

مجموعة بنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

جدول المحتويات

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	<u>البيانات المالية الموحدة:</u>
٣	- بيان المركز المالي الموحد
٤	- بيان الربح أو الخسارة الموحد
٥	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٨-٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٤٦-٩	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
	<u>البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي:</u>
٤٧	- بيان المركز المالي
٤٨	- بيان الدخل الشامل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمون المحترمون
مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)
صنماء – الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك اليمن الدولي (ش م ي) ("البنك") وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموحد و الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، والتغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى كما هي مبينة في الصفحات من ٩ إلى ٤٨.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواءاً كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءاً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالإعداد والعرض للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتمد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمون المحترمون
مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

الرأي

في رأينا، ان البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فقرة توضيحية

بدون أي تحفظ على رأينا، فإننا نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١١) من البيانات المالية الموحدة والذي يشرح الأحداث التي أدت إلى ظهور مؤشرات جوهرية قد لا تمكن شركة أو شن بريز للاستثمار والتنمية المحدودة ("الشركة التابعة") من الإستمرار كون الشركة التابعة لم تتمكن حتى تاريخ هذا التقرير من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك الأرض التي كان من المفترض أن يقام عليها النشاط والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن والمثبتة كحق إنتفاع بمبلغ وقدره ١,٢٥٦,٣٠٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١,٢٥٦,٣٠٠ ألف ريال يمني). إن هذه الأحداث وما لها من أثر على تقرير مدقق الحسابات الذي إمتنع فيه عن إبداء الرأي حول البيانات المالية للشركة التابعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، إستدعى إدارة المجموعة إلى الإعتراف بخسارة إنخفاض قيمة موجودات بما نسبته ٨٠٪ من مبلغ حق الإنتفاع ("الموجودات غير الملموسة")، والذي يعادل نسبة مساهمة البنك في الشركة التابعة، والبالغ ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني (٢٠١٢: ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني).

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إثناء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم يتبين لنا أي مخالفة جوهرية لإدارة المجموعة لأي من أحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، أو أحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ولائحته التنفيذية، أو النظام الأساسي للمجموعة على وجه قد يكون له تأثير مالي جوهرية على مركزها المالي الموحد.

Deloitte & Touche (M.F.) with Dr. Hajra

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر

صنعاء - الجمهورية اليمنية

٣٠ أبريل ٢٠١٤



٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٣,١٥٦,٤٩٥	٣١,٨٢٨,١٤٠	٥	الموجودات
٣٨,٠٩٩,٩٥٢	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٩,٤٦٧,٢٧٦	٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	٧	أرصدة لدى بنوك
٤٢,٢٥٠,٩٠٧	٤٦,١٧٤,٥٩٤	٨	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٦,٩١٥	٨٢,٥٠٠	٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
١,٧٠٧,٧٥٦	٧٢٧,١٥٧	١٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥١,٢٦٠	٢٥١,٢٦٠	١١	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٩١٩,٤٥٩	٢,٢١٤,٦٨٤	١٢	موجودات غير ملموسة
٢٨٦,٩٥٠,٠٢٠	٣٤٧,٦٢٢,٥٩٦		ممتلكات ومعدات
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٥٠٢,١٨٠	١٣,٣٨٧,٤٧٦	١٣	أرصدة مستحقة لبنوك
٢٥٢,٢٧٣,٥٨٨	٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	١٤	ودائع عملاء
٧,٧٥٩,٠١٧	٦,٨١٢,٢٩٢	١٥	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٨١٢,٩٥٨	٧٧٩,٢٠٠	١٦	مخصصات أخرى
٢٦٤,٣٤٧,٧٤٣	٣٢١,٢٧٧,٧٠٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١١,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٣,٧٠٨,٥٩٦	٤,٨٠٢,٤٠٩	١٨	إحتياطي قانوني
(٥٥٣)	(٥٥٣)		إحتياطي تقييم عملة أجنبية
٧,٧٠٢,٤١٣	٦,٣٥٧,٢١٢		أرباح محتجزة
٢٢,٤١٠,٤٥٦	٢٦,١٥٩,٠٦٨		إجمالي حقوق الملكية (مساهمي البنك)
١٩١,٨٢١	١٨٥,٨٢٨		حقوق غير المسيطرين
٢٢,٦٠٢,٢٧٧	٢٦,٣٤٤,٨٩٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٨٦,٩٥٠,٠٢٠	٣٤٧,٦٢٢,٥٩٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٨,٩٤٥,٥٦٤	٤٠,٣٤٥,٦١٧	١٩	إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٤ وتم التخويل بالتوقيع عليها من قبل:

شاهر عبد الحق
رئيس مجلس الإدارة

أحمد ثابت العيسى
المدير العام

منير أحمد مزاحم
مدير الحسابات المركزية



تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٩٧٠,٨٠٣	٦,٦٣٢,٣٠٩	٢٠ إيرادات فوائد عن تسهيلات إئتمانية وأرصدة لدى البنوك
٣١,٠٨٩,٨٦٨	٣٤,٢٠٧,٣٤٨	٢١ إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٦١,١٥١	١,٤١٨,٧٧١	إيرادات فوائد عن شهادات ايداع لدى البنك المركزي
٣٧,٤٢١,٨٢٢	٤٢,٢٥٨,٤٢٨	إجمالي إيرادات الفوائد
(١٨,٧١٢,١٦٥)	(٢٢,١٩٢,١٣٥)	٢٢ تكلفة ودائع وإقتراض
١٨,٧٠٩,٦٥٧	٢٠,٠٦٦,٢٩٣	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٥٥,٩٥٣	١,٣٨٠,٦٩٦	٢٣ إيرادات و عمولات خدمات مصرفية
(٢٨٠,٣٤٩)	(٣٥٨,٤٩٢)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٩٩,٥٦٠	٢٧٥,٠٤٨	٢٤ أرباح عمليات نقد أجنبي
-	٧,٥٠٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٠٤٥,١٤٨	١٣٨,٢٥٧	٢٥ إيرادات أخرى
٣١,٨٢٩,٩٦٩	٢١,٥٠٩,٣٠٢	
(٤,٩٣٥,٧٤٤)	(٦,٨١٢,٤٤٨)	٢٦ مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(١,١٣٧,٨٩٨)	(١,٢٦٤,٩٠٩)	٢٧ تكاليف موظفين
(١,٩٨٤,٤٨٥)	(٢,٤٣٥,٩١٦)	٢٨ مصاريف إدارية و عمومية
١٣,٧٧١,٨٤٢	١٠,٩٩٦,٠٢٩	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية و ضرائب الدخل
(٧٨٦,٨٧٥)	(٧٩٣,٥٤٣)	٢-١٥ فريضة الزكاة الشرعية
(٣,٨٩٦,٣١٩)	(٢,٩٣٩,٨٦٧)	١-١٥ ضرائب دخل السنة
٩,٠٨٨,٦٤٨	٧,٢٦٢,٦١٩	ربح السنة
		ويعود إلى:
٩,١٠٤,٦٥٩	٧,٢٦٨,٦١٢	مساهمي المجموعة
(١٦,٠١١)	(٥,٩٩٣)	حقوق غير المسيطرين
٩,٠٨٨,٦٤٨	٧,٢٦٢,٦١٩	الإجمالي
٨٢,٦٢	٤٨,٤٢	٢٩ الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي المجموعة (ريال يمني)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٠٨٨,٦٤٨	٧,٢٦٢,٦١٩	الربح للسنة
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
		<u>البنود التي قد تصنف مستقبلاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
٤٩٩	-	فروقات عملة عن ترجمة أنشطة بعملات أجنبية
٩,٠٨٩,١٤٧	٧,٢٦٢,٦١٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
٣٩٩	-	مساهمي المجموعة
١٠٠	-	حقوق غير المسيطرين
٤٩٩	-	الإجمالي

مجموعة بنك اليمن الدولي (ش م ي)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي تقييم عمله الأجنبية	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق الملكية (مساهمي المجموعة)	حقوق المسيطرين	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
سنة ٢٠١٣	١١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٨,٥٩٦	(٥٥٣)	٧,٧٠٢,٤١٣	٢٢,٤١٠,٤٥٦	١٩١,٨٢١	٢٢,٦٠٢,٢٧٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	-	-	-	٧,٢٦٨,٦١٢	٧,٢٦٨,٦١٢	(٥,٩٩٣)	٧,٢٦٢,٦١٩
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الأخر للسنة	-	-	-	٧,٢٦٨,٦١٢	٧,٢٦٨,٦١٢	(٥,٩٩٣)	٧,٢٦٢,٦١٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٧,٢٦٨,٦١٢	٧,٢٦٨,٦١٢	(٥,٩٩٣)	٧,٢٦٢,٦١٩
المحول إلى الإحتياطيات	-	١,٠٩٣,٨١٣	-	(١,٠٩٣,٨١٣)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	(٣,٥٢٠,٠٠٠)	(٣,٥٢٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٢٠,٠٠٠)
الزيادة في رأس المال	٤,٨٠٢,٤٠٩	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦,١٥٩,٠٦٨	١٨٥,٨٢٨	٢٦,٣٤٤,٨٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٢,٤٠٩	(٥٥٣)	٦,٣٥٧,٢١٢	٢٦,١٥٩,٠٦٨	١٨٥,٨٢٨	٢٦,٣٤٤,٨٩٦
سنة ٢٠١٢	١٠,٧٥٠,٠٠٠	٢,٣٣٣,٢٩١	(٩٥٢)	٢,١٣٩,٠٤٤	١٥,٢٢١,٣٨٣	٢٠٧,٧٣٢	١٥,٤٢٩,١١٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	-	-	-	٩,١٠٤,٦٥٩	٩,١٠٤,٦٥٩	(١٦,٠١١)	٩,٠٨٨,٦٤٨
الربح للسنة	-	-	٣٩٩	-	٣٩٩	١٠٠	٤٩٩
الدخل الشامل الأخر للسنة	-	-	٣٩٩	-	٣٩٩	(١٥,٩١١)	٩,٠٨٩,١٤٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٣٩٩	٩,١٠٤,٦٥٩	٩,١٠٥,٠٥٨	(١٥,٩١١)	٩,٠٨٩,١٤٧
المحول إلى الإحتياطيات	-	١,٣٧٥,٣٠٥	-	(١,٣٧٥,٣٠٥)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	(١,٩١٥,٩٨٥)	(١,٩١٥,٩٨٥)	-	(١,٩١٥,٩٨٥)
الزيادة في رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٨,٥٩٦	(٥٥٣)	٧,٧٠٢,٤١٣	٢٢,٤١٠,٤٥٦	١٩١,٨٢١	٢٢,٦٠٢,٢٧٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٠٨٨,٦٤٨	٧,٢٦٢,٦١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		<u>تعديلات لتسوية الربح:</u>
٧٨٦,٨٧٥	٧٩٣,٥٤٣	مصروف فريضة الزكاة الشرعية المدرج بالأرباح او الخسائر
٣,٨٩٦,٣١٩	٢,٩٣٩,٨٦٧	مخصص ضرائب الدخل الظاهر بالأرباح او الخسائر
٣٤٤,٩٩٩	٤٢٠,١٠٤	إهلاك الممتلكات والمعدات
(١١,٣١٢)	-	تسويات ممتلكات ومعدات
(٦٨,٨٤٩)	-	المسترد من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٩٤٠,٠٦٦)	-	من الأرصدة المدينة الأخرى
(١٩٤,٠٦٨)	(١٤٦,٥٠٢)	المسترد من مخصصات أخرى
-	(٢٣٦,٨٤٧)	المستخدم من مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٦,٣٤٢	(٣٦٩)	المستخدم من مخصصات أخرى
٤,٩٣٥,٧٤٤	٦,٨١٢,٤٤٨	فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
-	(٧,٥٠٠)	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(١٢,٣٦٨)	-	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٦,٨٣٢,٢٦٤	١٧,٨٣٧,٣٦٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		<u>التغيرات في رأس المال العامل:</u>
(٨,٦٥١,٧٦٠)	(٤,٥٦٢,٥٧٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٢١,١٦٧,٥٣٧)	٣٢,٩٢٥,٥٧٢	أذونات خزينة لدى البنك المركزي
(١٩,٨٩٢,٦٢٦)	(١٠,٣١١,٤٥٦)	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
(٧٠١,٢١٣)	٩٥٧,٢٣٢	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
(١٢,١٩٩,٢٨٦)	٩,٨٨٥,٢٩٦	أرصدة مستحقة لبنوك
٩٥,٩٩٣,٢٤١	٤٨,٠٢٥,١٤٤	ودائع عملاء
(٨١١,٥٣٩)	٣,٠٥٩	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٤٩,٤٠١,٥٤٤	٩٤,٧٥٩,٦٣٨	صافي النقد المتأتي من العمليات
(١,٩٤٢,٣٨٤)	(٣,٨٩٦,٣١٩)	المدفوع من ضريبة الدخل
(٤٦٠,٤٥٧)	(٧٨٦,٨٧٥)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية
٤٦,٩٩٨,٧٠٣	٩٠,٠٧٦,٤٤٤	صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(٤٧٢,٧٧٤)	(٧٤٤,٧٦٦)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٦,٣٧٢)	-	حق إنتفاع
١٦,٩٥٥	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٣٢٩,١٩٣)	١,٥٦٣	النقص/(الزيادة) في ودائع لأجل لدى البنوك محجوزة بضمان
(٢,٧٩١,٣٨٤)	(٧٤٣,٢٠٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١,٩١٥,٩٨٥)	(٣,٥٢٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٩١٥,٩٨٥)	(٣,٥٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح للمساهمين
٤٢,٢٩١,٣٣٤	٨٥,٨١٣,٢٤١	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٣١,٧٨٤,١٩٦	١٧٤,٠٧٥,٥٣٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٧٤,٠٧٥,٥٣٠	٢٥٩,٨٨٨,٧٧١	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
٤٣,١٥٦,٤٩٥	٣١,٨٢٨,١٤٠	يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
٢٨,٠٩٩,٩٥٢	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٩,٤٦٧,٢٧٦	٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	أرصدة لدى البنوك
(٢,٣٢٩,١٩٣)	(٢,٣٢٧,٦٣٠)	أذونات خزينة لحين الإستحقاق
(٤٤,٥٠٦,٢٩٣)	(١١,٥٨٠,٧٢١)	ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان
(١٩,٨١٢,٧٠٧)	(٢٤,٣٧٥,٢٧٩)	أذونات خزينة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
١٧٤,٠٧٥,٥٣٠	٢٥٩,٨٨٨,٧٧١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

١. نبذة عامة

تأسس بنك اليمن الدولي (ش م ي) ("البنك") كشركة مساهمة يمنية (مقفلة) مسجلة في الجمهورية اليمنية في ٤ يناير ١٩٧٩ بموجب القرار الجمهوري رقم (٤) لسنة ١٩٧٩ ويزاول نشاطه المصرفي في اليمن طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ولائحته التنفيذية. ويمارس بنك اليمن الدولي نشاطه في الجمهورية اليمنية من خلال المركز الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه المنتشرة في الجمهورية اليمنية وعددها واحد وعشرون فرعاً في المُدن صنعاء، عدن، تعز، المكلا، سيئون، ذمار، الحديدة، القطن، إب، تريم.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والبيانات المالية للشركة التابعة لها التالية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
شركة أو شن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة	الجمهورية اليمنية	٨٠٪	إقامة المشاريع الإستثمارية في المجالات السياحية والعمرانية والتجارية عموماً

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بإعتماد جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بأشغلتها والصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والواجب تطبيقها على الفترات المحاسبية التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣.

المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية

تم أيضاً تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية. إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ الظاهرة في هذه البيانات المالية، ولكنها قد تؤثر على إحتساب التعاملات والترتيبات المستقبلية.

● التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - الإفصاحات - المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ من الشركات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقوق المقاصة والترتيبات ذات الصلة (مثل متطلبات تقديم ضمان إضافي لترحيل القيود) للأدوات المالية بموجب إتفاقية مقاصة قابلة للتنفيذ أو ترتيبات مماثلة.

● معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة

يجل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تتعامل مع البيانات المالية الموحدة ومعيار التصنيف الصناعي رقم ١٢ - التوحيد - شركات الأغراض الخاصة.

إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ يعدل تعريف السيطرة مثل أن يكون لدى المستثمر سيطرة على الشركة المستثمر بها عندما (أ) تكون لديه سلطة على الشركة المستثمر بها، (ب) تكون لديه حقوق في العوائد المختلفة نتيجة لمشاركته في الشركة المستثمر بها، (ج) تكون لديه القدرة على استخدام سلطته لتحقيق العوائد. ينبغي أن تتحقق جميع تلك المعايير الثلاثة لكي يملك المستثمر السيطرة على الشركة المستثمر بها. سابقاً، تم تعريف السيطرة بأنها سلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة للحصول على منافع من انشطتها.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية (تابع)

● معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١: معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة". بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ تصنف الإستثمارات في الترتيبات المشتركة بأنها إما تشغيل مشترك أو مشاريع مشتركة، اعتماداً على الحقوق والالتزامات التعاقدية لكل مستثمر بدلاً من الهيكلة القانونية للترتيب المشترك.

● معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢: الإفصاح عن المصالح في شركات أخرى معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ هو معيار إفصاح جديد ويطبق على الشركات التي تملك مصالح في شركات تابعة، ترتيبات مشتركة، شركات شقيقة و/أو شركات غير موحدة. بشكل عام، لقد نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ إلى إفصاحات أكثر شمولاً في البيانات المالية الموحدة.

● معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة لقد نص معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ على مصدر وحيد للإسترشاد حول قياس القيمة العادلة والإفصاح عنها. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ واسع؛ تنطبق متطلبات قياس القيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ على كلاً من بنود الأدوات المالية وبنود الأدوات غير المالية والتي تتطلب عنها معايير التقارير المالية الدولية الأخرى أو تسمح بقياس القيمة العادلة والإفصاحات حول قياس القيمة العادلة، عدا بالنسبة لتعاملات الدفع على أساس الأسهم والتي تقع ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم، التعاملات الإيجارية والتي تقع ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ الإيجارات، والقياسات التي لديها بعض أوجه الشبه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة (مثل صافي القيمة القابلة للتحقق لأغراض قياس المخزون أو القيمة عند الاستخدام لأغراض تقييم انخفاض القيمة). يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ على متطلبات إفصاح إضافية. يبدأ تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣.

● تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى تقدم التعديلات مصطلحات جديدة، استخدامها ليس إلزامياً، لبيان الإيرادات الشاملة وبيان الدخل. بموجب التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، تمت إعادة تسمية "بيان الإيرادات الشاملة" إلى "بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى" وإعادة تسمية "بيان الدخل" إلى "بيان الأرباح أو الخسائر". أبقت التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ على خيار عرض الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى إما في بيان واحد أو في بيانين مفصلين ولكن متوالين. مع ذلك، تتطلب تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أن يتم تصنيف بنود الإيرادات الشاملة الأخرى إلى فئتين في قسم الإيرادات الشاملة الأخرى: (أ) بنود لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر و(ب) بنود قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عندما يتم إستيفاء شروط معينة. ينبغي تخصيص ضريبة الدخل على بنود الإيرادات الشاملة وفقاً لنفس الأسس - التعديلات لا تغير خيار عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى سواء قبل الضريبة أو بالصافي من الضريبة. تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، وبالتالي فقد تم تعديل بنود الإيرادات الشاملة الأخرى لكي تعكس التعديلات. فيما عدا تعديلات العرض المذكورة أعلاه، لا يوجد أي تأثير لتطبيق تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ على الأرباح أو الخسائر، الإيرادات الشاملة الأخرى وإجمالي الإيرادات الشاملة.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية (تابع)

- التعديلات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١ دورة عمل تعديلات على المعايير التالية:
المعيار المحاسبي الدولي ١ - توضيح المتطلبات للحصول على معلومات المقارنة المعيار المحاسبي الدولي ١٦ - تصنيف معدات الخدمة.
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - يوضح أن تأثير الضرائب على التوزيع على حاملي صكوك الأسهم ينبغي اخذها في الاعتبار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ ضرائب الدخل.
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - يوضح التقارير المرحلية من التحليل القطاعي لإجمالي الأصول من أجل تعزيز الاتساق مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية ٨ قطاعات التشغيل.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩: منافع الموظفين (وفقاً للتعديل الذي أجري في عام ٢٠١١) يعدل احتساب خطط المنافع المحددة ومنافع التقاعد. يتعلق أهم تعديل باحتساب التغيرات في التزامات المنافع المحددة وموجودات الخطة. تتطلب التعديلات أن يتم الاعتراف بالتغيرات في التزامات المنافع المحددة وكذلك في القيمة العادلة لموجودات الخطة عند حدوثها، وبالتالي إستبعاد "نهج التحيز" المسموح به في النسخة السابقة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ وتسريع الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة. يتم فوراً إدراج جميع الأرباح والخسائر الإكتوارية في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى من أجل أدراج صافي الموجودات أو المطلوبات التقاعدية في بيان المركز المالي الموحد لكي يعكس القيمة الكاملة لعجز أو فائض الخطة.
بالإضافة إلى ذلك، فقد تم استبدال تكلفة الفوائد والعوائد المتوقعة من موجودات الخطة والمستخدم في النسخة السابقة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ بمبلغ "صافي الفوائد" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ (وفقاً للتعديل الذي أجري في عام ٢٠١١)، والذي يتم احتسابه بتطبيق معدل الخصم على صافي مطلوبات أو موجودات المنافع المحددة. لقد أثرت هذه التعديلات على المبالغ المدرجة في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى لسنوات سابقة (أنظر الجداول أدناه لمزيد من التفاصيل). بالإضافة إلى ذلك، يقدم المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ (وفقاً للتعديل الذي أجري في عام ٢٠١١) بعض التعديلات في عرض تكلفة المنافع المحددة متضمناً إفصاحات أكثر شمولاً.

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

بتاريخ الموافقة على البيانات المالية الموحدة، كانت المعايير والتفسيرات التالية تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

الأدوات المالية

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية، الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩، قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) في أكتوبر ٢٠١٠ ليشمل المتطلبات اللازمة لتصنيف وقياس المطلوبات المالية وعدم إدراج القائمة حالياً.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السعوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

المتطلبات الأساسية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)

- جميع الأصول المالية المعترف بها ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. على وجه التحديد، استثمارات الديون التي تكون ضمن نطاق أعمال المنشأة التي تهدف إلى جمع التدفقات النقدية التعاقدية، ولديها تدفقات نقدية تعاقدية وتعتبر وحدها سداد أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الديون والاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.
- بالإضافة إلى ذلك، ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، تقوم الإدارة بالاختيار النهائي لعرض تغييرات لاحقة في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية (التي لم يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة بها) ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، فيما أن توزيعات الأرباح يتم إثباتها عموماً في حساب الأرباح أو الخسائر.
- فيما يتعلق بقياس المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) أن يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تنتج عن التغيرات في مخاطر الائتمان ضمن بيان الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير تلك التغييرات في المطلوبات ناتج عن مخاطر الائتمان في بيان بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يؤدي إلى عدم تطابق في حساب الأرباح أو الخسائر. التغيرات في القيمة العادلة التي تنتج عن مخاطر الائتمان لإلتزامات مالية لا يتم إعادة تصنيفها في وقت لاحق إلى ربح أو خسارة. بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، يتم عرض كامل مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حساب الأرباح أو الخسائر.

توحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الشقيقة والإفصاحات

يناير ٢٠١٤

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة، لكي تقدم "المنشآت الإستثمار" (كما هي معرفة) إستثناء من توحيد بعض الشركات التابعة، ويتطلب بدلاً من ذلك أن تقوم شركة الإستثمار بقياس الإستثمار في كل شركة تابعة مؤهلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية أو المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس.

تعديلات على المعايير

يناير ٢٠١٤

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية: العرض، المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية: لتوضيح جوانب معينة بسبب التنوع في تطبيق إشتراطات المقاصة، تركز على أربعة مجالات رئيسية (أ) معنى "لديها حالياً حق قانوني ملزم لإجراء المقاصة" (ب) تحقيق التزام بين الاعتراف والتسوية (ج) المقاصة بين مبالغ الضمانات (د) وحدة المحاسبة لتطبيق متطلبات المقاصة

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

تعديلات على المعايير

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦: انخفاض قيمة الأصول، الإفصاحات حول المبالغ المستردة للأصول غير المالية للحد من الظروف التي تتطلب الإفصاح عن مبلغ استرداد الأصول أو وحدات توليد النقد، توضيح الإفصاحات اللازمة، وإدراج شرط صريح للإفصاح عن معدل الخصم المستخدم في تحديد قيمة الإنخفاض (أو الإلغاءات) حيث يتم تحديد مبلغ الاسترداد (على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف التخلص منها) باستخدام تقنية القيمة الحالية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، وتبادل المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط "يوضح بأن ليس هناك حاجة لوقف محاسبة التحوط إذا تم تجديد مشتقات التحوط، شريطة استيفاء معايير معينة. التجديد يشير إلى الحدث حيث أن طرف أو أكثر من أطراف التصفية تحل محل الطرف الأصلي للمشتقة لتصبح بذلك الطرف الجديد إلى كل من الطرفين. من أجل تطبيق التعديلات ومواصلة محاسبة التحوط، التجديد للطرف الرئيسي يجب أن يحدث كنتيجة لمتطلبات القوانين أو اللوائح أو نتيجة لصدور قوانين أو لوائح جديدة.

تفسيرات جديدة وتعديلات على التفسيرات

- معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - الرسوم المفروضة
- ينوقع أعضاء مجلس إدارة المجموعة بأن تطبيق تلك المعايير في فترات مستقبلية لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات لم يؤدي إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للمجموعة ولم يؤثر على المبالغ المقرر عنها للفترة الحالية أو فترات سابقة عدا بالنسبة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية. يقدم هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، معايير جديدة لقياس التكلفة المطفأة، فئات تصنيف جديدة - القيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى، تقييم إنخفاض القيمة فقط لإطفاء تكلفة الأصول، إستبعادات فئة الإستثمارات المتاحة للبيع، إستبعادات الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، إستبعادات المشتقات المضمنة في الموجودات المالية وإستبعادات إستثمارات الأسهم غير المدرجة التي يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً إنخفاض القيمة. تقم الإدارة حالياً هذا المعيار الذي قد يؤثر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما هو موضح أعلاه.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

مدى الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية التي تم قياسها على أساس قيمتها العادلة في نهاية كل فترة مالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تمثل التكلفة التاريخية بشكل عام القيمة العادلة مقابل الحصول على سلع وخدمات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس الإعداد (تابع)

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أصل أو تدفع لتحويل التزام في إطار تعاملات منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناء على ذلك الأساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في إطار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

بالإضافة إلى أنه لأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١، ٢، و ٣ بناء على الدرجة التي تكون عندها مدخلات قياس القيمة العادلة ممكن ملاحظتها ودرجة أهمية هذه المدخلات في قياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

المستوى ١ – عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات متشابهة والتي لا تزال المجموعة يسيطر عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢ – عندما تكون المدخلات هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر،

المستوى ٣ – عندما تكون المدخلات عبارة عن مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

تتمثل السياسات المحاسبية الأساسية في التالي:

أسس توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة له الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يتوفر لدى البنك العناصر التالية:

- توفر النفوذ على الشركة التابعة.
 - يتعرض البنك لمخاطر أو له الحق في عائدات متغيرة نتيجة لعلاقته مع الشركة التابعة.
 - لدى البنك القدرة على استخدام نفوذة لتغيير العائدات من الشركة التابعة.
- يقوم البنك بإعادة تقدير مدى سيطرته على الشركة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.

عند إمتلاك البنك القدرة التصويتية الكافية التي تمنحه القدرة العملية على إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة بشكل فردي ومستقل، فهنا يتوفر لدى البنك النفوذ على الشركة التابعة، حتى وإن لم تمثل القدرة التصويتية نسبة الأغلبية ضمن الشركة التابعة. علماً بأن البنك يأخذ في الحسبان عند دراسته لمدى كفاية القدرة التصويتية ومدى منحها النفوذ على الشركة التابعة كافة الحقائق والظروف والتي تتضمن التالي:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس توحيد البيانات المالية (تابع)

- مقدار القدرة التصويتية المملوكة من قبل البنك وتركزها نسبة إلى القدرة التصويتية المتبقية لدى الملاك الآخرين ومقدار توزعها لديهم.
- مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمحتملة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستبقى للملاك والأطراف الأخرى.
- أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.
- أية حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى مقدرة البنك من عدمه في إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة في الأوقات التي تتطلب صنع وإتخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجية التصويت التي إتبعها الملاك في إجتماعاتهم الماضية.

يقوم البنك بتوحيد البيانات المالية للشركة التابعة مع بيانات البنك المالية عند تحقق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عن توحيدها عند فقدان تلك السيطرة. وبالتحديد، فإن مصاريف وإيرادات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان البنك لتلك السيطرة على الشركة التابعة.

يعود الربح أو الخسارة وكافة عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمين البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). يعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى ملاك الشركة وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز بحقوق ملاك الحصص غير المسيطرة .

تم إجراء كافة التعديلات الضرورية، وأينما لزم ذلك، على السياسات المحاسبية الخاصة بالبيانات المالية للشركة التابعة لغرض توحيدها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

لقد تم إلغاء أثر كافة الحسابات المتقابلة لجميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والخسائر والتدفقات النقدية الناتجة عن كافة التعاملات بين البنك والشركة التابعة عند توحيد هذه البيانات المالية.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السعر السائد بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، ويتم الاعتراف بالأرباح/الخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد بتاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الاعتراف بأرباح/خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الشركة التابعة والمعدة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية الموحدة وفقاً للأسعار الوسيطة للعملة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. أما فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الإستثمار في الشركة التابعة فتظهر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى الموحد.

تعرض البنود المدرجة بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة بالريال اليمني، وهي عملة السوق الإقتصادي الرئيسي الذي يعمل البنك وشركته التابعة ضمنه مقرباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في علاقة تعاقدية مع الأداة المالية.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدى عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية - عندما يكون ذلك ملائماً - عند الإدراج المبدئي. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تدرج فوراً في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية: إستثمارات محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، وإستثمارات مالية متاحة للبيع، تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة. ويتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج الأولي بالإعتماد على طبيعة الموجودات المالية والهدف من إقتناءها.

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تقوم به المجموعة بتحويل/استلام الموجودات إلى/من الطرف المعني. إن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي تحدده التشريعات أو القوانين أو حسب أعراف السوق.

طريقة الفائدة الفعلية

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم استخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقع الحصول عليها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال عمر الأصل أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

إستثمارات محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق تصنف كإستثمارات محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثال على ذلك ادونات الخزينة لحين الإستحقاق، إذ يتم إثبات ادونات الخزينة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني بالقيمة الاسمية بعد إستبعاد رصيد خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

يتم تسجيل الإستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إستثمارات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع وليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة، (ب) وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم تصنيف أسهم الشركات المدرجة التي تمتلكها المجموعة والمتاجر بها في سوق نشط (إن وجدت) على أنها موجودات مالية متاحة للبيع وتدرج بالقيمة العادلة. تملك المجموعة أيضاً إستثمارات في أسهم غير مدرجة في سوق نشط ولكنها مصنفة على أنها موجودات مالية متاحة للبيع وتدرج بالقيمة العادلة (نظراً لإمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق).

يتم تحديد القيمة العادلة على النحو المبين أدناه، ويتم إحتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي والتوزيعات من الموجودات المالية المتاحة للبيع ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. ويتم إدراج أية تغيرات أخرى في قيمة الإستثمارات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد وذلك في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات. عندما يتم بيع الموجودات المالية أو عند الإعتراف بإنخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم إدراجها سابقاً في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات الى الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المتاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق للمجموعة في إستلام التوزيعات.

أما بالنسبة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع (أسهم ملكية) والتي ليست مدرجة بسوق نشط والتي لا يمكن تحديد وقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق، فإنها تدرج في تاريخ التقارير بتكلفتها ناقصاً أية خسائر ناتجة عن إنخفاض القيمة.

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

التسهيلات الإئتمانية (القروض والسلف) هي موجودات مالية غير مشتقة ولها دفعات محددة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط وهي إما أن تنشأ أو تحصل عليها المجموعة بدون نية المتاجرة بها، وتتمثل بالتسهيلات الإئتمانية المباشرة (قروض وسلف) الممنوحة للعملاء والأرصدة المدينة والموجودات الأخرى. ويتم قياس هذا النوع من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وذلك بإستخدام معدل الفائدة الفعال ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا القروض والذمم المدينة قصيرة الأجل والتي لا ينتج عن خصمها أثر جوهري.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجود مالي أو مجموعة موجودات مالية. تنخفض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للموجود ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقترض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- اختفاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لمجموعة موجودات مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للموجودات المالية الفردية بالمجموعة متضمنة:

- تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين بالمجموعة، أو

- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز الدفع بأصول في المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرداً على انخفاض قيمة موجودات مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لموجودات مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لموجود مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الموجود في مجموعة موجودات مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً. الموجودات التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض بالقيمة على تسهيلات إئتمانية (قروض وسلفيات) مدرجة بالتكلفة المطفأة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويذكر مبلغ الخسارة ببيان الربح أو الخسارة الموحد. إذا كان لقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد تقيس المجموعة إنخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره لموجود مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

لأغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الإلتزام المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ بالإعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة). تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الموجودات بكونها مشيرة إلى قدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة موجودات مالية لتقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات بالمجموعة وخبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص مخاطر الإلتزام المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي إرتكزت عليها خبرة الخسارة التاريخية وإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

يجب أن تعكس التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات بحيث تتوافق مع التغيرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغيرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغيرات في إحتتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه مقابل المخصص المرتبط بإنخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التخصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

أما بالنسبة للقروض، فإذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الإئتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس ببيان الربح أو الخسارة الموحد.

وفي حالة الإستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، يؤخذ بالإعتبار الإنخفاض الجوهرى أو المطول بالقيمة العادلة للموجودات المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد إذا ما كان هناك إنخفاض بقيمة الموجود. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض بالقيمة على ذلك الموجود المالي المدرج سابقاً بالربح أو الخسارة من بيان حقوق الملكية وتدرج ببيان الربح أو الخسارة الموحد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والإلتزامات العرضية

أضف إلى ما ذكر أعلاه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية وبناءاً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

١٪	- قروض وسلفيات والتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
	- قروض وسلفيات والتزامات عرضية غير منتظمة
١٥٪	قروض وسلفيات والتزامات عرضية دون المستوى
٤٥٪	قروض وسلفيات والتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها
١٠٠٪	قروض وسلفيات والتزامات عرضية رديئة

تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي الموحد بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة. يتم إعدام القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءاً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعدامها في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند "إيرادات أخرى".

إلغاء إدراج الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقوم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يقوم بالاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته واستمرت بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستتقة في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوقع عليها سدادها.

يقاس إلغاء إدراج أحد الموجودات المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجود واجمالي القيم المستلمة بالإضافة إلى الذمم المدينة، وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية إلى المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (المطلوبات المالية الأخرى).

المطلوبات المالية الأخرى

تقاس المطلوبات المالية الأخرى (متضمنة أرصدة مستحقة لبنوك، ودائع العملاء، والأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة والتمثلة في التكلفة في تاريخ المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية الأخرى (تابع)

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المضافة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم استخدام معدل سعر الفائدة الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم احتساب مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي تكون عندها الفائدة ليست ذو أهمية نسبية. إن جميع المطلوبات المالية للمجموعة ذات طبيعة قصيرة الأجل.

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج المطلوبات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغائها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجه وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في الأرباح أو الخسائر.

النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد بالصناديق والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى أرصدة أدونات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة شهور.

الموجودات غير الملموسة

تتمثل الموجودات غير الملموسة بحق الإنتفاع والذي يظهر بتكلفة الحصول عليه ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في القيمة، ويتم إهلاك حق الإنتفاع على مدار مدة عقد حق الإنتفاع.

يتم إلغاء إدراج بند حق الإنتفاع عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات. فيما عدا الأراضي المملوكة والأعمال تحت التنفيذ، يتم إهلاك الممتلكات والمعدات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

تتم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدر، ويتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تخفض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للتحويل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحويل. القيمة القابلة للتحويل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الإستخدام أيهما أعلى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الممتلكات والمعدات (تابع)

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحميل بيان الربح أو الخسارة الموحد بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصروفات عند تكبدها.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءاً لديون بعض العملاء

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة. يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) وبشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الربح أو الخسارة الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده سابقاً.

التزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "الإلتزامات عرضية وإرتباطات" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ المركز المالي الموحد.

مخصصات

تدرج المخصصات في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون لدى المجموعة الإلتزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع إقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام معدل يعكس التقييمات الحالية للسوق وللقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام، متى كان ذلك ملائماً.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام أنياً.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمبدأ الإستحقاق. وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم إيقاف الإيعاف بالفوائد المتعلقة بالقروض والسلفيات غير المنتظمة ويتم إستبعادها من إيرادات الفوائد وذلك بدءاً من الثلاثة شهور التي تسبق تصنيف الحساب كحساب غير منظم. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تحققها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإيجارات

يعرف عقد الإيجار التمويلي بأنه ذلك العقد الذي ينقل بشكل أساسي جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواء انتقلت ملكية الموجودات فعلياً في النهاية أو لم تنقل، بينما عقد الإيجار التشغيلي هو أي عقد إيجار خلافاً لعقد الإيجار التمويلي.

إن جميع العقود التي أبرمتها المجموعة هي عقود إيجار تشغيلية ويتم تحميل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، باستثناء عند وجود أساس نظامي آخر يعبر بشكل أفضل عن نمط الفترة التي سيتم فيها استهلاك المنافع الاقتصادية. يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في نفس الفترة التي ظهرت فيها.

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

تساهم المجموعة وموظفيها في برنامج مؤسسة التأمينات الاجتماعية العامة وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية.

ضريبة الدخل

يتم احتساب الضرائب المستحقة على المجموعة طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.

ضريبة الدخل الحالية

ضريبة الدخل الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الضريبي للسنة وذلك باستخدام المعدلات الضريبية السائدة في تاريخ التقرير.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم اعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤقتة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للموجودات فقط إلى الحد الذي يتيح احتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تمكن من استغلال الخسائر والمنافع الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه استغلال المنافع الضريبية المرتبطة بها.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمارات، إن وجدت، كتسوية على الفائض/(العجز) الناتج عن إعادة التقييم.

فريضة الزكاة الشرعية

تحتسب الزكاة المستحقة على المجموعة طبقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية المستحقة، كما تقوم المجموعة بتوريد فريضة الزكاة الشرعية المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات برسم الأمانة

لا تعد الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة برسم الأمانة من موجوداتها ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

القطاع هو أحد مكونات المجموعة القابلة للتمييز والذي يعني إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالمجموعة هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالمجموعة هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات والبنوك.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من إدارة المجموعة القيام بإعداد تقديرات وإفترضات تؤثر على الموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. هذه التقديرات مبنية على إفترضات تتضمن العديد من العوامل التي تختلف درجة التأكد منها، ويؤدي اختلاف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة إلى تغيرات في المطلوبات والموجودات المستقبلية المقدرة.

يتم تقييم التقديرات والإفترضات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات أحداث مستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الإستثمار كإستثمار متاح للبيع أو محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق.

الإستثمارات المتاحة للبيع

تتبع الإدارة الارشادات المبينة بالمعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية الادوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة كإستثمارات متاحة للبيع. ويتطلب هذا التصنيف ان تصدر الإدارة احكاماً اعتماداً على رغبتها في الاحتفاظ بهذه الإستثمارات.

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

تتبع المجموعة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حول تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة بفترات إستحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتطلب هذا التصنيف إجراء تقديرات هامة. من أجل القيام بهذه التقديرات، تقوم المجموعة بتقييم إعتزامها وقدرتها على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ إستحقاق، عدا في حالات محددة منها على سبيل المثال بيع مبلغ غير هام بنهاية فترة الإستحقاق، يتطلب تصنيف الفئة بأكملها على أنها متاحة للبيع. لذا يمكن أن يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

٤ . الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على اسعار السوق المدرجة بتاريخ المركز المالي الموحد. وإذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة اعتماداً على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى.

وعند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح بالسوق لأدوات مماثلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

خسائر إنخفاض قيمة التسهيلات الإنتمانية (القروض والسلف)

إن الغاية من مراجعة المحفظة الإنتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلف والالتزامات العرضية والتعهدات ويتم دراستها تماشياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

إضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية في الدراسة:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي مبنياً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حسابهم مع المجموعة.
- الحد الإنتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداده المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة المجموعة تتطلب مراجعة دورية ومنظمة لمخصصات إنخفاض القيمة للتسهيلات بالإضافة إلى تقييم دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متعثرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن المخصص في خسائر القروض يتم احتسابه وإدراجه في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تحدد المجموعة أن قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع لأسهم قد إنخفضت عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديراً. وعند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الإنخفاض بالقيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي في الحالة المالية للمستثمر به وأداء مجال العمل والقطاع والتغييرات في التدفقات النقدية التقنية والتشغيلية والتمويلية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتوزيع تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة المجموعة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥. التقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<u>نقد في الصناديق والصرافات الآلية</u>
٢,٦٢٤,٢٥٠	٣,٦٠٧,٧٥٧	- أرصدة بالعملة المحلية
٣,٥١٩,٥٣٨	٣,٨٤٥,١٠٤	- أرصدة بعملات أجنبية
٦,١٤٣,٧٨٨	٧,٤٥٢,٨٦١	
		<u>أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي:</u>
١٠,١١٤,٩٣٦	١٣,٢٥٢,٥٧٣	- أرصدة بالعملة المحلية
٩,٦٩٧,٧٧١	١١,١٢٢,٧٠٦	- أرصدة بعملات أجنبية
١٩,٨١٢,٧٠٧	٢٤,٣٧٥,٢٧٩	
١٧,٢٠٠,٠٠٠	-	<u>شهادات إيداع لدى البنك المركزي:</u>
٤٣,١٥٦,٤٩٥	٣١,٨٢٨,١٤٠	- تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الإحتفاظ بإحتياطي الزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٢: ١٠٪ و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا تحصل المجموعة على أية أسعار فائدة على أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني. كما تحمل شهادات الإيداع لدى البنك المركزي اليمني أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٩,٥٣٪ و ١٩,٧٥٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ما بين ١٩,٥٣٪ و ١٩,٧٥٪).

٦. الأرصدة لدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<u>أرصدة لدى بنوك محلية:</u>
٢,١٥٦,٠٦٣	١,٠٨٩,٥٧١	- ودائع لأجل
		<u>أرصدة لدى بنوك خارجية:</u>
١٠,٨٧٢,٠٦٨	٨,٥٣٣,٦٩٨	- حسابات جارية
١٤,٣٣٥,٤٨٥	١١,٨٣٧,٨٧٣	- ودائع لأجل
٢٥,٢٠٧,٥٥٣	٢٠,٣٧١,٥٧١	
		<u>أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:</u>
٥٠٧,٩٥٢	١,٤٣١,١٥٨	- أرصدة بالعملة المحلية
٢٢٨,٣٨٤	١,١٨٤,٦٨٦	- أرصدة بعملات أجنبية
٧٣٦,٣٣٦	٢,٦١٥,٨٤٤	
٢٨,٠٩٩,٩٥٢	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحلية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أية فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية مبلغ ٢,٣٢٧,٦٣٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٢,٣٢٩,١٩٣ ألف ريال يمني).

٧. إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق في أذونات خزينة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتنطبق عليها أسعار فائدة مختلفة. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٧,١٣٢,٧٨٦	٢٣٥,٣٤٧,٣٦٧	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
٦٣,٥٧٨,٧٥٠	١٢,٦٥١,٦٤٠	تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
٣٥,٠٣٨,٩٩٠	-	تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً
١٧٥,٧٥٠,٥٢٦	٢٤٧,٩٩٩,٠٠٧	
(٦,٢٨٣,٢٥٠)	(٥,٧٣١,٧٣٢)	ينزل: خصم الإصدار
١٦٩,٤٦٧,٢٧٦	٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	

تحمل أذون الخزينة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٥,٩٩٪ إلى ١٩,٩٩٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ما بين ٢٢٪ إلى ٢٢,٥٪).

كما تتضمن أذون الخزينة التي تستحق من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً على أذون خزينة مع التعهد بإعادة الشراء بمبلغ ١٨,٤٤٩,٩٤٠ ألف ريال (بعد خصم الإصدار) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٧,٤٤٩,٩٢٦ ألف ريال يمني). تحمل أذون الخزينة ضمن نظام عقود إعادة الشراء أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٩٩٪ إلى ١٦,٠٢٪ خلال السنة ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٩,٥٣٪ إلى ٢١,٧٥٪). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزينة والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧,٧٣٩,٨٩١	٥٤,٠٩٠,٩٨٢	حسابات تمويل - سحب على المكشوف
٣١,٥٤٩,٢٧٥	٢٥,٤٤٧,٥٥٤	قروض للعملاء
٢٣٢,٥٥٩	٢٢٢,٥٤٨	تسهيلات إئتمانات مستندية
٩,٩٦٨	٢٤,٠٥٤	سلف وقروض الموظفين
٦٩,٥٣١,٦٩٣	٧٩,٧٨٥,١٣٨	إجمالي التسهيلات الإئتمانية ناقصاً:
(٢٦,٢٣٧,٢٧١)	(٣٢,٦٢٥,٠٤٠)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة وغير منتظمة (إيضاح ٨-١)
(١,٠٤٣,٥١٥)	(٩٨٥,٥٠٤)	فوائد مجانية (إيضاح ٨-٢)
٤٢,٢٥٠,٩٠٧	٤٦,١٧٤,٥٩٤	

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٥١,٩٥٧,٤٤٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٣٥,٧٦٤,١٩٣ ألف ريال يمني)، يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٢٩,٦٩٨,٨٤٢ ألف ريال يمني (٢٠١٢: ٢٧,٧٧٨,٣٧٨ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والسلفيات وتأميناتها النقدية.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٢٠١٣		
الصادف	التأمينات النقدية	قيمة القروض والسلفيات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,١٠٣,٦٧٠	(١١٤,٥٢٩)	٤,٢١٨,١٩٩
٣,٧١٩,٦٥٩	(٨٦٢,٨٢١)	٤,٥٨٢,٤٨٠
٣٣,٩٦٧,٣٢٦	(٩,١٨٩,٤٣٨)	٤٣,١٥٦,٧٦٤
٤١,٧٩٠,٦٥٥	(١٠,١٦٦,٧٨٨)	٥١,٩٥٧,٤٤٣
٨,٢٩٥,٦٤١	(١٩,٥٣٢,٠٥٤)	٢٧,٨٢٧,٦٩٥
٥٠,٠٨٦,٢٩٦	(٢٩,٦٩٨,٨٤٢)	٧٩,٧٨٥,١٣٨

قروض وسلفيات دون المستوى

قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها

قروض وسلفيات رديئة

قروض وسلفيات منتظمة

٢٠١٢		
الصادف	التأمينات النقدية	قيمة القروض والسلفيات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣,٥٣٦,١٥٥	(١٢٠,٣٤٣)	٣,٦٥٦,٤٩٨
٣,٢٥٠,٩٤٩	(٢٥٩,٦٧٧)	٣,٥١٠,٢٦٦
٢٥,٠٠٣,٤٨٠	(٣,٥٩٣,٥٨٩)	٢٨,٥٩٧,٠٦٩
٣١,٧٩٠,٥٨٤	(٣,٩٧٣,٦٠٩)	٣٥,٧٦٤,١٩٣
٩,٩٦٢,٧٣١	(٢٣,٨٠٤,٧٦٩)	٣٣,٧٦٧,٥٠٠
٤١,٧٥٣,٣١٥	(٢٧,٧٧٨,٣٧٨)	٦٩,٥٣١,٦٩٣

قروض وسلفيات دون المستوى

قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها

قروض وسلفيات رديئة

قروض وسلفيات منتظمة

٨-١ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠١٣		
إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٦,٢٣٧,٢٧١	٩٦,٨٥٨	٢٦,١٤٠,٤١٣
٦,٥٣٤,٢٧١	-	٦,٥٣٤,٢٧١
(١٤٦,٥٠٢)	-	(١٤٦,٥٠٢)
-	-	-
-	(١٣,٩٠١)	١٣,٩٠١
٣٢,٦٢٥,٠٤٠	٨٢,٩٥٧	٣٢,٥٤٢,٠٨٣

الرصيد في ١ يناير

المكون خلال السنة

المستخدم خلال السنة

فروق إعادة تقييم عملات

المحول للمخصص المحدد

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢		
إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٢,٦٣٣,٦٧٦	٨٤,٠٨١	٢٢,٥٤٩,٥٩٥
٣,٧٩١,٧٢١	١٢,٧٧٧	٣,٧٧٨,٩٤٤
(١٩٤,٠٦٨)	-	(١٩٤,٠٦٨)
٥,٩٤٢	-	٥,٩٤٢
-	-	-
٢٦,٢٣٧,٢٧١	٩٦,٨٥٨	٢٦,١٤٠,٤١٣

الرصيد في ١ يناير

المكون خلال السنة

المستخدم خلال السنة

فروق إعادة تقييم عملات

المحول للمخصص المحدد

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (تابع)

١-٨ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية (منتظمة وغير منتظمة) (تابع)

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الإئتمانية إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام للديون والتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ١٪ من كافة التسهيلات الإئتمانية المباشرة المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للتسهيلات الإئتمانية والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق الدراسة لانخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الإئتمانية والموجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

٢-٨ الفوائد المجنبة

تمثل الفوائد المجنبة قيمة الفوائد المستحقة على التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠١٥,٨٤٨	١,٠٤٣,٥١٥	رصيد ١ يناير
٢٥,٩٣٩	٥٧,٦٨٣	صافي الفوائد المجنبة أو المحصلة خلال السنة
-	(١١٥,٦٩٤)	فوائد مستردة خلال السنة
١,٧٢٨	-	فروق إعادة تقييم الفوائد المجنبة بالعملة الأجنبية
١,٠٤٣,٥١٥	٩٨٥,٥٠٤	رصيد ٣١ ديسمبر

٩. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢١,٩١٥	٢٢,٢٨٤	مساهمة المجموعة في شركة الخدمات المالية اليمنية
٧٥,٠٠٠	٨٢,٥٠٠	مساهمة المجموعة في الشركة اليمنية القطرية للتأمين
٩٦,٩١٥	١٠٤,٧٨٤	
-	(٢٢,٢٨٤)	يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٦,٩١٥	٨٢,٥٠٠	

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

تم إحتساب إنخفاض كامل قيمة الإستثمار في شركة الخدمات المالية اليمنية، نظراً لعدم وجود توزيعات من ذلك الإستثمار خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات خلال السنوات القادمة.

١٠. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦,٥٤٢	٥٧,٨٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٦٩,٢٠٣	١٥٧,٧٩٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٨١١,٢١٢	٨١١,٢١٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء
٨٦٨,٠٨٢	٧٤٠,٣٧٢	أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٩٥,٠٣٩	١,٧٦٧,٢٤٤	
		ناقصاً:
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى إيضاح (١٠-١)
(٩٨٧,٢٨٣)	(١,٠٤٠,٠٨٧)	
١,٧٠٧,٧٥٦	٧٢٧,١٥٧	

يتم تصنيف الموجودات التي توول ملكيتها إلى المجموعة وفاءً لديون بعض العملاء والتي يتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد كموجودات ثابتة متاحة للبيع. تتوقع إدارة المجموعة أن تفوق التدفقات النقدية من بيع هذه الموجودات قيمتها الدفترية ولذلك لم يتم أخذ أي مخصص للإنخفاض في قيمتها.

١٠-١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٣٣,٥١٠	٩٨٧,٢٨٣	رصيد ١ يناير
٢٢,٦٠٩	٥٢,٨٠٤	المكون خلال السنة
(٦٨,٨٤٩)	-	المسترد من المخصص
١٣	-	فروقات تقييم عملات أجنبية
٩٨٧,٢٨٣	١,٠٤٠,٠٨٧	رصيد ٣١ ديسمبر

١١. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٥,٥١٧	١,٠٨٥,٥١٧	حق إنتفاع
١٢٧,٩٩٥	١٢٧,٩٩٥	أراضي بمدينة عدن
٤٢,٧٨٨	٤٢,٧٨٨	تكاليف الدراسات والاستشارات
١,٢٥٦,٣٠٠	١,٢٥٦,٣٠٠	فروق إعادة تقييم اصول بعملات أجنبية
(١,٠٠٥,٠٤٠)	(١,٠٠٥,٠٤٠)	إجمالي تكلفة حق الإنتفاع
٢٥١,٢٦٠	٢٥١,٢٦٠	خسائر إنخفاض قيمة موجودات غير ملموسة

• تتمثل الموجودات غير الملموسة في حق الإنتفاع في قيمة الأرض المتنازل عنها للمجموعة من قبل الشيخ/ محمد بن ناجي الشايف والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن بمساحة وقدرها ٢٦١٨١ متر مربع (بدون مقابل) وذلك بموجب محضر تسليم مؤقت لتحديد الشوارع وإقامة بناء المشروع الإستثماري رقم (٢٠١٠/٢٦٤) في ٢٢ ديسمبر وفقاً للشروط التي بموجبها تم تسليم الأرض لشركة أو شن بريز من قبل الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني - عدن.

١١. الموجودات غير الملموسة (تابع)

- سيتم منح شركة أو شن بريز عقد إيجار لمدة ٩٩ عاما إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تقل عن عشرة ملايين دولار أمريكي أو منح عقد تملك بدون مقابل إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تزيد عن عشرة ملايين دولار.
- بناء على توجيهات السلطة المحلية بمدينة عدن تم منح شركة أو شن بريز فترة زمنية لتنفيذ المشروع وهي ٢٤ شهرا من تاريخ إستلام التراخيص، ما لم فيحق لهيئة الأراضي والمساحة والتخطيط العمراني إستعادة الأرض وما عليها من أعمال بناء.
- في الفترات اللاحقة لم تتمكن المجموعة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك للأرضية المقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن والمثبتة كموجودات غير ملموسة بمبلغ وقدره ١,٢٥٦,٣٠٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١,٢٥٦,٣٠٠ ألف ريال يمني)، وذلك لعدم استكمال إجراءات الترخيص في تنفيذ المشروع منذ إستلام الأرضية بناء على محضر التسليم المؤرخ في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ والذي لا يعتبر حجة للملكية. هذه الأرضية ممنوحة بدون مقابل لشركة أو شن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة (الشركة التابعة).
- الأحداث المذكورة أعلاه تعد بمثابة مؤشرات جوهرية قد تؤدي إلى عدم تمكن شركة أو شن بريز للإستثمار واقتنمية المحدودة من الإستمرار كون الشركة لم تتمكن حتى تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك الأرض. إن هذه الأحداث إستدعت إدارة المجموعة إلى الإعتراف بخسارة إنخفاض قيمة موجودات بما نسبته ٨٠٪ من مبلغ حق الإنتفاع ("الموجودات غير الملموسة") والذي يعادل نسبة مساهمة البنك في الشركة التابعة والبالغ ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني (٢٠١٢: ١,٠٠٥,٠٤٠ ألف ريال يمني).

١٣. الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٢,٥٣٣	٦٣٧,١١٤	حسابات جارية
٤٤,٤٢٨	١,١٦٨,٣٥٣	- أرصدة بالعملة المحلية
٣٣٦,٩٦١	١,٨٠٥,٤٦٧	- أرصدة بعملات أجنبية
١,٠١٥,٠٤٢	١٠,٤٦٤,٥٨١	ودائع لأجل
٢,١٥٠,١٧٧	١,١١٧,٤٢٨	- أرصدة بالعملة المحلية
٣,١٦٥,٢١٩	١١,٥٨٢,٠٠٩	- أرصدة بعملات أجنبية
٣,٥٠٢,١٨٠	١٣,٣٨٧,٤٧٦	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

١٤. ودائع العملاء

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٦,١١٧,٦٠٤	١٢٢,٤٣٢,٥٥٥	حسابات جارية
١٣٤,٧٤٩,١٨٤	١٥١,٢٣٨,٢٠٥	ودائع لأجل
١٢,٣٤٩,٢٨٨	١٥,١٨٧,١٥٢	حسابات توفير
٥,٧٧٢,١٦٤	٥,٩٢١,٩٨٧	تأمينات نقدية، واعتمادات، و ضمانات وما في حكمها
٣,٢٨٥,٣٤٨	٥,٥١٨,٨٣٣	ودائع أخرى
٢٥٢,٢٧٣,٥٨٨	٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	

تحمل الودائع لأجل المرهونة أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة وفقا لتعليمات البنك المركزي، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الاخرى أية فائدة.

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٨٩٦,٣١٩	٢,٩٣٩,٨٦٧	ضرائب الدخل (١-١٥)
٧٨٦,٨٧٥	٧٩٣,٥٤٣	مخصص فريضة الزكاة الشرعية (٢-١٥)
٢,٠٥٩,٣٠١	٢,٣٤٧,٧٠٧	فوائد مستحقة
٣٠٤,٣٢٤	٢٨٢,٩٨٦	مصاريف مستحقة
٤,٣٩٩	١٢,٨٦٣	إيرادات محصلة مقدما
٧٠٧,٧٩٩	٤٣٥,٣٢٦	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٧,٧٥٩,٠١٧	٦,٨١٢,٢٩٢	

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١٥-١ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٢: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٩٤٢,٣٨٤	٣,٨٩٦,٣١٩	الرصيد في ١ يناير
٣,٨٩٦,٣١٩	٢,٩٣٩,٨٦٧	المكون خلال السنة
(١,٩٤٢,٣٨٤)	(٣,٨٩٦,٣١٩)	المدفوع خلال السنة
٣,٨٩٦,٣١٩	٢,٩٣٩,٨٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الموقف الضريبي

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠٠٧ في الموعد المحدد حسب القانون وكذلك سداد مبلغ الضريبة المستحق من واقع الإقرار الضريبي. كما قامت مصلحة الضرائب بإخطار المجموعة خلال ٢٠١١ بالفروق الضريبية عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وضريبة كسب العمل عن ٢٠٠٧ بمبلغ وقدره ٣١٢,٩٧٥ ألف ريال يمني وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥)، وقد قامت المجموعة بالتحفظ بشأن الاختلاف في تطبيق قواعد الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للشركات طبقاً لقانون الإستثمار بواقع ضريبة مستحقة وقدرها ١١٨,٦٢٣ ألف ريال يمني.
- تم في تاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٣ استلام إخطار مصلحة الضرائب بالربط الضريبي عن ضريبة الدخل وضريبة المرتبات والأجور (نموذج رقم ٣) لسنة ٢٠٠٩ وذلك بمبلغ وقدره ١,٧٠٩,٢٢٣ ألف ريال يمني بزيادة قدرها ١٥٧,٤٣٦ ألف ريال عن مبلغ الضريبة المحدد بمبلغ ١,٥٥١,٧٨٧ ألف ريال يمني وفقاً للإقرار الضريبي المقدم من قبل المجموعة. كما لم تقم المجموعة بالإعتراض على إخطار مصلحة الضرائب بالتعديلات الضريبية لسنة ٢٠٠٩ وقامت بسداد الفوارق في ١ أبريل ٢٠١٣.
- في تاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٣ تم استلام إخطار مصلحة الضرائب بقبول إقرار المجموعة لضريبة الأرباح التجارية لسنة ٢٠١٠ بمبلغ وقدره ١,٩٤٣,٨٧٤ ألف ريال يمني من واقع الإقرار الضريبي. كما بلغت فروق الضريبة من واقع إخطار الربط الإضافي لمصلحة الضرائب مبلغ وقدره ١٩,٣٠٣ ألف ريال يمني عن ضريبة الأوعية المستقلة عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وبلغت الفروق الضريبة عن ضريبة المرتبات والأجور بنفس الإقرار مبلغ وقدره ٦١,٢٧٤ ألف ريال يمني وقد تم سداد الفوارق في ١ أبريل ٢٠١٣.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لسنة ٢٠١١ في ٣٠ أبريل ٢٠١٢ وبدأت مصلحة الضرائب الفحص المكتبي في سنة ٢٠١٤ ولم تتسلم المجموعة نتائج الفحص المكتبي حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لسنة ٢٠١٢ في ٣٠ أبريل ٢٠١٣ ولم تتسلم المجموعة أي اشعار من مصلحة الضرائب بخصوص هذا الإقرار حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.

١٥. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٥ قريضة الزكاة الشرعية

الموقف الزكوي

- قامت المجموعة بتقديم إقرار الزكاة لسنة ٢٠١٢ وتم سداد المبلغ من واقع الإقرار بمبلغ وقدره ٧٨٦,٨٧٥ ألف ريال يمني ولم يتم إخطار المجموعة بأي ربط إضافي من قبل الإدارة العامة للواجبات الزكوية.

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦٠,٤٥٧	٧٨٦,٨٧٥	الرصيد في ١ يناير
٧٨٦,٨٧٥	٧٩٣,٥٤٣	المكون خلال السنة
(٤٦٠,٤٥٧)	(٧٨٦,٨٧٥)	المدفوع خلال السنة
٧٨٦,٨٧٥	٧٩٣,٥٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. المخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات محتملة	إجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢٣,٤١٥	٣٨٩,٥٤٣	٨١٢,٩٥٨	٨١٢,٩٥٨	الرصيد في بداية السنة
١١٤,٩٢٣	٨٨,١٦٦	٢٠٣,٠٨٩	٢٠٣,٠٨٩	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٦)
-	(٢٣٦,٨٤٧)	(٢٣٦,٨٤٧)	(٢٣٦,٨٤٧)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	-	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٢٥)
٥٣٨,٣٣٨	٢٤٠,٨٦٢	٧٧٩,٢٠٠	٧٧٩,٢٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات محتملة	إجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٢٤٧,١٠٧	٣٨٩,٥٤٣	٢,٦٣٦,٦٥٠	٢,٦٣٦,٦٥٠	الرصيد في بداية السنة
١١٦,٣٧٤	-	١١٦,٣٧٤	١١٦,٣٧٤	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٦)
-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
(١,٩٤٠,٠٦٦)	-	(١,٩٤٠,٠٦٦)	(١,٩٤٠,٠٦٦)	مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح ٢٥)
٤٢٣,٤١٥	٣٨٩,٥٤٣	٨١٢,٩٥٨	٨١٢,٩٥٨	الرصيد في نهاية السنة

١٧. رأس المال

وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية البنك والمنعقدة في ٦ يونيو ٢٠١٣، فقد تم زيادة رأس المال بالتحويل من الأرباح المتراكمة إلى ١٥,٠٠٠ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١١,٠٠٠ مليون ريال يمني) مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٢: ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد.

١٨. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة المجموعة التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة المجموعة استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قامت المجموعة بتحويل مبلغ ١,٠٩٣,٨١٣ ألف ريال يمني (٢٠١٢: ١,٣٧٥,٣٠٥ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

١٩. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

٢٠١٢			٢٠١٣		
صافي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	صافي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٥٦,٣٣٩	(٢,١٤٥,٥١٣)	٢,٧٠١,٨٥٢	٩,٣٧٦,٥٤٥	(١,٦٩٩,٤٤٧)	١١,٠٧٥,٩٩٢
٢٨,٣٨٩,٢٢٥	(٣,٢٤٢,٣٣٥)	٣١,٦٣١,٥٦٠	٣٠,٩٦٩,٠٧٢	(٣,٦٩٢,٤٦١)	٣٤,٦٦١,٥٣٣
٢٨,٩٤٥,٥٦٤	(٥,٣٨٧,٨٤٨)	٣٤,٣٣٣,٤١٢	٤٠,٣٤٥,٦١٧	(٥,٣٩١,٩٠٨)	٤٥,٧٣٧,٥٢٥

٢٠. إيرادات الفوائد عن التسهيلات الإئتمانية والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,١٠٣,٠٥٢	٤,١٨٧,١٧٥
١,٧٠٣,٥١٥	٢,١٩٢,٩٣٥
٥,٨٠٦,٥٦٧	٦,٣٨٠,١١٠
١٥٧,٠٧٣	١٨١,٤٢١
٧,١٦٣	٧٠,٧٧٨
١٦٤,٢٣٦	٢٥٢,١٩٩
٥,٩٧٠,٨٠٣	٦,٦٣٢,٣٠٩

إيرادات فوائد عن التسهيلات الإئتمانية:

- عن التسهيلات الممنوحة للعملاء
- عن القروض

إيرادات فوائد عن الأرصدة لدى البنوك:

- عن ودائع لأجل لدى بنوك خارجية
- عن ودائع لأجل لدى بنوك محلية

٢١. إيرادات الفوائد عن الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٨,٥٢٣,٧٠٩	٣١,٠٥٦,٠١٩
٢,٥٦٦,١٥٩	٣,١٥١,٣٢٩
٣١,٠٨٩,٨٦٨	٣٤,٢٠٧,٣٤٨

إيرادات فوائد عن أدونات خزينة لحين الإستحقاق

- إيرادات فوائد عن أدونات خزينة ضمن نظام عقود إعادة الشراء

٢٢. تكلفة الودائع والإقتراض

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٧,٠٤٩,٦١٤	٢٠,٥٢٢,٣٤٥
١,٦٣٦,٨٩٣	١,٦٤٤,٨٦١
٢٥,٦٥٨	٢٤,٩٢٩
١٨,٧١٢,١٦٥	٢٢,١٩٢,١٣٥

مصاريف فوائد على ودائع العملاء:

- ودائع لأجل
- حسابات توفير
- أخرى

٢٣. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٧,٧٧٤	١٢٨,٤٠٢	اعتمادات مستندية
٢٥٤,٣١٣	٣٤١,٤١٧	خطابات ضمان
٣٢٣,٢٠٥	٣٧٥,٠١٩	عمولات فيزا كارد
٤٢١,٣٧٧	٤١٥,٩١١	حوالات واردة وبوالص تحصيل
١٥٩,٢٨٤	١١٩,٩٤٧	أخرى
١,٢٥٥,٩٥٣	١,٣٨٠,٦٩٦	

٢٤. أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٧,٦٠٠	٣٠١,٦٩١	أرباح معاملات بعملات أجنبية
(٥٨,٠٤٠)	(٢٦,٦٤٣)	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٩٩,٥٦٠	٢٧٥,٠٤٨	

٢٥. إيرادات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٨,٨٤٩	-	المسترد من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١-١٠)
١,٩٤٠,٠٦٦	-	المسترد من مخصص الإلتزامات العرضية (١٦)
١٣,٨٣٥	١٤,٥٢٨	إيجارات
١٢,٣٦٨	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٠٣٠	١٢٣,٧٢٩	إيرادات أخرى
٢,٠٤٥,١٤٨	١٣٨,٢٥٧	

٢٦. مخصصات تم تكوينها خلال السنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٧٩١,٧٢١	٦,٥٣٤,٢٧١	مخصص القروض والسلفيات (١-٨)
٢٢,٦٠٩	٥٢,٨٠٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١-١٠)
-	٢٢,٢٨٤	مخصص الإنخفاض في إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٠٠٥,٠٤٠	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة
١١٦,٣٧٤	٢٠٣,٠٨٩	مخصص أخرى (١٦)
٤,٩٣٥,٧٤٤	٦,٨١٢,٤٤٨	

٢٧. تكاليف الموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٢٩,٧٨١	١,١٨٦,٢١٧	رواتب وأجور
٦٤,٥٥١	٧٣,٠١٠	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
٤٣,٥٦٦	٥,٦٨٢	مصاريف طبية
١,١٣٧,٨٩٨	١,٢٦٤,٩٠٩	

بلغ متوسط عدد الموظفين في المجموعة خلال السنة ٤٧١ موظف وموظفة (٢٠١٢: ٤٦٧ موظف وموظفة).

٢٨. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٤٤,٩٩٩	٤٢٠,١٠٤	إهلاك ممتلكات ومعدات
٢٢٦,٤٧٠	٢٧٢,٨٦٩	عقود خدمات
١٣٧,٥٩٢	١٥٥,٣٣١	إيجارات
٥,٤٨٢	٣,٨٠٢	اشتراكات ورسوم
٢٣٣,١٥٨	١٤١,٠١٩	صيانة
١١٥,٢٣١	٦٣,٧٦٥	أدوات مكتبية ومطبوعات
١١١,٧٤٩	٨٢,٦٥٨	مصاريف اتصالات
٢٣٥,١٣٤	٥٠٧,٧٩٣	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٣,٥٨٥	٦٩,٩٠٠	كهرباء ومياه
٤٧,٤٤٠	٨٥,٢٦٥	إعلانات ونشر
٤٣,٥٠٠	٣٩,٥٧٠	نقل وانتقالات
١٦٠,٣٨٨	٣٥٠,٢٩٨	تأمين
٢٠,٢٠٢	٢٦,٤٩٠	تدريب
٧,٣٢٣	٣,٥٤٦	تبرعات ومساعدات
١٣,٠٨٧	٢٣,٦٩٩	أتعاب قانونية ومهنية
٢٢٩,١٤٥	١٨٩,٨٠٧	مصاريف أخرى متنوعة
١,٩٨٤,٤٨٥	٢,٤٣٥,٩١٦	

٢٩. العائد على السهم من صافي أرباح السنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٠٨٨,٦٤٨	٧,٢٦٢,٦١٩	حصة المساهمين في صافي الأرباح
١١٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
٨٢,٦٢	٤٨,٤٢	العائد الأساسي على السهم

٣٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في البيانات المالية الموحدة فيما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	الودائع
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٣٤٦,٠٤٦	٩,٩٧٢,٣٧٠	الرصيد في ١ يناير
١٥١,٩٠٧,٧٦٣	١٥٧,٩١٢,٣٥٨	يضاف خلال السنة
(١٤٧,٢٨١,٤٣٨)	(١٥٣,٩٦١,١٦٩)	يخصم خلال السنة
٩,٩٧٢,٣٧١	١٣,٩٢٣,٥٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٦٢٦,٨١٩	٢٣,٢١٤,٣٢٠	<u>تمويلات وقروض</u>
٥٥,٤٧٢,٦٩٤	٢٨,٢٨٦,٣٩٣	الرصيد في ١ يناير
(٤٥,٨٨٥,١٩٣)	(٢٣,٤٠٠,٦٠٥)	يضاف خلال السنة
٢٣,٢١٤,٣٢٠	٢٨,١٠٠,١٠٨	يخصم خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٩٢,٥٩٣	١,٣٩١,٦٨١	<u>الفوائد</u>
٩٥٧,٦٢٤	١,١٦٨,٩٢١	فوائد وعمولات محصله
		فوائد مدفوعة

مكافآت الاشخاص في الإدارة العليا

رواتب أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٠٩,٥٧٨	٥٢٢,٧٩٣	رواتب ومكافآت وبدل جلسات

٣١. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي الموحد وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

التسهيلات الائتمانية (القروض والسلفيات) الممنوحة للعملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحظوظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٣١. معلومات القيمة العادلة (تابع)

تقدير القيم العادلة (تابع)

الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

الودائع البنكية وودائع العملاء

يتم اعتبار القيمة العادلة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة بالمبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستند القيمة العادلة المقدر للودائع ذات فترات الإستحقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الإستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى في بيان المركز المالي الموحد

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي الموحد مقارنة بقيمها الدفترية.

أدوات مالية خارج بيان المركز المالي الموحد

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي الموحد والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي الموحد لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

٣٢. إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر في المجموعة تشمل مجلس الإدارة، والمدير العام، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والمدير المالي، ومدير الخزينة، ومدير إدارة المخاطر والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل الإدارة العامة للمجموعة. وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر:

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى الإعسار و/أو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للمجموعة. وفي هذا السياق تقوم المجموعة بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

٣٢. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تطبق المجموعة أيضاً تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم الإدارة بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطرها الائتمانية. تشمل إجراءات إدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
 - الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
 - القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية.
 - تكوين المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
 - توزيع محفظة القروض والسلفيات على قطاعات مختلفة لتلافاً لتركز المخاطر وضمن سقف محددة لكل قطاع.
- يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقاً لقطاع الأعمال (صناعي، زراعي، خدمات، مالي، مقاولات، عقارات وأخرى) كما يلي:

التركز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات			
ودائع العملاء	أرصدة مستحقة لبنوك	إجمالي القروض والسلف	أرصدة لدى البنوك		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
٢٢,٠٧٥,٢٢٥	-	٨,٥٤٧,٦٥٣	-	أفراد	
٢٧٨,٢٢٣,٥٠٧	-	٣٧,٦٢٦,٩٤١	-	شركات	
-	١٣,٣٨٧,٤٧٦	-	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	بنوك	
٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	١٣,٣٨٧,٤٧٦	٤٦,١٧٤,٥٩٤	٢٤,٠٧٦,٩٨٦		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
١٨,٥٤٤,٨٥٤	-	٧,٨٢١,٣١٦	-	أفراد	
٢٣٣,٧٢٨,٧٣٤	-	٣٤,٤٢٩,٥٩١	-	شركات	
-	٣,٥٠٢,١٨٠	-	٢٨,٠٩٩,٩٥٢	بنوك	
٢٥٢,٢٧٣,٥٨٨	٣,٥٠٢,١٨٠	٤٢,٢٥٠,٩٠٧	٢٨,٠٩٩,٩٥٢		

قطاع الأعمال

٢٠١٢			٢٠١٣			
التزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	التزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤,٩٣٨,٨٩٢	١٧٧,٤٢٠,٠٠١	٢٥,٢٣١,٢٣١	٣٥,٩٧٤,٨٤٢	٢١١,٠٣٦,٢٢٧	٢٧,٥٧٤,٣٦٣	صناعي وتجاري
٤,٠٠٦,٦٧٢	٥٦,٤٤٢,٣٨٤	٩,٠٦٤,٧٠٩	٤,٣٧٠,٧٧٥	٦٧,١٨٧,٢٨١	٩,٩٠٦,٥١٥	خدمات
-	٣,٥٠٢,١٨٠	٢٤٠,٩٥٤,٢٨٩	-	١٣,٣٨٧,٤٧٦	٢٩٢,٣٢٨,١٧٥	مالي
-	٤٩,٥٨٥,٤٥٥	١١,٦٩٩,٧٩١	-	٥٦,٠١١,٦١٢	١٧,٨١٣,٥٤٣	أخرى
٢٨,٩٤٥,٥٦٤	٢٨٦,٩٥٠,٠٢٠	٢٨٦,٩٥٠,٠٢٠	٤٠,٣٤٥,٦١٧	٣٤٧,٦٢٢,٥٩٦	٣٤٧,٦٢٢,٥٩٦	الإجمالي

٣٢. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		بنود المركز المالي الموحد
٢٨,٠٩٩,٩٥٢	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	أرصدة لدى البنوك
٩٦,٩١٥	٨٢,٥٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٢,٢٥٠,٩٠٧	٤٦,١٧٤,٥٩٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
١,٧٣٧,١٩٣	٧٢٧,١٥٧	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
<u>٢٨,٩٤٥,٥٦٤</u>	<u>٤٠,٣٤٥,٦١٧</u>	بنود خارج المركز المالي الموحد

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة المستقبلية على الوفاء بالتزاماتها عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة المجموعة في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات. تراقب المجموعة مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق تقرير استحقاقات الموجودات والالتزامات الذي يتم إعداده داخلياً، وتقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قسم الخزينة بالمجموعة عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض المجموعة لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال المجموعة.

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور	الموجودات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١,٨٢٨,١٤٠	-	-	-	-	٣١,٨٢٨,١٤٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٠٧٦,٩٨٦	-	-	-	-	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	أرصدة لدى البنوك أذونات خزينة
٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	-	-	-	-	٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	لحين الإستحقاق إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨٢,٥٠٠	٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية بالتكلفة المضافة
<u>٤٦,١٧٤,٥٩٤</u>	-	٣,٨١٤,٩٣١	٥,٥٢٩,١٤٥	٣٨٩,٣٧٤	٣٦,٤٤١,١٤٤	
<u>٣٤٤,٤٢٩,٤٩٥</u>	<u>٨٢,٥٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٩٣١</u>	<u>٥,٥٢٩,١٤٥</u>	<u>٣٨٩,٣٧٤</u>	<u>٣٣٤,٦١٣,٥٤٥</u>	
						المطلوبات
١٣,٣٨٧,٤٧٦	-	-	-	-	١٣,٣٨٧,٤٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	-	٢٩,٩٩٧,١٦٣	-	١٠٨,٣٨٨,٦٤٢	١٦١,٩١٢,٩٢٧	ودائع العملاء
<u>٣١٣,٦٨٦,٢٠٨</u>	-	<u>٢٩,٩٩٧,١٦٣</u>	-	<u>١٠٨,٣٨٨,٦٤٢</u>	<u>١٧٥,٣٠٠,٤٠٣</u>	

٣٢. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

الموجودات	استحقاقات خلال ٣ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات من ٧ إلى ٩ شهور	استحقاقات من ١٠ شهور إلى سنة	استحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٣,١٥٦,٤٩٥	-	-	-	-	٤٣,١٥٦,٤٩٥
أرصدة لدى البنوك أذونات خزينة	٢٨,٠٩٩,٩٥٢	-	-	-	-	٢٨,٠٩٩,٩٥٢
لحبن	١٦٩,٤٦٧,٢٧٦	-	-	-	-	١٦٩,٤٦٧,٢٧٦
الإستحقاق	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية	-	-	-	-	٩٦,٩١٥	٩٦,٩١٥
متاحه للبيع	-	-	-	-	-	-
تسهيلات إئتمانية	٣٣,٣٤٤,٥٥٧	٣٥٦,٢٨٧	٥,٠٥٩,٣٠٦	٣,٤٩٠,٧٥٧	-	٤٢,٢٥٠,٩٠٧
بالتكلفة المضافة	٢٧٤,٠٦٨,٢٨٠	٣٥٦,٢٨٧	٥,٠٥٩,٣٠٦	٣,٤٩٠,٧٥٧	٩٦,٩١٥	٢٨٣,٠٧١,٥٤٥
المطلوبات						
أرصدة مستحقة للبنوك الخارجية	٣,٥٠٢,١٨٠	-	-	-	-	٣,٥٠٢,١٨٠
ودائع العملاء	١٣٦,٠١٩,٠٧٢	٩١,٠٥٤,٦٣٦	-	٢٥,١٩٩,٨٨٠	-	٢٥٢,٢٧٣,٥٨٨
	١٣٩,٥٢١,٢٥٢	٩١,٠٥٤,٦٣٦	-	٢٥,١٩٩,٨٨٠	-	٢٥٥,٧٧٥,٧٦٨

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات معدلات الفائدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لمخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية (خاصة التعاملات بالدولار الأمريكي). وحيث أن العملة التي تظهر بها المجموعة بياناتها المالية الموحدة هي الريال اليمني لذا تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الحركة في أسعار الصرف بين الدولار والريال اليمني. ويؤدي تعرض المجموعة للتعاملات بالعملات الأجنبية إلى نشوء أرباح وخسائر يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

تتبع الإدارة تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ وينص على أن لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال وإحتياطياته إضافة إلى عدم زيادة الفائض في المركز المجمع لكافة العملات عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن الإدارة تطبق سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال وإحتياطياته وأن لا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته.

٣٢. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٢		٢٠١٣		
النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض (العجز)	
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
(٢٤,٣٧)٪	(٥,٥٠٣,٣٤٢)	(٥١,٨٧)٪	(٩,٧٠٣,٢٣٦)	دولار أمريكي
(٠,٧٣)٪	(٨٣,٦٧٦)	٠,١٢٪	٢١,٩٨٥	يورو
(٢,٨٥)٪	(٦٤٤,٥٩١)	(٩,٨٣)٪	(١,٨٣٩,٨٦٠)	ريال سعودي
(٠,٢٥)٪	(٥٦,٨٠٢)	٠,٣٠٪	٥٥,٧٢٣	جنيه إسترليني
٠,٤٣٪	٩٦,٨٤٥	١,٢٢٪	٢٢٨,٤٤٦	درهم اماراتي
(٠,١٢)٪	(٢٧,٤٢٢)	٠,٢٢٪	٤٠,٢٤٦	فرنك سويسري
٠,٠٤٪	٩,٦٨٨	٠,٠٢٪	(٢,٢٣١)	عملات أخرى
(٢٧,٨٥)٪	(٦,٢٠٩,٣٠٠)	(٥٩,٨٢)٪	(١١,١٩٨,٩٢٧)	

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تخضع عمليات المجموعة لمخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصيح فيه الموجودات التي تجني فوائد والمطلوبات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للمجموعة. تقوم المجموعة بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الموجودات والمطلوبات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة.

تقوم المجموعة بالإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

٣٢. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	-	٣%	٠,٨٥%	٠,٤٥%
أذونات خزينة لحين الإستحقاق	١٦,٦٠%	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	٢٢%	١٠%-١٣%	١٣%	١٣%
- حسابات جارية مدينة	٢٢%	١٠%-١٣%	١٣%	١٣%
- قروض				
المطلوبات				
ودائع العملاء	١٥-١٨%	٢%-٣%	٢%	-
- ودائع لأجل	١٥-١٨%	٢%	٢%	-
- حسابات توفير	١٥,٨-١٩%	٣%	-	-
ودائع لأجل- بنوك				

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	-	٣%	٠,٧٠%	٣,٥%
أذونات خزينة لحين الإستحقاق	٢٢,٥%	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	٢٢- ٢٧%	١٣%	١٣%	١٣%
- حسابات جارية مدينة	٢٢- ٢٧%	١٣%	١٣%	١٣%
- قروض	٢٢- ٢٧%	١٣%	١٣%	-
المطلوبات				
ودائع العملاء	٢٠- ١٨%	٢%	٢%	-
- ودائع لأجل	٢٠- ١٨%	٢%	٢%	-
- حسابات توفير	٢٢%	٣%	-	-
ودائع لأجل- بنوك				

٣٣. إدارة مخاطر رأس المال

تدير المجموعة رأس مالها لضمان قدرتها على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة المجموعة العامة عن السنة ٢٠١٢.

يتكون رأس مال المجموعة من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣٤. كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس ماله وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني. ويتم احتساب كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند كما هو مبين في البيانات المالية الموحدة بإجمالي موجودات والتزامات المجموعة المبينة في البيانات المالية الموحدة بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢,٨٣٤,٣٦٧	٢٦,٦٩٨,٤١٦	رأس المال الأساسي والمساند
٩,٧٤٧,٤٤٦	٣١,٠٤٠,٣٢٠	الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٤٠,٨٧٠,٢٩٢	٣٧,١٥٠,١٣٨	الإلتزامات العرضية والارتباطات
٥٠,٦١٧,٧٣٨	٦٨,١٩٠,٤٥٨	رصيد الموجودات
%٤٥,١١	%٣٩,١٥	مجموع الأصول والإلتزامات المرجحة بمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والإحتياطيات والأرباح المحتجزة، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة.

٣٥. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تعمل المجموعة ضمن الثلاث قطاعات التالية:

- خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإنتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.
- خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات إنتمان أخرى وعملة أجنبية.
- الخزينة والإستثمارات - تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالمجموعة. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.

تتمثل موجودات ومطلوبات القطاع بموجودات ومطلوبات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

٣٦. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على المجموعة بما يقارب ٦٥ مليون ريال يمني (٢٠١٢: ٥٠ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة المجموعة وبناءً على رأي الإدارة القانونية في المجموعة، بأن ما ينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات المجموعة.

٣٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتفق مع تبويب البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٣,١٥٦,٤٩٥	٣١,٨٢٨,١٤٠	الموجودات
٣٨,٠٩٩,٩٥٢	٢٤,٠٧٦,٩٨٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٩,٤٦٧,٢٧٦	٢٤٢,٢٦٧,٢٧٥	أرصدة لدى بنوك
٤٢,٣٣٣,٨٩٤	٤٦,٢٧٦,٦٩٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٦,٩١٥	٨٢,٥٠٠	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
١,٧٠٢,٨٣٥	٧٢٢,٢٣٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩١٥,٨٦٠	٢,٢١٣,٣١٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢٨٦,٧٧٣,٢٢٧	٣٤٧,٤٦٧,١٤٦	ممتلكات ومعدات
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣,٥٠٢,١٨٠	١٣,٣٨٧,٤٧٦	أرصدة مستحقة لبنوك
٢٥٢,٢٧٨,٩٩٨	٣٠٠,٢٩٨,٧٣٢	ودائع عملاء
٧,٥٣٥,٦٧١	٦,٥٨٦,٢٣٧	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٨٧٢,٤٨٢	٨٣٨,٧٢٤	مخصصات أخرى
٢٦٤,١٨٩,٣٣١	٣٢١,١١١,١٦٩	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
١١,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٣٣٣,٢٩١	٣,٧٠٨,٥٩٦	إحتياطي قانوني
٨١,٩٠١	٣٥٥,٢٩٩	أرباح محتجزة
٩,١٦٨,٧٠٤	٧,٢٩٢,٠٨٢	صافي ربح السنة
٢٢,٥٨٣,٨٩٦	٢٦,٣٥٥,٩٧٧	إجمالي حقوق الملكية
٢٨٦,٧٧٣,٢٢٧	٣٤٧,٤٦٧,١٤٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة
٢٨,٩٤٥,٥٦٤	٤٠,٣٤٥,٦١٧	

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٩٧٠,٨٠٣	٦,٦٣٧,٨٧٩	إيرادات فوائد عن تسهيلات إئتمانية وأرصدة لدى البنوك
٣٦١,١٥١	٣٤,٢٠٧,٣٤٨	إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣١,٠٨٩,٨٦٨	١,٤١٨,٧٧١	إيرادات فوائد عن شهادات إيداع لدى البنك المركزي
٣٧,٤٢١,٨٢٢	٤٢,٢٦٣,٩٩٨	إجمالي إيرادات الفوائد
(١٨,٧١٢,١٦٥)	(٢٢,١٩٢,١٣٥)	تكلفة ودائع وإقتراض
١٨,٧٠٩,٦٥٧	٢٠,٠٧١,٨٦٣	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٥٥,٩٥٣	١,٣٨٠,٦٩٦	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٢٨٠,٣٤٩)	(٣٥٨,٤٩٢)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٩٨,٧٣٩	٢٧٥,١٣٠	أرباح عمليات نقد أجنبي
-	٧,٥٠٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٠٤٥,١٤٨	١٣٨,٢٥٧	إيرادات أخرى
٢١,٨٢٩,١٤٨	٢١,٥١٤,٩٥٤	
(٤,٩١٣,١٣٥)	(٦,٨١٢,٤٤٨)	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(١,١٢١,٩٩٢)	(١,٢٤٧,٢٤٨)	تكاليف موظفين
(١,٩٤٢,١٢٣)	(٢,٤٢٩,٧٦٦)	مصاريف إدارية وعمومية
١٣,٨٥١,٨٩٨	١١,٠٢٥,٤٩٢	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(٧٨٦,٨٧٥)	(٧٩٣,٥٤٣)	فريضة الزكاة الشرعية
(٣,٨٩٦,٣١٩)	(٢,٩٣٩,٨٦٧)	ضرائب دخل السنة
٩,١٦٨,٧٠٤	٧,٢٩٢,٠٨٢	ربح السنة
٩,١٦٨,٧٠٤	٧,٢٩٢,٠٨٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة