ACBANK CACBANK Almassrafiah

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية الموحدة توقرير مدقق الحسابات المستقل عليها الموحدة الموحدة





كاك موبايلي

خدمة كاك موبايلي عبر هاتفك المحمول لإدارة حساباتك وتسديد إلتزاماتك









خدمة السريع موبايلي تمكنك من القيام بإرسال حوالة مالية من حسابك الجاري عبر هاتفك الجوال، ليقوم المستفيد باستلامها نقداً من إحدى نقاطنا المعتمدة (فروع البنك أو وكلائه)

ملاحظة:

برنامج الاندرويد يمكنهم تحميل نظام كاك موبايلي عبر الدخول الى الجميع App store ____ عبر الدخول الــــ عميل نظام كاك موبايلي عبر الدخول الـــــ الم







كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير الأداء المالي للبنك خلال العام ۲۰۱۶

الأخ/ القائم بأعمال وزير الزراعة والرى الأخوة / أعضاء مجلس الإدارة الأخوة / مندوبي الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة الأخوة / KPMG اليمن مجنى وشركاه الأخوة / الحضور جميعـــاً السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

في البدء نرحب بكم اليوم لحضور جلسة اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك لمناقشة وإقرار القوائم المالية للعام المالي 2014م العام الذي شهد العديد من التحولات في بلادنا سياسيا واقتصاديا وماتزال والذي أثر بشكل كبير على الاقتصاد الوطني وكان تأثر المصارف كبير حيث كان هلع المواطنين والعملاء من الاوضاع دعاهم بصوره طبيعية الى التوجه للبنوك لسحب اموالهم مما ادى الى شحة كبيره في السيولة النقدية في السوق خصوصا العملات الاجنبية والتي منها الدولار الامريكي

وقد استطاع البنك الادارة الكاملة لتلك الأزمة من حيث سعى البنك إلى تكثيف كل الجهود لجذب العملاء وزيادة حصته السوقية خلال العام من خلال فروعه ومكاتبه المنتشرة في جميع أنحاء الجمهورية للمحافظة على المكانة التي وصل اليها وخدمة للعملاء الكرام بتسهيل معاملاتهم رغم الظروف الصعبة ومتابعة تسديد ديون العملاء التي تعثرت خلال الأزمة وكذا تحصيل ديون قديمة متعثرة و ستلاحظون كل تلك التطورات عند استعراضكم للقوائم المالية للعام المالي 2014م

المشرف العام

صلاح صادق باشا

رئيس التحرير أحمد الشيارة

هيئة التحرير المكتب الإعلامي



صنعاء - ص.ب 2015 فاكس : 560038 مانف 560037 WWW.CACBANK.COM.YE



واسمحوا لي بأن أتوجه بالشكر الجزيل لأعضاء مجلس الإدارة لدعمهم الدائم لتوجهات البنك الرامية إلى تحقيق الاستقرار الاقتصادي الوطني والمساهمة الفعالة في خدمته وأيضاً لا ننسى أن نتقدم بالشكر لمساهمينا الكرام وعملاءنا المخلصين على استمرار ثقتهم بمؤسستنا الرائدة CACBANK ودعمهم المتواصل عبر السنين السابقة. كما أتقدم بالتقدير والامتنان إلى كل موظفينا الأعزاء على إخلاصهم والتزامهم الدائم بالعمل على رفع أسم CACBANK عالياً, مؤكدين للجميع على إننا لن نتردد في بذل كل ما في وسعنا كي يستمر البنك في إحراز أفضل النتائج الممكنة.

وأنها لمناسبة غالية أن التقي بكم اليوم في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية لبنك التسليف التعاوني والزراعي لنستعرض معاً نتائج أعمال وأنشطة البنك المختلفة عن العام 2014م العام الذي أنطوى على العديد من الأحداث والمتغيرات السياسية والاقتصادية والمالية الهامة وماتزال والتي كان لها تأثيراتها الكبيرة والمتعاقبة على الاقتصاد.

الأخوة الحضور الكرام:

بجهود حثيثة متواصلة وسعياً لتحقيق رؤيته الريادية لايزال البنك يسعى الى تحقيق افضل النتائج الممكنة في القطاع المصرفي للمحافظة على مكانته التي وصل اليها بل والمنافسة على المراكز المتقدمة الامر الذي ينبغي تكاتف الجميع مجلس ادارة ، ادارة تنفيذية ، موظفي البنك للوصول الى كل تلك الخطط المرصودة والتي نسعى الى تحقيقها جميعاً .

ويستشعر البنك دوما دوره الحيوي للنهوض وبفاعلية حقيقية في دعم التنمية على امتداد الرقعة الجغرافية للوطن اليمني وتعزيز القدرات الاقتصادية الوطنية فقد قدم لأجل ذلك تمويلات واسعة للمؤسسات والشركات والأفراد على اختلاف القطاعات الصناعية والتجارية والزراعية والحرفية, وترك بصمات محفورة في قلب الذاكرة الاقتصادية الوطنية فآثار تمويلاته وخدماته لعبت أدواراً رئيسية وأحدثت تغيرات جوهرية انعكست في تحسين مستوى معيشة الناس .

ويزود البنك عملائه ومختلف الشرائح المتعاملة معه بخدمات مالية ومصرفية وباقات من منتجاته تلبي احتياجاتهم وسخر لأجل ذلك إمكانات مادية وتقنيات حديثة سعيا لنيل رضا العملاء كأحد أهم قيمه الجوهرية التي يسعى لتحقيقها.

إننا فخورون بما حققه البنك من نتائج طيبة خلال العام 2014م وأكثر فخرناً بمواردنا البشرية التي بذلت قصارى جهدها في مختلف الفروع والإدارات حتى تحققت تلك النتائج المشجعة ولقد عزز البنك تواجده إقليمياً من خلال حضوره الفاعل في منطقة الخليج وفتح قنوات اتصال وإقامة علاقات مشتركة مع العديد من البنوك الكبرى والمؤسسات المصرفية في المنطقة وتقديم خدمات جلية للمغتربين .

حيث استطاع البنك تحقيق العديد من الانجازات خلال العام ٢٠١٤م نورد اهمها بإيجاز فيما يلي:

- اطلاق منتجات القروض الزراعية الجديدة الممولة من (الصندوق العربي للأنماء بالشراكة مع صندوق تشجيع الانتاج الزراعي والسمكي) حيث تم تدشين العديد من المنتجات والتي من أهمها مشروع الري باستخدام الطاقة الشمسية وغيرها من المنتجات التي ستسهم في تطور الانشطة الزراعية .
 - توقيع اتفاقية تعامل مالية مع البنك الصيني وفتح خطوط تعامل جديدة مع الخارج.
- استطاع البنك البيع للسوق المحلية خلال عام 2014م بما يقارب مبلغ 3,2 مليار دولار موزعة كالتالي (حوالي مبلغ 130 مليون دولار تم بيعها للبنوك ، ومبلغ 529 مليون دولار مبلغ 130 مليون دولار تم بيعها للبنوك ، ومبلغ 529 مليون دولار لشركات الصرافة وللعملاء أكثر من 2 مليار دولار) .



ونود التأكيد أننا نسعى ومعنا كل المخلصين في البنك لتعزيز ثقة العملاء والناس جميعاً بالبنك من خلال التحلي بروح المسئولية والعمل بكل الصدق والنزاهة واحترام قواعد المهنة وآدابها . ذلك لأننا بنك ينشد الريادة .

الحضور جميعاً:

ننتقل الآن لنستعرض معكم أداء البنك خلال العام 2014م للتعرف على أهم تطورات الأنشطة المختلفة والوقوف على أهم نتائج أعمال البنك ومركزه المالي .

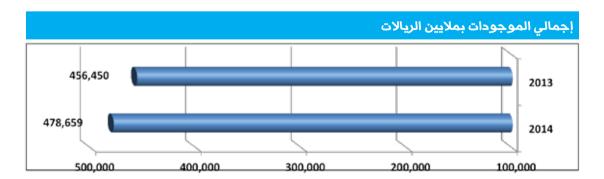
أولاً: المؤشرات المالية

إجمالي الموجودات:

بلغت إجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 479 مليار ريـال مقابل 456 مليار ريـال خلال نفس الفترة من العام الماضى وبلغ مقدار النمو 23 مليار ريـال وبنسبة قدرها 5 ٪ .

وقد استطاع البنك الحفاظ على المركز الثاني خلال العام 2014 (الثاني 2013م) بين البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية بنسبة مساهمة قدرها 17 ٪ من إجمالي الموجودات في القطاع المصرفي اليمني ككل وحصد المركز الاول بين البنوك التقليدية .

	ن	- 2013 بملايين الريالان	ودات لعام <i>ي</i> 2014·	مقارنة إجمالي الموج
النسبة	النمو	2013	2014	البيان
5%	22,209	456,450	478,659	اجمالي الموجـودات



ويقوم البنك بتشغيل موجوداته في ادوات استثمارية متنوعة أغلبها خالية من المخاطر ومدره للربح مع الموائمة الكاملة بين الربحية والسيولة حيث يحتفظ البنك بنسبة سيوله عالية تفوق متطلبات الجهات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة كما في 31 ديسمبر 2014م 79,11 ٪ (2013 كانت النسبة ٪84,6) وهي نسبه كبيره تعطي للبنك ملاءه مالية كبيره لتغطية متطلبات السحب من العملاء بجميع أنواعها كمدفوعات الاستيراد للسلع الرأسمالية والاستهلاكية وتسهيل عمليات التجارة الداخلية والخارجية والسحوبات الأخرى وقد بلغت أرصدتنا لدى البنوك المحلية والأجنبية كما في 31 ديسمبر 2014 ما يعادل مبلغ 28.6 مليار ريـال يمنى

وقد بلغت نسبة اجمالي الموجودات المدره للربح كما في 31 ديسمبر 2014 ما نسبته 84 ٪ مقابل ٪78 في نفس الفترة من العام السابق

	2014	.1.11
النسبة	مليون ريـال يمني	البيان
84%	403,656	الموجودات المربحة
16%	75,003	الموجودات غير المربحة
100%	478,659	إجمالي الموجودات

المحفظة الاستثمارية:

تحرص إدارة البنك دائما على الموائمة والتوفيق بين السيولة والربحية عند توظيفها لأموال المودعين . ويعتبر الاستثمار في أذون الخزانة هو الأمثل في ظل الظروف التي مرت بها البلاد في الفترة الماضية وماتزال لما تمثله من مصدر آمن وسريع للسيولة وكاحتياطي ثانوي لمواجهة أية التزامات طارئة ، فقد بلغت صافي تلك الاستثمارات في أذون الخزانة بمبلغ 319 مليار ريـال محتلا المركز الأول بين البنوك العاملة في اليمن .

وأيضا استطاع البنك خلال العام 2014م من تحصيل العديد من الديون التي كانت شبه متعثرة وتخفيض منح أي قروض أو تسهيلات جديدة ألا بعد أخذ كافة الضمانات التي تضمن حقوق البنك في المقام الأول ونظراً لما تمثله أنشطة الاقراض في تنمية الاقتصاد الوطني وتقليل نسبة البطالة فقد بدء البنك بمنح الفروع سقوف لعملية الإقراض للأفراد بضمان الراتب بعد استيفاء كافة الإجراءات للمنح حيث نمت صافي المحفظة خلال العام 2014م بنسبة 63 ٪ مقارنة بالعام السابق .

	2013	2014	.1.11
نسبة النمو	الف ريـال يمني	الف ريـال يمني	البيان
43%	60,490,536	86,776,310	إجمالي محفظة القروض و التمويلات
8%	12,840,689	13,900,195	إجمالي المخصصات
8%	9,046,820	9,766,311	إجمالي الغوائد المجنبة والمؤجلة
63%	38,603,027	63,109,804	صافي المحفظة

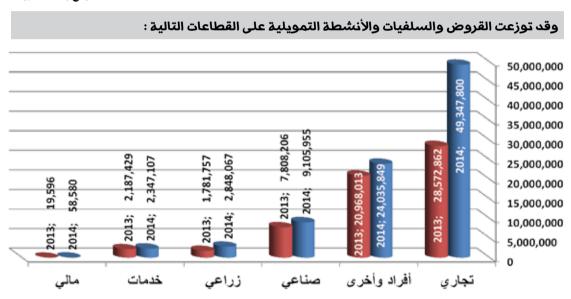
ا**لمصرفية/** سبتمبر 103-2015 الم**صرفية/**

ويحرص البنك دوما على اخذ الضمانات الكافية عند منح الائتمان للشركات والمؤسسات والإفراد لتقليل المخاطر المحتملة على البنك وقد بلغت أرصدة الضمانات النقدية كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 42 مليار ريـال كما هو موضح أدناه:.

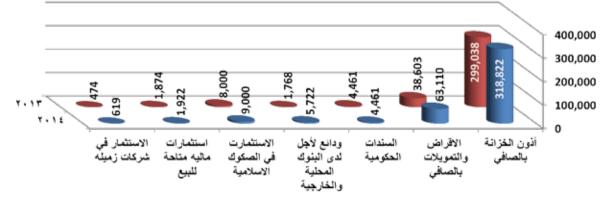
المبالغ بالألف الريال

نسبة تغطية اجمالي القروض بضمانات نقدية	الضمانات النقدية	إجمالي الالتزام	العام
49%	43,300,847	86,776,310	2014
26%	15,706,767	60,490,536	2013

المبالغ بالألف الريال



بلغت إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك كما في 31 ديسمبر 2014م 404 مليار مقابل 354 مليار في نفس الفترة من العام الماضي وبنسبة نمو قدرها 14/ ويبين الرسم البياني أدناه توزيع تلك الاستثمارات على القطاعات المختلفة.



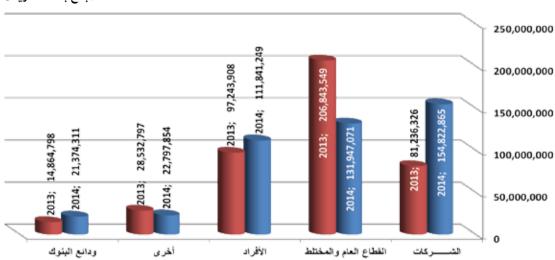
المحفظة الادخارية:

تعتبر اموال البنوك من اهم المصادر المالية التي يرتكز عليها اساس انشطة البنوك وتتنافس البنوك وبشده على استقطاب اكبر قدر من العملاء واغرائهم بتنوع منتجاتهم ويعتبر البنك من اكبر مستقبلي العملاء نظرا لما يقدمه البنك من خدمات مصرفيه متميزة . ذات جودة عالية وسريعة الأداء . ومعاصره لأحدث التطورات التكنولوجية.. تقدم عبر كفاءات وطنية. ذات خبرات طويلة تتحلى بروح الفريق الواحد عبر قيادة نشطه وفعاله ومن خلال شبكة فروعه المنتشرة في عموم الجمهورية والمجهزة بأحدث التقنيات العالمية مما شكل عوامل قوه للمحافظة على مكانته في السوق المصرفي وكل هذا زاد من ثقة الجمهور بالبنك حيث بلغت إجمالي ودائع العملاء والبنوك كما في 13 ديسمبر 2014م مبلغ 443 مليار ريـال مقابل 429 مليار ريـال لنفس الفترة من العام الماضي بنسبة نمو قدرها 3٪ ويبين الجدول أدناه تفاصيل ذلك :.

		.,		
البيــــان	2014	2013	التغير	النسبة
إجمالي ودائغ العملاء	421,409,039	413,856,580	7,552,459	2%
إجمالي ودائع البنوك	21,374,311	14,864,798	6,509,513	44%
الإجمالي العام	442,783,350	428,721,378	14,061,972	3%

إجمالي أموال المودعين (العملاء - والبنوك) كما في 31 ديسمبر 2014م بالألف الريال

وبهذا النمو فقد بلغت حصة البنك ما نسبته 19٪ من حجم القطاع المصرفي اليمني ككل واستطاع البنك المحافظة على المركز الأاني بين البنوك العاملة في اليمن وعلى المركز الأول بين البنوك التقليدية.وقد توزعت أموال المودعين (عملاء – بنوك) على القطاعات التالية



المبالغ بالألف الريال

حقوق الملكية

ما يزال البنك حريصا على تقوية قاعدة رأس ماله بهدف تدعيم ثقة المودعين وتعزيز قدرته على مواجهة الأخطار التي قد تحدق به حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 19,6 مليار ريـال مقابل 17 مليار ريـال لنفس الفترة من العام الماضي .

ا**لمصرفية/** سبتمبر 103-2015 الم**صرفية/** سبتمبر 103-2015

كفاية رأس المال

يحافظ البنك دوما على علاقة متوازنة لكفاية رأس المال طبقا لمتطلبات معايير بازل وفيما يلي جدول لاحتساب معدلات كفاية رأس المال في العام 2014م مقارنه بعام 2013م طبقاً للقواعد والمعايير المنصوص عليها لأنظمة بازل

بملايين الريالات	2014	2013
رأس المال الأساسي / الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	21%	32%
نسبة كغاية رأس المال	22.2%	33,1%

صاية أرباح البنك

حقق البنك صافي أرباح خلال العام 2014م مبلغ 2,4 مليار ريـال مقابل مبلغ 3,6 مليار ريـال لنفس الفترة من العام الماضي ويرجع اسباب ذلك الانخفاض في الربح الى الركود الاقتصادي الذي مرت به البلاد خلال العام 2014م جراء الأزمة السياسية الخانقة والتي لاتزال تداعياتها حتى تاريخه ورغم كل ذلك الركود فقد استمر البنك في تحمل أعباء استقرار سعر صرف الريـال اليمني مقابل العملات الأجنبية الأخرى وذلك بتزويد السوق بكافة احتياجات من العملة خلال العام 2014م .

		ثانياً : أهم النسب المالية :
31/12/2013	31/12/2014	نسب الأرباح والكفاءة الربحية
0.9%	0.5%	العائد على الأصول (ROA) (صافي الدخل/ متوسط إجمالي الموجودات)
23%	13%	العائد على حقوق المساهمين (ROE) (صافي الدخل/ متوسط إجمالي حقوق المساهمين)
108%	107%	نسبة المصروفات - الدخل (إجمالي الدخل / إجمالي النفقات)
16.3%	14.6%	متوسط عائد الأصول المربحة (إجمالي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات المربحة)
13.6%	9.4%	متوسط تكلفة الأموال (إجمالي مصروفات الفوائد / متوسط إجمالي المطلوبات المكلفة)
11.6%	12.1%	نسبة إيرادات غير الفوائد إلى مصروفات غير الفوائد (إيرادات غير الفوائد / مصروفات غير الفوائد)
6.7%	5.6%	نسبة صافي إيرادات الفوائد إلى متوسط إجمالي الموجودات (صافي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات)
36.4%	34.5%	نسبة إجمالي المصروفات التشغيلية إلى إجمالي الإيرادات (إجمالي المصاريف التشغيلية / إجمالي الدخل التشغيلي)
58.8%	61.6%	نسبة مصروفات الفوائد إلى إيرادات الفوائد (م <i>صر</i> وفات الفوائد / ايرادات الفوائد)
4.2%	4.2%	نسبة إيرادات غير الفوائد إلى إجمالي الإيرادات (إيرادات غير الفوائد / إجمالي الإيرادات)
5.2%	4.5%	ربحية الفوائد من الأصول (صافي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات)

2013/12/31	2014/12/31	كفاية رأس المال 🙎
33.1%	22,2%	نسبة كفاية رأس المال (إجمالي رأس المال / الأصول المرجحة بأوزان المخاطر)
3.9%	4.3%	نسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الديون (نسبة الدين) (حقوق المساهمين / إجمالي الديون)

2013/12/31	2014/12/31	نسب السيولة 3
84.6%	79.1%	نسبة السيولة (مكوناتالموجوداتالسائلةوفقمتطلباتالبنكالمركزي/مكوناتالمطلوباتوفقمتطلباتالبنكالمركزي)
14.8%	20.6%	نسبة القروض إلى الودائع (إجمالي القروض / إجمالي الودائع)
77.5%	73.6%	الموجودات السائلة كنسبة مئوية من الودائع والإقتراض ((الموجودات السائلة / (إجمالي الودائع + إجمالي القروض) (الموجودات بالعملات الأجنبية / المطلوبات بالعملات الأجنبية)
80.7%	78.1%	نسبة الموجودات السائلة في إجمالي الموجودات (الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات)

2013/12/31	2014/12/31	4 نسب جودة الأصول
13.4%	18.1%	نسبة القروض في إجمالي الموجودات (القروض / إجمالي الموجودات)
77.1%	84.3%	نسبة الموجودات المدرة للفوائد إلى إجمالي الموجودات (الموجودات المدرة للفوائد / إجمالي الموجودات)
24.5%	17.6%	نسبة القروض غير العاملة في إجمالي القروض (القروض غير العاملة / إجمالي القروض)
85.4%	91.4%	نسبة المخصصات المحددة إلى القروض غير العاملة (المخصصات المحددة / القروض المتعثرة)
22.9%	15.7%	نسبة الموجودات غير المدرة للفوائد إلى إجمالي الموجودات (الموجودات غير المدرة للفوائد / إجمالي الموجودات)

2013/12/31	2014/12/31	5 نسب الحسابات خارج الميزانية
99.2%	89.4%	نسبة البنود خارج الميزانية إلى إجمالي القروض (إجمالي الالتزامات العرضية والتعهدات / إجمالي القروض)
13.3%	16.2%	نسبة البنود خارج الميزانية إلى مجموع الموجودات (إجمالي البنود خارج الميزانية : الالتزامات العرضية والتعهدات / إجمالي الموجودات)

ا**لمصرفية/** سبتمبر 103-2015 الم**صرفية/** سبتمبر 103-2015

وطبقاً لما هو متعارف عليه فإننا نوصي جمعيتكم الموقرة بالأتي ..

- الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال الفرع الإسلامي والمصادقة عليه.
- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م والمصادقة عليه .
 - مناقشة القوائم المالية الموحدة للعام 2014م والمصادقة عليها.
 - الموافقة على المقترح المرفوع بخصوص توزيعات الأرباح طبقا للمقترح التالي :.

المبلغ ألف ريـال يمني		البيان
2,428,621		صافي الربح المحقق
364,293		
2,064,328	المتبقي من الارباح المحققة للعام 2014م	تعلية رأس مال البنك بمبلغ 2,1 مليار ريـال ليصبح 17 مليار
35,672	من الاحتياطي العام	من خلال

- إبراء ذمة مجلس الادارة ومراقب الحسابات فيما يتعلق بأعمالهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.
 - ما يستجد من أعمال .

وختاماً أدعوكم إلى المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م واستكمال باقى جدول أعمال الاجتماع .

رئيس مجلس الادارة منصر صالح القعيطي



Report



■ صلاح صادق باشا الرئيس التنفيذي

الجمعية العمومية للبنك

تصادق على البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014



عقدت الجمعية العمومية لبنك التسليف التعاوني والزراعي «كاك بنك» الاجتماع السنوي لاستعراض نتائج أعمال وأنشطة البنك المختلفة عن العام 2014، العام الذي أنطوى على العديد من الأحداث والمتغيرات السياسية والاقتصادية والمالية الهامة، حيث حقق كاك بنك أرباحاً صافية بمبلغ وقدره 2 مليار وأربعمائة مليون ريال خلال العام 2014.

وذلك بعد خصم كافة المصاريف وضرائب الأرباح التجارية والزكاة.

وفي ذات السياق، قال الرئيس التنفيذي للبنك الأستاذ / صلاح صادق باشا أن البنك

استطاع تحقيق هذه الأرباح في ظل الظروف السياسية والاقتصادية التي تمر بها البلاد والتي انعكست على الحالة الاقتصادية والمالية المصرفية، مؤكداً أن صافي الربح المحقق عام 2014 ممتاز بكل المقاييس في مثل هذه الأوضاع الصعبة.

كما أوضح الباشا أن إجمالي الموجودات في 31 ديسمبر 2014 مبلغ 479 مليار ريال مقابل 456 مليار ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي، إذ بلغ مقدار النمو 23 مليار ريال.

وكنتيجة لزيادة ثقة الجمهور بالبنك بلغت إحمالي ودائع العملاء والبنوك في 31

ديسمبر 2014 مبلغ 443 مليار ريال مقابل 429 مليار ريال لنفس الفترة من العام الماضي بنسبة زيادة مقدارها 14مليار ريال، كما بلغ إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك في 31 ديسمبر 2014 مليار في نفس الفترة للعام 2013.

وكشف رئيس قطاع المخاطر الأستاذ يحيى الكبسي أن الأرباح التي تم تحقيقها كانت بعد استقطاع مبلغ لمواجهة الخسائر طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2014

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك المتسليف المتعاوني والزراعي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية الممنية

KPAAG

أجل تصميم إجراءات التدقيق للناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس هدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة معقولية التقديرات الهاسبية التي أعدتما الإدارة ، إلى حانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية الداخلية بالمحموعة . كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملاممة السياسات المحاسبية للمستجدامة ومدى

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

للمحموعة كما في ٣١ ديسمبر ١٠١٤ وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاها النقدية الموحدة عن السنة المنتهبة في ذلك التاريخ وذلك وفقأ للمعايير الدولية لإعداد النقارير المالية والغوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي برأينا إن البيانات المالية الموحدة تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي الموحد

فقرة إيضاحية

العام ٢٠٠٩. إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر على بيان المركز لمالي الموحد وبيان الربع أو الحسارة والدعل الشامل الآحر للوحد لعام ١٠٠٤ على نحو لا يمكن تحديده حاليًا . من الإيضاحات المتصمة للبيانات المالية الموحدة الحناص بالأحداث اللاحقة الجارية في الجمهورية اليمنية خلال مع عدم إعتبار هذا تحفظاً على رأينا المشار إليه أعلاه.. فأننا نلفت الانتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٣٥)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

أو قانون البنوك رقم (٨٣) لسنة ١٩٩٨ أو قانون إنشاء بنك التسليف التعاوي والزراعي رقم (١٩٩) لسنا يرد إلى علمنا وجود أي غالفات لأحكام قانون الشركات التحارية اليمني رقم (٣٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ۱۹۸۴ علال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المحموعة أو مركزها الماإ سحلات حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السحلات . لم حصلنا من الإدارة على البيانات والابضاحات التي رأبناها لازمة لأغراض التدقيق ، وتمسك المجموعة

سب قانون معتمد

صنعاء في ٣٠ أبريل ١٠٠٥

三年を1一十二分 KPAGG بنك السليف التعاوين والزراعي صاهاء - الجمهورية اليمنية 101 Alg Box angle at 1117 and the state of PMG قيمن محي وخركته محاصون فانونيون القريو مدفق الحسابات المستقل 大多 TYPE THE THE PAPER 444 (1) F+1 FF-

اللابع حول البادات المالية الموحدة والوحدة لتابعة للبنك (ويشار إليهما معاً بـــــــ المعموعة ") والني تأليل من بيان المركز المالي الموحد كما في اللكية الموحد ، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المتنهية في ذلك التاريخ ، وملحص حول السياسات ا٣ ديسمبر ١٠٠٤ ، وكل من بيان الربع أو الحسارة والدعل الشامل الأعر الموحد ، وبيان التغيرات في حقوف اغالبية المامة والعلومات التوضيحية الأجرى . لقد قمنا بتدفق الساتات الماليا الموحدة المرقلة لبنك السليل التعاون والزارعي – في م ي (البنك)

مستولية الإدارة عن الهاامان المالية الموحدة

لإهداد التقارير المالية والقوالين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، ومسئولة عن الرقابة الداعلية الغش أو الأحطاء . التي تراها حرورية لتسكن من إهداد بيانات مالية موجدة حالية من الأحطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب يقع على عانق الإدارة مستولية إعداد هذه البيادات لنالية الموحدة وعرضها العادل وفقأ للمعايير الدولية

مستولية مذفق الحسابات

أحربنا عملية لتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . وتقتضي هذه العابير أن تمثل لتطلبات السلوك الأحلاقي وأن نقرم بتخطيط وأداء عملية التلغيق من أحل الخصول على تأكيد معقول حول علو اليانات المالية الوحدة من إن مسئولينا هي التعير عن رأي حول هذه اليانات للالبة الوحدة بالإستاد إلى عملية التدفيق . ولقد

الواردة في السانات المالية الموحدة ، وتحمد الإمراءات المحارة على حكم المدفق ، بما في ذلك تقسم عاطر الأحظاء الحوهري في البانات المائية الموجمة سواء كان بسب الغني أو الأحظاء . وعند نفيم تلك للحاطر .. فأحل في الحسيان الرقابة المناطبة المرتبطة بإعداد الياتات المالية المرحدة وعرضها العادل من قبل المعبوعة من وتطمن أعمال التدفيق أداء إحراءات معينة من أحل الحصول على أدلة تدفيق حول المبائع والإفصاحات

Child has seen garde a principal and last open the Shifter Special great by saids Steam Secretary & 2000 Steam Security (1997) taking "Laboratory and security of Steam Security (1997) taking "Laboratory and security and securi

	بنك التسليف التعاوين والزراعي	ليف التعاو	ينك التس		بنك التسليف التعاوني والزراعي	لمليف التعاو	بىك الت
	3	4. VIL 15. 2.			ŝ	(そろしなぎ)	
الوحد	الشامل الاجر	ة والدخر	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر الموحد		بالوحد	بيان المركز المالي الموحد	بيان
	عن السنة المتنهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	ずらい	عن السنة الم		7.11	Zul & 17 cyman, 21.7	S#I
1.17	1.11	3		1.17	1.11	7	
Tal. Colonial	المدورال يتي	4	Ĵ	اللب ريال چي	اللب ريال يون	û	200
1.4 777 4.1	at Yet 11A	(ty)	In which the	11 117 71.	14 444 41	3	海水のなるとうべんかのけるがあれるかけらんなのから
(tv vA= ttt)	(*********)	0.5	Stang: sanglet the the	41 111 141	TA sol TTL	3	أرمسة لدى فيوك
14 011 144	1. FFF 1.41		and better the the	44 1.F .TV	15 1 4 4 A . 1	69	فروض وسلقيات وكشطة قريلية (بالعمال)
440 V.c	1 170 141	(· E	我因为 你不敢 因此人好 人然一日五人子 不不不	4.0 777 107	4.10.1.4	(11)	إستندارات مالية
(TEANT)	(22. 445)	(F)	بجصم : خالد أصحاب حمايات الاستمار الطللة والإدحار	A ++++		(1.1)	二十二十二 の 一分には こっとか
104,414	AY+ TAA		より なんから 付ける あんなみ いけいはんかんかんかん	171 417	714 511	(44)	إستندارات في خركات زميلة
			حال إيرادات الموالد وإيرادات الألداعلة التمويلية	1 A 4 2 - 2 0	140 414 0	(1.43	ارصدة مديد والعول العرى (العمال)
44. 1.4 Jt	11.1.1.17		一年 一	T YELL INT	T - V - T - 1	(4-)	اللكات ومعلات (المعالي)
1 775 100	1 17 - V4 E	£	Extend any game the	Apr to: The	TI. Jet AVI		اجال الأمول
147 144	(- 1.4 1.)	£	(عسالر) أرباح مدليات فتلد الأحس				الإلهرامات وحقوق الملكية
40 VOA	VAL YOU	£	إبراقات إستثمارات ماثهة				"Chelian
A.Y.14	1.141	(40)	إوادات عمليات أعرى	11 471 444	11 572 511	(11)	أرمسة مستحقة للبوك والوسات المائه
41 4.4 4.4	17.1.17.		إيرادات الستغيل	115 407 04.	471 4.5 .74	(44)	telly back
(144 141)	٠	(1-12)	江田中二十八十十十八十十八十十八十十八十十八十十十八十十十八十十八十十八十十八十十八十	1 Try Yel	T VA4 VAT	CE)	house death of the
(******)	(1 771 174)	£	James : Samerico	V SEA VII	17.7.1	(11)	أرصفة دالنا والبرامات أحرق
(VIOTIN.)	(A #A1 -TL)	(77)	Manual: Shipper the days	* 154	1111111	(4.6)	عصعبان أعرى
(A+1 T41)	(, , , , , ,)	(±)	Heavy : Jakh subbio geastion	4 T T T T T T T T T T T T T T T T T T T	141.74.7.7		INT WEAD
(1111 TVI)	(** 4 - 7 VAV)	(44)	كالمسم : مصروفات أحرى			35	حقوق الملكية
2 T'LL V'E	T YET T4.0		からして のとか んしか	11 400 000	*********	(1-1-1)	ركس طال الماخوع
() 04V AT0)	(1511 ASE)	(4-74)	كلمسم : طراب الدحل عن العام	TANA PER T	1 0 7 2 7 5 7	5	إحباض فالون
(11 /14)		(1.7)	يعسم: حراف الدحل عن سوات مايلة	7. 1.17	AT ATF		إحماض مام
F TYF AFT	1 17. 1.1		مهاي أرباح العام يعد الصرائب	4,74,74	1.11.11.		Lung of the
*	1		مود المدحل الشامل الأحرى	A Tel VI	11 247 21.		إجال حقوق اللكية العائد لمساهي البلك
T STF AFT	1.17.1.1		يحالي الدعلي الشامر للعام		S 6		thank to thought
			"宝"	A Tel VI	14 247 11.		اجال طرق اللكية
T 1TT AT1	T \$7. \$.T		1	19.7 (8. T.t.A.	114 184 411		يحال الادرمات وحقوق للكية
	,		المصمى غو السيطرة	1.00 414 78	17 86. 773	t t	我人可以 文人如果 の其行前に (小都山水)
T STEATS	1 17. 1.7		9		4	Section Section	the second of the second of the second of
112 080 80	** 14 . N. Ac	E	なりまううのうつつ		(m)	المامات الله الوحادة	المقامات الرقية من صلحة (م) إلى صلحة (١٧) مساء البيامات اللها الرحمة والراحمة .
	100				(1)		عرد علم المسامات المستقل مرفق بالمستحدي (ا درا) .
(3 (1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		100	1	1	
100	000	7	and the second second	TO BOOK	ながる	144	Same Company of the same
THE PARTY	to the st	##	and some some some		1 f- 17	Make	7
1000	一个一个	No.	The state of	記事文		1	11/8
				المالية		1	
	1			お見ず		-	
3			á			0.50	

				214 31 1 7	1. cont. C. 1 . stx 21.7	إجمالي الدخل الشامل للعام	مان آرباج العام	بتود الدخل الشامل الأعوى	إجمالي جود المدسل الشامل الأحرى	إجمالي الدحل الشامل للعام	التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بمقوق الملكية	المحول لزيادة رأس المال (أسهم بحائية)	توزيعات أرباح مذفوعة	الفول للإحتياطي العام	المول للإحتياطي القانون (مقترب)		Howit C. 17 Grand 21.7	عام ۲۰۱۴	Bloome C. I sily 71.7	إجمالي المدخل الشامل للعام	حالي أزباج العام	بتود الدخل الشامل الأعرى	يجمالي جود الدحل المشامل الأحري	إجمالي الدحمل الشامل للعام	التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بمقوق الملكية	الهول لزيادة رأس المال (أمسهم جنائية)	توزيعات آرياح مادنوعة	انحول للإحتياطي القانون	Lant C 17 count 71.7	Prairie in the second (A) Il and to be the Hilliam Brack the and in the second in the	مريز مدين احسايات اسمال مرق إدامة مين (١٠ و١٠) .					
			راس المال المدهم م	الله ريال يمق	114				,	-		:::	1	ſ	ſ		16 4				Т		1	,			ı		114	ت التالية الموحدة وتقرأ معها .	Substitute 2	The state of the s		\		
بنك	بيان التغير	عن السن	إحتياطي قائد و:	الف ريال يمني	Y 114 YAV					'				,	.10 31.1	175 07.	T OT \$ TEV		1 177 772			,	,					77 730	Y 114 YAY	h	أنعم يهي			.\		
بنك التسليف التعاوين والزراعي	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	عن السنة المتهية في ٣١ ديسمبر ١٠١٤	إحتياطي عام	ألف ريال يمني	T A T T		,	1	1	,			ī	٧٩ ٠٠٠	1	٧٩	AT ATT		144 07					1	,	(1.1.1)		114.1	T ATT		15/1	SAMMY.			2	
ي والزراعي	كاللكية الموم	يسمبر ١٠٤	ارباع پر ط	ألف ريال يخي	Y - 74 F4.		Y 27. E.Y	,		Y 27. E.Y	1	()	t	····	(. 10 317)	(r (fr 01.)	. 77 7 7		1 444 . 44		7 117 AT1	,	1	T TTT AT	,	(۸۲۸ .4۷)	(LV)	1 171 07.)	7 - Y'S E'S	000	Jr. 1260, 121	Call Lin	11/			
	7		إجالي حقوق الملكية العائد لمساطى البنك	ألف ريال يمني	1V 10T A	3	1 27 . 2 . 7	,	х	1 17 1.1			x			,	14 OAT 21.		15 74. 147		T 188 AF1		,	T 1 T T A T 1			(···· ·LV)	, IV	V. KLAL	100		Mee I v	The state of the s			
			الحصص غير المسطرة	ألف ريال يحق	1				,				1		'	1													18	5 600	30	مان		THE PARTY OF THE P		
			الإجالي	الف ريال يمني	17 10F		1 21 . 2 . 1			1 27 2 . 7			,	,			14 OAT £1.		18 79 . 147		1 1 1 4 4 1 1			1 1 1 4 4 4 1 1		. :	()	V1)	1V 10F				ш			

	ي وايورامي د	ي س استوي (خركة سالايك)	بسات استسمین انتخاوي وابرزامي (مرکة مناطقينة)			ري ري ي. (فركة مناهدية) الجن بالمديد بالمديد المديد المديد
	النقدية الموحد	دفقات	تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد		لميه الموحد نيسمبر ٢٠١٤	يان التدفقات التقديم الموحد ن السنة المتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ふむして	عن السنة المنه	1.7	3	ايقا د
1.17	1.11	4		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	j =2
اللدريال يجي	الله ريال يون	, <u>'</u> 2	ĵ	0 77 5 740	4 727 79.0	
			المدفقات الغارية من أشمطة السويل	A-1 747	٨٠٠ ١٠٠	(4.)
(++ +++)	1.762.001		الزيادة والتقعى بال الكروض حولة الأحل	AY1 1.1 7	£ 77 £ 474	(7)
(v)			توذيعات أوباج حفتوحة	(060 160)	(114 4.0)	
(445.940)	1 70 1 0 7 1		حالي التدادات اللدية الثاحة من و المستحدمة في) أنشطة التعريل	717	(4.4)	
17 414 714	T1 147 417		صال التعير في التقدية وما في حكمها حلال المام	101901	((4)
144 544 144	140 00Y TA.		النفية وما في حكمها في أول العام	(613.01)	,	6
144 424	(T.A.140)		الراهم في أسعار العبرف	\$ 1 L V V V V V		
140 00V TA:	127 242 244		الشدية وما في حكمها في الحاية العام	() 7884)	V ATV	
			وتنميل الطفية وما في حكمها في قاية العام فيما يأسي :	4 2 7 7 7 7 7	1 £ 1 £ 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	تحدمة في أنشطة التشغيل
ER TIVAL	12.42.6.12.3	ŝ	غلبه بالصندوق وأرصلة الإحباطي لدى طبك الركوي البعن	(111 194 11)	1693	
01 112 1A7	TA 887, TT2	(y)	أرصدة لدى البوك	() (\$ \$ \$ 1 \$ 1)	27. 117.27	
144 - 114	A1- 114 A17	610	المون حزالة (بالمعالي)	(11 to 941)	(T. 7 AYO OY)	
792 244 V4V	F4. VIT TTA.			٧٠، ٨٠٧	(1011 724)	
F+ 4F1 Y1T)	(f. th! 14)	3	يمسم : الرصلة الإحباض الأوامي للن طبك المركوي اليمور	(11.19.014)	710.9.01	
(17A 11 · VV·)	((() () () () () () () () ()		كالمسم : أفون عوابة إستحقاق أكثر من للاتة أشهر (بالمصالي)	10. 77. 401	A 170 004 1 727 720	
		- 3	((411 311)	(17.£ hor)	
	•	1	الإيمامية براهة من صفح (م) إلى صفحة (م) من سفة للبارات اللها الوحدة ولمرا مها . المراء منافي المحروبات المستقل براي المستحدة (فرو 1) .			
J. A. S.		1		(189 700)	(440 448)	
	S. S	1	State of the state	(1217)	(100 V3)	
	1			······································	· · · · · · · ·	
1		那	7	٥٠٠٠		100
5	130	-				

]: 3

			,	
ألف ريال يمني	ją	ألف ريال يمني	.a€	الميان
				التدفقات التقدية من أنشطة التشغيل
0 77 5 740	40	T VET 79.0		صافي أرباح العام قبل المضرائب
				التعديلات على :
A.1 197	4.1	٧٣٩ ٩٣٠	÷	إهلاك عتلكات ومعدات
AYT T. T T	٨٧	5 7 7 2 7 7 3	(7	بخصصات مكونة خلال العام
(060160)) (0)	(114 7.0		غلصصات مستخدمة خلال العام
>) 114	(6.4)		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
ř) 141	T 4AF)		(أرباح) خسائر فروق إعادة ترجمة (غير محققة)
(013 01)	(0)	,	(40)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(A+ 14K)	۹۲) (۲	(117 111)		صافي حصة البنك من (أرباح) شركات زميلة
3 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	٧٤	,		الإنخفاض في قيمة الإستشمارات المالية
() 754)	(),	V AVV		صافي خسائر (أرباح) بيع نمتلكات ومعدات
1 2 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	1	L 8 1 1 8 4 1		أرباح النشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستحدمة في أنشطة النشغيل
				lbag by :
(117 797 71)	().	160.03		أرصدة الإحتياطي لذى البنك المركزي اليمني
() (5 (7) 7) ()	(0)	27. 117 37		أفون خزانة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(17 60 941)	41) ((1.7 470 07		قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية
۷۱۰ ۲۰۸	· ·	1011 729)		أرصلة مذينة وأصول أنحرى
(11.19.0)	ر د	70.9.01		أرصدة مستحقة للبنوك
10. 17. 907	10	A 170 009		ودائع العملاء
731 0.0	5	1 757 750		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(711 311)	ر ا	1 7.5 101)		ضرائب الدخل المسددة
TO ATV EVT	51	T. A17 0.1		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
				التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(0 184 7 10) (0/	440 492)		مذفوعات نقلية لشراء ممتلكات ومعدات
79 £A.	ن			مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(1117)	٤٢) (٦	(Yee As		(الزيادة) في إستشعارات مالية متاحة للبيع
············	· ·	·····		(الزيادة) في إستثمارات في صكوك إسلامية
OVL 11	01	۲,		توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة
	: 1			تدفقات نقدية من إستبعادات إستثمارات في شركات زميلة
(Yrr 01. V)	(1)	(171 77. 7		صافي التدفقات التقدية (للستخدمة في) أنشطة الإستثمار

إستحدام حد أدن لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك

المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .

ب - إدراج عصص للحاطر العامة الهنسب على الديون المنتظمة ضمن عصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق لللكية .

ج – إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق

وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات للمالية الموحدة غير جوهري كما في ٣١١ ديسمبر ١٠١٤ .

– تم إعداد وعرض البيانات لمالية للشركة التابعة للمحموعة في ضوء للعايير الدولية لإعداد التقارير

– تم إعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٥ أبريل . 1.10

٣-٣ أمسس القيامن

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة الناريخية بإستنداء الإستنمارات المختط فما لغير غرض المتاحرة والمصنفة كإستئمارات مالية متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

٣-٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذا أرصدة الأصول إِنْ إعداد البيانات لمالية للوحدة وفقاً لتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير لمالية يتطلب من الإدارة والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية الموحدة وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد

وتخضع التقديرات وما يتعلق لها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كعا يتم إثبات التغيرات في تحتلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . التقديمرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك النغيير .

الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٣-٥ ، ٣-٩ ، ٣-١ ، ٣-١١ ، ٥ ، والمعلومات المتعلقة بالأحكام والنقديرات الهامة وللطبقة بالسياسات المحاسبية والني لها تأثير هام على . (TO . TE . T. . 19 . 1T . 1.

بنك التسليف التعاوبي والزراعي

(شركة مساهمة يمنية

إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ١٣١ ديسمبر ١٠١٤

ī الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

– تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) في صنعاء وفقاً للقانون رقم (١٩٨٩ لعام ١٩٨٢ كحصيلة لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس في العام ١٩٧٥) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس في العام ١٩٧٩) . والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (١٩٧٩) . يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية . وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٠ ، كما حصل على الموافقا النهائية في ١١ أبريل ٢١٠١. يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من حلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٣٠ فرعاً في جميع محافظات الجمهورية اليمنية . بالإضافة إلى الشركة التابعة داخل الجمهورية اليمنية ريشار إليهما معاً بــــ "المجموعة") وبيانما كما يلي :

نسبة الملكية

	امسم الشركة (الوحدة) التابعة	كاك لخدمات الأمن والصيانة	(صنعاء — الجمهورية اليمنية) نظافة وحراسة
النشاط	الرئيسي		نظافة وحراسة
رأس المال	ألف ريال يمني		:: ::
	سنة الإمتلاك		11.1
%	4.16		% / % /
0,			% ::

-أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

أعدن البيانان المالية الموحدة للبنك وفقأ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني

واستثناء من المعايير المدولية لإعداد النقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :

6

وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة وللتبعة من قبل إدارة المحموعة في إعداد هذه البيانات

 الإالترامات المحتملة النائجة عن المقاضاة
 نظراً لطبيعة عملياتها ، قد تكون المحموعة طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعمالها الإعتيادية . برتكز عصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إحتمالية التلمق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه النافقات الخارجة . تخضع مثل هذا الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبو بنتائجها بدقة .

اهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

۳-۷ أسس توحيد البيانات المالية

يضع المعيار رقم (٠١) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية غوذج فردي للسيطرة ينطبق على
جميع المنشات بما فيها المنشات ذات الأغراض الخاصة أو المنشأة المنظمة ، وتموف السيطرة بأن
المستدر يسيطر على الجهة المستدر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة
من شراكته مع الجهة المستدر فيها ، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته

على الجهة للمستنمر فيها . بغرض تحقيق تعريف السيطرة الوارد في للعيار رقم (١٠) من للعايير الدولية لإعداد النقارير المالية ، يجب أن يتوفر للمستنمر ما يلي :

أ – يكون للمستثمر السلطة على الجهة المستثمر فيها ؛

ب – يتعرض للمستثمر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من الشراكة مع الجهية للمستثمر

فيها ؛ و ج - يكون للمستثمر القدرة على إستحدام سلطنه في السيطرة على الشركة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر . تضمن البيانات المالية الموحدة كمل من البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاون والزراعي
 متضمناً كافة الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال لفرع بنك التسليف التعاون والزراعي
 للعاملات الإسلامية وكذا الوحدة التابعة للبنك بعد إستبعاد كافة للعاملات والأرصدة ونبود

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الناتجة عن العمليات المشتركة

٨

) – تشتمل الأحكام لغاسبية الهامة للستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على ما يلي :

تصنيف الأصول والإلتزامات لمالية تقدم السيامات الحاسبية للمجموعة نطاق للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن

تقلم السياسات اعاسبية للمجموعة نظاق للاصول والإلترامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المحتلفة في حالات معينة . عند تصنيف الأصول المالية "كمحتفظ لها حتى تاريخ الإستحقاق" أو "متاحة للبيع" تحقق المحموعة بألخا تلترم بالوصف البين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٣) . تم منافشة السياسة الخاسبية للمحموعة حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (٥) . الإيضاح رقم (٥) . ب- الصادر الرئيسية لتقايير الشكوك

تقييم الأدوات المالية

إغفاض قيمة الأصول

إخماص فيمه الاصول تمارس المحموعة حكمها في تقلير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول ، وقد تم عرض منهجية تقلير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه . إغفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للييم
 قمارس المحموعة حكمها حول الإغفاض في قيمة الإستثمارات للالية المتاحة للييم . تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإغفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة لوضع هذه الأحكام تقوم المحموعة بقلم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق . بالإضافة إلى ذلك تعتبر المحموعة بأن إغفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون ها والتعو الدائع والتعور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع ، أو التعير التكنولوجي ، والتدفقات النقلية المتشغيلية والتمويلية .

 الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعات
 يتم إحتساب الإهلاك لتنسزيل تكلفة المعتلكات والمعات على أساس العمر الإنتاجي المقد



٣-٧ المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المحموعة (البنك وشركته التابعة) بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وتئبت المعاملات بالعملات الأعرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الفروق الناتجة ببيان الربع أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الغرق بين كالأمن التكلفة للطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين النكافنة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمنرجمة بأسعار الصرف في نحاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو حسارة لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآحر. الصرف السارية في تاريخ تنفيذ للعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية يتم ترجمة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمثبتة بتكافئتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل بالعملات الأخرى في نحاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتتبت

لا تدخل المجموعة في العقود الأجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباقما من العملات الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتيمة عن تعاملاتهم من خلال المحموعة وتنميز حميعها بألها عمليات قصيرة الأجل .

} } الأصول والإلنزامات المالية

أ - الإعتراف والقياس المبدئي

تعترف المحموعة مبدئيأ بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى البنوك وودائع العملاء وللديونيات الأمحرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعتراف المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأحرى في بيان المركز المالي عندما تصبح المحموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات للالية والتي قد تنشأ مع الغير .

الشركة التابعة هما إذا إستوف معايير السيطرة للبينة في الإيضاح رفع (٣-١) ويتم إدراج البيانات للالية الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة الخموعة . تسيطر الخموعة على الشركة للستلم للشركة النابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وحمن تاريخ توقفها . يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركة النابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتتعاشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها الممعوعة

والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأعرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة . أي فالفض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الإعتراف به في بيان الربح أو الحسارة والدخار عند زوال السيطرة ، تقوم المجموعة بعدم الإعتراف بأصول وإلترامات الشركة النابعة الشامل الآعر ، وفي حالة إحتفاظ المجموعة بأية مساهمة في الشركة النابعة يتم عندهما قياس تلك المساحمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة ويتم لاحقأ الماسبة عنها على أنما شركة إلى مستوى التقوذ المتفظ به . مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقأ للسياسة الفاصيبة للمجموعة للأدوات المالية إستنادأ

ب - زوال السيطرة

ج – الحصص غير المسيطرة أو غير مباشر للمجموعة ، وتدرج الحصص غير المسيطرة بشكل منفصل في بيان الربح أو تمثل الحصص غير المسيطرة مبالغ الأرباح والخسائر وصافي الأصول غير المعلوكة بشكل مباشر العائد لمساهمي البنك الخسارة والدحل الشامل الآحر وضمن إجمالي حقوق الملكية بشكل منفصل عن حقوق الملكيا

د - المعاملات المستبعدة عند إعداد البيانات المالية الموحدة في الشركة التابعة ، كما يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات المتقابلة الناشئة من عند إعداد البيانات المالية الموحدة يتم إستيعاد القيم الدفترية لإستدمارات البنك وحقوق الملكية التعاملان بين شركان المحموعة

_

يسم الإعتراف بالتغيرات الأحرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآمر إلى أن يباع الإستشمار أو تنخفض قيمته ، وعندهما يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية المعترف كما سابقاً في الدخل الشامل الآحر إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل

الشامل الآمر كتسوية إعادة تصنيف . يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشتقة من فقة متاحة للبيع إلى فقة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى المحموعة البية والمقدرة على الإحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ

- الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة

ج - إلماء الإعتراف

 يافي الإعتراف بالأصول لمالية عندما تتوفف حقوق المحموعة التعاقدية التي تمثل الأصول المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن المحموعة . – يلغى الإعتراف بالإلتزامات لمالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامان .

د – مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

أو لتحقيق الأصول وسماد الإلتزامات بصورة مترامنة . لا تنم مقاصة للإيرادات وللصروفات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآحر ما لم يكن ذلك مظلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسي .

هـــ مباديء القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة

(2

قباس التكلفة المطفاة
 التكلفة المطفاة للأصول أو الإلتزامات لمالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعتراف المبلغي محصوماً منه مدفوعات السماد الأصلية مضافاً إليه أو محصوماً منه الإطفاء المتراكم بإستحدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحاق ناقصاً أي تغفيض فسارة الإغفاض في القيمة . يضمن إحتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزء متما لعدل الفائدة الفعال .

ب - التصنيف

– الأصول المالية

 استثمارات عنفظ بما لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو عمدة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى المحموعة النية والمقدر الإبيابية على الإحتفاظ بما حتى تاريخ الإستحاق . وتعتبر أذون الحنزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث بتم إثبات أذون الحنزانة بالقيمة الاسمية ويشت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الداتنة والإلتزامات الأحرى . وتظهر أذون الحزائة ببيان للركز المالي مستبعاً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك لمركزي اليمن .

البييامات الماليه هبها لتعليمات البلت المر كزي اليمني . ويتم إلبات الإستشمارات المحتفظ كما حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة المحادلة) مضافاً إليها مصروفات الإفتناء ، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس تلك الإستشمارات بالنكلفة للطفأة بإستحدام طريقة معدل الفائدة الفئال ناقصاً أية حسائر إنخفاض في القيمة . ٣- إستشمارات مالية مناحة للبيع وهي إستشمارات غير مشتقة مخصصة على ألها مناحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أميرى من فئات الأصول لمالية . تسجل الإستثمارات في أسهم حقوق لللكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً حسارة الإنخفاض في القيمة . يتم تسجيل جميع

الإستدارات المتاحة للبيع الأحرى بالقيمة العادلة . يتم الإعتراف بإيراد الفائدة في بيان الربع أو الحسارة والمدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الربع أو الحسارة والدخل الشامل الآخر عندما تصبح المحموعة مستحقة لتلقى توزيعات الأرباح . أرباح أو حسائر صرف العملات الاجنبية عن الإستنمارات في



هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والإستثمارات لمالية المحتفظ كما لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد بتم تقييمها بصورة حماعية لتحديد ما إذا كانت هناك حسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ كما لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص

مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس حسائر الإغفاض في القيمة للأصول للسحالة بالتكلفة للطفأة على أنما الفرق بين القيمة المدونية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية للستقبلية المقدرة محصومة بسعر الفيائدة الفعّال الأصلي للأصول . يتم الإعتراف بحسائر الإنتفاض في القيمة في بيان الربح أو الحسارة والدعل الشامل الآحر فويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف

الإنخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠ % أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة . عسائر الإغفاض في قيمة الإستئمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف مما بتحويل الحسارة الدراكمية للمعترف مما في الدعل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف إلى بيان الربع أو الحسارة الداكمية التي يعاد تصنيفها من الدعل الشامل الآخر هي والدعل الشامل الآخر التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدعل الشامل الآخر هي ناقصاً أية حسارة إيخناض في الصافة معترف مما مابقاً في بيان الربع أو الحسارة والدخل الشامل الآخر . يتم وظهار التغوات في مخصمات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إلى القيلدة .

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

attached the

القيمة العاداة هي السعر الذي سيتم إستلامه لييم الأصل أو الذي سيتم سلاده لنقل إليزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تالميمة المادلة للإلتزام خاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستشمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالسبة للإستشمارات المدر مدرجة يتم الاعزاف بماء في القيمة العادلة عند وحود مؤهرات موثوقة تلمم هذه الربادة . هذه لؤمرات المؤوقة عددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستشمارات عائلة فمن بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغية ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السمر . يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإغتفاض في غياب قباس فيص

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

عليه للقيمة العادلة

تقوم المحموعة بناريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إغفاض قبعة الأصول لمالية غير للمسجلة بالقيمة العادلة من عجلال بيان الربع أوالحسارة والدعل الشامل الآخر . تنخفض قبمة الأصل المالي أو بجموعة الأصول لمالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بما .

قد يتضمن الماليل الموضوعي على إغفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكيوة لدى المقترض أو المصدر والتفصير أو التأخير من حانب المقترض وراعادة هبكلة الدين من حانب المحموعة بشروط لم تكن الهموعة لنفكر فيها بملاف ذلك والمؤدرات على أن المقترض أو المصادر سياسال في إفلامي أو عدم وجود سوق نشط للضمانات لمالية أو البيانات الأحرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتملق بمحموعة أصول على التفريات السلبية مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين بالمحموعة أو الظروف الإقتصادية المرتبطة بحالات التقدمي

تأمنذ المحموعة بعين الإعتبار دليل الإنتفاض في قبعة القروض والسلط للعملاء والإستئمارات للالية المحتفظ بما لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد وللمستوى الجماعي فما . يتم تقييم مجمع القروض والسلف للعملاء والإستئمارات المالية المحتفظ بما لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسال إنتفاض في القيمة الغردية. حيم القروض والسلف للعملاء والإستئمارات المالية المحتفظ بما لتاريخ الإستحلة الهامة بشكل

يتم إثبات إيرادات الإستئمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب المحموعة في

حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة .

يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات التنفظ كما حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الغائدة الفقال . يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .

يتم إثبات لملحصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان

الربح أو الخسارة والمدخل الشامل الآحر وفقأ لتعليمات البنك المركزي اليعني

يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة لها

٣-٥ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك للركزى اليمني الصادرة بالمشفورين رقمي (٣) لسنة ١٩٩١ ، (٥) لسنة مقليقاً لتعليمات البنك للركزى اليمني الصادرة بالمشفورين وقمي (٣) لمسنة ١٩٩١ ، (٥) لسنة المهاد المسنية المسنية المنابة والإلتزامات المرضية بناقا بالإضافة إلى نسبة مئوية للمحاطر العامة تحسب من بحموع التروض والتسهيلات والأنشطة التمويلة والإلتزامات العرضية مستبعاً منها الأرصدة المفطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاية وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لاكترامة المؤيدة المنابق المنابق المنابق المدورية

وبناء عليه يتم تكوين المحصص طبقاً للنسب التالية كحد أدني :

القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلنزامات العرضية للننظمة ١٥

(متضمنة الحسابات تحت المراقبة) مه مه المداهد المكافرة المالية المالية

القروض والتسهيلات والأنشطة النمويلية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة الديون دون المستوى

الديون المشكوك في خصيلها

2 3 %

الديون الردينة - ما اعداد التاريخ والتي ملاحد والأنتجاد التاريخ والتاريخ و

 - يتم إعدام القروض والنسهيلات والأنشطة النمويلية في حالة عدم جدوى الإحرابات المتحذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمنى — في ضوء أعمال المعحص التي يقوم كما — وذلك سحمماً على المعصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق

6

تظهر القروض والأنشطة التعويلية للعملاء والبنوك ببيان المركز لمالي بعد خصم للخصص المحدد

والعام وكذا الفوائد المنبة

٣-٤ كَفِق الإيراد

يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الحافضة للفوائد في بيان الربح أو المسارة والدخل المشامل الآخر بإستخاام طريقة معذل الفائدة الفعال بإستثناء فوائد التسهيلات الإستبالية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً أتعليمات البنان المركزي البمن الصادرة بالمشور رقم (1) لمسئة 1 ه ه ا بشأن أسس تصنيف الأصول والإنتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الموائد لمناقية لمن المقروض والتسهيلات غير المتنظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة المائية على اعتباره قرض أو الإنتزامات لللية . معدل الفائدة المقال هو المعدل الذي يخصم المائية إلى القيدة والمنتبية طوال فنوة العمر المقدل أو الإلتزامات المائية إلى القيدة والمنتبية المؤمول أو الإلتزامات المائية المائية المنائدة المنائدة المنائدة المنائدة المنائدة بالمنتبية المنائدة المنتبيدة والرسوم الاستقبائية . يتضمن إحسائر المنائدة المنائد

والنقاط للدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزياً مكملاً لمعدل الفائدة الفعّال . إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب النكافة للطفاة للأصول والإلترامات لمالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

تنبت أرماح عقود المرابحة والاستصناع على أساس الاستحقاق . حيث تنبت كافة الأرباح عند إقمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة ، وترحل لبيان الربح أو الحسارة والدعل الشامل الآخر على أساس نسبة التعويل وذاك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد . تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليعني بتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المرابحة والاستصناع غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

 تثبت أرباح الإستثمارات في عقود للضاربات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة للالية في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر في تاريخ تصفية عقد للضاربة ، وتنبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حلود الأرباح

الموزعة نقدا من هذه العمليات خلال العام . - يتم إثبات إيرادات الإجارة والإجارة المنتهية بالتعليك وفقاً للفترة الزمنية وعلى مدى عمر عقد

يتم الإعتراف بإيرادات الإستشمار في الصكوك ببيان الربع أو اخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي بإستجدام نسبة العائد العلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك.



والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة النقييم ينم ترحيله إلى الأرباح المرحلة

ب - التكاليف اللاحقة

الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على للمثلكات وللعدات فقط عندما تؤدى هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية هذه المعتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة حيامة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية خدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الربع أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إستحقاقها . تتم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزءمن الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقى مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل . ويتم إهلاك هذه المعتلكات ـــ فيما عدا الأراضي ـــ بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الربح أو الحنسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها . وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك : يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة للمتلكات وللعدات ناقصاً قيمنة التخريدية – إن وجدت –

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات

أثاث وألات ومعدات الأجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي مباني وإنشاءات ه سنوات ٥ سنوات - ١٠ سنوات aim o

ه سنوات . ا سنوات أو مدة الإيجار أيهما أقل ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة المجموعة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقلم وكذلك القيم للقدرة كخردة في لهاية العمر الإنتاجي للقدر لتلك للمتلكات (إن وجدت) .

٣-٦ الإلنزامان العرضية والإرتباطان

تاريخ البيانات المالية . تظهر الالتزامات العرضية التي تدخل فيها المحموعة طرفأ خارج المركز لمالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو الترامات فعلية في

بيان التدفقات النقدية

أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستحدمة في أنشطة النشغيل والإستئمار والتمويل . كنع المحموعة الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية للوحد حيث يتم تسوية صافي الربح

النقدية وما في حكمها

لدى البنوك — يخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — ، وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق حملال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها . لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصادة تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة الطفاة في بيان المركز المالي الموحد.

۳-۹ الممتلكات والمعدات والإهلاك الإعتراف والقيامر

تتبت المعتلكات والمعدات ببكافتها التاريتية ناقصاً بجمع الإهلاك وحسائر الإنخفاض في قيعا تلك للمتلكات _ إذا وجد _ وتشمل التكلفة جميع التكاليف للنسوبة مباشرة لشراء الأصل كما تتضمن تكلفة المعتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأحور وأية مواد مستهلكة من التكاليف للنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع والبربحيات التي يتم شراؤها باعتبار أتما ضرورية لتمكين للعدات من أداء الغرض للطلوب منته

يتم رسملتها كحزه من تكلفة تلك للعدات . عندما تكون أجزاء من المحتلكات والعدات ذات أعمار إفتراضية مختلقة يتم إدراجها كبنو مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن المتلكات والمعدات .

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المنوقع عدم الحصول على منافع إفتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربع أو الحنسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافئ قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الربح أو الخسارة

N

تحسينات عقارات مستأجرة سیارات و وسائل نقل



٣-١٤ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

يتم تصنيف الإستئمار كإستئمار في شركات زمياة عندما يكون الممحموعة تأثير هام على عمليالها
 المالية وسياستها التشغيلية مع عدم وحود سيطرة ، ويوجد هذا التأثير الهام عندما يملك البنك بين
 ١٠ إلى ٥ بالماتة من القوة التصويية للشركة .

تنبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للمحموعة تأثير هام عليها بتكلفة الإقتناه ، وفي
تاريخ البيانات المالية ينم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب المحموعة
في حقوق الملكية للشركة الزميلة ، وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ، وبتم
إربات قيمة هذا التغير ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

٣-٥١ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

– تقوم المحموعة بمزاولة أعمال مصرفية إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال أدوان إسلامية متنوعة مثل المرابحة والإستصناع ، المضاربة والإحمارة ويوضح الإيضاح رقم (٣-٤) الإعتراف بالإيرادان المرتبطة لهذ الأدوان .

 المرابعة هي عقد بيع بموجبه تبيع المحموعة أصل أو سلمة سبق له شرائها وحيازقما بناء على وعد من المتعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة ، ينكون سعر البيع من تكلفة

السلعة وهامش الربع المتفق عليه . - الإستصناع هو عقد بين المحموعة والعميل تقوم المحموعة على أساسه ببيع أصل مطور وقعاً لمواصفات وثمن متفق عليهما مسبقاً مع العميل . ئتبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المرابحة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها العائد المنفق عليه بعقود المرابحة أو الإستصناع . الشارية مي الشارية مي ريب التا

المضارية هي عقد بين المحموعة والعميل . حيث يقوم بموحبه أحد الأطراف بتقلم أموال (رب المال) ويقوم الطرف الآسر (المضارب) بإستشمار هذه المبالغ في مشروع ما أو نشاط معين ، ويتم توزيع الأرباح الناتجة بينهم وفقاً لحصة الأرباح النافق عليها بينهم مسبقاً في العقد . يتحمل المضارب كافة الحسائر الناتجة عن سوء إدارته ، أو إهماله ، أو مخالفة شروط وبنود المضاربة ، فيما عما ذلك يكون رب المال مسمولاً عن الحسائر .

٣-٠١ إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

تشم مراحمة القيم المرحلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة . في حال وجود هذا المؤشر ، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة الإسترداد . تتمثل القيمة القابلة للإسترداد . كمد الأصول أو وحدة منتحة للبقد بالقيمة الحالية للمستحدمة وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أكبر . عند تقييم قيمة الإستحدام ، يتم خصم الندفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية بإستحدام معدل الحضم الذي يمكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الرمية للمال والمحاطر الخاصة بمنا الأصل . ويتم الإعتراف بخسالر إغفاض القيمة ضمن بيان الربع أو المتسارة والدخل الشامل الأعراف بوليا المولي في القيمة للرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

۳-۱۱ خصصات أخرى

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المحموعة إلترام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، يمكن تقديره بصورة موثوقة تتيحة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية لتسوية الإلترام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً ، يتم تحديد المحصصات من خلال محمم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمدل ما قبل الضريبة والذي يمكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، عندما يكون مناسباً ، والمحاطر المتعلقة بالإلترامات .

٣-٢١ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لدبيون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمحموعة بييان المركز المالي الوحد ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول المري المعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالليمة التي آلت كما للمحموعة ناقصاً أي اغتفاض في تبديها في تاريخ البيانات المالية ـــ إن وجد ـــ ، ويتم تحميل قيمة هذا الانتفاض على بيان الربع أو الحسارة والدحل المتامل الآخر.

7-71 20 1831

تصنف العقود كعقود إيجار غويلي عندما تنقل شروط العقد حميم للحاطر وللنافع الناتجة عن لللكية إلى للستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . وتُحمل الإيجارات للستحقة الدفع يمكم هذه العقود على بيان الربح أو الحسارة والدخل الشامل الآخر للوحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فرة الإيجار .



نظرًا لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة
 بموبار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة التزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

٣-١٨ مخصص الضمان الإجتماعي

 يدفع موظفو المحموعة حصتهم لقاء الشمان الإجتماعي بحسب قانون النأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٧) لسنة ١٩٩١ و كذا القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩١ بشأن النأمينات وللعاشات ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساحمة المحموعة في بيان الربح أو الحسارة والدخل الشامل الآخر للوحد .

– تطبق أحكام قانون التأمينات الإحتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

٣-١٩ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الإعتراف تنوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق لللكية في الفترة التي يتم إعتمادها بمعرفة للساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان للركز للالي الموحد في ليضاح مستقل .

٣-٠٧ العائد على الأسهم

گیخسب العائد الأساسی للسهم بقسمة الأرباح (اخسائر) العائدة لحاملی الأسهم العادیة بالبنك علی عدد الأسهم أو للتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام .

٣-١٧ أرقام المقارنة

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

٣٠-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

تقوم المحموعة بتوريد الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين إلى الجهة الحكومية المحتصة والتي تقرر 55 توزيعها طبقاً لصارفها الشرعية .

الإجارة المنتهية بالتعليان

الإحارة المنتهبة بالتعليك هي إتفاقية تقوم بموجيها الهموعة (كمؤجر) بتأحير أصل
 العميل (المستأجر) (شراء / إقتاء الأصل الهدد ، سواء من بائع طرف تالث أو من العميل نفسه ، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير) ، مقابل بعض مدفوعات الإنجارة لدة تأجير أو فترات تأجير عمدة ، مستحقة الدفع على أسلس إيجار تابت أو متغير.
 أحدد إتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإنجار ، وكذلك أسس لحساب الإنجار وتتوقيت دفعات الإنجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإنجار . يقدم العميل (المستأجر) للمحموعة (المؤجر) تعهد بتحديد مدة عقد الإنجار ودفع دفعات الإنجار . التعلقة بذلك حمدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون . - في نحاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأميول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون

المستاجر قد سدد جميع أقساط الإحارة . - تتب الأصول المقتناة بغرض الإحارة والإحارة المنتهية بالتعليك بالتكلفة ناقصاً بممع الإهلاك وأي إنتفاض في قيمتها ، ويتم إهلاكها — فيما عدا الأراضي — على مدى م. الناس

۳-۲۰ عائد أصحاب حسابات الإستثمار

يتم غديد العائد للستحق على حسايات الإستئمار الطلقة والإدخار على أساس عقد للضاربة الذي يتم بموجبه الإنفاق على للشاركة في الربع واخسارة الناتجة عن العاملات الإسلامية للتخلفة حلال التدة الثالية

٢-١٧ الطرائب

- تحسب الضرائب على المحموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبة السارية في الجمهورية
- وقعًا للمادة (٢١) من القانون (٢٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاون والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضربية الأرباح التحاربة والصناعبة . ولا تخضع البنك أيضًا لقانون ضرائب الدخل رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ والتعذيلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن البنوك وقال لسنة ١٩٩٩ بشأن البنوك وقال
- حتى ٢٦ ديسمبر ٢٠٠٩ . وفقاً للمادة (١٦٠) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ تخضع أرباح البنك للضرائب وذلك على أساس معدل ضريق ٣٠ % للوعاء الخاضع للضرية بدياً من عام ٢٠١٠.



التكلفة للطفأة و

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و

القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يعتمد أساس التصنيف على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفق النقدي التعاقدي للأصل المالي يتعين قياس الإستثمار في أدوات حقوق لللكية بالقيمة العادلة من خلال الربع أو الخسارة مع الإنفاق على خيار لا رجعة فيه عند الناميس بأن يتم تقديم التغيرات بالقيمة العادلة في الدخل

الشامل الآخر . يوجد حالياً نموذج جديد متوقع لخسائر الإثتمان سيحل محل نموذج خسائر إنخفاض القيمة

المُنكبارة المستخلم في معيار المحاسبة اللتولي رقم (٤٩) بالنسبة للإلئزامات المالية ، لم تطرأ أي تغيرات على النصنيف والقياس بإستثناء الإعتراف بالتغيرات في عناطر الإثنمان في الدخل الشامل الآخر وذلك فيا يتعلق بالإلتترامات المحددة بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة .

 المعيار الدولي لإعداد النقارير المالية رقم (١٥) — الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء والواحب التطبيق للبيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٧ مع السماح

(١١) — عقود الإنشاء ، ومعيار المحاسبة اللعولي رقم (١١) — الإيرادات والتفسيرات ذات ويعتبر ذلك المعيار هو المعيار الموحد للإعتراف بالإيرادات ، ويجل محل معيار المحاسبة الدولي رقم

 التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) — طريقة حقوق لللكية في البيانات المالية للنفصلة والذي سيصبح واجب التطبيق إعتباراً من أول يناير ٢٠١٣ 72 وتقوم المحموعة حاليًا بتقييم أثر هذه المعايير على البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التقرير .

٣-٣٣ هيئة الفتوي والرقابة الشرعية

في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط الفرع الإسلامي طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية تخضع للعاملات بالفرع الإسلامي لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ، والتي تنحصر مسئوليتها

٣-3 ٢ معلومات البنك الأم

يتم إعداد بيان للمركز المالي وبيان الربح أو الحسارة والدخل الشامل الآحر للبنك الأم للفصح عنهما ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات للالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيعا عدا الإستشمار في الشركات النابعة حيث يتم تسحيلها بالنكلفة .

ĭ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

 ١- تم تطبيق التعديلات التالية على للعايير الدولية للنقارير المالية وكذلك تطبيق معايير دولية حديدة من قبل المحموعة عند إعداد هذه البيانات المالية والواحبة التطبيق إعتباراً من أول يناير ١٠٠٤ : تعديلات على معيار المحاسبة المنولي رقم (٣٣) — عرض الأدوات لمالية . حيث تتعلق هذه التعديلات بتوجيهات التطبيق وتوضح بعض متطلبات مقاصة الأصول والإلتزامات الماليا

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) — " إغفاض قيمة الأصول على إفصاحات المبالغ للستردة " ، ويتناول هذا التعديل الإفصاح عن المعلومات حول المبلغ القابل للإسترداد نتيحا الإنخفاض في قيمة الأصول إذا كان للبلغ يستند إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الإستبعاد ٤-٢ معايير صادرة ولم تصبح بعد واجبة التطبيق المولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كولها غير سارية التطبيق في تاريخ إعداد البيانات المالية . لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من بحلس معايير المحاسبة المعيار الدولي لإعداد النقارير المالية رقم (٩) — الأدوات المالية والواحب النطبيق للبيانات الماليا

السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق للبكر إن نسخة المعيار الدولي لإعداد النقارير المالية رقم (٩) الكاملة تحل عمل معظم توجيهات معيار تحتفظ نسنعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتبسط نمط القياس المختلط وتحدد المحاسبة المولي رقم (٤٦) .



ثلاث فتات رئيسة لقياس الأصول لمالية

٥–١ الأدوات الماليا

– تنمثل الأدوات لمالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتنضمن الأصول المالية أرصانة الإسلامية للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات . ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات للتممة للبيانات لمالية للوحدة السياسات المحاسبية النقدية والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض والسلفيات والأنشطة التعويلية بشأن أمس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط لها من إيرادات ومصروفات . والمستحق للبنوك والموسسات المالية والقروض طويلة الأجل وإلتزامات مالية أخرى . كما ج – الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

ب – تامرج القيمة العادلة تقوم المحموعة بقياس القيمة العادلة بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى

أهمية المدحولات المستخدمة في هذا القياس : المستوى الأول للقيمة العادلة ويتلل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق

المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم بإستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة الأول والتي ينم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأصعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار) . تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بإستخدام أسعار السوق للدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون حميع للدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات لمالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ /١٨٦ ٦٧١ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣)، ولا توجد أدوات مالية مقاسة /١٧٢ ١٧٩ ١/ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تلرج القيمة العادلة (مبلغ بالقيمة العادلة تندرج وفق للستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة للملاحظة بحيث يكون للمدحلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

58

58

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بما

9

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

الموحدة في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابحة لها إلى حد وطبقاً لأمس النقييم للمنبعة في تقييم الأصول والإلنزامات للملية للمحموعة والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافا جوهرياً عن تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات الماليا كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة

قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة . ويبرضح الجملول التالي تصنيف المحموعة لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمحموعة والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية ﴾ :

کما في ۳۱ ديسمبر ۲۰۱۳ الأصول المالية	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	أرصدة لدى البنوك قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافى)	إستثمارات مالية:	مقاسة بالتكلفة العافلة مقاسة بالتكلفة المطفأة	إستثمارات في صكوك إسلامية	ا لإليز اهات المالية أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	ودائع للعملاء	قروض طويلة الأجل
عيفظ ڳا حتي تاريخ الإستحقاق الف ريال يخي	1			- r.r £9. 0 rr	۲۱۱ ۶۹۸ ۵۳۲	1	ı	-
القروض والسلفيات الف ريال يمني	.31 /// 33	77 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7 - 7		1 1	176 170 107	1	ı	
المتاحة للسيع ألف ريال يمني	,			-	1 477 771	,	ı	1 1
التكلفة المطفأة الأخرى ألف ريال يمني	,			1 1	1 1	15 472 494	£17 101 0A.	177 YO1 277 AOA 179
إجماني القيمة المرحلة آلف ريال يمني	25 117 75.	77 - 7 - 7 - 7		1 774 141	V	16 772 797	£17 A07 0A.	177 YO1 277 AOA 179
القيمة العادلة الف ريال يمني	.31 111 33	77.7.7.7		1 AVF 1F1 F. F. E9A OFF	λ	12 772 797	£11 101 0A.	177 701 277 707 179

أ – خاطر الإثنمان

تعتبر القروض والنسهيلات الإتسانية والأنشطة المعوسة للمعوسة للعملاء والبنوك وكذا أرصاءة المسابات الجارية والردائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول لمالية للعرضة لخطر الإتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل للستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق .

إدارة مخاطر الإتتمان

تقوم المحموعة بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الإلتمانية للمقترض والأطراف للمقابلة . يشتمل نظام للخاطر على ٥ مستويات ، للمستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات والأنشطة التعويلية العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للحامس هي قروض غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي البعني .

الدرجة القنة معيار التصنيف

قروض وتسهيلات وأنشطة متأخرة السلاد لأكثر من ٩٠ يوم، وتظهر بعض تمويلية مون المستوى الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السلاد

فروض وتسهيلات وأنشطة متأخرة السلاد لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً ثمويلية مشكوك في تحميلها للمعطيات فإن تحميل كامل للبلغ يكون مشكوك

ي. فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض وف ما يؤدي السلاد لأكث من و١٣٧ مرم، وقد لا

قروض وتسهیلات وأنشطة متأخرة السلماد لأكثر من ٢٣٠ يوم ، وقد لا يتم ثمويلية رديمة

0

وفيما يلي إجمالي عفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية العاملة للمحموعة على أساس تصنيفات الإثنمان الداخلية (بدون الأخذ في الإعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والسلفيات والأنشطة النمويلية) :

31.7

 جة
 الفداريال يمني
 الف ريال يمني

 ٢
 منتظمة وتحت المراقبة
 ٨٣٤ ٨٢٧ ١٢
 ٣٧٠ ٥،٥٥٠ ٢

83

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة عناطر الإنتمان .. فإن المحموعة تلتزم بحد أدن من للعايير وذلك لإمكان

٥-٢ إدارة المحاطر المتعلقة بالأدوات المالية

إطار إدارة المحاطر

تتم إدارة للحاطر الضمنية (المتأصلة) للتعلقة بأنشطة وعمليات المحموعة للمختلفة من خلال ليحراعات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأحرى لتبقى في إطار الحلود المسموح كما . وتعتبر عملية إدارة المحاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المجموعة للأرباح . ويتحمل كل فرد بالمحموعة المحاطر الواقعة في إطار مستولياته لإستمرارية ربحية المحموعة .

عملية إدارة للخاطر يعتبر مجلس الإدارة هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالرغم من ذلك ، توجد عدة

حهات أخرى مسئولة عن إدارة للخاطر بالمحموعة ومنها ما يلي : - لجنة الأصول والإلتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان للركز للللي للمجموعة من حيث الهيكل ، التوزيع ، للخاطر والعوائد

وتأثيرها على الريمية.

- لجنة الندفيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تغيذيين من أعضاء عبر تغيذيين من أعضاء بجلس الإدارة على القيام بمسئولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير للالية وتدفيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداحلية بالمحموعة ونظام قباس تقييم المحاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للمحموعة وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوائين والانظمة والسياسات الرقابية والماحلية .

قباس المحاطر

يتم مراقبة للمتاطر والسيطرة عليها من علال مراقبة الحامود المسموح ها لكل نوع من أنواع للخاطر ، وتعكس هذه الحلود إستراتيجية عمل المحموعة وعوامل السوق المختلفة المخيطة المخاطر ، وتعكس هذه المخاطر المتيول مع التركيز على فطاعات مالية معينة ، حيث يتم حمع المعلومات من الإدارات المحتلفة للمحموعة وتحليلها للتعرف المبكر على للخاطر المتوقعة التي قد تتمم عنها . وتتعرض المحتوعة لمخاطر الإثنمان وعاطر السيولة وعاطر السوق (عاطر سعر المحاطر الإعتابة وعاطر التشغيل وبعض المخاطر المائدة وعاطر تقلبات سعر صرف العملات الأحنيية) وكذا عاطر التشغيل وبعض المخاطر

32

				جگومي م	72	تجاري	صناعي	خذمات	أفواذ أسوى	متاولات	أعرى	الإحمالي	إلتزامات عرضية وإرتباطات	
ţ	إجمائي الحد	الأقصى للمخاطر	ألف ريال يمن	709 AT. V99	41 AAE 11V	TV 119 11F	٠٨٠ ٢٨٠ ٢	1 197 197	7.9.101	040 464 1	1 577 607	117 084 113	YV £.0 04.	104 407
7.15	صابي الحمد	الأقصى للمخاطر	ألف ريال بمق	1	A AYE Y41	T A. T 0 T 9	40.477	171 667	4 4 7 7 7 7 6	412 771	ATT YES	11 79. 717	1405.17	A£ 9. 00 T
,,	إجمائي اخمد	الأقصى للمخاط الأقصى للمخاطر	ألف ريال يمن	401 027 . 17	245 YFY 78	10 777 161	2 799 0.0	۲۰۰۰۲	11 VYA VYA	2 7.4. 7.0	V 19A V . 1	*** • • • • • • • • • • • • • • • • • •	7. AOY .TT	1.0171.00
4.14	صافي الحمد	الأقصى للمخاطر	ألف ربال يمن	1	1. ££7 177	111. 111	7 ££Y Y£A	117 776	11 709 117	7.15.1.7	Y Y VOT	1 th o ty	£7 F79 077	AV TVA 11T

وتقوم المحموعة بإدارة تركزات للخاطر من خلال توزيع المفظة الإلتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية غتلفة . ويين الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات للتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المحتلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية للموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية ب - خطر السيولة لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أحرى . من حيث العملة والمحجم وفنرات الإستحقاق مما ينرتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات ، والتي لا تتوافق

35

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن علم القلبرة على تسبيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار

المجموعة بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الاتتمان وتتمثل أهم الإحراءات فيما يلي : تمقيق إدارة أفضل لمحاطرها الإنتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه تقوم

- إعداد الدراسات الإلتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم للخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء الاثتماني المتعلقة بذلك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك كمدف تقييم مراكزهم المالية والالتمانية وتقدير
- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأنشطة النعويلية والأرصدة لدى البنوك على قطاعات المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
 - عتلفة تلافياً لنركيز المحاطر .

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإتتمان لمكونات المركز للالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأحذ في الإعتبار العوامل المحففة من تأثير المحاطر بإستجدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

	البيسان تقدية بالصندوق وأرصدة الإحتباطي لدى البنك	المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصنابوق والصراف الآلي)	أرصدة لدى البنوك	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	إستثمارات مالية	إستعارات في ممكوك إسلامية	إستئمارات في شركات زميلة	أرصلة ملينة وأصول أخرى (بالصافي) بعد خصم	المنفوعات المقدمة		إلتزامات عرضية وارتباطات	إجمالي التعرض لمنحاطر الإنشعان
1.16	ألف ريال يمني	T. EA1 701	TA OOT TTE	141.94.6	410 1.0 1.7	:	114 969		£ AYF OT!	111 740 711	YY \$.004.	074 7 407
7.17	ألف ريال يمني	T. 4T1 VET	01 EEE EAT	44.1.4.14	4.0 1771 101		436 343		3107016	£1 VA £14	1. AOY . PP	1.0.17.0.1

الوحدة .

وفيما يليي تحليل للأصول لمالية والإلنزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد خصم أية ضعانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الإثنمان حسب القطاع) :

Financial Statements

إدارة مخاطر السيولة

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

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدبى ٢٠ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما نسبته ٧٩,١١ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

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

4.15

	إستحقاقات خلال	إستحقاقات من	إستحقاقات من	إستحقاقات	
	۳ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
الإلتزامات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	11 TVE T11	-	-	-	11 TVE T11
ودائع العملاء	£17 ££. 970	Y + 1 £ 4 Y A	1 904 . 41	-	£71 £.9 . 49
قروض طويلة الأحل	-	-	-	7.47 P.47 7	7 44 9 44 7
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى				9 4.4.54	9 4.4.50
إجمالي الإلتزامات	۲۳۸ ۸۱۵ ۲۷٦	7 - 1 & 9 7 A	1 904 . 97	17 - 97 179	101 FVA 303

4.14

	إستحقاقات	إستحقاقات من	إستحقاقات من	إستحقاقات خلال	
الإجمالي	أكثر من سنة	٦ أشهر إلى سنة	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	۳ أشهر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإلتزامات
18 478 444	-	-	-	18 478 794	أرصدة مستحقة للبنوك
٠٨٥ ٥٥٨ ٣١٤	-	101 7.0	120 902	117 009 771	ودائع العملاء
184 401	150 101	-	-	-	قروض طويلة الأحل
V 984 Y71			1 . ٣٦ ٣٠٦	7 917 500	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
٤٣٦ ٨٠٧ ٣٩٠	157 401	101 7.0	1 147 77.	٤٣٥ ٢٣٦ ٥٧٤	إجمالي الإلتزامات

وييين الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة خلال العام مقارنة بالعام الماضى .

كما تقوم المحموعة بعدة إحراءات من شألها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدن . ومن أهم

الإجراءات التي تقوم بما في هذا الشأن ما يلي :

- ربط معدل الفائدة على الافتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المحتلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .

ويوضح الجلول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

ج – مخاطر السوق تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار ، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق للملكية ، وأسعار صرف العملات الأحنبية ، وهامش الإلتمان والتي لها تأثير على إيرادات المحموعة أو تدفقاقاً النقدية للستقبلية أو قيمة أدوالها المالية . تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ، ومخاطر معدل الفائدة . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض المحموعة لمثل هذه المخاطر في الحدود للقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر

إدارة مخاطر السوق تقوم المحموعة بفصل تعرضاتما لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأعرى لغن للتاجرة . لا يوجد لدى المحموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق للملكية وللصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المحموعة هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة . لا تدخل المحموعة في العقود الآجلة وكذا عقود الخيارات إلا بالقدر اللازم لنغطية متطلباتما من

تقوم إدارة الحنزينة بإحتساب حميع إيرادات وخسائر العملات الأحنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة ترجمة الأصول والإلنزامات في بيان المركز للمالي . وتقع مسئولية متابعة وإدارة من خلال المحموعة وتتميز جميعها بأتما عمليات قصيرة الأجل

العملات الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم

هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة . إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالمجموعة مسئولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجلهة المحتصة) في حين أن إدارة الرقابة لمالية مسئولة عن للتابعة اليومية لتنفيذ هذا السياميات

التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية . تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة النسعير . تقوم لجنة إدارة الأصول والإلنزامات التعرض لمخاطر معدل الفائدة ـــ محافظ غير تجارية بالمحموعة بمتابعة الإلتزام بمذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتما في أعمال المتابعا الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في

37

38

ag and sold ault ज्यार 	بالقائدة					
4 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		اکثر من عام	الي عام	ای ۲ آشهر	آتل من ۲ أشهر	
0 F T T	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	آلف ريال يمق	ألف ريال يمق	ألف ريال يمني	الأصول
1 2 5 - 1 1 1	£	ı	ı	ı	ı	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك للركزي اليمني
9 F & 1 1 1	11 APP AVE	ı	.07 077	ı	. 17 71.	أرصدة لدى البنوك
5 - 1 1 1	1.1.54	1 741 7.1	1. 555 55.		6. 17. 970	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
~ 1 1 1	1 488 188	¥ £ 1. ATV	TT . VA 014	5 173 00	TT. TAT OF4	استثمارات مالية
	ı		1	1	,	إستتعارت في صكوك إسلامية
	711 929	ı	,	,	,	إستثمارات في شركات زميلة
	0 777 041	ı	1	ı	ı	أرصدة مدينة وأصول أنعرى (بالصالي)
	1.7.7.7	1	1	1	'	للمتلكات وللعدات (بالصافي)
	VV 15£ A0 T	1. TET 07A	£7 14V £44	7. 497 4.4	341 .4. 147	إحمالي الأصول
						الإلترامات وحقوق الملكية
1,01	750 599	ı	ı	ı	T1 1TA A1T	أرصدة مستحقة للبنوك وللوسمات للالية
£,. A 10 £71 £.9.79	340 404 141	1	1907.97	T . 1 £ 4 V A	7£. £AF F91	ودائع العملاء
**	,	T YA4 YAT	,	,	,	قروض طويلة الأحل
Y3.T.T.	4 7.7 .87	ı	,	,	,	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
- 199 577	119 677	1	,	,	,	عصمات أنبرى
14 0AT £1.	19 OAT £1.	'	'	'	'	حترق لللكية
11. POT AY2	T1. TAA 90T	T VA9 VAT	1407041	T . 1 £ 4 V A	7.7 715 157	إحمالي الإلتزامات وحقوق لللكية
	(177 126 1.1)	17 50 7 77	21 722 2.7	0 4 4 4 4 T I	12 577 941	فارق التأثر بسعر الفائدة
-	1	177 126 1.1	110 141 110	VF ££1 411	14 177 441	فارق التأثر بسعر الفائدة للتراكمة

¥::

				1.17				
			بنود غير مثأثرة		من ۲ أشهر	س ۲ اشهر		
بدل القائدة	متوسط معدل القائدة	べきり	بالقائدة	أكثر من عام	الي عام	ائی ۳ آشهر	آقل من ۳ أشهر	
عملة أجنية	عملة علية	ألف ريال يمني	آلف ريال يمق	ألف ريال يمني	الف ريال يمني	ألف ريال يمق	آلف ريال يمني	الأصول
,	,	12 117 75.	. 117 75.	,	,	,	,	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك للركزي اليمني
٠,٠	,	173 333 10	\$0 .9. TAA	ı	,	,	7 FOE 19A	أرصدة لدى البنوك
<	9	77. T. T. T. Y	ı	T 72A 7AY	T 1 T T E V Y	4.0.14	47 47 47	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
,	:	T.0 TYT 10F	1 477 171	LLY . L.3 3	£V . T4 TEF	711 111 77	179 ATY T1.	استثمارات مالية
,	0,	: :	ı	٠٠٠٠٠	ı	,	ı	إستنمارت في صكوك إسلامية
1	,	171 017	111 014	ı	ı	ı	ı	إستثمارات في شركات زميلة
,	,	1.77 1.7	117 110	ı	ı	ı	ı	أرصلة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
,	,	T AFF 172	Y AFF 1YE	1	1	,	1	للمتلكات وللعدات (بالصافي)
		£07 £0. 179.A	99 992 721	10 1.4 121	0.17710	147 14. 44	Y.A \$17 YYF	إجمالي الأصول
								الإلتزامات وحقوق الملكية
6,.4	13,01	1 £ A7 £ V9A	YYE TY.	1	,	,	11.11.17	أرصدة مستحقة للبنوك وللوسسات للالية
٤,٢	10,17	11 AO TOA 113	117 00A E1E	,	107.14	771 477	729 919 712	ودائع العملاء
,	**	177 701	,	177 701	,	1	,	فروض طويلة الأحل
,	,	Y 4 £ A V T 1	1 4 £ 1 V V	,	,	,	,	أرصدة دائنة والتزامات أحرى
1	,	7 19	Y £9	,	,	,	,	عصصات أنبرى
,	,	17.101.11	17.107.1	'	'	,	'	حقوق لللكية
		197 :03 FC3	141 AYE 0.T	147 701	10. 19	**1 4**	197 50. 377	إحمالي الإلتزامات وحقوق لللكية
		1	(41 AY4 ATY)	10 171 447	141 00	A1 744 1AA	(00047 114)	فارق التأثر بسعر المفائدة
		1	1	41 AY4 ATT	V1 Y.V 410	417 7.7 77	(00 047 £14)	فارق التأثر بسعر الفائدة للتراكمة

وببين الإيضاح رقم (13) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة المجموعة خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلنزامات المالية .



Financial Statements

٠	_	
4	L	
۰		
1	n	
	7	۰
	ŧ	
	4	
	£	ζ
		'
3	ᄂ	
	-	
۰		
	٠	
3	_	
1		

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٣ %

		(family	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	19.2%	أحرى
	فارقى التآك مسهر	الفائدة المراكمة	1.0 110 11	(Y. A1A 1.1)	14. 141	107.749	()19070)
حساسية صافي ابداد القدائد	الله الديع أو الحسارة والدهم الداما الآخر	رب من المعنى المال عنى	11.57.0	(۸ΥΥ ΕΙΕ)	۰ ۶۰۸	717 17	(141)
	حسامية حقدة، بالكد	ألف ريال يخي	1 147 111	(1111)	1113	T £ 4 Y F	()

					العيلة	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	20,00	أشوى
				فارق التأثر بسعر	الفائدة المراكمة	1.0 (10)	(T. A1A 1.1)	14. 771	107.744	()4 070)
أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %	حسامية عباقي	إيراد القوائد	(بيان الربح أو الحسارة	والدخل الشامل الآخر)	ألف ريال يمني	(* 1.6 4.0)	AY7 F17	(,.; ,)	(717 (7)	741
ر الفائدة ٣ %			جسامية	حقوق لللكية	ألف ريال يمني	() 1/4 (()	2.1 7.2	(1111)	(11 11)	7.7

د– التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية تتمثل مخاطر العملات الأحنيية بمحاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظرأ لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة النشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة الأجنبية وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٣) لسنة ٩٩١ ؛ يجيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر النقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحمد الأدن فإن المجموعة تعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات

للأصول والإلتزامات لمالية ، ويكون الأثر على حقوق لللكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد حساسية أسعار الفائدة يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأعرى ثابنة . حساسية بيان الربع أو الخسارة والدخل الشامل الآخر هي الأثر الناتج عن تغوات مفترضة في معدلات الفائلدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة إعتماداً على معدل سعر فائدة عائم بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

٣٠١٤ ديسمبر ٢٠١٤

					lasts	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال سعودي	19.00	أنعرى
				فارق التألو بسعر	الفائدة المتراكمة	149 174 0	(11 11 001)	199 191	1 0 1 1 1 1 1 1	() () ()
أثر الزيادة في سعر الفائدة ٣ %	حسامية صافي	إيراد القوائد	(بيان الربح أو الحسارة	والمدحل الشامل الآحر)	ألف ريال يمق	1 797 60.	(off 1VT)	7 444	TV1 (7	(117)
ر القائدة ٣ %			حساسية	حقوق الملكية	ألف ريال يمن	1 176 71.	(414 477)	414.	10 721	(707)

				العملة	ريال يمن	دولار أمريكي	ريال سعودي	32,8	أعرى
			فارق التأثر بسعر	الفائدة المتراكمة	174 177 0	(11 1 1 1 0 0 1 1)	199 791	1 0 1 1 1 1 4	() () ()
حسامية صافي	إيراد القوالد	(بيان الربح أو الحسارة	والمدخل الشامل الآخر)	ألف ريال يمني	(, ,41 (, ,)	011 111	(444)	(171 (7)	111
		جساسية	حقوق اللكية	ألف ريال يمني	(TYEYT)	444	(714.)	(10 TE!)	404

42

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %



- عاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى النطبيقات النكولوجية أو العمليات أو أحطاء الموظفين ، وتعمل المحموعة على النقليل من حدوث هذه المحاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك زيادة وعمي الموظفين بهذه المحاطر وطرق تقييمها

١ مخاطر أخرى

تشمل للحاطر الأخرى غاطر عدم الوفاء بالتطلبات الرقابية وللحاطر القانونية وغاطر السمعة ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السيامـات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط وللتابعة ، ويتم إدارة المحاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج المحموعة ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ماكان ذلك إدارة رأس المال

ĩ

وأعلى من الحد الأدن الواحب الإحتفاظ به . وتقوم المحموعة بمراقبة كفاية رأس لمال وفقاً للتعليمات الصادرة المركزي اليمني ، والتأكد من أن الجموعة تحتفظ بمعدل تصنيف إلتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة من البنك للمركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير للطبقة من البنك للركزي اليمني لأغراض الرقابة . وتقوم المحموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس لمال وذلك طبقاً الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس لمال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس لمال الصادرة عن البنك

ويطلب البنك للركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس لملل إلى الأصول للرجحة لمنشور البنك المركزي اليعني رقم (٣) لسنة ١٩٩٧ . بأوزان المخاطر بنسبة معتوف بما دولياً تبلغ (٨ %) كحد أدن ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس لمال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تمقارنة مكونات رأس لمال الأماسي إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (ه %) كحد أدن . والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

أن الفائض في المركز المحمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٥٣ % من رأس المال والإحياطيان

ومن أحمل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٣) لسنة ٩٩٨ ! تعمل المتموعا دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنية والتصرف في الفائض من العملات الأجنية بأسعار

الصرف السائدة في ذلك التاريخ . ويوضح الجملول التالي صافي التعرض لمحاطر النقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ اليانات المالية :

	Ĵ	الأمرار	الإفرامات	ماقل مراكز العملات الأحنية			Ĵ	الأمول	Referen	حبائل مراكز العملان الأحنية
دولار امريكي	آل ريال يين	Y7 [0. 0] LY	(1111.717.)	(<u>11 Ye1 11)</u>		دولار أمريكي	کلی ریال پین	AT YAT 114	(TTT 1YA ET.)	(0. 141 AT1)
33,8	آلف ريال يني	1 447 011	(tatt hat)	11 707		32,8	الل ريال يني	. 157 57.	(* 176 - * 1)	11.11
ريال معروب	آل زيال يني	1 441 177	() TTT (TT.)	(1 ttv ver)	1.17	ربال سعردي	الل زيال يني	10.1744	(111.111)	1 171 174
جيد الحراق	الله ريال يني	124 707	(*** ****)	(A1 T.A)	٠	جيد استرليق	الل ريال يني	YEY . O.A.	(ALT 13A)	10,
علان أعرى	آلما ريال يني	404 - 17	(110 710)	140 114		عملات أعوى	الل ريال يني	147 401	(JYA JTI)	111 · A·
できつ	آلف ريال يمني	ATT TAT TA	(107 VTV 117)	(11.40 701)		الإجال	الل ريال يني	11 107 401	(1tf tet tte)	(17.00.71)

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجماءول النالي الأثر للتوقع لحركة العملات الهامة مقابل الريال اليمني على بيان الربع أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، مع بقاء كافة العوامل الأحرى ثابتة

الأثو على بيان الربح أو اخسارة والدعل الشامل الآخر

بلزيادة (الإلطان)

التغير في ممر صرف العملة (1%)	Hands	دولار أمريكي	RIG	ريال سعودي	جنيه استرليق	أهري
		110 011	**	1£ £VA	714	1 407
آلف ريال يمن	1.14	0.7 924	171	11 126	Ş	1 111

ويين إيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتحمة للبيانات المالية مراكر العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي

4 4

43

۳۰۰۳ مليون ريال يخي ۳۱۰۷۱	17 \$ 44	Y. YeV	9% FF,1	(بعد إستبعاد المساهمات في	، للخصصات العامة التي يتم صحة بأوزان المخاطر .		****	1 \\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	11 12 2 2 4 1 1 1 1 1 1 2 1 2 1 1 1 1 1
٨- أرصدة لدى البنوك	الميان البنك المركزي اليمني حسابات جارية ــ عملة محلية	حسايات جارية ـــ عملة أجنبية	بتوك محلية	حسابات جارية ـــ عملة محلية	حسايات جارية ـــ عملة أجنبية ، دائع قصة ة الأجا ـــ عملة عملة		ينوك خارجية حسابات جارية ـــ عملة علية	حسابات جارية — عملة أحنيية ودائع قصيرة الأجل — عملة أحنيية	
3.5	الف ربال <u>عنی</u> 3 ۹۸۹ 3 .	3/1///		¥63 Y	۲۰۰۰ ۲۰۰۰	٧٠.	YA£ Y•£	10 975 50.	17 571 715
:	ألف ريال يمني ۱۸۰۸ - ۲۶۰۷	311 494 11		141	- 117 7.00	ראי אור ר	o r	11 772 517	7. 057 7.V.A. 0. 1.5.5.5.7.

– تحمل الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية والخارجية معدلات فالدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك للركزي اليمني وكذا البنوك الهلية والخارجية أي فوائد .

نسبة كفاية وئمن المال	% **, *	% rr,1
إجمالي الأصول والإلتزامات للرحمحة بأوزان للحاطر	41 127	VT ATV
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	44 040	۲۲ ۰۸۰
إجالي الأصول	۸۰۲ ۷۵	۲۰ ۲۰۷
الأصول والإلتوامات المرجحة بأوزان المحاطر		
إحمالي رأس لكال	۲. ۲.	17 \$ 4.4
وكمن الحال المسائد	AVA	6.00
وكم لكال الأمباسي	14 £7.4	71. 71
	1.15	4.14

تكوينها على الديون للتنظمة بنسبة 1 % وبحيث لا يزيد عن ۲ % من الأصول المرح ويتكون رأس لمال الأساسي من رأس لمال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة (رأس مال أي بنك على أو شركة مالية علية) ، أما رأس المال المساند فيتكون من

	لمركزي اليمني	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى الينك المركزي اليمني	>
7.17	7.16		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	اليسان	
£ VV1 1VY	10.4.1	نقدية بالصندوق والصراف الآلي ــ عملة محلية	
A £1 £ YY7	1 TEO 771	نقدية بالصندوق والصراف الآلي ـــ عملة أحنبية	
15 100 194	IY NOT YVO		
1 A YOY AO	19 19 5 174	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليعني — عملة عملية	
17 174 491	1. 747 \$74	إحتياطي للزامي لدى البنك المركزي اليعني — عملة أحنبية	
T. 981 VEY	T. EA1 701		
.31 711 33	FT TTE 9 TT		

تتحل أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليعني في الحد الأدن الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالربال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فوائد) ، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للمجموعة .



عبلغ /١٠٠٠ ١٤٣ ٨/ ألف ريال بمني وكذا الأرصدة الغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها /١٢٧ ٢٠٣ ه ١/ ألف ربال يمني ، وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة .

	(July 0)	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى	قروض وسلقيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديمة	
4.16	ألف ريال يمني	131.63	1 140 997	17 117 710	10 4.4 401
1.17	ألف ريال يمني	TTV 2 YY Y	144 541	17 177 177	10.77.72

٩-٦ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

الله ربال غين

			J. P. C.		
النطاة غريابة الله ريال يجي	قروض ذراعية ألف ريال يخي	قروض للعملاء آئف ريال يجي	إعتمادات مستدية آلف ريال يمني	جازي مدين آنف ريال يجي	3
000 TO	711.117	0) 140	,	1.7107.	ichan
1 OFA TAO	1	1.074 700	A14 Y1.	10 047 777	inly
	,	£ AFO 11T	7A4 100	1101111	والهي
	1	777 017	417 000	1 144 574	خلمان
	,	,	,	19091	7
	,	4 171 174	111 114	70.1 117	أفراد وأشرى
	41.154	40 4. A 1AY	1 141 214	TV . 0 . 44V	

ļ. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)

,	لقاً للنوع	4-1 القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع انتداء
1.1	:::	1
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم
		أ – قروض وسلفيات تجارية وزراعية
YY . 0 . 44Y	24 472 474	جاري ملين
1 747 £17	7 A92 7.7	تسهيلات إعتمادات مستندية
TO 4.A 1AY	11 4.0 0 14	قروض عملاه
41.117	113 1.7	قروض زراعية
9-11/11-0	YA TE1 . T4	
(113 114 11	() () () () ()	يخصم : مخصص تدني فيمة القروض والسلفيات ﴿٠١/١-أَ
A 487 480)	(41.1.700)	يخصم : فوائل بحنبة (١١)
ALL VIT TT	01 979 YYF	
		ب - ذهم وأرصدة الأنشطة التمويلية (الإسلامية)
1 9 7 8 9 9 7	A0. T.1 0	غوبل عمليات المرابحة
1 1 1 2 0 0 1	707 3VG	ثوبل عمليات الإستصناع
,	011 03V	إستثمارات في عقود المضارية
Y - YY 1 AA	7 477 475	إجارة منتهبة بالتمليك
1 YY. Yot	9 2.7 779	
14 111)	(47 141)	الخصم : مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية ﴿ (١١/١-ب)
1 190)	(Y 00 £)	يخصم : إيرادات بمانية
1.7 (0.)	(YY)	يتخصم : إيرادات مؤجلة
A1Y TTY)	(414 · £4)	يخصم : مجمع إهلاك إحارة منتهية بالتطيك
0 170 704	۱۱۸۰۰۳۱	
TA 1. T . T Y	11 1.9 4.5	

طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٨٣) لسنة ٩٩٨، وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل وقم (١٧) لسنة ٢٠٠٠، فإن كافة المخصصات للكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الاتتمانية والإلنزامات العرضية تكون معفاه من المخضوع لضربية الدخل .

48

بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التعويلية غير المتنظمة مبلغ /٤٥٣ ٣٠ و ١/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمير ٢٠١٤ بعد خصم قيمة الفوائد والإيرانات الجنية بمبلغ /١٠٦ ٢٠١ هـ/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة الغطاة بودائع وضعانات لقدية والباليق قيمتها /٢٥٧ هـ1١ / ألف ريال يمني . كما في ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير للنتظمة تبلغ /٤٢٠ ٢٣٠ هـ ١/ ألف ريال يمني بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المحنية

المحنبة والإيرادات الموجلة والمحنبة .



	٠١٠ څېمم تاني فيمه ا	1-1 Yang 1-1.		ا – عصص تدني و		,	اللب ريال يون	رميد للمعمر ۾ بداية العام ٢٠٠٠ - ١٥٨ - ١٤ ١٤	_	300	phone in the line of the line	4	ب – مخصص تدني						يضاب : للكون علال العام (ياضاح رقم ٢٦) (٢٠١٨) ٢٠١٨	emmy fely	رمية المعمى (. غاية العام	٠١-١ خصص تد	اً – مخصص تدين قر				الباد	رصياد المخصص في بداية العام	فروق إعادة ترجمة المنعمص بالعملة الأحنبية	يضاف : للكون خلال العام	49 ينصم : المستحدم حلال العام	رصيد المحمص في غاية العام
	مخصص تدن فيمه الفروض والسلفيات والانشطه التمويلية (منتظمه وعير المنتظمه)	١- / خصص تدور قيمة القروص والسلفات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع		ا – محصص تدئي فيمه الفروض والسلفيات التجارية والزراعية	1.16	o,	آلمال ريال جون	412.14		1.1.1.		114 411	ب – مخصص تدين قيمة الأنشطة التمويلية			2	الل زيال كلو	17.14	14 171 70 71.		11111 11111	• ١-٧ خصص تدي قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقا للقطاعات	أ – مخصص تدين قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية			قروض شركات	ألف ريال يمن	4 440 754	List (1917)	1 114 . 1	(411 114)	1. 744 047
3	عله التمويلية (منتظمة وه	، والأنشطة التمه ملية ، ف		جاريه والزراعية			آلاس ريال يمني	11 402 7.4- 17.51	V		(*****)						\$	TF STA		<u>.</u>	1.01.	والأنشطة التمويلية وف	جارية والزراعية	7.16	قروض قر	الأعمال الصغيرة الرهن	ألف ريال يمني ألف ر	1.41 7.11.74	1	1.1 VAT	()	. 1. 1 . 1 . 1 . 1 . 1 . 1
	كبر الننظمة)	فالكوم	5		1.17	44 (441)	السرياليين السرياليين	17 - 01 A1A 1 01A	- 143		*ATA:*) =	181					3	14.47			177 17	ब्र पिष्टबीजा <u>ः</u>			قروض	الرهن العقاري الإجمالي	ألف ريال يمني ألف ريال يمني	17 217 217	- (111)	1 776 119 -	- (ATA £1A)	1.41
			الم الم	رصيد الماحصص في بداية العام	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	يضاف : الكون حلال العام	24 - 1 - 4 - 4 N Hale		رصياد الماحصص في هاية العام			ب – خصص تدئي قيمة الانشطة التمويلية					البيان		رصياد اعاطمض في بدايه الغام	يضاف : المكون خلال العام	رصياد المحصص في غاية العام				l	الم	and themselves the	14 75 47 100 100 100 100 100 100 100 100 100 10	A STERRY	رميد الحصاص لي مايد الما		20
		قروض شركات	ألف ربال يمن	4 774 677	1,43	1 . 7. 19.4	10.1 A 10.0 /	(2.00)	4 740 727			نشطة التمويلية			,	فروض شركات	ألف ربال بمني		212 11	414 43	177 60				قروض شركات	القربال عدر		(1011				
7.17	فروض	الأعمال الصغيرة	ألف ريال يمني	7 71 £ 714	ı	4.1.759			7				31.1	فروض	4. 4. 4. 4	الأعمال الصغيرة	ألف ربال بمن			47 7.4	YT - 1 A		<u>;</u>	6,640	الأعمال الصغيرة	ألف بالرعد	1000	9 7				
÷			آلف ريال يمني	1.41	ı	,			١٠٠١				÷	فروض	4 . 4	الرهن العقاري	آلف ريال يمني		1	ı	1		4.14	فروض	الرهن العقاري	اللب دمال عدر		1				
		الإجاني	آلف ريال يمني	17.01.11	143	136 644 1	1014 A.O.		17 717 577						10.00	スキウ	ألف ريال ينق		111 41	14 2 41	361.46				(Yal)	إلى رمال عدر	144 14		3			

الفوائد انجنية البيان الرصيد في بداية العام التوائد المحنية المعدومة أو المحصلة حملال العام الزميادة مملال العام	غیل الفواند انحبیة قیمة الفواند المستحقة عن الفروض والسه فإن هذه الفواند لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلاً . المبيان البيان (قم البيان الستامارات عنفظ بما لتاريخ الإستحقاق (قم السيان المبتارات عنفظ بما لتاريخ الإستحقاق (١٢) المبتارات حكومية (١٤) (١٤)	ب –إستثمارات مالية متاحة للبيع
۱۰۰۲ الل عنی الله ۱۳۸۶ مربه ۱۸ مربه اید این اید این اید	قطا القوائد المحدد الموائد المستحقة عن القروض والمسلقيات غير المتطاعة ، وتطبيعاً تعاليمات البنان الركوي اليمني فإن هذه القوائد لا تعدر إيرانات إلا عند تحصيلها فملاً . البيان المستمارات عنفظ كما لتاريخ الإستحقاق المستمارات عنفظ كما لتاريخ الإستحقاق الموني عوائة (بالصالق) (١٠١	1 4 TY 1 VY (10)
الش ريال يون ه ۱۰ ۱۹ ۲ (۲۹ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲	المديدات البناث المركوي اليدين المف ريال يمني ۱۳۲۲ ۲۳۰ ۹۳۳ ۶۳۳ ۲۳۰ ۲۳۰ ۲۳۰ ۲۳۰ ۲۳۳ ۲۳۳ ۲۳۳ ۲۳۳ ۲۳۳ ۲	1 AVY 141
 ۱۲ افون خزانة (بالصافي) البيان افون خزانة إستحقاق ۹۰ يوم افون خزانة إستحقاق ۱۸۰ يوم افون خزانة إستحقاق ۲۳ يوم خصم : رصياء خصم الإصلار 	- تحمل أذون الخزانة أسعار فالدة تتراوح يين ١،٥١٨ % إلى ١،٢١ % عربال العام ١٠٢٤ (٥،٢١ % إلى ٤،٢١ % عربال العام ٢٠١٤ (٥،٢١ % إلى ١،٢١ % عربال العام ٢٠١٤ (٥،٢١ % إلى عربال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقادية وما في حكمها . - تتضمن أذون المخزانة (إستحقاق ٢٠١٠ يوم) كما في ٢١ ديسمر ٢٠١٤ مبلغ /٠٠٠ ١٠٠٠ ألف ريال يمني مرهونة لدى البنك المركزي اليمني مقابل تسهيلات إتصانية ويبلغ خصم الإصدار المتعلق كما مبلغ /١٠٠ ويبلغ /٠٠٠ يمني كما في ١١٦ ديسمر ٢٠١٣ ويبلغ عصم الإصدار المتعلق كما في ٢٠١ ويبلغ /١٠٠ ألف ريال يمني كما في ذلك التاريخ) .	11 مندات حکومیة البیان مندات حکومیة (غیر مدرجة)
الف ربال يمني ۱۹۰ ۲۲۷ ۲۲۰ ۱۳۰ ۲۲۰ ۲۲۰ ۲۲۷ ۲۲۰ ۲۲۰ (۲۲۰ ۲۲۰ ۲۲۰ ۲۲۰ ۲۲۰ ۲۲۰ ۲۲۰ ۲۲	۸۲۰ ۲۸۸ ۱۲۸ مرا ۲۸ مرا ۲۸ مرا ۱۸ مرا ۱۸ ایل ۱۹ ۱۲ مرا اسمن تعد المتادية وما في حكمها . ۲۰ في الما يو يلخ عم الميال تسهيلات إيسارية ويبلغ عم الميال يمن كما في ذلك التا التا ريال يمن كما في التا التا التا ريال يمن كما في ذلك التا التا التا التا التا التا التا ال	۱۰۲ کاف ریال بون آلف ریال بون ۱۲۸۰۲3
الف ربال عن ۱۳۶۱ - ۲۰۰۱ ۱۳۶۱ ۱۳۶۱ ۱۳۶۱ ۱۳۶۱ ۱۳۶۱ ۱۳۶۱ ۱۳۶۱ ۱	الا ۱۳۲۲ م. ۱۹۹۹ هما ۱۳۱۶ (۱۰٬۲۱% إلى مبلغ / ۱۰۰۰ ۱۰۰۰ ألف همم الإصدار المتعلق كما مبلغ ۱۳ ديسمبر ۲۰۱۳ ويبلغ	۱۰۱۳ الف ريال يني ۲۰۱۸ - ۲۱۶ ع

52

وزارة المالية شراء المحفظة الإثنمانية الزراعية للمستحقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر

بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٥) لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٦ والذي قرر فيه بأن على

المالية مبندات حكومية تستحق السداد في ١١ أبريل ٢٠١٦ وتحمل هذه السندات نسب فائدة حسب معر متوسط الفائدة على أذون الخزانة لفترة ثلاثة أشهر ويقوم البنك المركزي اليمني بقيد فوائد تلك السندات

لحساب المحموعة كل ثلاثة أشهر .

٥٠٠٠ ، ووفقاً للإنفاق المبرم بين كل من وزارة للمالية والبنك ، أصدر البنك للركزي اليمني نيابة عن وزارة

١٥ إستثمارات مالية متاحة للبيع

7.17	Y . 1 £	إيضاح	
آلف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	البيان
			أ – إستثمارات مالية محلية
1 70.	1.89 4.7		شركة أساس العقارية المحدودة
1.3 YOA	1.3 YOA		مشروع الرئيس الصالح السكني
27 27	£ £		شركة واي للإتصالات
09 171	۱۳۱ ۵۰		شركة الخدمات المالية اليمنية
10 40.	10 40.		الشركة اليمنية لصناعة المضخات
11 14	11 14		مصنع التمور بالتحييتي
۲ ۰ ۰ ۰	۲ ۰ ۰ ۰		الشركة اليمنية للفنادق
1 40.	١ ٣٥٠		الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية
140	١٢٥		الشركة اليمنية البريطانية للإستثمار
7 TV £ TA £	7 177 977		
			ب – إستثمارات مالية خارجية
19 97.	19 97.		بنك كاك الدولي ـــ حيبوتي
7 44 5 40 5	7 117 9.7		
			يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات
(07. YTT)	(<u> </u>	(1-10)	المالية المتاحة للبيع
1 7 7 7 7 7 1	1 977 177		

١-١٥ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

7.18	7.15	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
W1 009	۰۲۰ ۷۳۳	الرصيد في بداية العام
144 145		يضاف : الإنخفاض خلال العام
٥٢٠ ٧٣٣	٥٢٠ ٧٣٣	الرصيد في نماية العام

- تتمثل 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 إحتساب 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 .

١٦ إستثمارات في صكوك إسلامية

	7.17			7.15		
قيمة الصكوك	عدد	تاريخ	قيمة الصكوك	عدد	تاريخ	
ألف ريال يمني	الصكوك	الإستحقاق	ألف ريال يمني	الصكوك	الإستحقاق	البيان
-	-	-	١	١	7.17/7/71	إستثمارات في صكوك
۸	۸ ۰۰۰	Y · 1 A/11/Y1	۸	۸	4.14/11/41	إسلامية حكومية
۸			٩			

- القيمة الإسمية للصك تبلغ /٠٠٠٠١ ريال يمني .
- صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني .
- إلتزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها وفوضت وزارة المالية
 البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

۱۷ | استثمارات في شركات زميلة

نسبة المساهمة	7.17	نسبة المساهمة	4.16	
_%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	البيان
27,72	777 177	27,77	1.3 373	شركة مأرب للدواجن
۲۱,۰۰	٠٢٨ ١٣٩	۲۱,	101010	شركة كاك للتأمين
٣٠,٠٠	١٠٠٠	-		شركة كاك لتقنية المعلومات ــ تحت التصفية
	£Y£ 0£Y		714 959	

ويتمثل الرصيد فيما يلي :

	7.15	7.18	
البيان	ألف ريال يمخ	ألف ريال يمني	
الرصيد في أول يناير	£ V £ 0 £ V	٤٠٨ ٥٤٠	
صافي حصة البنك من الأرباح	117 777	1. 197	
توزيعات نقدية مستلمة خلال العام	٧٦٠)	(۱۲ ٦٨٥)	(
إستثمارات تم التخلص منها خلال العام	١٠٠٠)	()	(
الرصيد في ٣١ ديسمبر	711 989	£Y£ 0£Y	=

بلغ إجمالي الأصول لشركة مأرب للدواجن وشركة كاك للتأمين ما قيمته /٢٠٦ ٢٠٠ ٣/ ألف ريال يمني و /٢٠١ ٨٦٨ / ألف ريال يمني و /٥٦٥ ٤٦٥ / ألف ريال يمني و /٥٦٥ ٤٦٥ / ألف ريال يمنى على التوالي) . كما بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته /٧٣٨ ٣٢١ / ألف ريال يمني

و /٨٦٦ ٤٠٦/ ألف ريال يمني على التوالي (مقارنة بمبلغ /٨٦٦ ٨٦٦/ ألف ريال يمني و /٨٣٣ ٦٤٣/ ألف ريال يمني على التوالي) ، كما حققت كلاً من شركة مأرب للدواجن وشركة كاك للتأمين صافي أرباح بمبلغ /ريال يمني على التوالي (مقارنة بمبلغ /٢٥٣ ٢٥٣/ ألف ريال يمني على التوالي (مقارنة بمبلغ /٢٥٣ ٢٥٣/ ألف ريال يمني وكذا /٧٥٠ ٩٨/ ألف ريال يمني على التوالي) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية معتمدة .

1۸ أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

	4.14	Y . 1 £	إيضاح	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	<u>رقم</u>	البيان
	አ ዓ • ምዩ	7.7.99		فوائد وإيرادات مستحقة
	440 10.	145 115		عهد وسلف عاملين
	4 091	٤٣٦ ٥٠٤		مصروفات مدفوعة مقدمأ
	177 70	۲۲۰ ۳۰۰		مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)
	T YAY 195	7 110 017		أصول آلت ملكيتها إلى المحموعة وفاء لديون بعض العملاء
	7 400 .7.	T TYT A1A		أرصدة مدينة أخرى
	7 9.0 098	A 217 928		
				يخصم :مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(1 799 777)	((۱۹)	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
	٥ ٦٠٦ ٣٧١	٥ ٢٦٣ ٥٩١		

١٩ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

	1.17		7.15	إيضاح	
	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	<u>رقم</u>	البيان
	1 107 711		1 799 778		رصيد المخصص في بداية العام
	107 788		1 704 114	(٣٦)	يضاف : المكون خلال العام
(9 79.)	(۳۰۳۳)		يخصم : المستخدم خلال العام
	171	(_	٤٥٠)		فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
	1 799 777		7 707 707		رصيد المخصص في نحاية العام

٠٧- الممتلكات والمعدات (بالصافي)

ماي القيمة الدفرية في ٣٠١/١٢/٤٠٠	مجمع الإهلاك في ۱۳/۳۱/31.7	مجمع إهلاك الإستبعادات	(a)Y(L	مجمع الإهلاك في ١/١/٤١٠٢	ائىكلىنى ق الا/ 14 / 3 1 - 7	الإستبعادات عملال العام	الإطاقات علال العام	ائىكلقة قى 1/1/3،07	
آلف ريال يمق	ألف ريال يمني	ألف ريال يمق	ألف ريال يمني	ألف ريال بمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمق	ألف ريال يني	ألف ريال يمني	اليان
111 YA1	* £ £ ¥ Å £	(311)	Y. O. Y.	**1 **.	· 40 Le · 1	(·//)	177 73	1.17078	أراضي ومباني وإتشاءات
1 74.01.	T £ 60 . YY	(14 41)	47Y	1.44.441	170 011 0	(\$4.63)	A14 Y1F	£ 490 AOA	أثاث وآلات ومعدات
1.4 111	1 1 1 1 1 2 1 5	-	A7 T41	1141.77	1 \$40 140	-	71 174	18.4.67	أحهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الألي
TE1 T99	170 110	(1715)	4. 47	£71 7AT	۸٠٢ ۸۲٠	(111)	11113	Y1. 1TA	سيارات ووسائل نقل
17.4 2.4.0	474 777	(117.4)	10.1.1	A4£ 440	11.4 777	(17 747)	۸ ۰۰۰	1111114	تحسينات عقارات مستأجرة
1.7.7.7	705905	(01 117)	YF4 9F.	0 111 .01	4 119 AF9	(18 8 %)	340 448	A 79A TTO	الإحمالي

					۲۰۱۳				
صافي القيمة الدفرية في ٣٠ /١٢/٣٠٠	عمع الإهلاك في ١٣/٣١/٣١٠٦	عمع إهلاك الإستبعادات	إهلاك العام	عمع الإهلاك في ١/١/٣١٠٦	16-216-E 17/71/71-7	الإستبعادات خلال العام	الإطباقات عملال العام	ال <i>فكالمة</i> في ١/١/٣١٠٢	
الف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال بمني	ألف ريال بمني	ألف ربال يمني	ألف ريال يمني		ألف ربال يمني	اليان
744 145	.33 111	-	٨٠٠ ١٨	Y EFF	31071.1	1	001.0	417 4.4	أراضي ومبان وإنشايات
14.494	11.41.7	() 474)	44 Y EV	100.007	£ 790 AOA	(TA - A1)	011 717	\$ 1.5 175	أثاث وآلات ومعدات
117 977	1141.77	-	111.171	1	13.9.31	1	14.414	1 79. 17.	أجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي
TAA 907	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	(1771)	7F A£F	£.4 Y1Y	۲۲۰ ۲۲۸	(1711)	*****	۰۱۸ ۸۰۰	سيارات ووسائل نقل
176 176	44.8 440	() YF·)	1.7.17	YA4 01Y	1114114	(TT1A)	17 120	1.70 £97	تحسينات عقارات مستأجرة
Y ATT 172	10.1140	(13:3)	161 1.V	0 . 1A Y4Y	A 19A TTO	(11 1VF)	124 740	A - 4 - 11F	الإجمالي



7

Financial Statements

أرصدة مستحقة للبوك والمؤسسات المالية		لين	اً - بنوك علية	حسايات حارية ــ عملة أحنية	حسايات جارية ـــ عملة محلية	ودائع لأحل — عملة أحنيية	ودائع لأحل — عملة محلية		ب - بنوك خارجية	حسابات جارية ـــ عملة أحنية	حسايات جارية ـــ عملة محلية	ودائع لأحل — عملة علية		ج – مؤسسان مالية خارجية	حسابات جارية ــ عملة أجنبية	حسايات جارية ــ عملة علية			تحمل الأرصدة للستحقة للبنوك وللوسسات لمالية (الحسابات الجارية والوداتع لأجل) معدلات فاتدة متغيرة .
	1.16	ألف ريال يمق		194	00. V3	1. TOA TIT		1. 5.0 577		۲۰ ۱۷۹	117 411	1. ٧٧. 044	1. 919 179		137 73	4144	1.1.1	11 17 11	سابات الجارية والودائع لأجل
	7.17	ألف ريال يمني		1.67	£ £ 777	,	15 15 574	1 £ 1 1 1 1 0 7 0 7		19 705	117 £40		111 714		** 14.	۲ ۱۷۷	£ 4.7	1 £ 11 £ 14	، معدلات فالدة متغيرة .
ب — ودائع العملاء وفقاً للقطاعات		البياد	القطاع العام والمحتلط	الأفراد	الشركات	أسرى			۱۳۳ قروض طويلة الأجل		170	or refer to the first of the contract of the c	مرور مرور ۱۳۰۰ (مناس ریسی رما ۱۳۰۰) مناس و تطاب و کار (مناس قد ۲۳۰۳)	3	-	£	الصندوق العربي للإنحاء الاقتصادي والإحتماعي	(ایضاح رقم ۲۳-۵)	
	1.15	ألف ريال يمني	111 9 5 7 . 7 . 7	111 121 729	10 £ 17 7 10	11 V9V A0 £	£ 7 1 2 . 9 . 17 4			1.15	ألف ريال يوز	124	1 b > 1		100	:		1 171 175	7 YA4 YAY
	7.17	ألف ريال يمني	Y.7 A£T 0£9	4.7 727 4.8	777 777 1A	TA 0 FT 797	\$17 AOT OA.			7.17	ألف بال عد،	124 0				:			147 401

٢٠٠١ مشروع تطوير قامة الثالث

بتاريخ 11 أبريل 1910 تم الحصول على قرض من مؤسسة ألمانيا للتسليف الإنشالي لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير تمامة يستحق السداد في 11 أبريل 2009 . تنفذ المجموعة للشروع من خلال إتفاقية مع وزارة الزراعة . ۲۳ – ۲ مشروع تطوير ريمة

مسروع مسويو ريد بتاريخ 10 ديسمبر 1997 تم الحصول على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير ركة يستحق السلماد في 1 يوليو ٢٠٢٧ . تتفذ المحموعة للشروع من خلال إتفاقية مع وزارة المالية .

٣٠ − ٣ مشروع التنمية الريفية ــ المهرة

58

يتاريخ ١١ نوفمبر ١٩٩٩ عم الحصول على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لنفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع التنمية الربغية ـــ المهرة يستحق السداد في ١ يونيو ٢٠٢٤ تنفذ المحموعة المشروع من خلال إنفاقية مع وزارة المالية .

۲۴ _ ودائع العملاء أ – ودائع العملاء وفقاً للنوع

	البيان	حسابات جاربة ونحت الطلب	ودائع لأجل	حسابات التوفير	تأمينات إعتمادات مستندية وخطابات ضمان	ودائع أخرى		ودائع العملاء كما في ١٦ ديسمير ١٠٤٤ تنضمن مبالغ عجوزة مقايل تسهيلات إتتمانية مباشرة وغير مباشرة بملغ
1.1	ألف ربال يمق	4.4 4.4 7.4	* 13 XXX FYY	11 574 . 97	1 T A TO 5	17 AAY 277	271 2.9 .79	لم عمد زة مقابل تسهيلات إل
4.14	ألف ريال يمق	111 114 141	TT9 TOE ATT	9 749 911	14 014 507	10.1.17	EIT AOT OA.	مانية مياشرة وغير مياشرة يملغ

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تنضمن مبالغ محمورة مقابل تسهيلات إلتمانية مباشرة وغير . ٩٢ ٢ ٢٤/ مليون ربال بمني (مقابل سيلغ /٢٠٢ ٣٢٧) .

۲۰۰ خصصات أخرى

::

			2	عمسم إلزامان عوضية	عصص إثرامات عنملة	
	الرصيد عن	1.11/1/1	آلف ريال يني	٠٠٠ و٢٨	11.0	
فروق إعادة	ترجمة اللخصص	بالعمازت الأجنية	آلف ريال يون	(1167)		(1167)
,	للكون	خلال العام	آلف ريال يني	414 444	1 174 015	1 AVV TTY
	الستخلم	خلال العام	آلف ريال يني	1	((111 111)	((((((((((((((((((((
	كالصصات	إنفي العرض منها	آلف ريال يجق	,		•
	الرصياد في	1.11/11/11	آلف ريال يجي	.11 11.	T 0 VV T. T	114 541 3

7:17

			} 	عصص إثزامات عرضية	علصص إلتزامات عنملة	
	الرصياد في	1/1/11.1	آلف ريال يني	741 147	,	741 147
فروق إعادة	ترجة الخصص	بالعملات الأجنبية	آلف ريال يوني	111		1.1.1
	لكون	خاول العام	آلف ريال يخي	4 - 47	0 7	1115.47
	lhusiele	خلال العام	آلف ريال يمني	,		,
	محمان	إنتفى العرض منها	آلف ريال يخي	()0110)		(10 110)
	الرصيد ي	1.11/11/11	آلف ريال يخي	071	۲ ۱۰۰ ۰۰۰	

مخصص للحاطر العامة للإلتزامات العرضية يمثل 1 % من إجمالي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصاءة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاية .

1 حقوق الملكية - رأس المال المدفوع

المجموعة المؤرخ في ٨ مايو ١٠١٤ بشأن زيادة رأس للمل يمبلغ /٠٠٠ ٠٠٠ ٣/ ألف ريال يمني (أسهم يمني (مبلغ أحد عشر مليار وتسعمائة مليون ربال يمني كما في ٣١ ديسممر ٢٠١٣) موزع على علد (٩.١٤) أربعة عشر مليون وتسعمانة ألف سهم والقيمة الإسمية للسهم /٠٠٠ / ريال يمني . طبقاً لقرار بجلس إدارة بحانية) ، وبيانه كما يلي : بيلغ رأس للمال للمنفوع كمنا في ٣٠١ ديسمبر ١٠٠٤ مبلغ /٩.٤١/ أربعة عشر مليار وتسعمائة مليون ريال

9

٣٧ - ٤ صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي

في المهرة يستحق السداد في ٣ يونيو ٢٠١٥ . تنفذ المحموعة المشروع من خلال إتفاقية مع بتاريخ ١١ نوفمبر ١٩٩٩ تم الحصول على قرض من الصناءوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية لصندوق تشحيع الإنتاج الزراعي والسمكي في المناطق الربغية وزارة المالية .

7 - 0 الصندوق العربي للإغاء الإقتصادي والإجتماعي

بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤ تم الحصول على القسط الأول من القرض للقلم من الصناءوق الصغيرة والمتوسطة في المحال الزراعي والسمكي ، والمذي يستحق السداد في ٢٨ يناير ٢٠٢٦ . تنفذ المحموعة المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي العربي للإنماء الاقتصادي والإحتماعي بدولة الكويت بمبلغ /ه١١/ مليون دولار وذلك من إجمالي قيمة القرض البالغ /٠٥/ مليون دولار ، وذلك بمدف تمويل للشروعات

١٠٠٠ أرصدة دائنة والتزامات أخرى

<u>ائ</u> ائر مرايا ضرائب مصلحة غوائد م مصروفا إيرادات

دائنة أخرى		137 173 3	117 417
مقبوضة مقلمأ		14 M	דאר רר
i sumaje		4.0 7.9	۲۰۰۰۶
سنحفة		Y 0 £ Y 7 1 Y	1 929 172
الضرائب — كسب عمل		1.014	27 72
الدخل عن سنوات منابقة		T. TAT	17 21.
الدخل عن العام	(1-1)	1 111 191	1 047 170
	<u>.</u>	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	ايطاح	1.15	۲.,۲

4 × - ١ ضرائب الدخل عن العام

أرصلة

	الميان	ضرائب الدخل في بداية العام	يخصم : المستحدم حلال العام	يضاف : المكون حملال العام	ضرائب الدخل في لهاية العام	
إيظاح	ا ئ				(£3)	
1.16	ألف ريال يمني	1 097 170	(1047 770)	1 111 141	1 111 191	
4.14	ألف ريال يمني	31	0711)	1 047 170	1 047 110	



	صندوق تشحيح الإنتاج افرواعي والسمكي الحكومة ممثلة بوزارة المالية	الهرية العامة للطيران المدين والارصاد الإشماد العام غربية التعاون الأهلي				صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي	اسمومه تمتنه بوزاره المالية المينة العامة للطوران المدين والأرصاد	الإتحاد العام غبية التعاون الأهلى	ب – الإحتياطي القانوين	– وفقاً لأحكام القانون رقم (٨٣) لسنة ٩٩٩١ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥ % من صافي أرباح العام	لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس لئال للدفوع ، ولا يمكن للمجموعة	إستحدام ذلك الإحتياطي مون الحصول على الموافقة للسبقة من البتك المركزي اليمني .	– يتم زيادة رأس لنال بمتحصلات القيمة الإسمية للأسهم للصدرة ، وفي حالة إصدار الأسهم بسعر أعلى	من قيمتها الإسمية (علاوة إصدار) ، يدرج صافى الزيادة ضمن الإحتياطي القانوني بموحب القانون رقم	(٢٢) لسنة ١٩٩٧ بشأن الشركات التجارية بالجمهورية اليمنية .	 يتضمن الإحتياطي القانون مبلغ /٠٠٠ ٥٠٠/ ألف ريال يمني قيمة علاوة إصدار أسهم حلال 	عام ۱۰۰۸
عدد الأسهم	f :	1 1 4 4		عدد الأسهم	ŧ			٨٠ ٩٢٠		لسنة ١٩٩٨ بشأن الب	وي رصيد الإحتياطي ه	عمول على الموافقة المس	لقيمة الإسمية للأسهم ا) ، يدرج صافى الزيادة	ت التجارية بالجمهوريا	/ ٥٠٠ الن	
نسبة المساهمة	£.,°.	; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ;	3	نسية بلساخة	%	٠,٠,٠	10,01	۸۲		نوك يتم تحويل ٥١	ضعفي رأس لئال للا	بقة من البنك المرك	لصدرة ، وفي حالة	فسمن الإحتياطي ا	ة اليمنية .	ريال يمني قيمة ء	
	الش وبال عنق ۲۰۰۰ ۲۰۰۰ . ۲۰۱۰ ۲۰۰۰ .	1. 4		قيدة الأسهم	ألف ربال يمق	* A14 0		١١ ٩٠٠٠٠٠		ا % من صافی أرباح العام	لغوع ، ولا يمكن للمحموعة	ئري اليمني .	ذ إصدار الأسهم بسعر أعلى	القانوني بموحب القانون رقم		علاوة إصدار أسهم خلال	
٧٧- الإلتزامات العرضية والإرتبا	اليهان	ۈعتمادات مستنادية عطابات ضمان ـــ عملاء				الميان	ن مستنادية	عطابات ضمان ـــ عملاء		۱۳۸ ليرادات الفوائد		البيان	مواللد من القروض والسلفيات	فوائد من الأرصدة لدى البنوك	فوائد أذون خزاتة	فوالد سندات حكومية	
٧٧- الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	L	. ark	٧٧ ٤٠٥ ٥٩٠		وجالي قيمة الإلترام		ات مستتادية			٢٨- إيرادات الفوائد		الييان		فوالد من الأرصدة لدى البنوك	فوائد أذون حزانة	فوالله سنلدات حكومية	
 ٧٧- الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي) ١٠٠٢ 	إجماني قيمة الإلتزام النه ألف ريال يمني ألف	44.01.7A	()TATO TOE) VV E. 0 04.	1.17	_	ألف ريال يمني	ات مستتادية	1. 407.774	"	٢٨- إيرادات الفوائد	4.15	1=	ن القروض والسلفيات			فوالله سنذات حكومية	A + 4 TO > TO

-							
عملات أجيية	ريال يوني	في عملات أجنبية	ريال يخي				₹ - مصروفات القوائد
%	%	%	%		7.17	4.16	
0,3	1::	71.0	···	الو دالم المستشعرة	آلف ريال يمني	آلف ريال يمني	نت
	\ \ \ \	×. *	0	الادعاء جامات الادعاء			فوائد على ودائع العملاء :
			,		YY 040 A.4	44 7.0 004	فوائد على الودائع لأحمل
					1 11 0 11	1701011	فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية
				77- 1x(151) رسوم وعمولان	YO Y. 9 72V	۳۱ ۲۵۷ ۰۹۰	
7.17		1.15					فوالد مدفوعة على أرصادة الينوك :
	*	11. 11.		2	Y 2VF 1AY	Y 107 £YA	فوالدعلى الأرصدة المستحقة للبنوك
3 3 5	ā I	3 3 3		<u>.</u>	7 147	1. 11.	فوالد قروض طويلة الأحمل
47201.		414 1.0		عمولات الإعتمادات المستندية	7 £V0 AV4	T 11T AVE	
377 773	,,	Y10 1YF		عمولات خطابات الضمان	TY VAO TTT	319 613 77	
TA1 170		750 79Y		عمولان الحوالان			
140 177	ŗ	941 448		أتعاب حدمات مصرفية أحرى		للامية	 ١٣- إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
001 717 1	9	* * * . * *			1.17	1.15	
	11				آلف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
			,		41 175	Y30 Y0Y	ليرادات تمويل عمليات المرابحة
			4	٣٣− (خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي	45 711	102779	إيرادات إحارة منتهية بالتطيك
7.17		1.16			171 101	3 L.A. 03	إيرادات عمليات الإستصناع
ألف ريال يمني	ja	ألف ريال يمني		الييان		11 A A 1	إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة
A1 0 TO		1 TY 1. A.)		(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأحنية	311 311	A £ T A A .	إيرادات صكوك إسلامية
110 705	**	1.4 754		أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأحنبية	7 60 V.O	1 270 7.52	
147 774		(.17.7)		,		ردخار	٣٠ عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
					كة مرجحة بالأعذاد ، ويتم	على أماس إحتساب نسبة للشار	يتم توزيع أرباح الإستثمار بين العملاء والمساهين على أساس إحتساب نسية المشاركة مرجحة بالأعداد ، ويتم
				₹− ایرادات استثمارات مالیه	راح لجنة المنزانية الين تقوم	كلس إدارة المحموعة بناء على إقد	إعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من بحلس إدارة المحموعة بناء على إفتراح لحمنة للميزانية التي تقوم
7.17		1.16			كة . وقد بلغ متوسط نسبة	والأعداد الخاصة كما ونسب المشار	باحتساب للبالغ للستنمرة بالعملة الخلية والأجنية والأعداد الخاصة كما ونسب للشاركة . وقد بلغ متوسط نسبة
ألف ريال يمني	ألغرا	ألف ريال بمني		اليوان			عائد الإستاماء كما بلي:
11011	11	11011		إيرادات إستشمارات مالية متاحة للبيع			
۸٠ ۱۹۲		111 111		64 ليرادات إستشمارات في شركات زميلة			(63
40.16		104 444					
				ه۴− ایرادات عملیات أخری			

	Ę	5 6
الميان غصصات إنتفى الغرض منها أرباح بيع ممتلكات ومعدات إيرادات إيجارات عقارات مملوكة	۱۳۳ المخصصات المحملة على بيان الربح أو الحسارة والدخل الشامل الآخو ۱۳۳ البيان رقم ألف ربال مخفي المنافيات (١٠/١-أ) ألف ربال مخفي على المنافيات (١٠/١-أ) الاع ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢ ١٢	البيان البيان درتبات وبدلات وحوافر تأمينات إحتماعية تامين صحي
	او اخسارة و دفع (د٠/١-١) (٩٠) (٩٠)	
الف ريال يون - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	اللنحل الشامل الآخو	الض ريال يخي ١٣٠ ٥٥٠ ٨ ١٣٠ ع٧٢ ١٣٢ ٩١ ١٩٢ ٩١
الف ريال يون ه ١٤٥١ ١٤٩٨ ١ - ١٩٩٨ ١ - ٨٢٧ ٥٥	الماريال يوني الماريال يوني - - - - - - - - - - - - -	الف ريال يخي ١٩٠٢ ١٩٦٢ ١ ١٩٢٢ ٢٩٢ ٢ ١٩٠١ ٢٩١ ٧
₹	Ę.	3
 ۸٣− مصروفات أخوى اليبان إنصالات دغاية وإعلان بغر وانتقالات مصروفات إصلاح وصبائة 	مصروفات زكاة أمن وحراسة أتعاب مهنية واستشارات كهرباء وماه أدوات كتابية ومطبوعات أعرى ومتنوعة	صافی الأرباح (ألف ربال بمنی) المتوسط المرحج لعدد الأسهم (ألف سهم) عائد السهم من صافی الأرباح (ربال بمنی) تم إحتساب المتوسط المرحج لعدد الأسهم كما يلي : عدد الأسهم إنجانية العام
الف ربال عن ه٠٠٠٩٨ ۱۹۸۸ ۱۳۹۲۱۸ ۱۳۹۲۹	717 7£0 710 £17 710 £17 714 £14 117 771 176 7£1 176 7£1 176 7£1 176 7£1	۲۰۱۴ ۲۰۱۶ ۲۰۱۶ ۲۰۱۶ ۲۰۱۶ ۲۰۱۶ ۲۰۱۶ ۲۰۱۶ ۲۰۱۶
الف ريال يون ٢٠٠٤ ٢ ٢ ١٧ ٢٧٥ ١٧٣ ٢٩٤ ١٣٣ ٢٩٤	717 0 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	۱۲۲۲ ۲۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲

عتوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجملول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول وإلئزامات المحموعة خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

	آه ا	الاصول بنوك ودائع لأجل	أنون الخزانة ـــ محقظ كما لتاريخ الإستحقاق	السندات الحكومية	قروض العملاء	قروض زراعية	جاري ملين	الإلتزامات	ودائع لأجل ـــ العملاء	حسابات التوفير	ودائع لأجل — بنوك	قروض طويلة الأجمل
ريال يخي		,			*				0,	0,	10,1	
دولار أمريكي	% % %	1	ı	ı	٥, ٨	ı	,,		٤,٠٨	۲	63,5	1
33.96	%	oo'.	,	1	1	1	11			۲	,	1

		<u> </u>	الأصول	بنوك ودائع الأجل	أنون الخزانة — محفظ كما لتاريخ الإستحقاق	السندات الحكومية	قروض العملاء	قروض زراعية	جاري ملين	1.代元(い)	ودائع الأجل — العملاء	حسابات التوفير	ودائع الأجل — ننوك	قروض طويلة الأجل
	1								40		10,72	0,	10,61	**
11.1	ربال يمنى دولار أمريكي	%		٠,٠	ı	ı	~		1.		٤,١٣	٢	٤,٠٩	ı
	3,3%	%		·:	ı	ı	4	1	1,1		3	> -	**	ı

٤٠ إستحقاقات الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلئزامات كما في ٢١ ديسمبر ١٠١٤ :

	}					
		LEA ALS TWI	1 - 11 17/4	1 447 -41	T+ AY+ 11T	-1
	إلزامات أمري وحفوق للكية				TT - A4 AA.	- 1
	طويوس طويقة الأنطن		,	,	T WAN WAY	
	ودائع المناازء	11V 11 - 17 v	T - 1 L 4YA	1.407 -41		
	أرمدة منتحلة للبواة والوسبات لثالية	11 545 511		1	1	
?	SECULO					
		711.00.11	1 - 117 1 - 1	17.147.4	TITIVAKI	
	أرصنة مدينة وأصول أعرى	٠	٠		A APP ANY	- 1
	إستندارات في دركات زميلة	,	,	,	114484	
	إستدارات في مبكوك إسلامية	,	,	,	,	
	إنصاران ماليا	TF. TAT #T%	*** 17.1 ***	TT -YA 41.	1 7.47 - 74	
	قروض وسلقيات وأنتطة الويلة (بالصائل)	11.171.17	* * * * * * * * * * * * * * * * * * * *	1. *** ***	1 931 9-1	
	أرمنة لدي البواة	14 1Y. AAL		TAR YR.		
	للركوي فيسين	177 277 177	,	,		
	عدية بالمستوق وأرصنة الإحباطي لدى البات					
7	elbar, L.	الل زيال كالي	300	الل زيال كالل	الماريان إلى	
31		がしまっ	طهزرال لاأطهر	41(1)	200	
		jumppo	F. Contident	Londido v. 7	josephio	

كما يوضح الجمدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمور ٢٠٠٣ :

	3	ï										?							
		Roch	للديا بالمستوق وأرمدة الإحياطي لدى البك	56.26 Arres	أرصنة للتل البوك	قروض وسلقيات وأنتطة عويلية (بالصائق)	إستدارات ماليا	إستماران في صكوك إملامية	إستدارات في داركات زميلة	أرصفة ملية وأصول أحرى		Receive	أرصفة مستحقة للبتراة والتومستان لثالية	رنائع المناثء	خروص طويقة الأميل	الترامات أحرى وحفول للتكية		9	
juneliko	PCD F CPC	الل زيال يحو		HANATE.	171 111 14	474 - 77 77	134 ATV T1-	,	٠		149.191.71.1		APY ATA BY	117 444 771	,	41.710	15Y ATT #YE	(111-141-111)	
إسطاقات من ٣	طهور إلى لا أطهر	Sec. Color May			,	5 A7. 0.A	Y11 111 TY	,	,	,	AT -111 1111		,	110 001	,	1.777.1	1 147 11.	A- AF4 F11	
London ou F	40.00	الل زيال يمي				T 117 EVE	11.14.11	,			41.111.00		,	1017.0	,	,	1017.0	******	
(metallic)	1000	الل زيال يعي				T T L A T A T	ATT LAY		VI . 1VI	A 17A 010	T1 040 A11		,		157.501	17.107 A	1975. 705	17.4.7.4	
	Ĵ	الل زيال يمي		HINAM.	** 111 147	YA. 7-7 AT	To STIT LOT	γ	Ale IAI	A LTA +L+	APT tel Fel		APY ATA MY	EYF ABT BA.	15Y Tol	114 114 114	107 10. 714	,	

١٤ توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

		الييان	الأصول	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى	البنك للركوى اليمني	أرصدة لدى البوك	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	إستثمارات مالية	إستئمارات في صكوك إسلامية	إستثمارات في شركات زميلة	(Mariene)	The second section of the second seco	ارصاده مستحقه للبوك وللومسات لكانيه	ودائع العملاء	قروض طويلة الأحل	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)
	صناعي	آلف ريال يمني			ı	ı	0 4. TAP T	1	ı	,				110 014 40	1	٠,٠٠٠٠
	زراعي	ألف ريال يمني			ı	ı	* * * * * * *	1	ı	3.3313			ı	1.0.1 704	1	14.007
	تجاري	آلف ريال يمني			ı	ı	T9 92. 9.T	1	ı	1				194 198 777	,	TT 112 EEE
,,	البناء والتشييد	آلف ريال يمني			ı	ı	Y A 14Y	19.77.7	ı	,			ı	TT V19 ATE	1	140.7 472
1.16	120	ألف ريال يمني			£	11 001 TTE	14 171	T1 1 12 1 . T4	: : :	105050		3	11172111	17. AYT A	T YA4 YAY	447 6.0
	ساحي	ألف ريال يمق			1	ı	177 - 17	ı	1	,			ı	1 229 970	1	YA1 £44
	أخرى	ألف ريال يمني			ı	ı	1. YAE TEV	FTA - F3 3	ı	1				017 33. 771	1	T . TT 0 VA
	できる	آلف ريال عِنِ			£T TTE 977	TA OOT TTE	7F 1.9 A.E	410 1.0 1.7	: :	114 159		3	11175111	671 6.9 .79	T VA4 YAY	17 05. 177

1:1

اليان الأمول	تقدية بالصندوى وأرصدة الإحتياطي لدى البنك للركزى اليمني	أرصدة لدى البنوك قيمة مبالدات وأشعاة قيابلة بالمناقي	استنمارات مالية	إستثمارات في صكوك إسلامية	إستثمارات في شركات زميلة	ではいり	أرصدة مستحقة للبنوك وللوسسات للالية	ودائع العملاء	قروض طويلة الأجل	(لتزامات عرخية وإرتباطات (بالصافي)
مناعي آفض ربال يخي	1	1 80		ı	1		,	71 707 150	,	F EVE 190
ذراعي الف ريال يخي	1	1 64.9	1	1	TTT 1.4Y		1	14 717 744	,	1 4VA £4£
تجاري آفض ريال يخي	1	1 2	1	ı			1	100 £17 1.9	,	17 574 416
اليناء و التشييد الف ربال يتي	ı	1 5	1 407 701	1	1		,	19.57 170	,	17 470 477
مانی آنف ربال بحق	. 21 111 15.	0) 111 171	144 .07 171		189 41.		1 £ 1 2 1 4 4 4	£ TO9 YTA	147 701	0 0 AST
مياحي آلف ريال يَحْيَ	ı	1		,	1		,	10.3771	,	۷۱٤٠١٥
أخرى ألف ربال يمني	1	1 27	117 . 13 3	ı	1		1	127 224 707	,	6 7 . 7 . 7
الإجمالي ألف ربال بجي	. 11 / 12.	77. 7. 5. 7.	T.0 TVT 10T	γ	446 044		1 \$ 1 1 2 7 4 4	£17 A07 0A.	157 701	140 647 43

\$ 4 - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقا لتعليمات البيك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (1) لسنة ١٩٩٨ فإن على الهموعة وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المحتلفة بحتمة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس للمال والإحتياطيات و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات بحتمة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأحتبية الهامة في تاريخ البيانات المالية:

								لمال (محر)
end.	Ê	آلاس ريال يون	011 101 110	11 707	1 1 15 7 70 7	V.1.V)	110 111	(14 . 10 701)
السبة الثوية إلى	رأس ائال	والإحبياطيان	% (TY·)	,	(v) %	,	' %	% (TYY) %
- First	Ê	آلف ريال يجي	(0. 141 A11)	117 71	1 176 774	(+ 0.1 ·)	177 . A.	(LLO 0 Y)
النسبة المتوية إلى	رئس المال	والإحتياطيان	% (Toh,1)	1 %	1,11 %	(i:) %	* %	% (Till,1)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ /٢٨٩،١٢٩/ ريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل /٢٨٩٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) .

٥٤٠ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

4:14

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على المحموعة عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتعامل المحموعة مع الأطراف ذوي العلاقة بغض الأمس التي تتعامل كما مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام القائون والقرارات التفسيرية للبيك المركزي اليمني والصادرة بالمشادر رقم (ع) نسنة 1999 والتي تورن حدودة للمعاملات الإنسانية مع الأطراف ذوي العلاقة بالإضافة إلى ضرورة إليزام المعوعة بغض الأمس والشروط التي يتعامل مع الغير عند القيام بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة. وتدغل تلملوكة لهم وتتمثل طبيعة نشاط المحومة أن تعامل مع يعض المساهرين وأعضاء بملس الإدارة والشركات المملوكة لمم ويمامل مع يعض المساهرين وأعضاء بملس الإدارة والشركات المملوكة لهم، وتمثل معالات مسائدية وإصلار حطابات حسان ومعاملات

بنكية أخرى متنوعة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المحموعة العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية :			فروض وسلفيات وأنشطة غوبلية (بالصافي)	حسابات حمارية دائنة وودائع لأحمل	هروض طويلة الأحل	فوالد وعمولات عصلة	قوالد ملقوعة	روائب ومزايا
UL:	1.16	ألف ريال يمني	TOA OTA	7.1.A.T	,	111 7	114	TE. A.1
	1.17	ألف ريال يمق	۲۱. ۰۹.	1 VAT 971	147 701	7.27	1113	1.2 YTA

عوزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجفوافي

7:15

اليهان الأحول تقدية بالصنوق وأرصدة الإحباطي لذي	البك المركزي البحق أوصاة لذى البوك	فروض وسللبات وأنشطة تمويلية (بالصائق) إستمارت مالية	إستنداران في مدكوك إملامية إستندارت في شركات زميلة	الالقرامات الرسادة مستحلة الليوك والوسمات الالية ودائج المحالة القروض طريلة الأحل الالوطات المرحية والإدناخات ويالمحال)	
اغمهورية اليمية آتف ريال يكي	1	77.1.4.4.4	********	1.1.1.7.7.7.1 Vol 7.1	
امريكا آلف ريال كلي	- vr 113 v v				
الت ربال بين القد ربال بين	- 7 777 7		1 1	1 1 1 #	
آثن ريان عني آثن ريان عني	T -AE T17			AAT 141 1F- FFF	
آفريا آف ريال يني	- r 414 VF1		14 44.	1. VAT 141 - TA1 170	
الإجداق آنف ويال يمني	17 771 471	771-44.1	114 161	11 1 2 4 4 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	

الإلىزامات العرضية والإرتباطات (بالصائي)	1.704 614	¥. * 0	TAT EOA	1 1A. YAY	1	£V ₹₹4 0VT
القروض طويلة الأحل	157 701	1	1	•	1	157 701
ودائع المملاء	ELT AST SA.				٠	£17 A03 0A.
الإلترامات أرصدة مستحقة للبوك وللومسات للالة	14 144 701	,	,	14. 74		11 111 114
إستندارت في شركات زميلة	Yie ivi	1	1		1	1V1 of V
إستدارات في مكوك إسلامية		•	,	,	•	: :
إستدارت مالية	T.0 FOT 1AF	1	,	1	14.4%	T.0 TYT 10F
قروض وسلفيات وألشطة تمويلية (بالصائل)	74 7-1 -14		٠		٠	TA 1-T - TY
أرصدة لدى البنوك	44 4 . Y T . A	4 777 107	1 7 4 4 4 7 5	A TTT 1	t tiv toh	01 111 LAT
البك المركوي اليمني	11 111 11.	1	,	1	1	.11 111 11.
الأصول تقدية بالمستبوق وأرصدة الإحباطي لدى						
J.,	آلک ریال پین		آمل زيال يجن	آلف ريال عِنِي الله ريال عِنِي الله ريال عِنِي الله ريال عِنِ		آلف ريال يمني
	الجمهورية اليمنية	33	lett.	ኌ	16.33	できつ

٤٦ - الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والضريب للمجموعة لعام ٢٠١٤ في إضافة مبلغ /١٧٠ ٢٠١ / ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وكذا المخصصات المستخدمة ، وذلك على أساس معدل ضريبة .
 (٢٠) للوعاء الخاضع للضريبة .
- وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاوي والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التحارية والصناعية . ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .
 - تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١٠ .
- تم تقديم الإقرار الضريب لعام ٢٠١١ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار. وتم إبلاغ المجموعة خلال العام بفروق ضرائب أرباح تجارية وصناعية بمبلغ /٣٢٥ ٣٧٥/ ألف ريال يمني (بعد خصم الضرائب المسددة) وكذا مبلغ /٢٤٧ ٦٤٩/ ألف ريال يمني فروق ضرائب كسب عمل وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) ، وقدمت المجموعة إعتراض لدى لجنة الطعن التي أصدرت قرارها بتعديل فروق ضريبة الأرباح التحارية والصناعية إلى /٨٤٠ ١٤٨ ألف ريال وتعديل فروق ضريبة المرتبات إلى /٨٤ ٨٢٩/ ألف ريال ، وقد إعترضت مصلحة الضرائب على قرار لجنة الطعن ، وتم اللجوء إلى محكمة الضرائب الإبتدائية و لم تبت المحكمة في القضية حتى تاريخه . ولا تتوقع المجموعة وجود أي إلتزامات محتملة مقابل ذلك .
- تم تقدير الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٦ في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب و لم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٣ في الموعد القانوبي وسداد المستحق من واقع الإقرار، و لم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب و لم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .
 - تمت المحاسبة لضريبة المرتبات حتى عام ٢٠٠٨ وكذا عن عام ٢٠١٠ .
- يتم سداد ضريبة المرتبات عن الأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ من واقع الإقرارات الشهرية،
 وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب عن تلك السنوات و لم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .

10- أرقام المقارنة

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

٥٠ أحداث لاحقة

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك إيتداء من شهر مارس ١٠١٥ وقد تتج عن ذلك إغفاض في الأنشطة النحارية والإقتصادية في الجمهورية . وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لمؤحدة لعام ٢٠١٤ . توكد الإدارة أتما تتحذ التدابير اللازمة لدعم استمرار المحموعة في ظل بينة العمل الإقتصادية القائمة .

∨ء − المقلف الزكوي

تقوم المحموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
 قامت المحموعة بسداد الزكاة حتى فماية عام ٢٠١٣ من واقع الإقرار و لم تبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من

١٤/١٥ الإلتزامات المحتملة

قبل مكتب الواحبات .

يوسعد عدد من القضايا المرفوعة من المحموعة ضد الغير أمام عكمة الأموال العامة والمحكمة التحارية وقد قامت الإدارة بتكوين للخصصات اللاتومة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المحموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المحموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأتها .

- ٩٤ أنشطة الأمانة
 تحنظ المحموعة بأصول يتم إستدارها لصالح أصحاب حسابات الإستدار القيدة ضمن معاملات الفرع الإسلامي بمبلغ / ١٠٠٠ ١١٠٠ ألف ريال يمني كما في ٢١١ ديسمبر ٢٠١٤ (مبلغ / ١٠٠٠ ١١٠ ألف ريال يمني كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ (مبلغ / ١٠٠٠ ١١٠ ألف ريال وفقاً لشروط الإنفاق بين المجموعة وصاحب الحساب ، ويقتصر دور المحموعة على إدارهما وبالتالي ثم إستبعادها من البيانات المالية الموحدة للمحموعة .
- بلخ إجمالي الحمد الأدين لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء كما بلمي :

٥٠ عقود الإيجار التشغيلية

البيان ألف ريال يون ألف ريال يون

البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاويي والزراعي ــ الشركة الأم

١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

4.12	Y . 1 £	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
£ 1177E.		
01 111 117	ه ۲۸ مه ۲۸ م	أرصدة لدى البنوك
٧٧٠ ٣٠٢ ٨٣	ንም ነ ٠ ٩ ٨٠٤	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
W.0 WYY 10W	770 7.0 1.V	إستثمارات مالية
۸ ۰۰۰	9	إستثمارات في صكوك إسلامية
£Y£ 0£Y	711 989	إستثمارات في شركات زميلة
١	١	إستثمارات في شركات تابعة
۰ ٦٢٣ ٣٠٨	۲۷۰ ۲۰۸ ه	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
7 1.1 159	~ · ~ · ~ ·	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
507 557 771.	٤٧٨ ٦٧٣ ٠٨٥	إجمالي الأصول
		الإلتزامات وحقوق الملكية
		الإلتزامات
ነዩ ለገዩ ሃባለ	11 TV £ T11	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤١٤ ٠٠٨ ٥٤١	£71 or. £01	ودائع العملاء
184 401	7 444 944 7	قروض طويلة الأحل
7 4.0 614	۸۸۰ ۱۲۰ ۹	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
۲ ٤٨٥ ٠٠٠	198 87	مخصصات أخرى
٤٣٩ ٣٠٠ ٩٠٨	£09 .99 .7Y	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
11 9	189	رأس المال المدفوع
7 17% 877	7 077 710	إحتياطي قانوي
ሞ ለፕሞ	٧٧ ٠٨٠	إحتياطي عام
۳۰۷۳ ۲۵۷	Y • ₹ ₹ ₹ ₹ X	أرباح مرحلة
۱۷ ۱٤٥ ٤٠٢	19 075 .77	إجمالي حقوق الملكية
207 227 771.	۵۸۰ ۳۷۳ ۸۷٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
£7 414 011	77 08. 777	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

تابع: البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاويي والزراعي ـــ الشركة الأم ٢ - بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عن السنة المنتهية في ٣٦ ديسمبر ٢٠١٤

1.18	Y . 1 £	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيسان
٤٧ ٣٢٦ ٤٠٤	١٣٦ ١٥٧ ٣٥	إيرادات الفوائد
((~~ ££70)	يخصم : مصروفات الفوائد
۱۹ ۵۲۷ ۸۰۰	7. 418 011	صافي إيرادات الفوائد
۰۰۸ ۵۹۲	۱ ٤٢٥ ٦٨٤	إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(()	يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
109 179	۸۷۰ ٦٥٨	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
		صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية
19 787 779	71 100 779	والإستثمارية الإسلامية
1 777 700	7 77. 798	إيرادات رسوم وعمولات
197 779	(۲۸ ۳٦٠)	(خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي
91 404	۱۵۸ ۲۲۸	إيرادات إستثمارات مالية
19 109	۳ ۸۷۷	إيرادات عمليات أخرى
71 YOQ OY.	YF 074 71V	صافي إيرادات التشغيل
		يخصم:
(\$49 175)	-	الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية
(٣٥٩٩ ١٣٠)	(177 777 3)	مخصصات
(7017089)	(تكاليف الموظفين
(٧٩٥٠٠٦)	(إهلاك ممتلكات ومعدات
(* ۱ . 9 . 7 . 7)	(7701.0)	مصروفات أخرى
۰ ۲۰۳ ۸۷۹	T VT9 070	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(1098 188)	(171.988)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
(-	يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة
7710097	175 773 7	صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
W 710 09V	175 473 7	إجمالي الدخل الشامل للعام
٣١٢ ريال يمني	١٧٥ ريال يمني	عائد السهم من صافي أرباح العام



اليومية

VISA







ل بدایتك معنا



راتبك عبر كاك بنك ؟

احصل على قرض العيد ..



بنك التسليف التعاوني والزراعي Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا السريادة

www.cacbank.com.ye

للمزيد من المعلومات يرجى زيارة اي فرع من فروعنا او الاتصال على الارقام المجانية التالية الارضى: 01250009 CDMA: