٣٨٦٥٠٣٩٥	٥٧٠٨٨٦٦١	٥٧٠٨٨٦٦١	أدوات خزانة — محفوظها لتاريخ الاستحقاق
١٠٧٢٠٩٥٩	١٠٧٢٠٩٥٩	٨٨٩٠٢٢٤	٨٨٩٠٢٢٤	قرופض وسلفيات (بالصافي)
١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	إسثمارات مالية متاحة للبيع
<b>الالتزامات المالية</b>				
٤٤٧٩	٤٤٧٩	٨٨٢٣	٨٨٢٣	أرصدة مستحقة للبنك
٦٩٢١٢٦٠٣	٦٩٢١٢٦٠٣	٩٤٨٦٦٤٠٩	٩٤٨٦٦٤٠٩	ودائع العملاء

**ج - تدرج القيمة العادلة**

تقوم الجموعة بقياس القيمة العادلة بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى

أهمية المدخلات المستخدمة في هذا التقياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول 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 إستقاها من الأسعار) .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق .

وتشمل القيمة العادلة للإسثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ /٤٥٨/ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة ( مبلغ /٤٥٨/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ) ولا توجد إسثمارات تندرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة .

**د - 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 .

## ٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

### إطار إدارة المخاطر

تم 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 بالمجموعة المخاطر الواقعه 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 مسئولة 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 المحيطة 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 تترجم 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 - خطر الإئتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة 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 الإستحقاق .

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الإئتمان .. فإن المجموعة تتلزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لخاطرة 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 البنوك 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 المخففة من تأثير المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات ( قبل خصم أي ضمانات ) :

<u>البيان</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>ألف ريال يمني</u>
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني ( لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي )	٦ ١٥٦ ٧٦٤	٥ ٠٨٦ ٢٩٠	
أرصدة لدى البنوك	٢٣ ٢٤٦ ٧٠٨	١٣ ٤٤٩ ٣١٤	
أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٧ ٠٨٨ ٦٦١	٣٨ ٦٥٠ ٣٩٥	
قروض وسلفيات ( بالصافي )	٨ ٨٩٠ ٢٢٤	١٠ ٧٢٠ ٩٥٩	
إسثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤ ٤٥٨	١٢٤ ٤٥٨	
أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي ) بعد خصم المدفوعات المقدمة	٦ ١٦٣ ٣٨٣	٥ ٤٥٠ ٤٧٥	
إلتزامات عرضية وارتباطات إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	١٠١ ٦٧٠ ١٩٨	٧٣ ٤٨١ ٨٩١	
	٣١ ٩٣٢ ٥١٠	٣٠ ٤٨٧ ٩٣١	
	١٣٣ ٦٠٢ ٧٠٨	١٠٣ ٩٦٩ ٨٢٢	

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

٢٠١١			٢٠١٢		
صافي الحد	إجمالي الحد	الأقصى للمخاطر	صافي الحد	إجمالي الحد	الأقصى للمخاطر
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	٤٥ ٢٨٤ ٦٩٥		-	٦٤ ٦٣٥ ١٥٩	حكومي
٦٤٨٠ ١٨٣	٦٤٨٠ ١٨٣		٣٩٨٢ ٢١١	٣٩٨٢ ٢١١	تجاري
٥٩٧٤٠٠	٥٩٧٤٠٠		٥٢١ ٢١٨	٥٢١ ٢١٨	صناعي
١٧٩٠٦٨	١٧٩٠٦٨		-	-	إستهلاكي
٣٤٧٥٧٠٢	٣٤٧٥٧٠٢		-	-	مقاولات
١٧٤٦٤ ٨٤٣	١٧٤٦٤ ٨٤٣		٣٢ ٥٣١ ٦١٠	٣٢ ٥٣١ ٦١٠	آخرى
٢٨١٩٧ ١٩٦	٧٣ ٤٨١ ٨٩١		٣٧ ٠٣٥ ٠٣٩	١٠١ ٦٧٠ ١٩٨	الإجمالي
٢٦٤٦٢ ١٢٩	٣٠ ٤٨٧ ٩٣١		٢٣ ٤٩٠ ٠٢٤	٣١ ٩٣٢ ٥١٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥٤ ٦٥٩ ٣٢٥	١٠٣ ٩٦٩ ٨٢٢		٦٠ ٥٢٥ ٠٦٣	١٣٣ ٦٠٢ ٧٠٨	

وتقوم المجموعة بإدارة تكرارات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية وموقع جغرافية مختلفة . وبين الإيضاح رقم (٣٣) 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 (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

### ب - خطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناجمة عن عدم القدرة على تسليم بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب . وللحذر من تلك المخاطر تقوم إدارة المجموعة بالعمل على توسيع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائعاً 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 متعددة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥% . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما نسبته ٧٣% مقابل ما نسبته ٦٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

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

٢٠١٢

الإجمالي ألف ريال يمني	استحقاقات خلال ٣ أشهر			استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة			الإلتزامات أرصدة مستحقة للبنك
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٨٢٣	-	-	-	-	٨٨٢٣	-	أرصدة مستحقة للبنك
٩٤٨٦٦٤٠٩	٢٩٢٥٧٧٦	٦٧٠٤١١١	٥٠٤٣٢١٠	٨٠١٩٣٣١٢	٠	٠	ودائع العملاء
١٧٠٩٠٦٥	١٤٥٤٧٨٢	-	٢٥٤٢٨٣	-	٠	٠	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
<u>٩٦٥٨٤٢٩٧</u>	<u>٤٣٨٠٥٥٨</u>	<u>٦٧٠٤١١١</u>	<u>٥٢٩٧٤٩٣</u>	<u>٨٠٢٠٢١٣٥</u>	<u>٠</u>	<u>٠</u>	<u>إجمالي الإلتزامات</u>

٢٠١١

الإجمالي ألف ريال يمني	استحقاقات خلال ٣ أشهر			استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة			الإلتزامات أرصدة مستحقة للبنك
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤٧٩	-	-	-	-	٤٤٧٩	-	أرصدة مستحقة للبنك
٦٩٢١٢٦٠٣	-	٥٥٧٤٢١١	١٠٢٢٠١٨٢	٥٣٤١٨٢١٠	٠	٠	ودائع العملاء
٢٠٧٦٣٢٨	-	١٨٦٠٥٨٤	٢١٥٧٤٤	-	٠	٠	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
<u>٧١٢٩٣٤١٠</u>	<u>-</u>	<u>٧٤٣٤٧٩٥</u>	<u>١٠٤٣٥٩٢٦</u>	<u>٥٣٤٢٢٦٨٩</u>	<u>٠</u>	<u>٠</u>	<u>إجمالي الإلتزامات</u>

ويبيّن الإيضاح رقم (٣٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

### ج - خطير سعر الفائدة

تعرض قيم بعض الأدوات المالية للنقلبات نتيجة تغير أسعار الفائدة عليها ، وتقوم المجموعة بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطير إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك في هذا الشأن ما يلي :

- ربط سعر الفائدة على الإقراض مع سعر الفائدة على الإقراض .
- الإشتراك بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية .

ويوضح الجدول التالي تعرّض المجموعة لخطير سعر الفائدة :

٢٠١٢

		بنود غير متأثرة							
متوسط معدل الفائدة		الإجمالي		بالفائدة		أكبر من عام		من ٦ أشهر	
عملة أجنبية	عملة محلية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	٨٥٩٤٢٧٤	٨٥٩٤٢٧٤	-	-	-	-	-	-
٣	٢٢	٢٣٢٤٦٧٠٨	٢١٣١٤١٧٠	٣٠٠٠	-	١٤٠٢٥٣٨	٥٠٠٠٠		
-	٢١,٤٧	٥٧٠٨٨٢٢١	-	-	١٧٤٧١٩٠٦	١١١٢١٨٨٤	٢٨٤٩٤٨٧١		
٨,٥	٢٥,٥	٨٨٩٠٢٢٤	-	٥١١٩٨٤٠	٩٥٠٨٥٤	٩٣٢٤٨٩	١٨٨٧٠٤١		
-	-	١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	-	-	-	-		
-	-	٦٥٣٥٩٣٨	٦٥٣٥٩٣٨	-	-	-	-		
-	-	٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	-		
-	-	١٨٠٣٧٩٧	١٨٠٣٧٩٧	-	-	-	-		
		<u>١٠٦٢٨٤٤٨٦</u>	<u>٣٨٣٧٣٠٦٣</u>	<u>٥١٤٩٨٤٠</u>	<u>١٨٤٢٢٧٦٠</u>	<u>١٣٤٥٦٩١١</u>	<u>٣٠٨٨١٩١٢</u>		
<b>الأصول</b>									
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليماني									
أرصدة لدى البنك									
أذون خزانة - مختفظ بما تارikh الإستحقاق									
قرصون وسلفيات (بالصافي)									
استثمارات مالية متاحة للبيع									
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)									
أصول غير ملموسة (بالصافي)									
ممتلكات ومعدات (بالصافي)									
إجمالي الأصول									
<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>									
أرصدة مستحقة للبنك									
ودائع العملاء									
أرصدة دائنة والتزامات أخرى									
مخصصات أخرى									
حقوق الملكية									
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية									
فارق التأثير بسعر الفائدة									
فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة									
٣	١٩,٤١	٨٨٢٣	٨٨٢٣	-	-	-	-		
٠,٨٣	١٨,٨٣	٩٤٨٦٦٤٠٩	٣٣٦٩٩٧٩٣	٩١٢٤١٢	٦٢٦٦٥٥٤	٣٧٣١٢٦١	٥٠٢٥٦٣٨٩		
-	-	١٧٠٩٠٦٥	١٧٠٩٠٦٥	-	-	-	-		
-	-	٦٣٤٢١٧	٦٣٤٢١٧	-	-	-	-		
-	١٩,٤١	٩٠٦٥٩٧٢	٩٠٦٥٩٧٢	-	-	-	-		
		<u>١٠٦٢٨٤٤٨٦</u>	<u>٤٥١١٧٨٧٠</u>	<u>٩١٢٤١٢</u>	<u>٦٢٦٦٥٥٤</u>	<u>٣٧٣١٢٦١</u>	<u>٥٠٢٥٦٣٨٩</u>		
		<u>-</u>	<u>(٦٧٤٤٨٠٧)</u>	<u>٤٢٣٧٤٢٨</u>	<u>١٢١٥٦٢٠٦</u>	<u>٩٧٢٥٦٥٠</u>	<u>(١٩٣٧٤٤٧٧)</u>		
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٧٤٤٨٠٧</u>	<u>٢٥٠٧٣٧٩</u>	<u>(٩٦٤٨٨٢٧)</u>	<u>(١٩٣٧٤٤٧٧)</u>		

٢٠١١

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي		بند غير متاثرة		من ٦ أشهر		من ٣ أشهر		<u><b>الأصول</b></u>
عملة أجنبية	عملة محلية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أكبر من عام	ألف ريال يمني	إلى عام	ألف ريال يمني	إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	
-	-	٨٧٠٧٢٦٧	٨٧٠٧٢٦٧	-	-	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٠,٠٥	٢٥	١٣٤٤٩٣٤	١٢٣٠٧٥٥٤	٣٠٠٠	-	١١١١٧٦٠	-	-	-	أرصدة لدى البنك
-	٢٢,٨	٣٨٦٥٠٣٩٥	-	-	٤٠٩٤٠٤٦	٤٤٨١٧٣٠	٣٠٠٧٤٦١٩	-	-	أذون خزانة — محتفظ بها بتاريخ الاستحقاق
٨,٥	٢٧,٥	١٠٧٢٠٩٥٩	-	٧٣١٢٥٨٢	٨٩٨٠٢٢	٥٤٤٥٥	٢٤٥٥٩٠٠	-	-	قرصون وسلفيات (بالصافي)
-	-	١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	٥٧٧٧٢٢٤	٥٧٧٧٢٢٤	-	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	٥٦٦	٥٦٦	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة (بالصافي)
-	-	٢٥١٩٧٨٥	٢٥١٩٧٨٥	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
		<u>٧٩٩٤٩٩٦٨</u>	<u>٢٩٤٣٦٨٤</u>	<u>٧٣٤٢٥٨٢</u>	<u>٤٩٩٢٠٦٨</u>	<u>٥٦٤٧٩٤٥</u>	<u>٢٢٥٣٠٥١٩</u>			إجمالي الأصول
<u><b>الالتزامات وحقوق الملكية</b></u>										
-	٢٥	٤٤٧٩	٤٤٧٩	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١	٢٠	٦٩٢١٢٦٠٣	٢٢١٦٣٥٧٩	٤٢١٦٥٥١	٢٩٦٢٢٧١	٢٢٦٤٩٣٤	٣٧٦٠٥٢٦٨	-	-	ودائع العملاء
-	-	٢٠٧٦٣٢٨	٢٠٧٦٣٢٨	-	-	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	٤٥٧٧٠٧	٤٥٧٧٠٧	-	-	-	-	-	-	محصصات أخرى
-	-	٨١٩٨٨٥١	٨١٩٨٨٥١	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
		<u>٧٩٩٤٩٩٦٨</u>	<u>٣٢٩٠٠٩٤٤</u>	<u>٤٢١٦٥٥١</u>	<u>٢٩٦٢٢٧١</u>	<u>٢٢٦٤٩٣٤</u>	<u>٣٧٦٠٥٢٦٨</u>			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
		<u>-</u>	<u>(٣٤٦٤٠٩٠)</u>	<u>٣١٢٦٠٣١</u>	<u>٢٠٢٩٧٩٧</u>	<u>٢٢٨٣٠١١</u>	<u>(٥٠٧٤٧٤٩)</u>			فارق التأثير بسعر الفائدة
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٦٤٠٩٠</u>	<u>٣٣٨٠٥٩</u>	<u>(١٦٩١٧٣٨)</u>	<u>(٥٠٧٤٧٤٩)</u>			فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

وبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة المجموعة خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .  
 حساسية بيان الدخل الشامل 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢%

حساسية صافي إيراد الفوائد					
حساسية حقوق الملكية	(بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة		
١٠٩٨٣٦	١٣٧٢٩٥	٦٨٦٤٧٣٤	ريال يمني		
( ٦٢١٥٤ )	( ٧٧٦٩٣ )	( ٣٨٨٤٦٥٠ )	دولار أمريكي		
( ٣١٠٢ )	( ٣٨٧٨ )	( ١٩٣٨٩١ )	ريال سعودي		
( ٨٨٢ )	( ١١٠٣ )	( ٥٥١٢٦ )	جنيه استرليني		
( ٣٥٧٩ )	( ٤٤٧٤ )	( ٢٢٣٦٨٨ )	يورو		

أثر النقص في سعر الفائدة ٢%

حساسية صافي إيراد الفوائد					
حساسية حقوق الملكية	(بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة		
( ١٠٩٨٣٦ )	( ١٣٧٢٩٥ )	( ٦٨٦٤٧٣٤ )	ريال يمني		
٦٢١٥٤	٧٧٦٩٣	٣٨٨٤٦٥٠	دولار أمريكي		
٣١٠٢	٣٨٧٨	١٩٣٨٩١	ريال سعودي		
٨٨٢	١١٠٣	٥٥١٢٦	جنيه استرليني		
٣٥٧٩	٤٤٧٤	٢٢٣٦٨٨	يورو		

٢٠١١ ديسمبر ٣١**أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢%**

حساسية صافي					
حساسية	إيراد الفوائد	(بيان الدخل الشامل)	فارق التأثير بسعر	الفائدة المتراكمة	العملة
حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ريل يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي
٩٧٣٩١	١٢١٧٣٩	٦٠٨٦٩٣٩	٥٣٨٤١٠٦	(٨٦١٤٩)	(٢٥٨٩)
( )	( )	( )	( )	( )	( )
٥٥٧	٦٩٦	٣٤٧٨٥	١٦١٧٩٦	٢٣٦٤	٢٣٦٤
( )	( )	( )	( )	( )	( )
٣٢٦	٤٠٨	(٢٠٤٠١)	(١٤٧٧٩٢)	(٣٢٦)	( )

**أثر النقص في سعر الفائدة ٢%**

حساسية صافي					
حساسية	إيراد الفوائد	(بيان الدخل الشامل)	فارق التأثير بسعر	الفائدة المتراكمة	العملة
حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ريل يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي
( ٩٧٣٩١ )	( ١٢١٧٣٩ )	( ٦٠٨٦٩٣٩ )	( ٥٣٨٤١٠٦ )	( ٨٦١٤٩ )	( ٢٥٨٩ )
( )	( )	( )	( )	( )	( )
٥٥٧	٦٩٦	٣٤٩٨٥	١٦١٧٩٦	٢٣٦٤	٢٣٦٤
( )	( )	( )	( )	( )	( )
٣٢٦	٤٠٨	(٢٠٤٠١)	(١٤٧٧٩٢)	(٣٢٦)	( )

**د - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

نظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها 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 اليماني بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥% من رأس المال البنك وإحتياطيه إضافة إلى أن الفائض في المركز الجمجم لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأس المال البنك وإحتياطيه .

ومن أجل الالتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ ت العمل المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في القائض 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 :

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
١٠٩٧٩٠٩٣٤	٨٢٤٨٩٦٤٨	٩٣٢٠٨٨	١٠٣٢١٢٢	٥٢٠٤٢٢	٢٤٨١٦٦٥٤
(١٠٩٧٩٣٧٤٠)	(٨٣٤٣٨٨٧١)	(٨٦٣٨٩٧)	(٨٩٤٩٦٢)	(٢٢٠٥٢٩)	(٢٤٢٧٥٤٨١)
(٢٨٠٦)	(٩٤٩٢٢٣)	٦٨١٩١	١٣٧١٦٠	١٩٩٨٩٣	٥٤١١٧٣

٢٠١١

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
٨٤٦٥٩٩١١	٦١٩٠٣٣٨١	١٤٤٦٨١٢	٦٤١٣٢٠	١١٢٠٨١٢	١٩٥٤٧٥٨٦
(٨٤٦٦٢٧١٦)	(٦٢٨٧٥٥٢٩)	(١٠٨٥٤٤٣)	(٥٩٠٦٦٥)	(٥٨٣٧٢٢)	(١٩٥٢٧٣٧٧)
(٢٨٠٥)	(٩٧٢١٤٨)	٣٦١٣٨٩	٥٠٦٥٥	٥٣٧٠٩٠	٢٠٢٠٩

#### أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

ويوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الشامل وحقوق الملكية ، معبقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

التأثير على حقوق الملكية ألف ريال يمني	التأثير على بيان الدخل الشامل				العملة
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
٣٢٣	٨٦٥٨	٤٠٤	١٠٨٢٣	٢+	دولار أمريكي
١٢٨٩٠	٤٧٩٨	١٦١١٣	٥٩٩٧	٣+	يورو
٨١٠	٢١٩٥	١٠١٣	٢٧٤٣	٢+	ريال سعودي
٥٧٨٢	١٠٩١	٧٢٢٨	١٣٦٤	٢+	جنيه استرليني
(١٥٥٥٤)	(١٥١٨٧)	(١٩٤٤٣)	(١٨٩٨٤)	٢+	آخر
(٣٢٣)	(٨٦٥٨)	(٤٠٤)	(١٠٨٢٣)	٢-	دولار أمريكي
(١٢٨٩٠)	(٤٧٩٨)	(١٦١١٣)	(٥٩٩٧)	٣-	يورو
(٨١٠)	(٢١٩٥)	(١٠١٣)	(٢٧٤٣)	٢-	ريال سعودي
(٥٧٨٢)	(١٠٩١)	(٧٢٢٨)	(١٣٦٤)	٢-	جنيه استرليني
١٥٥٥٤	١٥١٨٧	١٩٤٤٣	١٨٩٨٤	٢-	آخر

ويبيّن إيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية المهمة 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 المجموعة 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 زيادةوعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

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

### ٦- إدارة رأس المال

المدارف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكيد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي ، والتأكد من أن المجموعة تحفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتوجيهات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . وتقوم المجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لنشرة 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 بنسبة معترف 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 مقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>مليون ريال يمني</u>	<u>مليون ريال يمني</u>	
٨١٤٥	٩٠٠٥	رأس المال الأساسي
٣٣٩	٣٢٩	رأس المال المساند
<u>٨٤٨٤</u>	<u>٩٣٣٤</u>	إجمالي رأس المال

الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر

١٨٧٢٦	١٧٢٢٤	إجمالي الأصول
١٢٢٨٢	١٢٩٠٩	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٣١٠٠٨	٣٠١٣٣	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>% ٢٧,٣٦</u>	<u>% ٣٠,٩٧</u>	نسبة كفاية رأس المال

ويكون 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 فيكون من المخصصات العامة التي يتم تكوينها على الديون المنتظمة بنسبة ١% وبحيث لا يزيد عن ٢% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

-٧

٢٠١١	٢٠١٢	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٣٣١٨٥٧	١٤٠٧٤٥٢	نقدية بالصندوق — عملة محلية
٢٢٨٩١٢٠	١٠٣٠٠٥٨	نقدية بالصندوق — عملة أجنبية
٣٦٢٠٩٧٧	٢٤٣٧٥١٠	
٣١٤٧٦١١	٤٠٨٩٠٦٣	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
١٩٣٠٤٠٠	٢٠٥٩٩٣٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٥٠٧٨٠١١	٦١٤٨٩٩٩	
٨٢٧٩	٧٧٦٥	شيكات مشتراء
<u>٨٧٠٧٢٦٧</u>	<u>٨٥٩٤٢٧٤</u>	

تتمثل 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>البيان</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١١</u>
<u>البنك المركزي اليمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>
حسابات حاربة — عملة محلية	٢٧٤٥٣٤٣	٥٩٣٤٤٦
حسابات حاربة — عملة أجنبية	٣٨٠١١٥٥	٩٦٢٨٤٣
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني (إستحقاق خلال ثلاثة أشهر)	٦٥٤٦٤٩٨	١٥٥٦٢٨٩
<u>بنوك محلية</u>		
حسابات حاربة — عملة أجنبية	١٠٠٠٠٠	-
ودائع لأجل — عملة محلية	٧٥٤٦٤٩٨	١٥٥٦٢٨٩
<u>بنوك خارجية</u>		
حسابات حاربة — عملة أجنبية	١٤٩٦١	٧٩٤٣٧
ودائع لأجل — عملة أجنبية	٣٠٠٠	٣٠٠٠
ـ تحمل الودائع لأجل لدى البنوك المحلية والخارجية أسعار فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الحاربة لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .	٤٤٩٦١	١٠٩٤٣٧
ـ تحمل شهادات إيداع البنك المركزي اليمني أسعار فائدة تتراوح بين 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 النقدية وما في حكمها .	١٤٧٥٢٧١١	١٠٦٧١٨٢٨
	٩٠٢٥٣٨	١١١١٧٦٠
	١٥٦٥٥٢٤٩	١١٧٨٣٥٨٨
	٢٣٢٤٦٧٠٨	١٣٤٤٩٣١٤

ـ تحمل الودائع لأجل لدى البنوك المحلية والخارجية أسعار فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الحاربة لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .

ـ تحمل شهادات إيداع البنك المركزي اليمني أسعار فائدة تتراوح بين 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 النقدية وما في حكمها .

أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

-٩

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>أذون خزانة استحقاق ١٨٠ يوم (ستة أشهر)</u>
٢٩٣٨١٢٦٢	٣٠٨٨٢٧٥٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٠ يوم (سنة)
١١٧٠٠٠٠	٤٧٠٠٠٠	
١٩٢٢٣٥٨٠	٤٩٥٠٠٠	
٦٠٣٠٤٨٤٢	٤٠٥٣٢٧٥٣	
( ٣٢١٦١٨١ )	( ١٨٨٢٣٥٨ )	يخصم : رصيد خصم الإصدار
٥٧٠٨٨٦٦١	٣٨٦٥٠٣٩٥	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٧,٤ % إلى ٢٢,٩ % خلال العام ٢٠١٢ ( ٢٢,٥٠ % إلى ٢٣ % خلال عام ٢٠١١ ) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

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

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	إيضاح	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
٤ ٢٨٩ ٦٨٧	٥ ٠٨٠ ٣٧٥		جارى مدین
٦ ١٨٠ ٦٣٠	٥ ٤٥٧ ٩٠٧		قروض للعملاء
٢ ٥٤٩ ٣٧١	١ ٢٥٢ ٥٤١		قروض تمويل إعتمادات مستندية
٤٤٤ ٨٨٠	٩٩ ٤٣٣		قروض موظفين
<u>٣٩٤ ٠٢٨</u>	<u>٢٧١ ٥٦٨</u>		آخر
١٣ ٨٥٨ ٥٩٦	١٢ ١٦١ ٨٢٤		
( ٢ ٤٠١ ٥٣٦ )	( ٢ ٤١٣ ٨٨٧ )	( ١١ )	يخصم : مخصص تدريسي قيمة القروض والسلفيات
( ٧٣٦ ١٠١ )	( ٨٥٧ ٧١٣ )	( ١٢ )	يخصم : فوائد مجنبة
<u>١٠ ٧٢٠ ٩٥٩</u>	<u>٨ ٨٩٠ ٢٢٤</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 /٢ ٦١٧ ٨٩١ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ( بعد حسم الفوائد المجنبة وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانت نقدية ) مقابل مبلغ /٢ ٧٩٢ ٥٢٢ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وبماها كما يلي :

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٥٢ ٥٩٤	١٦٥ ٧٣٠	قروض وسلفيات دون المستوى
٦٠٩ ٧٥٨	٢٣٩ ٩٥٩	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
<u>٢ ٠٣٠ ١٧٠</u>	<u>٢ ٢١٢ ٢٠٢</u>	قروض وسلفيات ردية
<u>٢ ٧٩٢ ٥٢٢</u>	<u>٢ ٦١٧ ٨٩١</u>	

## ب - القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٢

البيان	أفراد	تجاري	صناعي		
جارى مدین	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
الإجمالي	أخرى	موظفين	إعتمادات مستدينة	قروض للعملاء	قروض توويل
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦ ٣٧٩ ٨٧٤	٢٧١ ٥٦٨	٩٩ ٤٣٣	٤٠ ٦٩٨٣	٢ ٣٤٥ ٧٧٠	٣ ٢٥٦ ١٢٠
٤ ٧١٧ ٣٢٤	-	-	٧٧٢ ١٤٧	٢ ٥٦٤ ٩٤٧	١ ٣٨٠ ٢٣٠
١ ٦٦٤ ٦٦٦	-	-	٧٣ ٤١١	٥٤٧ ١٩٠	٤٤٤ ٠٢٥
<u>١٢ ١٦١ ٨٢٤</u>	<u>٢٧١ ٥٦٨</u>	<u>٩٩ ٤٣٣</u>	<u>١ ٢٥٢ ٥٤١</u>	<u>٥ ٤٥٧ ٩٠٧</u>	<u>٥ ٠٨٠ ٣٧٥</u>

٢٠١١

البيان	أفراد		تجاري	صناعي	ᐈ مقاولات
جارى مدین	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الإجمالي	أخرى	موظفين	إعتمادات مستدينة	قروض للعملاء	قروض توويل
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤ ١١٨ ٨١٨	٥٦٦ ٣٧٥	٩٧ ٤٠٥	٨٢٨ ٣٥٧	١ ٩٦٧ ٠١٨	٦٥٩ ٦٦٣
٦ ٥٧٠ ٦٠٠	-	-	١ ٥٧١ ٥٩٧	٣ ٧٤٩ ٠٠٣	١ ٢٥٠ ٠٠٠
٧٧٤ ٠٠٤	-	-	١٤٩ ٤١٧	٤٦٧ ٧٣٧	١٥٦ ٨٥٠
٢ ٣٩٥ ١٧٤	-	-	-	١ ٧٩٣ ٦٨١	٦٠١ ٤٩٣
<u>١٣ ٨٥٨ ٥٩٦</u>	<u>٥٦٦ ٣٧٥</u>	<u>٩٧ ٤٠٥</u>	<u>٢ ٥٤٩ ٣٧١</u>	<u>٧ ٩٧٧ ٤٣٩</u>	<u>٢ ٦٦٨ ٠٠٦</u>

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم مخصص تدین قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد الجنبة .

## ١١ - مخصص تدین قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)

### أ - مخصص تدین قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١٢

البيان	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	المحول من المخصص العام إلى المحدد	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
رقم	الإجمالي	عام	محمد	ايضاح	
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	٢ ٤٠١ ٥٣٦	٧٤ ٠٨٥	٢ ٣٢٧ ٤٥١		
	٤٠ ٣٧٩	-	٤٠ ٣٧٩	(٢٩)	
	( ٢٨ ٠٢٨ )	-	( ٢٨ ٠٢٨ )		
	-	( ٥ ٢٤١ )	٥ ٢٤١		
	<u>٢ ٤١٣ ٨٨٧</u>	<u>٦٨ ٨٤٤</u>	<u>٢ ٣٤٥ ٠٤٣</u>		

**٢٠١١**

البيان	رقم	ايضاح	محمد	عام	الإجمالي
			ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١			٢٤٩٤٩٧	٨٢٤٥٦	٢٣٣١٩٥٣
المكون خلال العام	(٢٩)		٣٨٤٥٢٩	-	(٢٢٧٠٧٣)
مخصصات إنتفي الغرض منها	(٢٨)		(٢٢٧٠٧٣)	-	(٨٧٨٧٣)
المستخدم خلال العام			(٨٧٨٧٣)	-	-
المحول من المخصص العام إلى المحدد			٨٣٧١	(٨٣٧١)	٢٤٠١٥٣٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			٢٣٢٧٤٥١	٧٤٠٨٥	<u>٢٤٠١٥٣٦</u>

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

**٢٠١٢**

البيان	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	الإجمالي	قروض
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٨٤٠٥٣٧	٦٠٠٣٨٤	٩٦٠٦١٥	٨٤٠٥٣٧	٢٤٠١٥٣٦	الرهن العقاري
المكون خلال العام	١٤١٣٢	١٠٠٩٥	١٦١٥٢	٦٠٠٣٨٤	٤٠٣٧٩	قروض إستهلاكية
المستخدم خلال العام	(٩٨١٠)	(٧٠٠٧)	(١١٢١١)	(٧٠٠٧)	(٢٨٠٢٨)	قروض شركات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٨٤٤٨٥٩	٦٠٣٤٧٢	٩٦٥٥٥٦	٦٠٣٤٧٢	<u>٢٤١٣٨٨٧</u>	<u>قروض</u>

**٢٠١١**

البيان	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	الإجمالي	قروض
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٤٢٢٨١١	١٣٣١٨٤	١٧٧٥٩٥٨	٤٢٢٨١١	٢٣٣١٩٥٣	الرهن العقاري
المكون خلال العام	١٤٨٤٨٨	-	٢٣٦٠٤١	١٣٣١٨٤	٣٨٤٥٢٩	قروض إستهلاكية
مخصصات إنتفي الغرض منها	(٢٢٧٠٧٣)	-	-	(٢٢٧٠٧٣)	(٢٢٧٠٧٣)	قروض شركات
المستخدم خلال العام	(٢٥١٤)	-	(٨٥٣٥٩)	(٢٥١٤)	(٨٧٨٧٣)	الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٤١٧١٢	١٣٣١٨٤	١٩٢٦٦٤٠	٣٤١٧١٢	<u>٢٤٠١٥٣٦</u>	<u>قروض</u>

### ١٢ - الفوائد الجبنة

البيان	الإجمالي	الفوائد الجبنة المعودمة أو المحصلة خلال العام	الزيادة ( النقص ) خلال العام	الرصيد في نهاية العام
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
الرصيد في بداية العام	٧٣٦١٠١	٧٣٦١٠١	٨٤٢٩٥٤	٨٤٢٩٥٤
الفوائد الجبنة المعودمة أو المحصلة خلال العام	(١٢٥٣٧٩)	(١٢٥٣٧٩)	(١٠٤٩٥)	(١٠٤٩٥)
الزيادة ( النقص ) خلال العام	٢٤٦٩٩١	٢٤٦٩٩١	(٩٦٣٥٨)	(٩٦٣٥٨)
الرصيد في نهاية العام	٨٥٧٧١٣	٨٥٧٧١٣	<u>٧٣٦١٠١</u>	<u>٧٣٦١٠١</u>

**١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع**

<b>٢٠١١</b>	<b>٢٠١٢</b>	<b>نسبة</b>	<b>البيان</b>
<b>ألف ريال يمني</b>	<b>ألف ريال يمني</b>	<b>المشاركة</b>	
٣٩ ٠٠٠	٣٩ ٠٠٠	% ١٧	شركة سبا للطيران (تحت التأسيس)
٥٥ ٤٥٨	٥٥ ٤٥٨	% ٥	شركة النقل الجماعي اليماني والدولي
٣٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠	% ٢٠,٩	بنك الأمل للإقراض
<b>١٢٤ ٤٥٨</b>	<b>١٢٤ ٤٥٨</b>		

- تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية محلية غير مدرجة ، ونظراً لعدم الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معينة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لهذا 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>٢٠١١</b>	<b>٢٠١٢</b>	<b>إيضاح</b>	<b>البيان</b>
<b>ألف ريال يمني</b>	<b>ألف ريال يمني</b>	<b>رقم</b>	
١٠٣٥١٨	٩١٩٩١		فوائد مستحقة
٥٠٧٥٤١٠	٥٦٠٤٥٧٨		أصول آلت ملكيتها للمجموعة
٣١٥٨٨٨	٣٧٠٠٢٢		مصرفوفات مدفوعة مقدماً
١٩٧٥٣٨	١٩٦٨٦٠		أرصدة خاصة بينك الإعتماد والتجارة
١٠٨٦١	٢٥٣٣		الدولي لدى البنك المركزي اليماني
٣٥٩٢٠	١٥٧٩٩		مشروعات قيد التنفيذ — دفعات مقدمة
١٢١٦٥٦	٣١٧٥٩٣		مخزون
<b>٥٨٦٠٧٩١</b>	<b>٦٥٩٩٣٧٦</b>		أرصدة مدينة أخرى
( ٨٣٥٦٧ )	( ٦٣٤٣٨ )	( ١٥ )	يخصم : مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
<b>٥٧٧٧٢٢٤</b>	<b>٦٥٣٥٩٣٨</b>		للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

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

<b>٢٠١١</b>	<b>٢٠١٢</b>	<b>إيضاح</b>	<b>البيان</b>
<b>ألف ريال يمني</b>	<b>ألف ريال يمني</b>	<b>رقم</b>	
٦٩٢٢١	٨٣٥٦٧		رصيد المخصص في بداية العام
١٤٣١٩	٣١١٢		يضاف : المكون خلال العام
-	( ١٩٩٩١ )	( ٢٨ )	يخصم : مخصصات إنتهى الغرض منها
٢٧	-		يخصم : فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
-	( ٣٢٥٠ )		يخصم : المستخدم خلال العام
<b>٨٣٥٦٧</b>	<b>٦٣٤٣٨</b>		

## ١٦ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٢										
البيان	ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٢/١/١	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الكلفة في ٢٠١٢/١٢/٣١	الإستبعادات ألف ريال يمني	الكلفة في ٢٠١٢/١٢/٣١	( )	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع إهلاك ٢٠١٢/١٢/٣١	مجموع إهلاك في ٢٠١٢/٣١
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	( )	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أراضي	٧٥٢ ١٤٤	-	-	٢٧٧ ٤٢٩	( ) ٤٧٩ ٧١٥	٢٧٧ ٤٢٩	( ) ٤٧٩ ٧١٥	-	-	٢٧٧ ٤٢٩
مباني وإنشاءات	٨٣٩ ٧٦٥	-	-	٥١٨ ٥٨٧	( ) ٣٥ ٩٧٠	٤٢ ٤٩٣	٢٧٨ ٦٨٥	٨٠٣ ٧٩٥	( ) ٣٥ ٩٧٠	٢٨٥ ٢٠٨
أجهزة ومعدات كمبيوتر	١١٩٤ ١٢٧	-	-	١٩٩ ٢٣٤	( ) ١٠ ٩٢١	١١٥ ٣٩٩	٩٦٢ ٣٠٣	١ ٢٦٦ ٠١٥	( ) ١١ ٤٧٨	١ ٠٦٦ ٧٨١
آلات ومعدات	٣٨٧ ١٤٧	-	-	١٧٢ ٢٣٠	( ) ١٦ ٦٠١	٣٥ ٢٧٨	١٩١ ٤٣٦	٣٨٢ ٣٤٣	( ) ١٨ ٦١٣	٢١٠ ١١٣
سيارات ووسائل نقل	٣٨٣ ٨٣٢	-	-	٦٦ ٩٢٩	( ) ١٣ ٨٢٤	٤٨ ٣٨٦	٢٦٤ ١٥٨	٣٦٥ ٦٤٩	( ) ١٨ ١٨٣	٢٩٨ ٧٢٠
أثاث وديكورات	١٢٠ ٥٣٠	-	-	٥٧٤ ٣٨٨	( ) ١٢١ ٤٦٠	١٠٦ ٥٣٤	٥٤٢ ١٧٨	١ ١٠١ ٦٤٠	( ) ١٢٤ ٥٠٥	٥٢٧ ٢٥٢
الإجمالي	٤ ٧٥٨ ٥٤٥	-	-	١٨٠٣ ٧٩٧	( ) ١٩٨ ٧٧٦	٣٤٨ ٠٩٠	٢ ٢٣٨ ٧٦٠	٤ ١٩١ ٨٧١	( ) ٦٨٨ ٤٦٤	٢ ٣٨٨ ٠٧٤

٢٠١١										
البيان	ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١١/١/١	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الكلفة في ٢٠١١/١٢/٣١	الإستبعادات ألف ريال يمني	الكلفة في ٢٠١١/١٢/٣١	( )	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع إهلاك ٢٠١١/١٢/٣١	مجموع إهلاك في ٢٠١١/٣١
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	( )	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أراضي	٧٥٢ ١٤٤	-	-	-	-	٧٥٢ ١٤٤	-	-	-	٧٥٢ ١٤٤
مباني وإنشاءات	٨٣٩ ٢٥١	-	-	٥٦١ ٠٨٠	-	٤٢ ٤٧٦	٢٣٦ ٢٠٩	٨٣٩ ٧٦٥	-	٢٧٨ ٦٨٥
أجهزة ومعدات كمبيوتر	١ ١٥٤ ٧٦١	-	-	٢٣١ ٨٢٤	( ) ١٢ ٨٣٣	١٤٠ ٧٧٦	٨٣٤ ٣٦٠	١ ١٩٤ ١٢٧	( ) ١٣ ١١٦	٩٦٢ ٣٠٣
آلات ومعدات	٣٧٧ ٧٧٣	-	-	١٩٥ ٧١١	( ) ٢ ٨٠٠	٣٥ ٥٥٤	١٥٨ ٦٨٢	٣٨٧ ١٤٧	( ) ٣ ٦٨٧	١٩١ ٤٣٦
سيارات ووسائل نقل	٣٧٦ ٧١١	-	-	١١٩ ٦٧٤	( ) ٣١ ٠٥٩	٥٧ ٢٢٣	٢٣٧ ٩٩٤	٣٨٣ ٨٣٢	( ) ٣١ ٤٠١	٢٦٤ ١٥٨
أثاث وديكورات	١ ١٥٧ ٢٦٣	-	-	٦٥٩ ٣٥٢	( ) ١٠ ٦٣٨	١٠٣ ١٦٢	٤٤٩ ٦٥٤	١ ٢٠١ ٥٣٠	( ) ١٣ ٤٢٢	٥٤٢ ١٧٨
الإجمالي	٤ ٦٥٧ ٩٠٣	-	-	٢٥١٩ ٧٨٥	( ) ٥٧ ٣٣٠	٣٧٩ ١٩١	١ ٩١٦ ٨٩٩	٤ ٧٥٨ ٥٤٥	( ) ٦١ ٦٢٦	٢ ٢٣٨ ٧٦٠

تتضمن إستبعادات الممتلكات والمعدات خلال العام ٢٠١٢ مبلغ ٤٧٩ ٧١٥ / ألف ريال يمني محولة لبند أرصدة مدينة وأصول أخرى — أصول آلت ملكيتها للمجموعة (لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١)

## ١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٤ ٤٧٩	٨ ٨٢٣	بنوك خارجية — حسابات حاوية — عملة أجنبية
<u>٤ ٤٧٩</u>	<u>٨ ٨٢٣</u>	

تحمل الحسابات الجارية المستحقة للبنوك الخارجية معدلات فائدة متغيرة .

## ١٨ - ودائع العملاء

### أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٢٢ ١٥٤ ٥٠٤	٣٣ ٦٨٤ ٨٥٥	حسابات حاوية
٣١ ٨٣١ ١٤٤	٤٠ ٣٦٧ ٧٢٣	ودائع لأجل
٨ ٤٠٣ ١٠٢	١١ ٤١٠ ٠٦٢	حسابات التوفير
٤ ٠٢٥ ٨٠٢	٥ ٤١٣ ٦٩٧	تأمينات إعتمادات مستندية وخطابات ضمان
<u>٢ ٧٩٨ ٥٥١</u>	<u>٣ ٩٩٠ ٠٧٢</u>	ودائع أخرى
<u>٦٩ ٢١٢ ٦٠٣</u>	<u>٩٤ ٨٦٦ ٤٠٩</u>	

تضمن ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ /٢ ٥٤٣ / مليون ريال يمني قيمة مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة ( مبلغ /٥ ٤١٤ / مليون ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ) .

### ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٤٦ ٩٥١ ٦٧٨	٦٥ ٤٨١ ٥٤٣	أفراد وأخري
١٤ ٤٧٧ ٩٥٣	١٨ ٨٥١ ٤٩٢	تجاري
٢ ٨٤٩ ١٢٣	٣ ٩٧٢ ٠٢٣	صناعي
٤٠١ ٢٢٦	٢٨٠ ٦٣٦	زراعي
٤ ٥٣٢ ٦٢٣	٦ ٢٨٠ ٧١٥	خدمات
<u>٦٩ ٢١٢ ٦٠٣</u>	<u>٩٤ ٨٦٦ ٤٠٩</u>	

### - ١٩ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>إيضاح</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
٢١٥ ٧٤٤	٢٥٤ ٢٨٣	(٢٠)	ضرائب الدخل
٤٩٩ ٣٢٣	٩٢٥ ٦١٧		فوائد مستحقة
١٧٧ ١٧١	١٦٩ ٢١١		إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٩ ٩٦٨	٥٠ ٩١٠		أرصدة متناسبة بين الفروع
١١ ٦١١	٢٦ ٥٦٩		مصروفات مستحقة
٦٣٢ ٢٣٣	٢٨٢ ٤٧٥		أرصدة دائنة أخرى
٤٨٠ ٢٧٨	-		أرباح للمساهمين (دائنون توزيعات)
<u>٢٠٧٦ ٣٢٨</u>	<u>١٧٠٩ ٠٦٥</u>		

### - ٢٠ - ضرائب الدخل

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>إيضاح</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
٣٠٦ ٧٨٩	٢١٥ ٧٤٤		الرصيد في بداية العام
( ٢٧٩ ٩٧٣ )	( ٢١٥ ٣٤١ )		يخصم : المستخدم خلال العام
١٨٨ ٩٢٨	٢٥٣ ٨٨٠	(٣٨)	يضاف : المكون خلال العام
<u>٢١٥ ٧٤٤</u>	<u>٢٥٤ ٢٨٣</u>		الرصيد في نهاية العام

### - ٢١ - مخصصات أخرى

<u>٢٠١٢</u>	<u>مخصص</u>	<u>إيضاح</u>	<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>	
٤٥٧ ٧٠٧	١٩٣ ٠٨٥	٢٦٤ ٦٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٣٦٤ ٥٩٥	٣٦٤ ٠٠٠	٥٩٥	يضاف : المكون خلال العام
( ١٨٧ ١٠٤ )	( ١٨٧ ١٠٤ )	-	يخصم : المستخدم خلال العام
( ٩٨١ )	( ٩٨١ )	-	يخصم : مخصصات إنتهى الغرض منها
<u>٦٣٤ ٢١٧</u>	<u>٣٦٩ ٠٠٠</u>	<u>٢٦٥ ٢١٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١

<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>
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١			٤٣٦ ١٥٠	٢١٤ ١٠٠	٦٥٠ ٢٥٠
يضاف : المكون خلال العام	(٢٩)		-	١٧٧ ٢٤١	١٧٧ ٢٤١
يخصم : المستخدم خلال العام			-	( ١٩٨ ٢٥٦ )	( ١٩٨ ٢٥٦ )
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٨)		( ١٧١ ٥٢٨ )	( ١٧١ ٥٢٨ )	( ١٧١ ٥٢٨ )
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			٢٦٤ ٦٢٢	١٩٣ ٠٨٥	٤٥٧ ٧٠٧

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

## ٢٢ - حقوق الملكية

### أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ /١١٠ ٣٠٠ /٧ ألف ريال يمني ( مبلغ /١١٠ ٣٠٠ /٧ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ موزع على (١١ ٠ ٠٠) سهم القيمة الإسمية للسهم /١٠ ٠٠٠ /ريال يمني ، وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية للبنك في ٤ يونيو ٢٠١٢ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ /٢٠٠ / مليون ريال يمني تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٦ مايو ٢٠١١ والتي تقضي بزيادة رأس المال بمبلغ /٩ / مليار ريال يمني بنهاية عام ٢٠١٦ . وجاري إتخاذ الإجراءات القانونية الالزمة لإثبات ذلك بالسجل التجاري والنظام الأساسي .

### ب - الاحتياطي القانوني

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

## ٢٣ - الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)

٢٠١٢

<u>البيان</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>قيمة الإلتزام</u>	<u>نقدية متحجزة</u>	<u>صافي تأمينيات</u>	<u>إجمالي</u>
إعتمادات مستندية	١٣٨٩٤ ٣٤٠	١٩١٠ ٩٤٧	( ١٩١٠ ٩٤٧ )	١١ ٩٨٣ ٣٩٣	ألف ريال يمني
خطابات ضمان	١٨٠٣٨ ١٧٠	٣٥٠٢ ٧٥٠	( ٣٥٠٢ ٧٥٠ )	١٤ ٥٣٥ ٤٢٠	ألف ريال يمني
	٣١ ٩٣٢ ٥١٠	٥٤١٣ ٦٩٧	( ٥٤١٣ ٦٩٧ )	٢٦٥١٨ ٨١٣	قيمة الإلتزام

**٢٠١١**

البيان	إجمالي	قيمة الإلتزام	نقدية متحجزة	تأمينيات صافي
إعتمادات مستندية	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	قيمة الإلتزام
خطابات ضمان	١٣٩٥٥٧٢٠	( ٨٤٣٦٦١ )	١٣١١٢٠٥٩	ألف ريال يعني
	١٦٥٣٢٢١١	( ٣١٨٢١٤١ )	١٣٣٥٠٠٧٠	ألف ريال يعني
	٣٠٤٨٧٩٣١	( ٤٠٢٥٨٠٢ )	٢٦٤٦٢١٢٩	ألف ريال يعني

#### **٤٤ - إيرادات الفوائد**

البيان	٢٠١٢	٢٠١١	ألف ريال يعني
فوائد من القروض والتسهيلات	١٣٩٩١٩٧	٢٣١٢١٤١	ألف ريال يعني
فوائد من الأرصدة لدى البنك	٩٤١٩٩	١١٥٦٠٥	
فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليماني	١٣١٧٣	-	
فوائد أدون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٩٨٥٨٩٢١	٧٣٦٩١٧٨	
	١١٣٦٥٤٩٠	٩٧٩٦٩٢٤	

#### **٤٥ - مصروفات الفوائد**

البيان	٢٠١٢	٢٠١١	ألف ريال يعني
فوائد على ودائع العملاء :			
فوائد على الودائع لأجل	٥٦٤١٤٧٤	٤٧١٠٢٩٨	
فوائد على حسابات التوفير	١٤٧١٣٣٥	١٢٣٨٤٧٩	
فوائد على الودائع تحت الطلب	٣٦٧٩٢٤	٣١٦٠٠٨	
آخر و مختلفة	٧٢٩٠٧٧	٩٥٢٢٣٥	
	٨٢٠٩٨١٠	٧٢١٧٠٢٠	
فوائد على أرصدة مستحقة للبنوك :			
فوائد مدفوعة لبنوك محلية	٢٨٤٥٠٢	١١٥٩٧	
فوائد مدفوعة لبنوك خارجية	١١٨١٨	-	
	٢٩٦٣٢٠	١١٥٩٧	
	٨٥٠٦١٣٠	٧٢٢٨٦١٧	

## - ٢٦ إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٩٤ ١٢٤	٢٣٣ ٠٦٧
٢٦٠ ٤٦٤	٢٣٤ ٣١٥
٤٧ ٣٧٧	٥٨ ٦٠٠
١١٢ ٥٢٧	٩٩ ٦٧٦
<u>٦١٤ ٤٩٢</u>	<u>٦٢٥ ٦٥٨</u>

### البيان

عمولات إعتمادات مستندية

عمولات خطابات ضمان

عمولات حوالات

عمولات أخرى

## - ٢٧ أرباح عمليات النقد الأجنبي

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
<u>٢٥٢ ٥١٥</u>	<u>١٦٣ ٢٩٤</u>

### البيان

أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة التقييم

## - ٢٨ إيرادات أخرى

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>إيضاح رقم</u>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
٢٢٧ ٠٧٣	-	مخصصات إنتفى الغرض منها
-	١٩ ٩٩١	(١١) مخصص القروض والسلفيات
١٧١ ٥٢٨	٩٨١	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٩٨ ٦٠١	٢٠ ٩٧٢	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢٦ ٩١٩	٤٤ ١٩٤	(٢١) مخصصات أخرى
٤٤ ٩٠٣	٥٢ ٤٨٠	متحصلات من ديون سبق إعادتها
٧ ٧٩٣	٨ ٤٧٥	إيجارات
١٤٢ ٥٢٧	٣٩١ ١٢٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
<u>٦٢٠ ٧٤٣</u>	<u>٥١٧ ٢٤٣</u>	إيرادات متنوعة

متحصلات من ديون سبق إعادتها

إيجارات

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

إيرادات متنوعة

## - ٢٩ المخصصات المحمولة على بيان الدخل الشامل الموحد

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>إيضاح رقم</u>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
٣٨٤ ٥٢٩	٤٠ ٣٧٩	مخصص تدريجي قيمة القروض والسلفيات
١٤ ٣١٩	٣ ١١٢	(منتظمة وغير منتظمة)
١٧٧ ٢٤١	٣٦٤ ٥٩٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٥٧٦ ٠٨٩</u>	<u>٤٠٨ ٠٨٦</u>	(أرصدة مدينة وأصول أخرى)

مخصص تدريجي قيمة القروض والسلفيات

(منتظمة وغير منتظمة)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(أرصدة مدينة وأصول أخرى)

مخصصات أخرى

### - ٣٠ - مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٨٨٢ ٥٨٧	٩١٧ ٣٦٨	
		<u>أجور ومرتبات وما في حكمها</u>
		<u>إهلاكات ممتلكات ومعدات وإطفاء</u>
٣٧٩ ٢٤٣	٣٤٨ ٢٣١	<u>أصول غير ملموسة</u>
١٢١ ٥٦٧	١٤٣ ٩٤١	<u>إشترادات</u>
٩٦ ٣٣٥	١٠٤ ٤٩٨	<u>إنيجار</u>
١٢٥ ٠١٣	١٠٢ ٣٣٨	<u>وقود وزبالت صيانة</u>
٧٢ ٥٤٠	٧١ ٤٠٨	<u>سفر وإنثالات</u>
٨٨ ١٧٨	٧٠ ٨٣٥	<u>خدمات حراسة</u>
٤٦ ٠٧٥	٦١ ٤٠٧	<u>دعاية وإعلان</u>
٣٥ ٤١٥	٥٦ ٥١٥	<u>تلكس وهاتف وبريد</u>
٣٥ ٦٦٩	٥٣ ١١٢	<u>تأمين</u>
٥٠ ٦٧٧	٥١ ١٤٨	<u>مياه وكهرباء</u>
٤٥ ٥٦٨	٤٩ ٨٢٥	<u>أدوات كتابية ومطبوعات</u>
٥١ ٧٤٣	٤٩ ٨١٨	<u>أتعاب مهنية وإستشارات</u>
٤٠ ٢٨٥	٣٥ ٠٩٤	<u>مصروفات حاسب آلي</u>
٣ ٢٩٩	٢٩ ٩١٨	<u>ديون معروفة</u>
٢٧ ٩١١	٢٦ ٥٢٦	<u>مصروفات ضيافة واستقبال</u>
٢٦ ٧٤٤	٢٤ ٩٧١	<u>مصروفات نظافة</u>
١٤ ٥٣١	٨ ٦٠٠	<u>دورات تدريبية</u>
٨ ٣٧٥	٦ ٨٧٩	<u>رسوم حكومية</u>
-	٥ ٠٨٧	<u>خسائر بيع أصول ومعدات</u>
٣ ٦٥٧	٣ ٦٤٣	<u>بدلات أعضاء مجلس الإدارة</u>
٢ ٣٤٨	٢ ١٣٨	<u>تبرعات وإعانات</u>
٣٠٨ ٦٨٤	٣٤٥ ٢٦٨	<u>مصروفات أخرى</u>
<u>٢٤٦٦ ٤٤٤</u>	<u>٢٥٦٨ ٥٦٨</u>	

### - ٣١ - نصيب السهم من صافي أرباح العام

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
٨٠٦ ٠٧٧	٨٥٩ ٩٣٩	<u>صافي الأرباح (ألف ريال يمني)</u>
٧١٠	٧٣٠	<u>عدد الأسهم (ألف سهم)</u>
<u>١١٣٥</u>	<u>١١٧٨</u>	<u>نصيب السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)</u>

**٣٢ - إستحقاق الأصول والإلتزامات**

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

<u>البيان</u>	<u>الأصول</u>
	نقد بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٨٥٩٤	-
٢٣٢٤٧	٣٠
٥٧٠٨٩	-
٨٨٩٠	١٧٣٢
١٢٤	١٢٤
٨٣٤٠	٨٣٤٠
<b>١٠٦٢٨٤</b>	<b>١٠٢٢٦</b>
	أرصدة لدى البنك
٩	-
٩٤٨٦٦	٢٩٢٦
١١٤٠٩	١١٤٠٩
<b>١٠٦٢٨٤</b>	<b>١٤٣٣٥</b>
	أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٩	-
٥٠٤٣	٦٧٠٤
-	-
<b>٩٨٣٢</b>	<b>٢٩٨٤</b>
	قروض وسلفيات (الصافي)
	استثمارات مالية متاحة للبيع
	أصول أخرى
<b>٧١٤٩٥</b>	<b>١٤٨٧٥</b>
<u>الإلتزامات</u>	
	أرصدة مستحقة للبنوك
٩	-
٨٠١٩٣	٦٧٠٤
-	-
<b>٨٠٢٠٢</b>	<b>٥٠٤٣</b>
	ودائع العملاء
<b>(٤١٠٩)</b>	<b>(٤١٠٩)</b>
	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
	الصافي
<b>(٨٧٠٧)</b>	<b>(٨٤٢٣)</b>

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

<u>البيان</u>	<u>الأصول</u>
	نقد بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٨٧٠٧	-
١٣٤٤٩	-
٣٨٦٥٠	-
١٠٧٢١	-
١٢٤	١٢٤
٨٢٩٩	٨٢٩٩
<b>٧٩٩٥٠</b>	<b>٨٤٢٣</b>
	أرصدة لدى البنك
٤	-
٦٩٢١٣	-
١٠٧٣٣	١٠٧٣٣
<b>٧٩٩٥٠</b>	<b>١٠٧٣٣</b>
	أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤	-
٥٣٤١٩	٥٥٧٤
-	-
<b>٥٣٤٢٣</b>	<b>٥٥٧٤</b>
	قرض وسلفيات (الصافي)
	استثمارات مالية متاحة للبيع
	أصول أخرى
<b>٦٠٤٩٦</b>	<b>٥٣٠٩</b>
<u>الإلتزامات</u>	
	أرصدة مستحقة للبنوك
٤	-
٥٣٤١٩	١٠٢٢٠
-	-
<b>٥٣٤٢٣</b>	<b>١٠٢٢٠</b>
	ودائع العملاء
<b>(٢٣١٠)</b>	<b>(٤٩١١)</b>
	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
	الصافي
<b>٧٠٧٣</b>	<b>١٤٨</b>

### ٣٣ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٢

البيان	الأصول
نقدية بالصدق وآرصدة الاحتياطي لدى	
البنك المركزي اليماني	٨٥٩٤
آرصدة لدى البنك	٢٣٢٤٧
أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٧٠٨٩
القروض والسلفيات (بالصافي)	٨٨٩٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤
الإلتزامات	
آرصدة مستحقة للبنك	٩
حسابات وودائع العملاء	٩٤٨٦٦
<u>الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)</u>	
إعتمادات مستدبة	١١٩٨٣
خطابات ضمان	١٤٥٣٥

٢٠١١

البيان	الأصول
نقدية بالصدق وآرصدة الاحتياطي لدى	
البنك المركزي اليماني	٨٧٠٧
آرصدة لدى البنك	١٣٤٤٩
أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٣٨٦٥٠
القروض والسلفيات (بالصافي)	١٠٧٢١
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤
الإلتزامات	
آرصدة مستحقة للبنك	٤
حسابات وودائع العملاء	٦٩٢١٣
<u>الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)</u>	
إعتمادات مستدبة	١٣١١٢
خطابات ضمان	١٣٣٥٠

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

٢٠١٢

البيان	الأصول
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى	
البنك المركزي اليماني	٨٥٩٤
أرصدة لدى البنك	٢٣٢٤٧
أذون خزانة — محتفظ بها بتاريخ الاستحقاق	٥٧٠٨٩
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٨٨٩٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٤
الإلتزامات	
أرصدة مستحقة للبنوك	٩
ودائع العملاء	٩٤٨٦٦
القرض طوبية الأجل	
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	
إعتمادات مستندية	١١٩٨٣
خطابات ضمان	١٤٥٣٥

٢٠١١

البيان	الأصول
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى	
البنك المركزي اليماني	٨٧٠٧
أرصدة لدى البنك	١٣٤٤٩
أذون خزانة — محتفظ بها بتاريخ الاستحقاق	٣٨٦٥٠
قرض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	١٠٧٢١
استثمارات مالية	١٢٤
الإلتزامات	
أرصدة مستحقة للبنوك	٤
ودائع العملاء	٦٩٢١٣
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	
إعتمادات مستندية	١٣١١٢
خطابات ضمان	١٣٣٥٠

### ٣٥ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

٢٠١١		٢٠١٢		<u>الأصول</u>
دollar أمريكي	ريال يمني	دollar أمريكي	ريال يمني	
%	%	%	%	<u>قرופض وسلفيات ممنوحة لعملاء</u>
٩	٢٨	٩	٢٦	سلفيات ممنوحة لعملاء
٨	٢٧	٨	٢٥	قروض ممنوحة لعملاء
-	-	-	٢٣,٢٧	أرصدة لدى البنك
-	٢٥	٣	٢٢	شهادات إيداع البنك المركزي اليماني
-	٢٢	-	٢١,٤٧	ودائع لأجل
<u>الإلتزامات</u>				
<u>ودائع عملاء</u>				
٠,٥	٢٠	٠,٨٤	١٩,٤١	ودائع لأجل
٠,٥	٢٠	٠,٨٤	١٨,٢٦	حسابات توفير
٣	٢٢	٣	١٩,٤١	أرصدة مستحقة للبنك
				ودائع لأجل — بنوك

### ٣٦ - مراكز العملات الأجنبية الهاامة

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

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

٢٠١١ ديسمبر ٣١		٢٠١٢ ديسمبر ٣١		<u>اسم العملة</u>
<u>الفائض (عجز)</u>	<u>النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته</u>	<u>الفائض (عجز)</u>	<u>النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته</u>	
<u>ألف ريال</u>		<u>ألف ريال</u>		<u>النسبة إلى رأس مال</u>
٢٠,٢٠٩	% ٠,٢٥	٥٤١,١٧٣	% ٦,٦	دولار أمريكي
٣٦١,٣٨٩	% ٤,٥١	٦٨,١٩١	% ٠,٨	جنيه استرليني
٥٣٧,٠٩٠	% ٦,٧٠	١٩٩,٨٩٣	% ٢,٤	بورو
٥٠,٦٥٥	% ٠,٦٣	١٣٧,١٦٠	% ١,٦	ريال سعودي
(٩٧٢,١٤٨)	(% ١٢,١٢)	(٩٤٩,٢٢٣)	(% ١١,٦)	أخرى
(٢٨٠٥)	(% ٠,٠٣)	(٢٨٠٦)	(% ٠,٣)	صافي (عجز)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ( الدولار الأمريكي يعادل /٢١٣,٨٠/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ) .

### ٣٧ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري على المجموعة عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتعامل المجموعة مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل 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 يتعامل بها مع الغير عند قيامه بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة. وتنقاضي طبيعة نشاط المجموعة أن يتعامل 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 متنوعة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المجموعة العادي .

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

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٥٢١	١٥٤٧	قرופض وسلفيات (بالصافي)
٦٧٠٢	٥٧٧١	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
١١١٧٦	٩٦٣١	تسهيلات غير مباشرة (بالصافي)
٤	٤	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٩٥	٧٤٤	فوائد وعمولات محصلة
٤٩٨	٦٢٣	فوائد مدفوعة
٧٦	٧٨	رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية

### ٣٨ - الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربع الم哈سي والربع الضريبي لعام ٢٠١٢ في إضافة مبلغ /٤٠٠ ٤٤٨ / ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح الماسبي بالمحصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والحملة على بيان الدخل الشامل وكذا المحصصات المستخدمة خلال العام والتي سبق خضوعها للضرائب وذلك على أساس معدل ضريبة يبلغ (٢٠ %) للوعاء الخاضع للضريبة .

- تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأربع التجارية والصناعة وكذا ضرائب المرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٦ . تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٧ في الموعد القانوني وسداد الضرائب المستحقة من واقع الإقرار ، وتم إنخطار المجموعة بعناصر ربط الضرائب طبقاً لمودج الرابط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك عن عام ٢٠٠٧ ( بعد خصم الضرائب المسددة ) بمبلغ /٣ ٨٦٣ ٧٥٣ / ألف ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا مبلغ /٤٧ ٣١١ / ألف ريال يمني لضرائب كسب العمل ، وقد قامت المجموعة

بالاعتراض على ذلك النموذج في الموعد القانوني ، وجارى التحاسب حالياً لدى المجموعة الضريبية . وقام البنك بتكون المخصص الكافي طبقاً للشخص الربط وقرار المجموعة والذي لم يتم إعتماده بشكل نهائى .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٨ ، ٢٠٠٩ ، ٢٠١٠ ، ٢٠١١ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرارات ، وجارى حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأى إخطارات ربط إضافية عن تلك الأعوام .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠١١ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرارات ، ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأى إخطارات ربط إضافية .

### ٣٩- الموقف الزكوي

- تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرارات .  
- قامت المجموعة بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١١ من واقع الإقرار ولم تبلغ بأى إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

### ٤٠- الإلتزامات المختلقة

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

### ٤١- أنشطة الأمانة

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

### ٤٢- تعديل البيانات المالية لسنة المقارنة

#### أ- البيانات المالية المستقلة للبنك

قامت إدارة البنك خلال السنوات السابقة بمعالجة الإستثمارات في شركات تابعة طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لتلك الشركات المستثمر بها ( بناء على البيانات المالية لها ) وإثبات الأرباح والخسائر بيان الدخل الشامل وبما يخالف معيار الحاسبة الدولي رقم "٢٧" والذي يقضي بأن تتم الحاسبة عن الإستثمارات في الشركات التابعة إما بسعر التكلفة أو وفقاً لمعايير الحاسبة الدولي رقم "٣٩" مع الاعتراف بإيرادات الإستثمارات في الشركات التابعة عند إقرار حق البنك بإستلام التوزيعات .

وبناءً على ما ذُكر فقد تم إثبات الإستثمارات في شركات تابعة بالبيانات المالية المستقلة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ على أساس سعر التكلفة مع تعديل البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ( فترة المقارنة ) كما يلي :

<u>البيان</u>	<u>دائنون وأرصدة دائنة أخرى — ضرائب الدخل</u>	<u>حقوق الملكية</u>	<u>إصدارات في شركات تابعة</u>	<u>صافي إيرادات استثمارات بشركات تابعة</u>	<u>الفارق</u>	<u>بعد التعديل</u>	<u>قبل التعديل</u>	<u>ألف ريال يمني</u>
					( ١٢٩٠٦ )	١٢٩٠٦	-	
					( ١٠٣٣٢١ )	١٩٢١٧٩	٢٩٥٥٠٠	
					( ٧٢٣٣٢ )	٨٢٠٦٦١٢	٨٢٧٨٩٤٤	
					( ١٨٠٨٣ )	٢٠٠١٩٦٠	٢٠٢٠٠٤٣	

**ب - البيانات المالية الموحدة للمجموعة**

أظهرت البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أن إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك ( قبل إجراء التوزيعات بمبلغ /٤٨٠٢٧٨ /ألف ريال يمني ) مبلغ /٨٦٩٢٨٩٥ /ألف ريال يمني بدلاً من /٨٥٨٢٦٤٩ /ألف ريال يمني وبفارق يبلغ /١١٠٢٤٦ /ألف ريال يمني ، ومع الأخذ في الاعتبار إستبعاد الأثر على حقوق الملكية الناتج عن معالجة الإستثمارات في شركات تابعة والمشار إليه أعلاه بمبلغ /٧٢٣٣٢ /ألف ريال يمني على البيانات المالية الموحدة فقد تم تخفيض حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ /٣٧٩١٤ /ألف ريال يمني ليصبح كما يلي :

<u>البيان</u>	<u>حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك (بعد خصم توزيعات المساهمين بمبلغ /٤٨٠٢٧٨ /ألف ريال يمني)</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>الفارق</u>	<u>الفارق</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>الفارق</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>الفارق</u>

بالإضافة لما سبق فقد تم تعديل بعض أرقام المقارنة الأخرى بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية للعام الحالي بغرض عرضها بشكل أفضل ، وبخلاف ما سبق الإشارة إليه أعلاه ، فإن إعادة التبويب هذه لم تؤثر على حقوق الملكية أو الأرباح المرحلة .

**البيانات المالية المستقلة للبنك التجاري اليمني — الشركة الأم**  
**(شركة مساهمة يمنية مغلقة )**  
**صنعاء — الجمهورية اليمنية**

**١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**

٢٠١١	٢٠١٢	<u>الأصول</u>
(معدلة)		
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٨٧٠٧٠٧٢	٨٥٩٤٢٥٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٤٤٩٣١٤	٢٣٢٤٦٧٠٨	أرصدة لدى البنوك
٣٨٦٥٠٣٩٥	٥٧٠٨٨٦٦١	أذون خزانة (بالصافي) — محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٠٧٣٢٣٥٣	٨٩٤٨٠٢٥	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٢٤٤٥٨	١٢٤٤٥٨	إسثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩٥٥٠٠	٢٩٥٥٠٠	إسثمارات في شركات تابعة
٥٧٤١٧١٠	٦٣٧٣٢٥٥	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
<u>٢٤٨٨١٨٥</u>	<u>١٧٢٥٧٥٧</u>	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>٨٠١٨٨٩٨٧</u>	<u>١٠٦٣٩٦٦١٦</u>	إجمالي الأصول
		<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
		<u>الالتزامات</u>
٤٤٧٩	٨٨٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩٤٤٠١٥٢	٩٥٠٧١٧٩٩	ودائع العملاء
٢٠٢٠٠٤٣	١٦٠٥٥٣٠	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
<u>٤٤٥٣٦٩</u>	<u>٦٢٩٢١٧</u>	مخصصات أخرى
<u>٧١٩١٠٠٤٣</u>	<u>٩٧٣١٥٣٦٩</u>	إجمالي الالتزامات
		<u>حقوق الملكية</u>
٧١٠٠١١٠	٧٣٠٠١١٠	رأس المال المدفوع
٩٠٥١٥٦	٩٠٥١٥٦	احتياطي قانوني
١٢١٩٦	١٢١٩٦	احتياطي عام
<u>٢٦١٤٨٢</u>	<u>٨٦٣٧٨٥</u>	أرباح مرحلة
<u>٨٢٧٨٩٤٤</u>	<u>٩٠٨١٢٤٧</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>٨٠١٨٨٩٨٧</u>	<u>١٠٦٣٩٦٦١٦</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>٢٦٤٦٢١٢٩</u>	<u>٢٦٥١٨٨١٣</u>	الالتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

تابع : البيانات المالية المستقلة للبنك التجاري اليمني — الشركة الأم  
 (شركة مساهمة يمنية مغلقة)  
 صنعاء — الجمهورية اليمنية

٢- بيان الدخل الشامل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح رقم	<u>البيان</u>
(معدلة) ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٩٨٠٠ ٨٣٥	١١٣٦٧ ٥٥٣		إيرادات الفوائد
( ٧٢٤٥ ٦١٣ )	( ٨٥٤٣ ٩٦٧ )		مخصص : مصروفات الفوائد
٢٥٥٥ ٢٢٢	٢٨٢٣ ٥٨٦		صافي الفوائد
٦١٧ ٢٥١	٦٣١ ٩٢٢		إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرافية
( ٢١٨٤١ )	( ٦٧٩٠ )		مخصص : مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرافية
٢٤٦ ٦٨٧	١٦٣ ٧٩٨		أرباح عمليات النقد الأجنبي
٥٠٣ ٨٥٧	١٢٦ ١٠٧		إيرادات عمليات أخرى
٣٩٠١ ١٧٦	٣٦٧٧ ٥١٣		صافي إيرادات التشغيل
( ٥٧١ ٥٧٣ )	( ٤٠٤ ٩٧٥ )		مخصص : مخصصات
( ٢٣٦١ ٨٧٣ )	( ٢٢٢٩ ٥٧١ )		مخصص : مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك
٩٦٧ ٧٣٠	١٠٤٢ ٩٦٧		صافي أرباح العام قبل الضرائب
١٠٣ ٣٢١	-	(٤١)	تعديلات بأثر رجعي
١٠٧١ ٠٥١	١٠٤٢ ٩٦٧		صافي أرباح العام قبل الضرائب
( ١٩٨٣٩٢ )	( ٢٤٠ ٦٦٤ )		مخصص : ضرائب الدخل عن العام
٨٧٢ ٦٥٩	٨٠٢ ٣٠٣		صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٧٢ ٦٥٩	٨٠٢ ٣٠٣		إجمالي الدخل الشامل للعام
١٢٢٩ ١ ريال يمني	١٠٩٩ ١ ريال يمني		نصيب السهم في صافي أرباح العام