



البيانات المالية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
بنوك محلية حسابات جارية - عملة محلية	١ ٣٤٢	١ ٨٥٣
بنوك خارجية حسابات جارية - عملة أجنبية	١ ٤٣٢	٤٢٩ ٣٤٣
	<u>٢ ٧٧٤</u>	<u>٤٣١ ١٩٦</u>

لا تحمل الحسابات الجارية المستحقة للبنوك أي فوائد .

١٨ - ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
حسابات جارية	١٩ ٩١٦ ٩٦٥	٢٠ ٠٥٧ ٣٢٣
ودائع لأجل	٦٢ ١٤٨ ٢٧٨	٥٠ ٦٨١ ٣٨٧
حسابات التوفير	٣٤ ٧٦٤ ١٠٩	١٠ ٨٦٩ ٨٥١
تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان وأخرى	٢ ٦٧١ ٧٠٩	٣ ٧٠٧ ٧٥١
ودائع أخرى	٨٦١ ٧٤٧	٦٢٢ ٢٤٨
	<u>١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨</u>	<u>١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠</u>

تتضمن ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ / ٧ ٧٣٣ ٣٤٥ ألف ريال يمني قيمة مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة (مبلغ / ٥٤٧ ٠٨١ ٦ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
قطاع عام ومعتلظ	١٠ ٥٤١ ١٧٥	١١ ٢٢٤ ٣٦٨
أفراد	٩٤ ١٢٦ ٨٣٣	٨١ ٥٣١ ٤٧٧
شركات	١٠ ٧٠٠ ١٢٢	٧ ١١١ ٣٣٨
أخرى	٤ ٩٩٤ ٦٧٨	٦ ٤٣٤ ٤٧٧
	<u>١٢٠ ٣٦٢ ٨٠٨</u>	<u>١٠٦ ٣٠١ ٥٦٠</u>

١٩ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
ضرائب الدخل	٦٢٤ ٧٨٤	٦٢٧ ٦٥٠
فوائد مستحقة	١ ٤٢٧ ٧٠٦	١ ٥١١ ٦١٣
أرصدة غير مطالب بها *	١٩٨ ٩٣١	١٩٧ ٩٠٣
مصرفوات مستحقة	٣٧ ٣٤٣	-
تعويضات ترك الخدمة	٥٦ ٠٠٠	-
أرصدة دائنة أخرى	٨٨٣ ٩٩٣	٨٨٤ ٥٦٢
	<u>٢ ٨٦٨ ٧٥٧</u>	<u>٣ ٢٦١ ٧٢٨</u>

* الأرصدة الغير مطالب بها تتمثل في أرصدة مرحلة من سنوات سابقة ولم يطالب بها أصحابها . تقوم الإدارة دورياً بمراجعة احتمال المطالبة بهذه المبالغ ، وبناءً على نتيجة تلك المراجعة يتم تحديد المبالغ الواجب تحويلها لوزارة المالية وذلك وفقاً للمادة رقم (٧٩) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ .

١٩ - ضرائب الدخل

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
ضرائب الدخل في بداية العام	٦٢٧ ٦٥٠	٥٥٠ ٩٩٩
يضاف : المكون خلال العام	٢٦٤ ٧٨٤	٥٢٧ ٧٨٧
يخصم : المستخدم خلال العام	(٦٢٧ ٦٥٠)	(٥٣٧ ١٣٦)
ضرائب الدخل في نهاية العام	<u>٢٦٤ ٧٨٤</u>	<u>٦٢٧ ٦٥٠</u>

٢٠ - محصنات أخرى

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
إيضاح رقم (١٩-)	٦٦٧ ٦٦٦	٦٦٧ ٦٦٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٦٦٧ ٦٦٦	٦٦٧ ٦٦٦
يضاف : المكون خلال العام	٦٦٧ ٦٦٦	٦٦٧ ٦٦٦
فروق إعادة تقييم أرصدة المحصنات بالعملة الأجنبية	٦٦٧ ٦٦٦	٦٦٧ ٦٦٦
يخصم : محصنات إنتفى الغرض منها	(٦٦٧ ٦٦٦)	(٦٦٧ ٦٦٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	<u>٦٦٧ ٦٦٦</u>	<u>٦٦٧ ٦٦٦</u>

٢١ - حقوق الملكية

أ - رأس المال

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
رأس المال طبقاً للنظام الأساسي	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
يخصم : مبالغ غير مسددة	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	<u>١٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>

ب - الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك والنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٥% من صافي أرباح العام لتغطية الاحتياطي القانوني حتى يساوي ضعفي رأس المال المصرح به ، ولا يمكن للبنك استخدام ذلك الاحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

ج - الاحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك يتم تكوين احتياطي عام بنسبة ١٥% من صافي أرباح العام حتى يساوي ضعفي رأس المال المصرح به ويجوز للبنك أن يستخدم الاحتياطي العام في زيادة رأس المال أو تطوير أنشطة البنك وذلك بناءً على إقرار من إدارة البنك وموافقة المجلس ووزير المالية .

د - احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات

يشتمل هذا الاحتياطي في فارق إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة للبنك وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩

هـ - احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجبة بمبلغ / ٥٠ ٠٩٠ / ألف ريال يمني (مبلغ / ٥٠ ٠٩٠ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) والتي تمثل أرباح وخسائر فروق إعادة تقييم للإستثمارات المالية المتاحة للبيع .

٢٢ - التزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
تأمينات	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
تقديمية محجوزة	(١ ٣٨٠ ٩١٠)	(١ ٣٨٠ ٩١٠)
قيمة الإلتزام	<u>١٨ ٦١٩ ٠٩٠</u>	<u>١٨ ٦١٩ ٠٩٠</u>

٢٠١٢

إيضاح رقم	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٤ ٠٥٦ ٩٦٦	٢ ٠٨٠ ٠٠٠	٤ ٠٥٧ ٧٦٦
فروق إعادة تقييم المحصن بالعملة الأجنبية	٥ ٢٥٣	٢٠	٥ ٢٧٣
يضاف : المكون خلال العام	٥٤٠ ٢٨٣	١١ ٥٩٣	٥٥١ ٨٧٦
يخصم : المستخدم خلال العام	(٤٢ ٢١١)	-	(٤٢ ٢١١)
يخصم : محصنات إنتفى الغرض منها	(١ ٣٨٦ ٥٤٦)	(٢ ٦٧٧)	(١ ٣٨٩ ٢٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	<u>٣ ١٧٣ ٧٤٥</u>	<u>٢٩ ٧٣٦</u>	<u>٣ ٢٠٣ ٤٨١</u>

ب - محصن تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
فروق شركات	٣ ١٧٣ ٧٤٥	٣ ١٧٣ ٧٤٥
فروق إستهلاكية	٢٩ ٧٣٦	٢٩ ٧٣٦
الإجمالي	<u>٣ ١٧٣ ٧٤٥</u>	<u>٣ ١٧٣ ٧٤٥</u>

٢٠١٢

إيضاح رقم	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٤ ٠٥٦ ٩٦٦	٢ ٠٨٠ ٠٠٠	٤ ٠٥٧ ٧٦٦
فروق إعادة تقييم المحصن بالعملة الأجنبية	٥ ٢٥٣	٢٠	٥ ٢٧٣
يضاف : المكون خلال العام	٥٤٠ ٢٨٣	١١ ٥٩٣	٥٥١ ٨٧٦
يخصم : المستخدم خلال العام	(٤٢ ٢١١)	-	(٤٢ ٢١١)
يخصم : محصنات إنتفى الغرض منها	(١ ٣٨٦ ٥٤٦)	(٢ ٦٧٧)	(١ ٣٨٩ ٢٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	<u>٣ ١٧٣ ٧٤٥</u>	<u>٢٩ ٧٣٦</u>	<u>٣ ٢٠٣ ٤٨١</u>

٢٢ - فوائد محتملة

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
الرصيد في بداية العام	١٠ ٣٨ ٦٦٩	٨١٨ ٤٧٢
المكون خلال العام	٤٥٣ ٠٠٩	٤٧٦ ٢٠١
مبالغ مشطوبة خلال العام	(٩٦ ٤٥٥)	(٩٦ ٥٠٠)
مبالغ مستردة خلال العام	(١٣ ٦١٢)	(١٧٠ ٥٦٣)
فروق إعادة تقييم الفوائد المحتملة بالأجنبية	(٩ ٣٥٥)	(١١ ٠٥٩)
	<u>٥٠٨ ٢٥٦</u>	<u>١٠٣٨ ٦٦٩</u>

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

٢٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

إيضاح رقم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم (سهم)	٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني
١ - إستثمارات مالية خارجية				
بناوك كبراساو - باريس	٠.٨٨	٤٥ ٢٠٢	٩٧ ١٣٥	٩٧ ١٣٥
بنك البوفا العربي الدولي - البحرين	٠.٣٤٤	٦ ٨٨٠	١٤٧ ٨٦٦	١٤٧ ٨٦٦
شركة الخدمات المالية العربية - البحرين	٠.١٦٧	١٠ ٠٠٠	١٠ ٧٤٥	١٠ ٧٤٥
			<u>٢٥٥ ٧٤٦</u>	<u>٢٥٥ ٧٤٦</u>

ب - إستثمارات مالية محلية	٢٠١٣	٢٠١٢
شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن	١٠.٠٠٠	٦٦ ٧٦٦
بنك موبيل للهاتف النقال - اليمن	١.٣٣٩	٦١ ٢٠٠
بنك الأمل للتسويق الأصغر - اليمن	١	٢٠ ٠٠٠
مؤسسة التضامن للتسويق الأصغر - اليمن	١	١٠٠
	<u>١٢.٣٣٩</u>	<u>١٤٨ ٩٦٦</u>
يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات (١٣-)	(١٣)	(١٦٤ ٩٠١)
		<u>٣٣٩ ٨١١</u>

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية 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 احتساب إنخفاض قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة .

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

٢٣ - الإنخفاض في قيمة الإستثمارات

إيضاح رقم	٢٠١٣	٢٠١٢
الرصيد في بداية العام	٩٨ ١٣٥	٤٨١ ٢٠٩
يضاف : الإنخفاض خلال العام	٦٦ ٧٦٦	-
يخصم : المستخدم خلال العام	-	(٣٨٨ ٥٣٨)
يخصم : المسترد خلال العام	(٢٠٠)	(٢٠٠)
فروق إعادة تقييم الرصيد بالعملة الأجنبية	(١٦٤ ٩٠١)	(٢ ٤٦٤)
الرصيد في نهاية العام	<u>١٦٤ ٩٠١</u>	<u>٩٨ ١٣٥</u>

٢٤ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

إيضاح رقم	٢٠١٣	٢٠١٢
مصرفوات مدفوعة مقدماً	١٦٩ ٢٥٤	٣٩ ٠٤٤
فوائد مستحقة	٢٧٠ ٧	٧٠ ٨٠٨
مشروعات قيد التنفيذ - دفعات	٣٨٠ ٤٠٩	٣٢٠ ٣٠٥
أصول آلت ملكيتها للبنك	٥٦ ٨٦٧	٥٦ ٨٦٧
أرصدة مدينة أخرى	٩٤٤ ٩٠٣	١ ٤٦٠ ٤٠٩
	<u>١ ٥٥٤ ١٤٠</u>	<u>١ ٩٤٧ ٣٩٨</u>
يخصم : محصن الديون المشكوك في تحصيلها	(١٥)	(٩١٠ ١٢٤)
للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	<u>١ ٥٣٩ ٠٢٥</u>	<u>١ ٠٣٧ ٢٧٤</u>

٢٥ - محصن الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

إيضاح رقم	٢٠١٣	٢٠١٢
رصيد المحصن في بداية العام	٩١٠ ١٢٤	٩٢٢ ٠٨٠
فروق إعادة تقييم المحصن بالعملة الأجنبية	٢٣٦	٤٤٧
يضاف : المكون خلال العام	(٢٨)	٢ ٦٦٠
يخصم : المستخدم خلال العام	(٦٦٥)	-
يخصم : محصنات إنتفى الغرض منها	(٢٧)	(١٥ ٠٦٣)
رصيد المحصن في نهاية العام	<u>٩١٠ ٦٩٥</u>	<u>٩١٠ ١٢٤</u>

٢٦ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
أرضي ورياني	٢ ٤١٢ ٩٤٥	٢ ٤١٢ ٩٤٥
التجهيزات على العتبات	١٢٠ ٩٥٣	١٢٠ ٩٥٣
الأثاث والفرطيات	٤٦٢ ٤٢٢	٤٦٢ ٤٢٢
السيارات	١٣٦ ٩٦٦	١٣٦ ٩٦٦
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٥١٨ ٤٥٥	٥١٨ ٤٥٥
الإجمالي	<u>٣ ٥٥١ ٣٠١</u>	<u>٣ ٥٥١ ٣٠١</u>

البيان	٢٠١٣		٢٠١٢	
	النكفة / إعادة التقييم	الإضافات	النكفة / إعادة التقييم	الإضافات
أرضي ورياني	٢ ٤١٢ ٩٤٥	-	٢ ٤١٢ ٩٤٥	-
التجهيزات على العتبات	١٢٠ ٩٥٣	-	١٢٠ ٩٥٣	-
الأثاث والفرطيات	٤٦٢ ٤٢٢	-	٤٦٢ ٤٢٢	-
السيارات	١٣٦ ٩٦٦	-	١٣٦ ٩٦٦	-
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٥١٨ ٤٥٥	-	٥١٨ ٤٥٥	-
الإجمالي	<u>٣ ٥٥١ ٣٠١</u>	<u>(١٦٠)</u>	<u>٣ ٥٥١ ٣٠١</u>	<u>(١٦٠)</u>