

# مصرف اليمن البحريين الشامل ( ش م ي )

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

# مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

صنعاء – الجمهورية اليمنية

## البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

### فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	- بيان المركز المالي
٤	- بيان الدخل
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ٦	- بيان التدفقات النقدية
٨	- بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
٦١ - ٩	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

---

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمين  
المحترمين  
مصرف اليمن البحرين الشامل ( شركة مساهمة يمنية )  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

### تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف اليمن البحرين الشامل ( شركة مساهمة يمنية ) ( المصرف ) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وكل من بيان الدخل ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية وبيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى . إن إعداد هذه البيانات المالية وإلتزام المصرف بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسؤولية الإدارة . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد تمت أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيدات معقولة حول خلو البيانات المالية من الأخطاء الجوهرية .

تشتمل أعمال التدقيق على فحص إختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية ، كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية .

ونعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تعطي أساساً معقولاً لرأي التدقيق الخاص بنا .

### الرأي

في رأينا أن البيانات المالية تعرض بشكل عادل . من كافة النواحي الجوهرية . المركز المالي لمصرف اليمن البحرين الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية ، والتغيرات في حقوق الملكية ، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك وفقاً لمعايير

المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

#### فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٥١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى تأثير إستمرار الأزمة الإقتصادية والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها ، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات المصرف . ولا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

#### تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، ويحتفظ المصرف بسجلات وحسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات .  
لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩ أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ، وكذا قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المصرف أو مركزه المالي .

صنعاء في ٢٩ مايو ٢٠١٦



محمد زهدي مجني  
محاسب قانوني معتمد

# مصرف اليمن البحريين الشامل ( ش م ي )

## بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الأصول
ألف ريال عملي	ألف ريال عملي	رقم	
١٢ ٦٢٩ ٨١٨	١١ ٥٢٧ ٠٠٥	(٩)	تقدمة بالسندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٥ ٨٩٧	١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	(١٠)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٩٠٣ ٧٨٦	٥ ٤٦٥ ٧٨٨	(١١)	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
-	-	(١٣)	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
١ ٣٦٢ ٣٢١	٦٠١ ٠٨١	(١٥)	إحارة منتهية بالتسليم
١٠ ٩٧٥ ٥٧٨	١٠ ٦٩٢ ٥٧٨	(١٦)	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٨٧ ١٧٠	١ ٦٥٤ ٥٤٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠١ ٦٤١	٢ ٦٠١ ٦٤١	(١٩)	إستثمارات في شركات تابعة
٤ ١٠٣ ٩٠١	٥ ١٢٦ ١٣٩	(٢٠)	أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )
١ ٢٢٤ ٩٠٠	١ ٣٣٦ ٥٤٠	(٢٢)	ممتلكات ومعدات ( بالصافي )
<u>٥٧ ٠١٥ ٠١٢</u>	<u>٥٢ ٦٣٤ ٣٥١</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٢ ٣٧٥ ٧٣٣	١ ٤٩٧ ٣٨٦	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٥ ٨٧٤ ٧٢٨	٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	(٢٤)	حسابات جارية وودائع أخرى
٣ ٥٨٦ ٨٥٥	١ ٩٥٧ ٠٠٨	(٢٥)	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
١٥٣ ٨٨٩	٨٧ ٤٤١	(٢٧)	مخصصات أخرى
<u>٣١ ٩٩١ ٢٠٥</u>	<u>٢٨ ٣٦٩ ٥٨٧</u>		إجمالي الإلتزامات
١٨ ٤٢١ ٢٦٢	١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	(٢٨)	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
			<u>حقوق الملكية</u>
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المدفوع
١٤٣ ١٧٨	٢٠٨ ٠٧٢	(٣٠)	إحتياطي قانوني
٤٣ ٣١٣	٤٣ ٣١٣	(٣١)	إحتياطي القيمة العادلة
٤١٦ ٠٥٤	٧٨٣ ٧٨٥		أرباح مرحلة
<u>٦ ٦٠٢ ٥٤٥</u>	<u>٧ ٠٣٥ ١٧٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٧ ٠١٥ ٠١٢</u>	<u>٥٢ ٦٣٤ ٣٥١</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
<u>١٢ ١٨٨ ٩٢٢</u>	<u>٥ ٥٥٥ ٠٧٧</u>	(٣٢)	الإلتزامات عرضية وإلتزامات ( بالصافي )

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٦١) متممة لتبانيات المالية وتقرأ معها .  
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

أحمد أبو بكر بازرعة  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرعة  
المدير العام



## مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

### بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٩٤٤ ٧٣٩	٨٣٢ ١٠٦	(٣٣)	إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
١ ٤٠٥ ٧٣٠	١ ٢٧٠ ٨٥٩	(٣٤)	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٢ ٣٥٠ ٤٦٩	٢ ١٠٢ ٩٦٥		
( ٩٢٤ ١٠٣ )	( ٦٠٧ ٢٨٦ )	(٣٥)	يُخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١ ٤٢٦ ٣٦٦	١ ٤٩٥ ٦٧٩		نصيب المصرف من إيرادات المراجعات والمشاركات والإستثمارات
٥٤٩ ٨٨٠	٢٩١ ٠٦٦	(٣٦)	إيرادات رسوم وعمولات
( ٩ ٧٧٥ )	( ٩ ٤٧١ )		يُخصم : مصروفات ورسوم عمولات
٥٤٠ ١٠٥	٢٨١ ٥٩٥		صافي إيرادات رسوم وعمولات
١ ٩٦٦ ٤٧١	١ ٧٧٧ ٢٧٤		
٢٣٩ ٥٤٠	٦٥٠ ٦٤٦	(٣٧)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٩٧ ٨٣٤	٣٢٣ ٦٤٤	(٣٨)	إيرادات عمليات أخرى
٢ ٤٠٣ ٨٤٥	٢ ٧٥١ ٥٦٤		إجمالي الدخل التشغيلي
			يُخصم :
( ٣٦ ٢٦٨ )	( ٥٠ ٠٠٠ )	١-١٧	الإخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
( ٢٠٤ ٣٢٢ )	( ٤٢٣ ٣٩٥ )	(٣٩)	مخصصات
( ٦٣٦ ٥٥٧ )	( ٦٨٣ ٧٤٣ )	(٤٠)	تكاليف الموظفين
( ٢٤٨ ٨٨١ )	( ٢٤٤ ٩٥١ )	(٢٣)	إهلاك ممتلكات ومعدات
( ٨٨٢ ٨٨٠ )	( ٨٠٨ ٧٢١ )	(٤١)	مصروفات أخرى
٣٩٤ ٩٣٧	٥٤٠ ٧٥٤		صافي أرباح العام قبل الضرائب
( ٧٥ ٨٩٠ )	( ١٠٨ ١٢٩ )		يُخصم : ضرائب الدخل عن العام
٣١٩ ٠٤٧	٤٣٢ ٦٢٥		صافي أرباح العام بعد الضرائب
٥٣,٢	٧٢,١٠	(٤٢)	عائد السهم من صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٦١) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .  
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

أحمد أبو بكر البارزة  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرعه  
المدير العام




## مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

### بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي ألف ريال يعني	أرباح مرحلة ألف ريال يعني	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال يعني	إحتياطي قانوني ألف ريال يعني	رأس المال المدفوع ألف ريال يعني	
<b>عام ٢٠١٥</b>					
٦ ٦٠٢ ٥٤٥	٤١٦ ٠٥٤	٤٣ ٣١٣	١٤٣ ١٧٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤٣٢ ٦٢٥	٤٣٢ ٦٢٥	-	-	-	صافي أرباح العام
-	( ٦٤ ٨٩٤ )	-	٦٤ ٨٩٤	-	المحول للإحتياطي القانوني ( مقترح )
٧ ٠٣٥ ١٧٠	٧٨٣ ٧٨٥	٤٣ ٣١٣	٢٠٨ ٠٧٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<b>عام ٢٠١٤</b>					
٦ ٢٨٣ ٤٩٨	١٤٤ ٨٦٤	٤٣ ٣١٣	٩٥ ٣٢١	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣١٩ ٠٤٧	٣١٩ ٠٤٧	-	-	-	صافي أرباح العام
-	( ٤٧ ٨٥٧ )	-	٤٧ ٨٥٧	-	المحول للإحتياطي القانوني
٦ ٦٠٢ ٥٤٥	٤١٦ ٠٥٤	٤٣ ٣١٣	١٤٣ ١٧٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٦١) منسمة للبيانات المالية وتقرأ معها .  
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢)

  
أحمد أبو بكر بازرعة  
رئيس مجلس الإدارة

  
سعيد بازرعة  
المدير العام



## مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

### بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣٩٤ ٩٣٧	٥٤٠ ٧٥٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			<b>تعديلات على :</b>
٢٤٨ ٨٨١	٢٤٤ ٩٥١		إهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠٤ ٣٢٢	٤٢٣ ٣٩٥	(٣٩)	مخصصات مكونة خلال العام
٣٦ ٢٦٨	٥٠ ٠٠٠		الإعفاء في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
( ٤٢ ٧١٨ )	-		فروق إعادة ترجمة أرصدة المنحصرات بالعملات الأجنبية
( ١١٥ ٤٤٢ )	( ١٥٥ ٢٤٥ )	(٣٨)	مخصصات أنقضى العرض منها
( ٣ ٢٤٠ )	( ١١٠ )		المستخدم من المنحصرات
( ٣٥٥ )	( ٨٧ )		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩٢٤ ١٠٣	٦٠٧ ٢٨٦		عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدجار
١ ٦٤٦ ٧٥٦	١ ٧١٠ ٩٤٤		
			<b>التغير في :</b>
( ٢٢٦ ٣١٢ )	٢٣٥ ١٨٠		أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
( ٤٤١ ٤٧٢ )	٣٠١٤ ٦٠٣		عقود تمويل عمليات المزاومات والإستصناع
١٥٠٤ ٢٣٠	-		القرض الحسن
٤٢٩ ٧٤٥	( ٩٣٣ ٣٣١ )		الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
( ٢ ٦٢٢ ٧٠١ )	( ١٠٤٦ ٩٧٦ )		الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١ ١٦٢ ٥٧٧	( ١ ٦٦٢ ٠٨٦ )		الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
( ٣٠٩٥ )	( ٧٥ ٨٩٠ )		ضرائب الدخل المسددة
١ ٤٤٩ ٧٢٨	١ ٢٤٢ ٤٤٤		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل (١)
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمار</b>
( ٣ ٩٢٨ ٢٠٧ )	٢٣٣ ٠٠٠		النقص ( الزيادة ) في الإستثمارات في أوراق مالية
٤٢٠ ٧٠٠	-		النقص في إستثمارات في شركات تابعة
( ٤٧ ٧٤٩ )	٧٦١ ٢٤٠		النقص ( الزيادة ) في إحارة منتهية بالتمليك
( ١٣١ ٩٠٣ )	( ٦٧ ٣٧٠ )		(الزيادة) في الإستثمارات العقارية
٢١٤ ٨٩٠	-		النقص في إستثمارات عقود المضاربة
١ ٧١٩ ٥٦٠	( ١ ٦٣٤ ٠١٠ )		( الزيادة ) النقص في الودائع الإستثمارية إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
( ٢٨٤ ٣٥١ )	( ٣٨٦ ٤٣٠ )		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٢ ٩٢٣	٢٩ ٩٢٦		متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
( ٢ ٠٣٤ ١٣٧ )	( ١ ٠٦٣ ٦٤٤ )		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة الإستثمار (٢)



## مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

### تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢ ٦٠١ ٠١٥	( ١ ١٩١ ٦٦٨ )		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل ( النقص ) الزيادة في حسابات الاستثمار المظنفة والإدخار
٢ ٣٧٥ ٧٣٣	( ٨٧٨ ٣٤٧ )		أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
( ٩٢٤ ١٠٣ )	( ٦٠٧ ٢٨٦ )		توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين
٤ ٠٥٢ ٦٤٥	( ٢ ٦٧٧ ٣٠١ )		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
٣ ٤٦٨ ٢٣٦	( ٢ ٤٩٨ ٥٠١ )		صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
١٧ ١٦١ ٠١٤	٢٠ ٦٢٩ ٢٥٠		رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
٢٠ ٦٢٩ ٢٥٠	١٨ ١٣٠ ٧٤٩		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
١٢ ٦٢٩ ٨١٨	١١ ٥٢٧ ٠٠٥	(٩)	وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
١٣ ٦٢٥ ٨٩٧	١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	(١٠)	نقدية بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٦ ٢٥٥ ٧١٥	٢٥ ١٥٦ ٠٤٤		أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
( ٣ ٧٧٩ ٢٥٧ )	( ٣ ٥٤٤ ٠٧٧ )		بخصم :
( ١ ٨٤٧ ٢٠٨ )	( ٣ ٤٨١ ٢١٨ )		إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠ ٦٢٩ ٢٥٠	١٨ ١٣٠ ٧٤٩		ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٦١) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .  
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

أحمد أبو بكر بازرع  
رئيس مجلس الإدارة



سعيد بازرع  
المدير العام

## مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

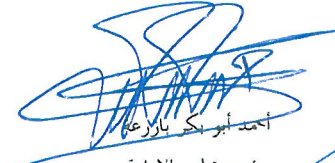
### بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٠٤٢٣٠	-	رصيد أول العام ويتمثل في قروض مستخدمة قائمة
-	-	يضاف : مصادر أموال الصندوق
-	-	المحول من الحسابات الجارية للعملاء
١٥٠٤٢٣٠	-	ناقصاً : إستخدامات أموال الصندوق
( ١٥٠٤٢٣٠ )	-	المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
-	-	رصيد آخر العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٦١) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢)

  
أحمد أبو بكر بازراعة  
رئيس مجلس الإدارة

  
سعيد بازراعة  
المدير العام



# مصرف اليمن البحرين الشامل ( ش م ي )

## إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ١- نبذة عامة عن المصرف

تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل ( شركة مساهمة بيمية مغلقة ) بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢ ، هذا ويزاول المصرف نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء — شارع الستين وفروعه الموجودة في مدن صنعاء ( شعوب ، شارع تعز ، حدة ) وعدن والشيخ عثمان والمكلا والحديدة وتعز ، ويباشر المصرف أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية .

ويقوم المصرف على وجه الخصوص بالأنشطة التجارية التالية :

- فتح الحسابات الجارية .
- فتح حسابات الإستثمار المطلقة ودمجها مع تلك المملوكة للمصرف وإستثمارها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- إدارة وإستثمار أموال الأطراف الأخرى بصفته وكيلاً مقابل رسوم ثابتة أو بصفته مضارباً في أنشطة مصرفية أخرى لا تخالف أحكام الشريعة الإسلامية .
- يمارس الأنشطة الصناعية والأعمال التجارية والزراعية ، ... إلخ ، إما بصورة مباشرة أو من خلال الشركات التي قد ينشئها المصرف أو الشركات التي يجوز للمصرف شراء أسهم فيها .
- تأجير وشراء الأراضي وبناء المباني وتأجيرها .
- التعامل بالنقد الأجنبي وعمليات الصرافة .

### ٢- أسس إعداد البيانات المالية

#### ١-٢ بيان الإلتزام

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- تم إعتداد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١٦ .

## ٢-٢ أساس القياس

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

## ٣-٢ العملة الوظيفية

تم إعداد وعرض البيانات المالية للمصرف بالريال اليمني ( العملة الوظيفية للمصرف ) وهو العملة التي تتم معظم المعاملات التجارية بها والمقربة إلى أقرب ألف ريال يمني ( إلا إذا أشير لخلاف ذلك ) .

## ٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .  
وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .  
والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم ( ٣-٥ ، ٣-٧ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ، ٣-١٢ ، ١١ ، ١٣ ، ١٥ ، ١٧ ، ٢٠ ، ٢٢ ، ٢٥ ، ٢٧ ) .  
وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المصرف في إعداد هذه البيانات المالية :

### أ - تصنيف الإستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف ، تقرر الإدارة عند شراء أي إستثمار إما بتصنيفه كأدوات إستثمار في ديون وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة ، أو تقرر تصنيفه كأدوات إستثمار في حقوق الملكية وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل . يعكس تصنيف كل إستثمار نية الإدارة تجاه هذا الإستثمار ويخضع كل إستثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه ( راجع إيضاح ٣-٣ ) .

### ب - مخصص إنخفاض قيمة الأصول

يمارس المصرف حكمه في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول المالية ، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه .

ج - الإنخفاض في قيمة إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

يعامل المصرف الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع كمضمحلة عندما يكون هناك إنخفاض هام أو طويل الأمد ( فرضي ) في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال ، بالإضافة إلى ذلك ، يقوم المصرف بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات الإعتيادية في سعر السهم لأسهم حقوق الملكية المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل حساب القيمة الحالية لأسهم حقوق الملكية غير المسعرة .

تقييم إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسعرة

يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية :

- تقييم من قبل مثنين مستقلين خارجيين ؛
- أحدث معاملات بالسوق دون شروط تفضيلية ؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة لها بصورة أساسية ؛
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر ؛ أو
- نماذج تقييم أخرى .

يحدد المصرف تقنيات التقييم على أساس دوري ويفحص صلاحية هذه إما بإستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة بالملاحظة .

د - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

هـ - نسب إستهلاك أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

### ٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية . تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بانتظام من قبل المصرف ومتناسقة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في العام الماضي ، بإستثناء تلك التغييرات الناتجة من مراجعة أو إصدار معايير جديدة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

#### أ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٥

- التعديل على معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) — التوحيد  
إن التعديل الذي أُدخل على معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) يقدم توضيح بشأن الطريقة التي ينبغي على المؤسسة المالية الإسلامية إتباعها لتحديد ما إذا كانت البيانات المالية للشركة المستثمر فيها أو الشركة التابعة ينبغي توحيدها من تلقاء نفسها .  
يقدم التعديل توضيح إلى أنه بالإضافة إلى الشروط الموجودة في المعيار ، فإن السيطرة قد تكون موجودة أيضاً من خلال الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى وحقوق التصويت للمؤسسات المالية الإسلامية التي تعطي السلطة الفعلية على المؤسسة أو حقوق التصويت المحتملة ، أو مزيج من تلك العوامل . وفيما يتعلق بحقوق التصويت .. يوضح التعديل أيضاً بأنه ينبغي على المؤسسة المالية الإسلامية الأخذ في الإعتبار فقط حقوق التصويت الموضوعية في تطبيقها لتحديد ما إذا كانت المؤسسة المالية لديها سلطة على المؤسسة . من أجل أن تكون موضوعية ، فإنه ينبغي أن تكون حقوق التصويت قابلة للممارسة عندما يتم إتخاذ القرارات ذات الصلة ويجب أن يكون لدى حامل تلك الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق . ويجب أن يتضمن تحديد حقوق التصويت على حقوق التصويت الموضوعية الحالية وحقوق التصويت الحالية القابلة للممارسة .

إن هذه التعديلات والتوضيحات هي إلزامية في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . يتطلب تطبيق الأحكام الإنتقالية بأثر رجعي بما في ذلك إعادة عرض أرقام المقارنة للفترة السابقة . لا يوجد أي تأثير لهذا التعديل على البيانات المالية للمصرف حيث يتم إثبات الإستثمارات في الشركات التابعة بالبيانات المالية المستقلة للمصرف طبقاً لما هو وارد في الإيضاح (٣-٤) .

#### ب - معايير جديدة ، تعديلات ، وتفسيرات تم إصدارها ولكن غير سارية المفعول

المعايير الجديدة ، التعديلات أو التفسيرات التالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ ويتوقع أن تكون ذات علاقة بالمصرف .

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) "الحسابات الإستثمارية"

لقد تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) ( الحسابات الإستثمارية ) في ديسمبر ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٥) ( الإفصاحات المتعلقة بأسس توزيع الربح بين حقوق الملكية وحقوق

أصحاب حسابات الإستثمار) ومعيار المحاسبة المالية رقم (٦) ( حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وما في حكمها ) . سيتم تفعيل هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ . عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحسابات الإستثمار وأسس توزيع الأرباح . لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار الجديد أي تأثيرات جوهرية على المصرف .

### ١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- عند إعداد البيانات المالية للمصرف يتم إثبات المعاملات المالية للعمليات الأخرى غير العملة الرئيسية للمصرف ( العملات الأجنبية ) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة . وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ . أما البنود غير النقدية التي تمت بالعملات الأجنبية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة ، يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تحديد القيمة العادلة . ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية .
- يتم إثبات فروق أسعار الصرف على البنود النقدية كجزء من الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، بإستثناء فروق أسعار الصرف على الديون بالعملات الأجنبية المتعلقة بالأصول تحت الإنشاء المنتجة للإستخدام في المستقبل ، والتي تم تضمينها في تكلفة هذه الأصول عند إقرارها تعديلاً لتكاليف هامش الربح على تلك الديون بالعملات الأجنبية .
- لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملاءه لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم مع المصرف .

### ٢-٣ العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية ومراجحات وإستصناع ( بعد خصم الأرباح المؤجلة ) ومضاربات ومشاركات وإجارة منتهية بالتملك . تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد خصم مخصصات الإنخفاض في القيمة .

- ودائع لدى ومن مؤسسات مالية ، ومؤسسات غير مالية ، وأفراد تشمل على مبالغ مودعة من وإلى المصرف على هيئة عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية . تكون هذه الودائع في العادة قصيرة الأجل وتظهر بتكلفتها المطفأة .

#### - مراجعات مستحقة القبض

المراجعة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف ( البائع ) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر ( المشتري ) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل ، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المراجعة . يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه . يسدد سعر البيع ( التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح ) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها . يعتبر المصرف الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المراجعة لصالح البائع ملزماً . تدرج المراجعات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

#### - الإستصناع

الإستصناع هو عقد بين المصرف والعميل ، يقوم المصرف على أساسه ببيع أصل مطور وفقاً لمواصفات وثمان متفق عليهما مسبقاً مع العميل . وتدرج عمليات الإستصناع بالتكلفة محصوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

#### - المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين ، الذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى ( رب المال ) ، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال ( رأسمال المضاربة ) إلى الطرف الآخر ويسمى ( بالمضارب ) . ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأسمال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً . لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة . سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو إنتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة ، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة . بموجب عقد المضاربة يجوز للمصرف التصرف إما كمضارب أو رب المال ، حسب الحالة . يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم مخصص الإنخفاض، إن وجد ، وتم سداد مبلغ رأسمال المضاربة . إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للمصرف .

#### - المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع . يساهم المصرف والعميل في رأسمال المشاركة . ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة



يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال . وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية ، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة . تدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة .

#### - إجارة منتهية بالتمليك

الإجارة المنتهية بالتمليك هي إتفاقية يقوم بموجبها المصرف ( كمؤجر ) بتأجير أصل للعميل ( المستأجر ) بعد شراء / إقتناء الأصل المحدد ، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه ، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير ، مقابل بعض مدفوعات الإيجارة لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة ، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير .

تحدد إتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار ، وكذلك أسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار . يقدم العميل ( المستأجر ) للمصرف ( المؤجر ) تعهد بتحديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار .

يحتفظ المصرف ( المؤجر ) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار . في نهاية مدة التأجير ، وعند الوفاء بكافة الإلتزامات من قبل العميل ( المستأجر ) بموجب إتفاقية الإجارة ، يقوم المصرف ( المؤجر ) ببيع الأصل المؤجر للعميل ( المستأجر ) بقيمة إسمية بناءً على تعهد البائع من قبل المصرف ( المؤجر ) . وعادة ما تكون الأصول المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو آلات ومعدات .

يتم حساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع أصول الإجارة المنتهية بالتمليك فيما عدا الأراضي ( التي ليس لها عمر محدد ) ، بمعدلات يتم إحتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى أقصر إما من فترة عقد التأجير أو العمر الإقتصادي للأصل ، أيهما أقل .

### ٣-٣ إستثمارات في أوراق مالية

تشتمل الإستثمارات في أوراق مالية على إستثمارات في حقوق الملكية وإستثمارات في صكوك ( سندات إسلامية ) .

#### أ - التصنيف

يصنف المصرف إستثماراته في الأوراق المالية إلى أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون وأدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية . الأدوات المصنفة كإستثمارات في ديون

هي الإستثمارات التي تكون مدفوعات الأرباح ورأس المال فيها ثابتة أو معلومة . الأدوات المصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية هي الإستثمارات التي لا تتوافر فيها مميزات الأدوات المصنفة كإستثمارات في ديون والتي تتضمن أدوات لها أصول ذات قيمة بعد خصم جميع إلتزاماتها .

#### أدوات الدين :

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون إلى الفئات التالية :  
(١) تظهر بالتكلفة المطفأة أو (٢) بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل .

يتم تصنيف الأدوات كإستثمارات في ديون والتي تظهر بالتكلفة المطفأة فقط عندما تتم إدارة هذه الأدوات بتعاقدات على أساس العائد أو عندما لا يتم الإحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو عندما لا تكون ضمن الفئة التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . يتضمن الإستثمار في أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون تظهر بالتكلفة المطفأة على إستثمارات في صكوك متوسطة وطويلة الأجل .

تشتمل الإستثمارات في ديون والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أو على إستثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . عند بداية الإستثمار ، يمكن تعيين الإستثمارات في ديون والتي تتم إدارتها بتعاقدات على أساس العائد كمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، إذا كان بإمكانها إزالة أي فروقات محاسبية يمكن أن تظهر عند قياس أصول هذه الإستثمارات أو إلتزاماتها أو العوائد المتوقعة منها أو الخسائر المترتبة عليها على أسس مختلفة .

#### الإستثمارات في حقوق الملكية :

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية إلى الفئات التالية : (١) تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو (٢) تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، متناسقة مع إستراتيجية الإستثمار .

تشتمل الإستثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أو إستثمارات تم تعيينها كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

يتم تصنيف الإستثمارات كمحتفظ بها لغرض المتاجرة عندما يتم الإستحواذ عليها أو إنشاؤها أساساً لغرض الإستفادة من التقلبات القصيرة الأجل في أسعارها أو الحصول على

هامش ربح من المتاجرة . يتم تصنيف أي إستثمارات تشكل جزءاً من محفظة يغلب عليها نمط أرباح فعلية قصيرة الأجل " كإستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة " .

عند بداية الإستثمار يقوم المصرف بصورة نهائية غير قابلة للتراجع بإختيار تصنيف لأدوات إستثمار معينة لا تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وتشتمل على إستثمارات في أوراق مالية مُسَعَّرة وغير مُسَعَّرة ( إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة ) .

### ب - الإعتراف وإلغاء الإعتراف

يتم الإعتراف بالإستثمار في أوراق مالية في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي يقوم المصرف فيه بالتعاقد لشراء أو بيع الأصول ، أو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في شروط تعاقدية لهذه الأداة .

يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمار عندما تنعدم حقوق إستلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يقوم المصرف بنقل جميع مخاطر وعوائد حقوق الملكية بشكل جوهري .

### ج - القياس

يتم مبدئياً قياس الإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة ، وهي قيمة المقابل المدفوع . يتم مبدئياً إحتساب تكاليف معاملات الإستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كمصروف في بيان الدخل . أما الإستثمارات الأخرى في أوراق مالية ، فيتم إدراج تكاليف معاملاتها ضمن الإحتساب المبدئي .

بعد الإحتساب المبدئي ، يتم إعادة قياس الإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة . يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها هذه التغيرات وذلك في بيان الدخل . يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية ويتم عرضها ضمن بند منفصل لإحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ضمن حقوق الملكية . يراعى عند إحتساب أرباح أو خسائر تغيرات القيمة العادلة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار . عند بيع الإستثمارات المصنفة كإستثمارات

تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، أو عند إنخفاض قيمتها ، أو عند تحصيلها أو إستبعادها ، يتم تحويل أرباح تلك الإستثمارات أو خسائرها المتراكمة والتي تم إحتسابها سابقاً ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية ( حقوق المساهمين ) إلى بيان الدخل .

يتم إحتساب الإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يمكن من خلالها قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة ، وذلك لأنها غير مُسعرة في السوق أو لعدم وجود طرق مناسبة يمكن من خلالها إشتقاق القيمة العادلة بصورة موثوقة ، بسعر التكلفة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة .

بعد الإحتساب المبدئي ، يتم قياس الإستثمارات في ديون والتي لا يتم تصنيفها ضمن الإستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي مخصصات إنخفاض في القيمة .

#### د - مبادئ القياس

##### - قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لأصول أو إلتزامات مالية هي المبلغ الذي تم قياس الأصول أو الإلتزامات المالية به عند الإحتساب المبدئي ، بعد طرح مدفوعات المبلغ الأساسي، وإضافة أو طرح الإطفاء المتراكم بإستخدام معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الإستحقاق ، محصوماً منه أي إنخفاض ( بصورة مباشرة أو عن طريق إستخدام حساب مخصصات ) في القيمة أو عدم إمكانية التحصيل . يشتمل معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي .

##### - قياس القيمة العادلة

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

### ٤-٣ الإستثمارات في شركات تابعة

تثبت الإستثمارات في الشركات التابعة ( بالبيانات المستقلة للمصرف ) بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة ويتم تحميل قيمة هذا الإنخفاض في بيان الدخل .

### ٥-٣ الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

يتم عمل تقييم بتاريخ المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت وجود إنخفاض أصل مالي محدد . الأدلة الموضوعية على الإنخفاض في قيمة الأصول المالية ( بما في ذلك الإستثمارات في أوراق مالية ) يمكن أن تشكل عجز أو تأخر المقرض في السداد ، أو إعادة هيكلة التمويل أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المصرف بشروط لا يعتبرها المصرف مثالية في ظروف أخرى ، أو وجود مؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيعلن إفلاسه ، أو الركود في سوق نشطة لأوراق مالية ، أو أي معلومات ملاحظة تتعلق بمجموعة من الأصول كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المقرضين . إذا وجد مثل هذا الدليل ، فإنه يتم إحتمساب أية خسارة للإنخفاض ضمن بيان الدخل .

ويتم تحديد الإنخفاض كما يلي :

- الأصول المدرجة بالقيمة العادلة ، فإن الإنخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة .
- الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يتم تحديد الإنخفاض بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس سعر الربح الفعلي الأصلي .
- الأصول المدرجة بالتكلفة ، فإن الإنخفاض يحسب بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة على أساس معدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل .

### - تقييم عمليات تمويل المراجحة والإستصناع

- أ - تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجحة والاستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المراجحة أو الإستصناع ، وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني .. يتم تكوين مخصص لتمويل عقود عمليات المراجحة أو الإستصناع أو الإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المراجحة والاستصناع والالتزامات العرضية الأخرى .. مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة عن بنوك خارجية ذات ملاءة ، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المراجحة والإستصناع والالتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

ديون عمليات تمويل المراجحة والإستصناع المنتظمة متضمنة	
٢ % ( ١ % عام ٢٠١٤ )	الديون تحت المراقبة (إستحقاق لفترة أقل من ٩٠ يوم )
	<u>الديون غير المنتظمة</u>
	ديون دون المستوى ( مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم )
١٥ %	ديون مشكوك في تحصيلها ( مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم )
٤٥ %	ديون رديئة ( مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم )
١٠٠ %	

ب - يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة والاستصناع في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها ، أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها .. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها .

ج - تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة والاستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها ( مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة ) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ البيانات المالية .

### تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

أ - تثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة . في حين تثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين المصرف والعميل أو الشريك .. على أن تثبت أية فروق بين تلك القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ترحل إلى بيان الدخل .

وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني .. يتم تكوين مخصص للاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركات بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة ، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة .. وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

عقود المضاربة والمشاركة المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة	
( مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم )	
الديون غير المنتظمة	
ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)	١٥ %
ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)	٤٥ %
ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)	١٠٠ %

- ب - في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسها .. وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل .
- ج - تظهر أرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ببيان المركز المالي بالقيمة الدفترية التي تتمثل في التكلفة ناقصاً الخسائر المحققة والمخصصات المتعلقة بها ( مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة ) .

#### الإجارة المنتهية بالتملك

- أ - تثبت الأصول المقنتاة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمتها ، ويتم إهلاكها — فيما عدا الأراضي — على مدى عمر التأجير .
- ب - في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة .

#### تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون بعض العملاء

- تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف ببيان المركز المالي ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية — إن وجدت — ، ويتم تحميل هذا الانخفاض على بيان الدخل ، وفي حالة إرتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق ببيان الدخل في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة .

### ٦-٣ تحقق الإيراد

#### أ - تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع

- تثبت أرباح عقود المراجعة والإستصناع على أساس الإستحقاق ، حيث يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجعة كإيرادات مؤجلة ، وتُرحل لبيان الدخل على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .
- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح العقود غير المنتظمة ببيان الدخل .

#### ب - الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

- تثبت الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الدخل في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة .
- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية .

#### ج - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه الإستثمارات خلال السنة .

#### د - الإستثمارات في شركات تابعة

- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في شركات تابعة بالقوائم المستقلة للمصرف عند إقرار حق المصرف بإستلام التوزيعات .

#### هـ - الإجارة المنتهية بالتملك

- يتم إثبات إيرادات الإجارة المنتهية بالتملك بما يتناسب مع الفترات المالية على مدى فترة الإيجار .

#### و - إيرادات الرسوم والعمولات

- تعتبر إيرادات الرسوم والعمولات جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة ويتم إضافتها عند قياس معدل الربح الفعلي لهذه الأصول المالية ، يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

- ز - يتم إحتساب إيرادات الصكوك وكذا إيرادات وتكاليف الودائع بإستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات .



ح - يتم إثبات المخصصات المستردة ( إنتفى الغرض منها ) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى بيان الدخل وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

### ٧-٣ الإستثمارات العقارية

الإستثمارات العقارية عبارة عن العقارات المحتفظ بها لأغراض تأجيرها أو بيعها في المستقبل بسعر أفضل ( متضمنة العقارات تحت الإنشاء لذات الغرض ) ، أو لكليهما . ووفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٦) ، يتم إثبات الإستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بناءً على النية ما إذا كان الإحتفاظ بالإستثمار العقاري لغرض الإستخدام أو البيع . قام المصرف بتطبيق نموذج القيمة العادلة للإستثمارات العقارية .

بموجب نموذج القيمة العادلة يتم إثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملكية . يتم تعديل أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر . عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية ، فإنه يتم إثباتها في بيان الدخل . في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في الفترة المالية السابقة ، فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل .

### ٨-٣ الممتلكات والمعدات وإهلاكاتها

#### أ - الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسمتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .

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

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد ( الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل ) بيان الدخل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى .

**ب - التكاليف اللاحقة**

تتم رسملة التكاليف المتعلقة باستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الاقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل عند إستحقاقها .

**ج - الإهلاك**

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

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل .

ويتم إهلاك هذه الممتلكات — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك :

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	البيان
٤٠ سنة	مباني
١٠ سنوات — أو فترة الإيجار أيهما أقل	تحسينات مباني
٤ سنوات - ١٠ سنة	آلات ومعدات
٥ سنوات	سيارات
١٠ سنوات	أثاث ومفروشات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر

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

**٩-٣ الإخفاض في قيمة الأصول غير المالية**

تتم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر ، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد . تتمثل القيمة القابلة للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أكبر . عند تقييم قيمة الإستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال

والمخاطر الخاصة بهذا الأصل . ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

### ١٠-٣ الإلتزامات العرضية والارتباطات

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

### ١١-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات الإسلامية — بخلاف أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر .

### ١٢-٣ مخصصات أخرى

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

### ١٣-٣ مخصص الضمان الاجتماعي

- يدفع موظفو المصرف حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات الإجتماعية ، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة المصرف في بيان الدخل .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي المصرف فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

### ١٤-٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وأن المصرف يعتزم إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعتزم تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في الوقت ذاته .

### ١٥-٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية ، وتُحْمَلُ الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

### ١٦-٣ العائد على الأسهم

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

### ١٧-٣ أرقام المقارنة

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

### ١٨-٣ الضرائب

يتم احتساب الضرائب المستحقة على المصرف طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ ، ويتم تكوين محصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة .  
وتحتسب الضريبة المستحقة بناءً على الربح الضريبي للسنة ، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي المسجل في بيان الدخل ، وذلك نتيجة لإستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائي وبإستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ بيان المركز المالي .

### ١٩-٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ويتم الصرف منها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف .

### ٢٠-٣ حسابات جارية للعملاء

يتم إحتساب الأرصدة في الحسابات الجارية ( غير الإستثمارية ) عند إستلامها من قبل المصرف .  
يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل المصرف بتاريخ التعاقد . يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية .

### ٢١-٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار أموالاً يحتفظ بها المصرف في حسابات إستثمار غير مقيدة وله حرية التصرف في إستثمارها . يخول أصحاب حسابات الإستثمار المصرف بإستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من إستثمار هذه الأموال .

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن المعاملات الإسلامية المختلفة خلال الفترة المالية .

### ٤- إشراف البنك المركزي اليمني

يخضع نشاط المصرف لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً للتعليمات والقوانين المنظمة لعمل البنوك بالجمهورية اليمنية وكذلك ما يخص نشاط البنوك الإسلامية .

### ٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يخضع المصرف لإشراف هيئة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية للمصرف وتنحصر مسئولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المصرف طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

### ٦- الزكاة

يتم إحتساب الزكاة طبقاً لفتوى الهيئة الشرعية بالمصرف ويتم تحصيل الزكاة من المساهمين وتوريد ما نسبته (٧٥%) منها إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية والباقي (٢٥%) يتم صرفها بمعرفة المصرف .  
إن إخراج الزكاة من أصحاب حسابات الإستثمارات والحسابات الأخرى هي من مسئولية أصحاب هذه الحسابات .

## ٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ٧-١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية وتمويل عمليات المراجعات والاستصناع والمضاربات والمشاركات وكذا الإستثمارات في أوراق مالية والإجارة المنتهية بالتملك وأصول مالية أخرى ، وتتضمن الإلتزامات المالية والحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار وإلتزامات مالية أخرى كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزيمات عرضية وإرتباطات .

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

### ب - تدرج القيمة العادلة

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

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

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

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم بإستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع مبلغ /٥٧٨ ٢٢٥ ١ / ألف ريال بمجي كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ( مبلغ

٥٧٨/ ٢٧٥ /١ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ) ولا توجد إستثمارات تدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة .  
وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية ( Bid Price ) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية .. يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها ، أو يتم إدراجها بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للمصرف والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

ويوضح الجدول التالي تصنيف المصرف لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمصرف والمدرجة بالبيانات المالية . ( لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية ) :

مصرف اليمن البحرین الشامل (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة العادية ألف ريال يمني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	التكلفة المطفاة / الأخرى ألف ريال يمني	المتاحة للبيع ألف ريال يمني	
				<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>
				<b>الأصول المالية</b>
١١ ٥٢٧ ٠٠٥	١١ ٥٢٧ ٠٠٥	١١ ٥٢٧ ٠٠٥	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥ ٤٦٥ ٧٨٨	٥ ٤٦٥ ٧٨٨	٥ ٤٦٥ ٧٨٨	-	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
٦٠١ ٠٨١	٦٠١ ٠٨١	٦٠١ ٠٨١	-	إحارة منتهية بالتملك
١٠ ٦٩٢ ٥٧٨	١٠ ٦٩٢ ٥٧٨	٩ ٤٦٧ ٠٠٠	١ ٢٢٥ ٥٧٨	إستثمارات في أوراق مالية
<u>٤١ ٩١٥ ٤٩١</u>	<u>٤١ ٩١٥ ٤٩١</u>	<u>٤٠ ٦٨٩ ٩١٣</u>	<u>١ ٢٢٥ ٥٧٨</u>	
				<b>الإلتزامات المالية</b>
١ ٤٩٧ ٣٨٦	١ ٤٩٧ ٣٨٦	١ ٤٩٧ ٣٨٦	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	-	حسابات جارية وودائع أخرى
١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
<u>٤٣ ٥٥٤ ٧٣٢</u>	<u>٤٣ ٥٥٤ ٧٣٢</u>	<u>٤٣ ٥٥٤ ٧٣٢</u>	<u>-</u>	



مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)  
تابع: الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة العادلة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة المرحلة ألف ريال يمني	التكلفة المطفاة / الأخرى ألف ريال يمني	المتاحة للبيع ألف ريال يمني	
				<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>
				<b>الأصول المالية</b>
١٢ ٦٢٩ ٨١٨	١٢ ٦٢٩ ٨١٨	١٢ ٦٢٩ ٨١٨	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٥ ٨٩٧	١٣ ٦٢٥ ٨٩٧	١٣ ٦٢٥ ٨٩٧	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٩٠٣ ٧٨٦	٨ ٩٠٣ ٧٨٦	٨ ٩٠٣ ٧٨٦	-	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١ ٣٦٢ ٣٢١	١ ٣٦٢ ٣٢١	١ ٣٦٢ ٣٢١	-	إجارة منتهية بالتمليك
١٠ ٩٧٥ ٥٧٨	١٠ ٩٧٥ ٥٧٨	٩ ٧٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٥ ٥٧٨	إستثمارات في أوراق مالية
<u>٤٧ ٤٩٧ ٤٠٠</u>	<u>٤٧ ٤٩٧ ٤٠٠</u>	<u>٤٦ ٢٢١ ٨٢٢</u>	<u>١ ٢٧٥ ٥٧٨</u>	
				<b>الإلتزامات المالية</b>
٢ ٣٧٥ ٧٣٣	٢ ٣٧٥ ٧٣٣	٢ ٣٧٥ ٧٣٣	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٥ ٨٧٤ ٧٢٨	٢٥ ٨٧٤ ٧٢٨	٢٥ ٨٧٤ ٧٢٨	-	حسابات جارية وودائع أخرى
١٨ ٤٢١ ٢٦٢	١٨ ٤٢١ ٢٦٢	١٨ ٤٢١ ٢٦٢	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
<u>٤٦ ٦٧١ ٧٢٣</u>	<u>٤٦ ٦٧١ ٧٢٣</u>	<u>٤٦ ٦٧١ ٧٢٣</u>	<u>-</u>	

## ٢-٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

### إطار إدارة المخاطر

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

### عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة للمصرف هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالرغم من ذلك توجد عدة جهات مسئولة عن إدارة المخاطر بالمصرف ومنها :

- اللجنة التنفيذية ، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المصرف .
- لجنة المخاطر ، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الائتمانية .
- لجنة الأصول والإلتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان المركز المالي للمصرف من حيث الهيكل ، التوزيع ، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية .
- لجنة التدقيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المصرف . تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمصرف ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للمصرف وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية .
- هيئة الرقابة الشرعية ، والتي تتولى مسؤولية التأكد من إلتزام المصرف بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاته وأنشطته .

### قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المصرف وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول .. مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمصرف وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها ، هذا ويتعرض

المصرف لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ( مخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية ) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

#### أ - مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المراجحات الممنوحة للعملاء والإستصناع والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتملك والديون المتعلقة بها وكذا أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق .

#### إدارة مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثاني يتعلق بالديون العاملة ( منتظمة وتحت المراقبة ) والمستويات من الثالث للخامس هي ديون غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني .

الدرجة	الفئة	معيار التصنيف
٣	ديون دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	ديون مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	ديون رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

وفيما يلي إجمالي محفظة الديون العاملة للمصرف على أساس تصنيفات الائتمان الداخلية ( بدون الأخذ في الإعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك الديون ) :

الدرجة	الفئة	٢٠١٥	٢٠١٤
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٧ ٢٣١ ٠٨٦ ألف ريال يمني	٨ ٨٦٨ ٠٢٢ ألف ريال يمني

- بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان فإن المصرف يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية ، وفي سبيل ذلك يقوم المصرف بالإجراءات الآتية :
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك قبل التعامل معهم .
  - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
  - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
  - توزيع العمليات والاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .

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

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني ( لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي )
٣ ٧٧٩ ٢٥٧	٣ ٥٤٤ ٠٧٧	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٣ ٦٢٥ ٨٩٧	١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
٨ ٩٠٣ ٧٨٦	٥ ٤٦٥ ٧٨٨	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
-	-	إجارة منتهية بالتملك
١ ٣٦٢ ٣٢١	٦٠١ ٠٨١	إستثمارات في أوراق مالية
١٠ ٩٧٥ ٥٧٨	١٠ ٦٩٢ ٥٧٨	إستثمارات عقارية
١ ٥٨٧ ١٧٠	١ ٦٥٤ ٥٤٠	القرض الحسن (الصافي)
-	-	الإستثمارات في شركات تابعة
٢ ٦٠١ ٦٤١	٢ ٦٠١ ٦٤١	أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي ) — بعد خصم المدفوعات المقدمة
٣ ٨٥٨ ٦٦٥	٤ ٨٥٤ ٠٠٥	
٤٦ ٦٩٤ ٣١٥	٤٣ ٠٤٢ ٧٤٩	
١٣ ٧٥٨ ٩٣٥	٦ ٤٨٦ ٩٥٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٦٠ ٤٥٣ ٢٥٠	٤٩ ٥٢٩ ٧٠٣	إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٥ ٢٢٦ ٥٦٢	-	١٤ ٥٣٠ ٤٨٥	حكومي
١١ ٧٧٢ ٧٥٨	١١ ٧٧٢ ٧٥٨	١١ ٤٢٣ ٣٨٦	١١ ٤٢٣ ٣٨٦	مالي
٥ ٤٧٣ ٩٢١	٥ ٤٧٣ ٩٢١	٤ ٩٢٩ ٥٦١	٤ ٩٢٩ ٥٦١	صناعي
١ ٤٩٩ ٥٦٢	١ ٤٩٩ ٥٦٢	٢ ٦٢٠ ٩١٢	٢ ٦٢٠ ٩١٢	تجاري
٢٣٠ ٠٨٧	٢٣٠ ٠٨٧	١٩٠ ٧٥٤	١٩٠ ٧٥٤	مقاولات
١ ١٦٨ ٢١٥	١ ١٦٨ ٢١٥	١ ٠٩٥ ٣٧٦	١ ٠٩٥ ٣٧٦	زراعي سمكي
١١ ٣٢٣ ٢١٠	١١ ٣٢٣ ٢١٠	٨ ٢٥٢ ٢٧٥	٨ ٢٥٢ ٢٧٥	أخرى
٣١ ٤٦٧ ٧٥٣	٤٦ ٦٩٤ ٣١٥	٢٨ ٥١٢ ٢٦٤	٤٣ ٠٤٢ ٧٤٩	
١٢ ١٨٨ ٩٢٢	١٣ ٧٥٨ ٩٣٥	٥ ١١٨ ٣١٣	٦ ٤٨٦ ٩٥٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٤٣ ٦٥٦ ٦٧٥	٦٠ ٤٥٣ ٢٥٠	٣٣ ٦٣٠ ٥٧٧	٤٩ ٥٢٩ ٧٠٣	

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٤٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

#### ب - مخاطر السيولة

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

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالإلتزامات في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب .

#### - إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة المصرف 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 أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما نسبته ٤٦ % مقابل ما نسبته ٣٨ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإلتزامات التعاقدية المتبقية .

٢٠١٥					
الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإلتزامات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١ ٤٩٧ ٣٨٦	-	-	-	١ ٤٩٧ ٣٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	-	-	-	٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
					حقوق أصحاب حسابات
١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	١٢ ٤٤٢ ٥١٧	-	٣٦٠ ٠٧٤	٤ ٤٢٧ ٠٠٣	الإستثمار المطلقة والإدخار
١ ٩٥٧ ٠٠٨	١ ٣١٦ ٩٩١	-	١٠٨ ١٢٩	٥٣١ ٨٨٨	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
<u>٤٥ ٥١١ ٧٤٠</u>	<u>١٣ ٧٥٩ ٥٠٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٦٨ ٢٠٣</u>	<u>٣١ ٢٨٤ ٠٢٩</u>	إجمالي الإلتزامات
٢٠١٤					
الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإلتزامات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢ ٣٧٥ ٧٣٣	-	-	-	٢ ٣٧٥ ٧٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٥ ٨٧٤ ٧٢٨	-	-	-	٢٥ ٨٧٤ ٧٢٨	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
					حقوق أصحاب حسابات
١٨ ٤٢١ ٢٦٢	٤ ٤١٥ ١٨٤	٥ ٦٤٧ ٣٨٥	٢ ٩٥٥ ١٧٨	٥ ٤٠٣ ٥١٥	الإستثمار المطلقة والإدخار
٣ ٥٨٦ ٨٥٥	٢ ٤٨٣ ١٦٦	-	٧٥ ٨٩٠	١ ٠٢٧ ٧٩٩	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
<u>٥٠ ٢٥٨ ٥٧٨</u>	<u>٦ ٨٩٨ ٣٥٠</u>	<u>٥ ٦٤٧ ٣٨٥</u>	<u>٣ ٠٣١ ٠٦٨</u>	<u>٣٤ ٦٨١ ٧٧٥</u>	إجمالي الإلتزامات

ويبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

### ج - مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار ، كمعدل العائد ( الربح ) وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المصرف أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية . تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ، ومخاطر معدل العائد ( الربح ) . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض المصرف لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر .

#### - إدارة مخاطر السوق

يقوم المصرف بفصل تعرضاته لمخاطر السوق بين محفظتين أحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة .

لا يوجد لدى المصرف مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف هي تعرضات للعملة الأجنبية ومعدل العائد ( الربح ) .

لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل المصرف في عقود الصرف للعملة الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملة الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم مع المصرف .

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

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالمصرف مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر ( خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة ) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

#### - مخاطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة المالية . ومن ثم فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة الربح التي يمكن للمصرف أن يدفعها لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار وبناء عليه فإن المصرف غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد .

ويبين إيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار مقارنة بالعام الماضي .

## - مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المصرف هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل المصرف في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المصرف يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته ، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته .

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل المصرف دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ . ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

## ٢٠١٥

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	١٨ ١٤٨ ٩٣٤	٤٤٦ ٤٩٣	٥ ٢١٥ ١٤٤	١٢ ٨٠٢	١٦٢ ١٩١	٢٣ ٩٨٥ ٥٦٤
الإلتزامات	( ٢٠ ٠٣٠ ٦١٨ )	( ٤١٦ ٠٦٨ )	( ٢ ٥١٩ ٤٧٣ )	( ٧ ٢٠١ )	( ٤٨ ٧٤٣ )	( ٢٣ ٠٢٢ ١٠٣ )
صافي مراكز العملات الأجنبية	( ١ ٨٨١ ٦٨٤ )	٣٠ ٤٢٥	٢ ٦٩٥ ٦٧١	٥ ٦٠١	١١٣ ٤٤٨	٩٦٣ ٤٦١

## ٢٠١٤

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	٢٥ ٨٢٠ ١٥١	٩٤٠ ٣٩٨	٤ ٩٣٠ ٨٧٥	٢١ ١٨٢	٥٥٢ ٨٢٨	٣٢ ٢٦٥ ٤٣٤
الإلتزامات	( ٢٦ ١٣٢ ٨٥٣ )	( ٩٣٢ ٧١٢ )	( ٤ ١٥٠ ١٧٤ )	( ١٩ ٩٧٢ )	( ٦٠ ٤٧٧ )	( ٣١ ٢٩٦ ١٨٨ )
صافي مراكز العملات الأجنبية	( ٣١٢ ٧٠٢ )	٧ ٦٨٦	٧٨٠ ٧٠١	١ ٢١٠	٤٩٢ ٣٥١	٩٦٩ ٢٤٦



أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر على بيان الدخل بالزيادة (النقص)		التغير في سعر صرف العملة (٪)	العملة
ألف ريال يمني			
٢٠١٤	٢٠١٥		
( ٣١٢٧ )	( ١٨٨١٦ )		دولار أمريكي
٧٧	٣٠٤		يورو
٧٨٠٧	٢٦٩٥٦		ريال سعودي
١٢	٥٦		جنيه إسترليني
٤٩٢٤	١١٣٤		أخرى

ويبين إيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

د - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، ويعمل المصرف على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر .. وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

هـ - مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة . ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة ، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج المصرف ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المصرف بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

## ٨- إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المصرف لرأس المال هو التأكد من الإلتزام مع متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، والتأكد من أن المصرف يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . ويقوم المصرف بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم المصرف بإعداد تقارير دورية ( كل ٣ شهور ) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٦ ٤٥٣	٦ ٨٨٦	رأس المال الأساسي
٢٠٩	١٤١	رأس المال المساند
٦ ٦٦٢	٧ ٠٢٧	إجمالي رأس المال
<b>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</b>		
٣٠ ٧٣٨	٢٣ ٤١٦	إجمالي الأصول
٤ ٦٦٢	٢ ٨٧٤	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٣٥ ٤٠٠	٢٦ ٢٩٠	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ١٨,٨	% ٢٦,٧٣	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطي القانوني وكذا الأرباح المرحلة ( بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية ) ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها المصرف على الديون المنتظمة وبحيث لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

## ٩- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٣٥٤ ٦٣١	١ ٠٠٣ ٣١٧	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
٦ ٤٩٥ ٩٣٠	٦ ٩٧٩ ٦١١	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
٨ ٨٥٠ ٥٦١	٧ ٩٨٢ ٩٢٨	
١ ١٠٦ ٨٨٥	١ ٠٧٨ ٦٤٤	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
٢ ٦٧٢ ٣٧٢	٢ ٤٦٥ ٤٣٣	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٣ ٧٧٩ ٢٥٧	٣ ٥٤٤ ٠٧٧	
١٢ ٦٢٩ ٨١٨	١١ ٥٢٧ ٠٠٥	

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية ( بدون عائد ) ، وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للمصرف .

## ١٠- أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٧٦ ٦٠٥	٤ ٨٨١ ٧٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
١ ٢٧٥ ٦٨٢	١٨١ ٧٥٥	حسابات جارية — عملة محلية
١ ٨٥٢ ٢٨٧	٥ ٠٦٣ ٤٨٥	حسابات جارية — عملة أجنبية
١١ ٠٠١	٩٩٩ ٠٠٣	أرصدة لدى بنوك محلية
٢ ٣٧٦ ٨٩٨	٣١٣ ٧٣٩	حسابات جارية — عملة محلية
٣٠٠ ٠٠٠	٣٣٣ ٠٠٠	حسابات جارية — عملة أجنبية
٢ ٦٨٧ ٨٩٩	١ ٦٤٥ ٧٤٢	ودائع لأجل — عملة محلية
٧ ٥٣٨ ٥٠٣	٣ ٤٣٨ ٥٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
١ ٥٤٧ ٢٠٨	٣ ٤٨١ ٢١٨	حسابات جارية — عملة أجنبية
٩ ٠٨٥ ٧١١	٦ ٩١٩ ٨١٢	ودائع لأجل — عملة أجنبية
١٣ ٦٢٥ ٨٩٧	١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	

## ١١ - تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٠ ٩٠٠ ٠٧١	٧ ٥٩٦ ٥٠٦		تمويل عمليات المراجعة
٢٩١ ٨٢٥	٣٨٦ ٧٤٢		تمويلات عقود الإستصناع
١١ ١٩١ ٨٩٦	٧ ٩٨٣ ٢٤٨		
( ١ ٧٤٤ ٥٣٢ )	( ٢ ١٦٧ ٩٢٧ )	( ١٢ )	يخصم : مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
( ٥٤٣ ٥٧٨ )	( ٣٤٩ ٥٣٣ )		يخصم : إيرادات مؤجلة
<u>٨ ٩٠٣ ٧٨٦</u>	<u>٥ ٤٦٥ ٧٨٨</u>		

- طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ، وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ ، فإن كافة المحصنات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .

- تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٤٢٠ ٣٨٧ ٢ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ /٥٢٧ ٩٥٩ / ألف ريال يمني ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٢٩٦ ٧٨٠ ١ / ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ /٦٦٧ ٣٢٤ ١ / ألف ريال يمني ، وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٦ ٦٥٩	١٧١ ١٤٦	تمويلات دون المستوى
١٢٣ ٢٤٣	٢٩٠ ٤٦٢	تمويلات مشكوك في تحصيلها
١ ٥٩٠ ٣٩٤	١ ٩٢٥ ٨١٢	تمويلات رديئة
<u>١ ٧٨٠ ٢٩٦</u>	<u>٢ ٣٨٧ ٤٢٠</u>	

## ١٢ - محخص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( منتظمة وغير منتظمة )

٢٠١٤			٢٠١٥			إيضاح رقم	البيان
إجمالي	عام	محدد	إجمالي	عام	محدد		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١ ٨٣١ ١٥٦	٧٣ ٦٣٢	١ ٧٥٧ ٥٢٤	١ ٧٤٤ ٥٣٢	٨٨ ٦٨٠	١ ٦٥٥ ٨٥٢		الرصيد في بداية العام
-	-	-	٤٢٣ ٣٩٥	-	٤٢٣ ٣٩٥	(٣٩)	يضاف : المكون خلال العام
-	-	-	-	-	-		يخصم : المستخدم خلال العام
( ٨٦ ٦٢٤ )	-	( ٨٦ ٦٢٤ )	-	-	-	(٣٨)	مخصصات إنتفى الغرض منها
-	١٥٠٤٨	( ١٥٠٤٨ )	-	( ٢ ٩٤٥ )	٢ ٩٤٥		الحول من المحخص العام للمحدد
<u>١ ٧٤٤ ٥٣٢</u>	<u>٨٨ ٦٨٠</u>	<u>١ ٦٥٥ ٨٥٢</u>	<u>٢ ١٦٧ ٩٢٧</u>	<u>٨٥ ٧٣٥</u>	<u>٢ ٠٨٢ ١٩٢</u>		الرصيد في نهاية العام

## ١٣ - إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	-		عقود مضاربة داخلية
-	-	(١٤)	يخصم : محخص إستثمارات في عقود المضاربة
<u>-</u>	<u>-</u>		

## ١٤ - محخص إستثمارات في عقود المضاربة ( منتظمة وغير منتظمة )

٢٠١٤			٢٠١٥			إيضاح رقم	البيان
إجمالي	عام	محدد	إجمالي	عام	محدد		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
٢ ١٤٩	٢ ١٤٩	-	-	-	-		الرصيد في بداية العام
( ٢ ١٤٩ )	( ٢ ١٤٩ )	-	-	-	-	(٣٨)	مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		الرصيد في نهاية العام

## ١٥- إجارة منتهية بالتملك

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣ ٩١٦ ٩٢١	٢ ٨٥٤ ٦٥٣	التكلفة في بداية العام
٧٥٢ ١١٥	١٢٨ ٩٣٤	الإضافات خلال العام
( ١ ٨١٤ ٣٨٣ )	( ٤٥٤ ٢٠٢ )	الإستبعادات خلال العام
٢ ٨٥٤ ٦٥٣	٢ ٥٢٩ ٣٨٥	التكلفة في نهاية العام
٢ ٦٠٢ ٣٤٩	١ ٤٩٢ ٣٣٢	مجمع الإهلاك في بداية العام
٧٠٤ ٣٦٥	٨٩٠ ١٧٤	إهلاك العام
( ١ ٨١٤ ٣٨٢ )	( ٤٥٤ ٢٠٢ )	مجمع إهلاك الإستبعادات
١ ٤٩٢ ٣٣٢	١ ٩٢٨ ٣٠٤	مجمع الإهلاك في نهاية العام
١ ٣٦٢ ٣٢١	٦٠١ ٠٨١	صافي القيمة الدفترية

تتمثل التكلفة في قيمة الآت ومعدات وعقارات مؤجرة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتملك تنتهي في عام ٢٠١٨ .

## ١٦- إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١ ٢٧٥ ٥٧٨	١ ٢٢٥ ٥٧٨	(١٧)	أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية
			- إستثمارات مالية متاحة للبيع — غير مدرجة
٩٧٠٠٠٠٠	٩٤٦٧٠٠٠	٩٤٦٧	أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون
١٠ ٩٧٥ ٥٧٨	١٠ ٦٩٢ ٥٧٨		صكوك بالتكلفة المطفأة ( غير مدرجة )
			- صكوك إسلامية — محلية

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ في إستثمارات مالية محلية ( غير مدرجة ) ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لتلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية فقد تم تسجيلها بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض .
- تم إحتساب إنخفاض القيمة لبعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أي توزيعات منها خلال السنوات القادمة .
- كافة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية .
- الإستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني ( غير مدرجة ) وتبلغ القيمة الإسمية للصك مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ( مبلغ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ للصك الواحد ) .
- الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية إتزمت بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها ، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

## ١٧- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦٤٨ ٢٠٠	٦٤٨ ٢٠٠		الشركة العقارية الرائدة
٤٤٦ ٤٦١	٤٤٦ ٤٦١		الشركة العربية للحديد والصلب
٩٠ ٩١٧	٩٠ ٩١٧		شركة بروم للصيد البحري
٦٦ ٤٢٨	٦٦ ٤٢٨		شركة اليمن للخدمات المالية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠		الشامل للتطوير العقاري والإستثمار
٤٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠		الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين
<u>١ ٣٤٢ ٠٠٦</u>	<u>١ ٣٤٢ ٠٠٦</u>		

يخصم : خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات  
المالية المتاحة للبيع

( ٦٦ ٤٢٨ )	( ١١٦ ٤٢٨ )	(١-١٧)
<u>١ ٢٧٥ ٥٧٨</u>	<u>١ ٢٢٥ ٥٧٨</u>	

### ١٧-١ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية العام
٣٠ ١٦٠	٦٦ ٤٢٨	يضاف: الإنخفاض خلال العام
٣٦ ٢٦٨	٥٠ ٠٠٠	الرصيد في نهاية العام
٦٦ ٤٢٨	١١٦ ٤٢٨	

### ١٨- إستثمارات عقارية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية العام
١ ٤١١ ٩٥٤	١ ٥٤٣ ٨٥٧	الإضافات خلال العام
١٣١ ٩٠٣	٦٧ ٣٧٠	إجمالي التكلفة
١ ٥٤٣ ٨٥٧	١ ٦١١ ٢٢٧	التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
٤٣ ٣١٣	٤٣ ٣١٣	
١ ٥٨٧ ١٧٠	١ ٦٥٤ ٥٤٠	

### ١٩- إستثمارات في شركات تابعة

نسبة	٢٠١٤	نسبة	٢٠١٥	البيان
المساهمة	ألف ريال يمني	المساهمة	ألف ريال يمني	مصنع الشامل للطوب الأحمر
% ١٠٠	٢ ٦٠١ ٦٤١	% ١٠٠	٢ ٦٠١ ٦٤١	(شركة يمنية ذات مسؤولية محددة — غير مدرجة)



## ٢٠ - أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١ ٥٥٣ ٠٥٤	١ ٤٨٨ ١٧٥		أصول آلت ملكيتها للمصرف *
١ ٩١٢ ٧٣٦	١ ٧٠٢ ٨٦٧		مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك
٩٠٧ ٥٣٧	٢ ٢٠٨ ٦٧٨		حسابات مكشوفة
٤٣٥ ٣٧٤	٤٩٩ ٤٩٩		إيرادات مستحقة
١٣٢ ٨٥٤	١٤٦ ٨٦١		سلف وعهد موظفين
١١٧ ٢٨٥	٩٧ ٧٣٨		مصروفات مدفوعة مقدماً
٥٧ ٩٥٣	٥٦ ٠٦٣		مخزون قرطاسية ومطبوعات
١٢٧ ٩٥١	١٧٤ ٣٩٦		مشروعات قيد التنفيذ — دفعات
٣٣٨ ٢٩٩	١٤٢ ٠٩٧		مدينون متنوعون
٥ ٥٨٣ ٠٤٣	٦ ٥١٦ ٣٧٤		
( ١ ٤٧٩ ١٤٢ )	( ١ ٣٩٠ ٢٣٥ )	(٢١)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٤ ١٠٣ ٩٠١	٥ ١٢٦ ١٣٩		

- جاري إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود بعض الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف لدى الجهات الحكومية .

## ٢١ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١ ٣١٩ ٧٧٨	١ ٤٧٩ ١٤٢		الرصيد في بداية العام
( ٤٢ ٧١٨ )	-		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
( ٢ ٢٤٠ )	-		المستخدم من المخصصات
-	( ٨٨ ٩٠٧ )	(٣٨)	مخصصات إنتفى الغرض منها
٢٠٤ ٣٢٢	-	(٣٩)	المكون خلال العام
١ ٤٧٩ ١٤٢	١ ٣٩٠ ٢٣٥		الرصيد في نهاية العام

٢٢ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٥									
البيان	التكلفة في ٢٠١٥/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستيعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستيعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يعني
أراضي	٤٦٤ ٣٩٠	٢٨٠ ٥٠٠	-	٧٤٤ ٨٩٠	-	-	-	-	٧٤٤ ٨٩٠
مباني	٥٩ ٨٢٤	٥ ٠٠٠	-	٦٤ ٨٢٤	٤٩٢	١ ٢٨٩	-	١ ٧٨١	٦٣ ٠٤٣
آلات ومعدات	٤٤٦ ٢٠٧	٤٢ ٦٤٠	( ٢٤ ٠٨٣ )	٤٦٤ ٧٦٤	٢٣١ ٥٤١	٥٤ ٣٤٦	( ٩ ١١٠ )	٢٧٦ ٧٧٧	١٨٧ ٩٨٧
سيارات	١١١ ٥١٠	١٤ ١٣٠	-	١٢٥ ٦٤٠	٩١ ٧٠٩	٩ ٤٦٢	-	١٠١ ١٧١	٢٤ ٤٦٩
أثاث ومفروشات	٤٠٠ ١٠٥	٣ ٨٢٧	( ١١ ٠٣٨ )	٣٩٢ ٨٩٤	٢٥٦ ٥٨٣	٤٣ ٤٨٦	( ٨ ٤٩٠ )	٢٩١ ٥٧٩	١٠١ ٣١٥
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٧٩٢ ٣٦٢	٢٣ ٦١١	( ٧ ٧٨٦ )	٨٠٨ ١٨٧	٤٩٢ ٧٧٦	١٣١ ٤٦٢	( ٥ ٣٨٥ )	٦١٨ ٨٥٣	١٨٩ ٣٣٤
تحسينات مباني	٣٨ ٨٩٤	٦ ٨٠٥	-	٤٥ ٦٩٩	١٥ ٢٩١	٤ ٩٠٦	-	٢٠ ١٩٧	٢٥ ٥٠٢
الإجمالي	٢ ٣١٣ ٢٩٢	٣٧٦ ٥١٣	( ٤٢ ٩٠٧ )	٢ ٦٤٦ ٨٩٨	١ ٠٨٨ ٣٩٢	٢٤٤ ٩٥١	( ٢٢ ٩٨٥ )	١ ٣١٠ ٣٥٨	١ ٣٣٦ ٥٤٠

٢٠١٤									
البيان	التكلفة في ٢٠١٤/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستيعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستيعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يعني
أراضي	٤٥٨ ٢٩٠	٦ ١٠٠	-	٤٦٤ ٣٩٠	-	-	-	-	٤٦٤ ٣٩٠
مباني	-	٥٩ ٨٢٤	-	٥٩ ٨٢٤	-	٤٩٢	-	٤٩٢	٥٩ ٣٣٢
آلات ومعدات	٣٧٥ ٠٥٧	٨٢ ٣٦١	( ١١ ٢١١ )	٤٤٦ ٢٠٧	١٩١ ٣٠٤	٤٩ ٤٤٨	( ٩ ٢١١ )	٢٣١ ٥٤١	٢١٤ ٦٦٦
سيارات	١١١ ٥١٠	-	-	١١١ ٥١٠	٧٩ ٦٠٢	١٢ ١٠٧	-	٩١ ٧٠٩	١٩ ٨٠١
أثاث ومفروشات	٣٨٥ ١٨١	١٦ ٠٨٢	( ١ ١٥٨ )	٤٠٠ ١٠٥	٢٠٠ ٣٦٨	٥٧ ٢٧٣	( ١ ٠٥٨ )	٢٥٦ ٥٨٣	١٤٣ ٥٢٢
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٦٨٧ ٠٠٣	١٠٨ ٩٠٦	( ٣ ٥٤٧ )	٧٩٢ ٣٦٢	٣٧٠ ٢٨٣	١٢٥ ٥٧٢	( ٣ ٠٧٩ )	٤٩٢ ٧٧٦	٢٩٩ ٥٨٦
تحسينات مباني	٢٧ ٨١٦	١١ ٠٧٨	-	٣٨ ٨٩٤	١١ ٣٠٢	٣ ٩٨٩	-	١٥ ٢٩١	٢٣ ٦٠٣
الإجمالي	٢ ٠٤٤ ٨٥٧	٢٨٤ ٣٥١	( ١٥ ٩١٦ )	٢ ٣١٣ ٢٩٢	٨٥٢ ٨٥٩	٢٤٨ ٨٨١	( ١٣ ٣٤٨ )	١ ٠٨٨ ٣٩٢	١ ٢٢٤ ٩٠٠

### ٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٥٢٢ ٨٠٠	- أرصدة مستحقة للبنوك المحلية
٢ ٣٦٥ ٦٧٥	٩٦٧ ١٠٨	حسابات جارية — عملة محلية
٢ ٣٦٥ ٦٧٥	١ ٤٨٩ ٩٠٨	حسابات جارية — عملة أجنبية
١٠ ٠٥٨	٧ ٤٧٨	- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الخارجية
١٠ ٠٥٨	٧ ٤٧٨	حسابات جارية — عملة أجنبية
٢ ٣٧٥ ٧٣٣	١ ٤٩٧ ٣٨٦	

### ٢٤ - حسابات جارية وودائع أخرى

#### أ - حسابات جارية وودائع أخرى وفقاً للنوع

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩ ٥٥٢ ٦١٥	١١ ٨١١ ٩٤٨	حسابات جارية — عملة محلية
١٣ ٩٩٣ ١٣٤	١١ ٦٤٤ ١٠٢	حسابات جارية — عملة أجنبية
٢٣ ٥٤٥ ٧٤٩	٢٣ ٤٥٦ ٠٥٠	تأمينات نقدية — عملة محلية
٩٣٨ ٠٠٩	٢٢٦ ٩٨٨	تأمينات نقدية — عملة أجنبية
٦٣٢ ٠٠٥	٧٠٤ ٨٨٩	ودائع أخرى
٧٥٨ ٩٦٥	٤٣٩ ٨٢٥	
٢ ٣٢٨ ٩٧٩	١ ٣٧١ ٧٠٢	
٢٥ ٨٧٤ ٧٢٨	٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	

## ب - حسابات جارية وودائع أخرى وفقاً للقطاعات

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تجاري
٦ ٤٨٨ ٥٥٦	١٢ ١٤١ ٨٤٩	صناعي
٦ ٩٢٠ ٣١٢	١ ٤٣٧ ٩٤٢	زراعي وصيد أسماك
٤ ١١٢ ٨١٦	١٤ ٨٠٤	أفراد وأخرى
٨ ٣٥٣ ٠٤٤	١١ ٢٣٣ ١٥٧	
٢٥ ٨٧٤ ٧٢٨	٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	

## ٢٥- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		ضرائب الدخل عن العام
٧٥ ٨٩٠	١٠٨ ١٢٩		مصروفات مستحقة
٨٩ ٣٨١	١٣٣ ٣٣٦		دائنو الإجارة المنتهية بالتمليك
١ ٣٦٢ ٣٢١	٦٠١ ٠٨١	(٢٦)	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
-	-		مراجعات قيد التنفيذ
١ ٠٢٧ ٧٩٩	٣٩٨ ٥٥٢		دائنون متنوعون
١ ٠٣١ ٤٦٤	٧١٥ ٩١٠		
٣ ٥٨٦ ٨٥٥	١ ٩٥٧ ٠٠٨		

## ٢٦- إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ضمن بند أرصدة دائنة والتزامات أخرى ويتم التصرف فيها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف ، ويوضح البيان التالي الإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية خلال العام وأوجه التصرف فيها :

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية العام
٥ ٩٧٧	-	يضاف : المصادر ( الإيرادات ) خلال العام
-	-	إجمالي المتاح خلال العام
٥ ٩٧٧	-	يخصم : الاستخدامات وتمثل في :
( ٥ ٩٧٧ )	-	إعانات وتبرعات خيرية
-	-	أرصدة آخر العام وتمثل في :
-	-	أموال متاحة للتبرعات والإعانات

## ٢٧- محصنات أخرى

٢٠١٥					البيان
الرصيد في أول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	محصنات إنتهى الغرض منها	الرصيد في نهاية العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢١ ٨٨٩	-	-	( ٦٦ ٣٣٨ )	٥٥ ٥٥١	محصن إنتزامات عرضية
٣٢ ٠٠٠	-	( ١١٠ )	-	٣١ ٨٩٠	محصن مطالبات محتملة
<u>١٥٣ ٨٨٩</u>	<u>-</u>	<u>( ١١٠ )</u>	<u>( ٦٦ ٣٣٨ )</u>	<u>٨٧ ٤٤١</u>	
٢٠١٤					البيان
الرصيد في أول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	محصنات إنتهى الغرض منها	الرصيد في نهاية العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٨ ٥٥٨	-	-	( ٢٦ ٦٦٩ )	١٢١ ٨٨٩	محصن إنتزامات عرضية
٣٣ ٠٠٠	-	( ١ ٠٠٠ )	-	٣٢ ٠٠٠	محصن مطالبات محتملة
<u>١٨١ ٥٥٨</u>	<u>-</u>	<u>( ١ ٠٠٠ )</u>	<u>( ٢٦ ٦٦٩ )</u>	<u>١٥٣ ٨٨٩</u>	

## ٢٨- حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

### أ- حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧ ٣٩٤ ٧٧٥	٦ ٣١١ ٤٩٠	ودائع إستثمارية مطلقة — عملة محلية
٧ ٣٨٠ ٥١٩	٧ ٤٦٨ ٥٥٦	ودائع إستثمارية مطلقة — عملة أجنبية
<u>١٤ ٧٧٥ ٢٩٤</u>	<u>١٣ ٧٨٠ ٠٤٦</u>	
١ ٣٩٧ ٣٦٥	١ ٣٥٢ ٦٨٧	ودائع إدخار إستثماري — عملة محلية
٢ ٢٤٨ ٦٠٣	٢ ٠٩٦ ٨٦١	ودائع إدخار إستثماري — عملة أجنبية
٣ ٦٤٥ ٩٦٨	٣ ٤٤٩ ٥٤٨	
<u>١٨ ٤٢١ ٢٦٢</u>	<u>١٧ ٢٢٩ ٥٩٤</u>	

**ب - حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات**

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٤٧٨ ٥١٨	٤ ٨٠٨ ٥٤٨	تجاري
٤ ٣١١ ٤٢٣	٢٠٧ ١٦٠	صناعي
٩٠١ ٦٢٢	٥٩ ٤٩٢	زراعي وصيد أسماك
٨ ٧٢٩ ٦٩٩	١٢ ١٥٤ ٣٩٤	أفراد وأخرى
<u>١٨ ٤٢١ ٢٦٢</u>	<u>١٧ ٢٢٩ ٥٩٤</u>	

**٢٩- رأس المال المدفوع**

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ /٦/ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ( مبلغ /٦/ مليار ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ) موزع على عدد (٦) مليون سهم ، بقيمة إسمية للسهم الواحد ألف ريال يمني وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥ وكذا تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ بشأن زيادة رأس المال ليبلغ /٦/ مليار ريال يمني .

**٣٠- الإحتياطي القانوني**

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم إحتجاز ١٥% من صافي الأرباح السنوية طبقاً للبيانات المالية السنوية المعتمدة لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعف رأس المال المدفوع ، ولا يمكن إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

**٣١- إحتياطي القيمة العادلة**

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ /٤٣ ٣١٣/ ألف ريال يمني (مبلغ /٤٣ ٣١٣/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة .

### ٣٢- إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )

٢٠١٥		٢٠١٤	
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٤١١٤١	( ٣٥٢٩٩١ )	٢٣٩٤١٣٢	إعتمادات مستندية
٣٥١٣٩٣٦	( ٥٧٨٨٨٦ )	٤٠٩٢٨٢٢	خطابات ضمان
<u>٥٥٥٥٠٧٧</u>	<u>( ٩٣١٨٧٧ )</u>	<u>٦٤٨٦٩٥٤</u>	
٢٠١٤		٢٠١٤	
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٣٤٦٦١٠	( ٦٣٢٠٠٥ )	٧٩٧٨٦١٥	إعتمادات مستندية
٤٨٤٢٣١٢	( ٩٣٨٠٠٩ )	٥٧٨٠٣٢١	خطابات ضمان
<u>١٢١٨٨٩٢٢</u>	<u>( ١٥٧٠٠١٤ )</u>	<u>١٣٧٥٨٩٣٦</u>	

### ٣٣- إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٣٠١٠٤	٨٠٦٨٩٩	إيرادات تمويل عمليات المراجحات
١٤٦٣٥	٢٥٢٠٧	إيرادات تمويل عقود الإستصناع
<u>٩٤٤٧٣٩</u>	<u>٨٣٢١٠٦</u>	

### ٣٤- إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٩٥٠٠٢	٩١٢٥٣٩	إيرادات إستثمارات أوراق مالية
١٥٤٨٥	-	إيرادات صكوك إسلامية
٩١٠٤٨٧	٩١٢٥٣٩	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٩١١٩	٢٨٠٧٧٩	إيرادات ودائع إستثمارية
١٢٣٠٠٥	٤٧٠٣	إيرادات إستثمارات المتاجرة
١٦٤٩٠١	٧١٧٧٩	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٥٦٧٤	-	إيرادات إستثمارات عقود المضاربة
٢٥٤٤	١٠٥٩	إيرادات إستثمارات أخرى
<u>١٤٠٥٧٣٠</u>	<u>١٢٧٠٨٥٩</u>	

**٣٥- عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار**

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار من عائد الإستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والإستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء والمساهمين ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة المصرف بناء على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة .  
وقد بلغت نسبة عائد الإستثمار كما يلي :

٢٠١٤		٢٠١٥		البيان
ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	
٤	٩,٧٥	٢,٥٤	٦,٠١	الودائع المستثمرة لمدة سنة واحدة
-	-	١,٥٠	٤,٢٨	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
-	-	١,٢٥	٣,٧٧	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
١,٧٥	٦	١,١٣	٣,٥٨	حسابات الإدخار الإستثماري

**٣٦- إيرادات رسوم وعمولات**

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٥ ٤٢٩	٥٣ ٧٦٣	عمولات عن الإعتمادات المستندية
٨١ ٨٢٤	٦٠ ٥٥١	عمولات عن خطابات الضمان
١٢٧ ٩١٦	٧٣ ٠٠٤	عمولات عن التحويلات النقدية
٢١٤ ٧١١	١٠٣ ٧٤٨	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
<u>٥٤٩ ٨٨٠</u>	<u>٢٩١ ٠٦٦</u>	

**٣٧- أرباح عمليات النقد الأجنبي**

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠ ٦٤٨	٢٩١ ٢٠٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٨٨ ٨٩٢	٣٥٩ ٤٤٢	فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>٢٣٩ ٥٤٠</u>	<u>٦٥٠ ٦٤٦</u>	



### ٣٨- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٨٦ ٦٢٤	-	(١٢)	مخصص تمويل عمليات المراجعة الإستصناع
٢ ١٤٩	-	(١٤)	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
-	٨٨ ٩٠٧	(٢١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢٦ ٦٦٩	٦٦ ٣٣٨	(٢٧)	مخصصات أخرى
١١٥ ٤٤٢	١٥٥ ٢٤٥		
١٩ ١١٤	١٤ ٣٠٤		إيجارات
٦٣ ٢٧٨	١٥٤ ٠٩٥		أخرى
١٩٧ ٨٣٤	٣٢٣ ٦٤٤		

### ٣٩- مخصصات محملة على بيان الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
-	٤٢٣ ٣٩٥	(١٢)	مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٢٠٤ ٣٢٢	-	(٢١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢٠٤ ٣٢٢	٤٢٣ ٣٩٥		

### ٤٠- تكاليف الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٠٢ ٥٨٤	٦٤٥ ٨٨٢	مرتبات وبدلات وحوافز
٣٣ ٩٧٣	٣٧ ٨٦١	حصة المصرف في التأمينات الإجتماعية
٦٣٦ ٥٥٧	٦٨٣ ٧٤٣	

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)  
تابع: الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ٤١ - مصروفات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٨ ٩٨٣	٧٣ ١٠٩	مصارييف تأمين النقد والخزائن
١٠٥ ٦٦٥	١٤١ ٨٩١	حراسة
١٠٤ ٥٤٤	٣٩ ٦٠٥	نقل وإنتقالات
٩٧ ٤٩٦	١٠٦ ٢٥٩	إيجارات
٩٣ ٩٠٩	٩٤ ٥٩١	صيانة
٥٥ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠	زكاة
٤٢ ٠٨٥	٢٥ ٧٧٦	دعاية وإعلان
٤٠ ٠٢٨	٣٥ ٦٦٧	رسوم حكومية وإشتراكات
٣٦ ٧٦٩	٥٧ ٣٩٦	إتصالات
٣٦ ٣٧٠	٤٩ ٢٦٧	وقود وزيوت
٢٧ ٦٦٨	١٣ ٧١٠	قرطاسية وأدوات مكتبية
٢٥ ٨٣٥	١٨ ٠٨٩	مياه وكهرباء
١٢ ٨١٣	١٢ ٨٧١	مصروفات نظافة
٨ ١٣٣	٨ ٢٢٦	أتعاب مهنية وإستشارات
٧ ٧٧٤	٥ ٣٢٣	تدريب
٥ ٥٣٩	٦ ٠٨٠	ضيافة وإستقبال
٤٤ ٢٦٩	٥٠ ٨٦١	مصروفات أخرى
<u>٨٨٢ ٨٨٠</u>	<u>٨٠٨ ٧٢١</u>	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٣١٩ ٠٤٧	٤٣٢ ٦٢٥	صافي أرباح العام — ألف ريال يمني
٦ ٠٠٠	٦ ٠٠٠	عدد الأسهم — ألف سهم
<u>٥٣,٢</u>	<u>٧٢,١٠</u>	عائد السهم من صافي الأرباح — ريال يمني

### ٤٣ - إستحقاقات الأصول والالتزامات المالية

٢٠١٥					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
١١ ٥٢٧	-	-	-	١١ ٥٢٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠ ١٤٨	٢ ٦٢٢	-	-	١٣ ٦٢٩	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧١١	٢ ١٨٦	١ ٠٩٣	١ ٤٧٦	٥ ٤٦٦	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
٦٠١	-	-	-	٦٠١	إجارة منتهية بالتملك
-	-	٩ ٤٦٧	١ ٢٢٦	١٠ ٦٩٣	إستثمارات في أوراق مالية
-	-	-	١ ٦٥٥	١ ٦٥٥	إستثمارات عقارية
-	-	-	٢ ٦٠٢	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٢ ٢٠٩	-	-	-	٢ ٢٠٩	حسابات مكشوفة
٢٥ ١٩٦	٤ ٨٠٨	١٠ ٥٦٠	٧ ٨١٨	٤٨ ٣٨٢	
الإلتزامات					
١ ٤٩٧	-	-	-	١ ٤٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٨	-	-	-	٢٤ ٨٢٨	الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
٤ ٤٢٧	٣٦٠	-	١٢ ٤٤٣	١٧ ٢٣٠	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٣٠ ٧٥٢	٣٦٠	-	١٢ ٤٤٣	٤٣ ٥٥٥	
( ٥ ٥٥٦ )	٤ ٤٤٨	١٠ ٥٦٠	( ٤ ٦٢٥ )	٤ ٨٢٧	الصافي

٢٠١٤					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
١٢ ٦٣٠	-	-	-	١٢ ٦٣٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٩ ٤٠١	٣ ٣٦٥	-	-	١٣ ٦٢٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١ ١٩٥	٣ ٥٨٢	٢ ٠١١	٢ ١١٥	٨ ٩٠٣	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك
-	-	٩ ٧٠٠	١ ٢٧٦	١٠ ٩٧٦	إستثمارات في أوراق مالية
-	-	-	١ ٥٨٧	١ ٥٨٧	إستثمارات عقارية
-	-	-	٢ ٦٠٢	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٩٠٧	-	-	-	٩٠٧	حسابات مكشوفة
٢٤ ١٣٣	٦ ٩٤٧	١١ ٧١١	٩ ٨٠٢	٥٢ ٥٩٣	
الإلتزامات					
٢ ٣٧٦	-	-	-	٢ ٣٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٥ ٨٧٥	-	-	-	٢٥ ٨٧٥	الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
٥ ٤٠٣	٢ ٩٥٦	٥ ٦٤٧	٤ ٤١٥	١٨ ٤٢١	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٣٣ ٦٥٤	٢ ٩٥٦	٥ ٦٤٧	٤ ٤١٥	٤٦ ٦٧٢	
( ٩ ٥٢١ )	٣ ٩٩١	٦ ٠٦٤	٥ ٣٨٧	٥ ٩٢١	الصافي

## ٤٤ - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٥						
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
١١ ٥٢٧	-	١١ ٥٢٧	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٩	-	١٣ ٦٢٩	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥ ٤٦٦	٣ ٥٥٢	-	٧١١	٨٧٥	٣٢٨	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
٦٠١	-	-	-	-	٦٠١	إجارة منتهية بالتمليك
١٠ ٦٩٣	٦٤٩	٩ ٥٠٧	٩١	-	٤٤٦	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٦٥٥	-	-	-	١ ٦٥٥	-	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٢ ٢٠٩	٩٢٣	-	٧	١ ٢٢٠	٥٩	حسابات مكشوفة
						<b>الإلتزامات</b>
١ ٤٩٧	-	١ ٤٩٧	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٨	١١ ٢٢١	١٢	١٥	١٢ ١٤٢	١ ٤٣٨	حسابات جارية وودائع أخرى
١٧ ٢٣٠	١٢ ١٤٦	٨	٦٠	٤ ٨٠٩	٢٠٧	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						<b>الإلتزامات العرضية والارتباطات ( بالصافي )</b>
٣ ٥١٣	١ ٩٤٣	-	-	١ ٥٦٩	١	خطابات ضمان
٢ ٠٤١	٣١١	-	-	١ ٦٣٥	٩٥	إعتمادات مستندية
٢٠١٤						
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
١٢ ٦٣٠	-	١٢ ٦٣٠	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٦	-	١٣ ٦٢٦	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٩٠٣	٥ ٧٠٢	-	١ ١٦٨	١ ٤٥٠	٥٨٣	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
١ ٣٦٢	-	-	-	-	١ ٣٦٢	إجارة منتهية بالتمليك
١٠ ٩٧٦	٦٩٩	٩ ٧٤٠	٩١	-	٤٤٦	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٨٧	-	-	-	١ ٥٨٧	-	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٩٠٧	-	-	-	٩٠٧	-	حسابات مكشوفة
						<b>الإلتزامات</b>
٢ ٣٧٦	-	٢ ٣٧٦	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٥ ٨٧٥	٨ ٣٥٣	-	٤ ١١٤	٦ ٤٨٨	٦ ٩٢٠	حسابات جارية وودائع أخرى
١٨ ٤٢١	٨ ٧٢٧	-	٩٠١	٤ ٤٦٧	٤ ٣٢٦	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						<b>الإلتزامات العرضية والارتباطات ( بالصافي )</b>
٤ ٨٤٢	١ ٢٣٤	-	٤٧٠	١ ٨٢٧	١ ٣١١	خطابات ضمان
٧ ٣٤٧	٣ ٦٩٧	-	١ ٢٥٠	١ ٤٢٠	٩٨٠	إعتمادات مستندية

## ٤٥ - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٥

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
١١ ٥٢٧	-	-	-	-	١١ ٥٢٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٩	٣٥	١ ٣١٠	٥ ٦٠٨	-	٦ ٦٧٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥ ٤٦٦	-	-	-	-	٥ ٤٦٦	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
٦٠١	-	-	-	-	٦٠١	إجارة منتهية بالتملك
١٠ ٦٩٣	-	-	-	-	١٠ ٦٩٣	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٦٥٥	-	-	-	-	١ ٦٥٥	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٢ ٢٠٩	-	-	-	-	٢ ٢٠٩	حسابات مكشوفة
						الإلتزامات
١ ٤٩٧	-	-	-	-	١ ٤٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٨	-	-	-	-	٢٤ ٨٢٨	حسابات جارية وودائع أخرى
١٧ ٢٣٠	-	-	-	-	١٧ ٢٣٠	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات ( بالصافي )
٣ ٥١٣	-	-	-	-	٣ ٥١٣	خطابات ضمان
٢ ٠٤١	٩	١ ٢٨٧	٧٣٥	١٠	-	إعتمادات مستندية

٢٠١٤

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
١٢ ٦٣٠	-	-	-	-	١٢ ٦٣٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٦	٨	١ ٨٢٥	٧ ٢٥٣	-	٤ ٥٤٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٩٠٣	-	-	-	-	٨ ٩٠٣	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع ( بالصافي )
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
١ ٣٦٢	-	-	-	-	١ ٣٦٢	إجارة منتهية بالتملك
١٠ ٩٧٦	-	-	-	-	١٠ ٩٧٦	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٨٧	-	-	-	-	١ ٥٨٧	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٩٠٧	-	-	-	-	٩٠٧	حسابات مكشوفة
						الإلتزامات
٢ ٣٧٦	-	١٠	-	-	٢ ٣٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٥ ٨٧٥	-	-	-	-	٢٥ ٨٧٥	حسابات جارية وودائع أخرى
١٨ ٤٢١	-	-	-	-	١٨ ٤٢١	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات ( بالصافي )
٤ ٨٤٢	-	-	-	-	٤ ٨٤٢	خطابات ضمان
٧ ٣٤٧	٤٠	٦ ٤١٧	٥٢٠	٣٧٠	-	إعتمادات مستندية

**٤٦ - مراكز العملات الأجنبية الهامة**

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم ( ٦ ) لسنة ١٩٩٨ فإن المصرف يضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة ، وبناءً عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأسمال المصرف واحتياطياته وبحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأسمال المصرف واحتياطياته ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٤		٢٠١٥		
النسبة المئوية إلى		النسبة المئوية إلى		
رأسمال المصرف	فائض ( عجز )	رأسمال المصرف	فائض ( عجز )	البيان
وإحتياطياته	ألف ريال يمني	وإحتياطياته	ألف ريال يمني	دولار أمريكي
( ٥,٠٩ % )	( ٣١٢٧٠٢ )	( ٣٠,٣١ % )	( ١ ٨٨١ ٦٨٤ )	يورو أوروبي
% ٠,١٢	٧ ٦٨٦	% ٠,٤٩	٣٠ ٤٢٥	ريال سعودي
% ١٢,٧١	٧٨٠ ٧٠١	% ٤٣,٤٢	٢ ٦٩٥ ٦٧١	جنيه استرليني
% ٠,٠٢	١ ٢١٠	% ٠,٠٩	٥ ٦٠١	أخرى
% ٨,٠١	٤٩٢ ٣٥١	% ١,٨٣	١١٣ ٤٤٨	صافي الفائض
% ١٥,٧	٩٦٩ ٢٤٦	% ١٥,٥٢	٩٦٣ ٤٦١	

**٤٧ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة**

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على المصرف عند إتخاذ القرارات المالية والتشغيلية .  
وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للمصرف في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة .  
ويتعامل المصرف مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .  
وتتمثل تلك المعاملات في عمليات تمويل مباشرة وغير مباشرة وعمليات أخرى مختلفة وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المصرف العادي .  
وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤ ٥٢٢	٤ ٠٣٥	حسابات جارية والودائع الأخرى
٢ ٧٢٢	١ ٨٥٠	تمويل عمليات المراجعة
١ ٠٩٩	٧٩٧	خطابات ضمان ( بالصافي )
٤٠	٧٧٨	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٦١	١٧٧	أجور ومرتبوات الإدارة التنفيذية
٤٤٣	-	إعتمادات مستندية ( بالصافي )
٢٩	٠,٨	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

#### ٤٨ - الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية ابتداءً من ١٧ فبراير ٢٠٠٩ نظراً لإنهاء فترة الإعفاء الواردة في قانون الإستثمار .

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٩ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وتم إخطار المصرف بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من المصرف ( بعد خصم الضرائب المسددة ) بمبلغ /٦٤١ ٣٩ / ألف ريال يمضي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا مبلغ /٣٧٠ ١٧ / ألف ريال يمضي فروق ضرائب كسب العمل ، وقد قام المصرف بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني حيث تعتقد إدارة المصرف بأن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد إلتزامات إضافية .

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وجاري الآن الفحص من قبل مصلحة الضرائب . وقد تم أخطار المصرف خلال عام ٢٠١٥ بنموذج ربط إضافي عن العام ٢٠١٠ بمبلغ /٨٣٠ ٢٥٥ / ألف ريال يمضي بالإضافة إلى غرامة تأخير بنسبة ١٠٠ % وقد قام المصرف بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني ، وترى إدارة المصرف أن ذلك الربط ليس له أي أساس بحكم القانون ولن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية، ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية أخرى عن تلك الأعوام.

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٤ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، ولم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية .

#### ٤٩ - الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .  
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٤ وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

#### ٥٠ - أرقام المقارنة

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

#### ٥١ - بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك ابتداءً من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .  
وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٥ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار المصرف في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٦ .