



البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
مصرف اليمن البحرين الشامل  
(شركة مساهمة يمنية مغلقة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م



## المحتويات

### الصفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل.....	صفر
بيان المركز المالي.....	١
بيان الدخل.....	٢
بيان التغيرات في حقوق المساهمين.....	٣
بيان التدفقات النقدية.....	٤
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن.....	٦
إيضاحات حول البيانات المالية.....	٧



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق . ضرائب . إستثمارات  
**جرات ثورنتون يمن**  
شارع الجزائر  
صنعا - الجمهورية اليمنية  
ص.ب: ١٨٠٤٥  
هاتف: +٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤/٥  
فاكس: +٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦  
www.gtyemen.com

إلى: السادة المساهمين  
مصرف اليمن البحرين الشامل  
(شركة مساهمة يمنية مغلقة)  
صنعا - الجمهورية اليمنية

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة) (المصرف) والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وكل من بيان الدخل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية، وبيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى (١-٥١). إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام المصرف بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ 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 بأن البيانات المالية لا تحتوي على تحريفات جوهرية.

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

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتكون أساساً معقولاً لرأينا المتحفظ.

### أساس الرأي المتحفظ

لم تقم إدارة المصرف بإثبات قيمة الإنخفاض لبعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بمبلغ وقدره ٧٤٢,٥٩١,٢٣٧ ريال يمني وذلك كما هو مبين في الإيضاح رقم (١,١٦) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني، وبالتالي فإن صافي أرباح العام وحقوق المساهمين تظهران بأكبر مما يجب مبلغ وقدره ٧٤٢,٥٩١,٢٣٧ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

### الرأي المتحفظ

في رأينا، بإستثناء أثر ما تمت الإشارة إليه في الفقرة السابقة، فإن البيانات المالية تعطي صورة صادقة وعادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لمصرف اليمن البحرين الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ولنتائج عملياته وتدفقاته النقدية، والتغيرات في حقوق المساهمين، 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 حسب ما تقررته هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

## فقرات تأكيديه

نوجه الاهتمام الى ما يلي:

١. ما ورد في الإيضاح رقم (٤٩) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية، والخاص بالأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية حيث يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والتي قد تؤثر على قدرة المصرف على الاستمرار في مزاولة نشاطه في ظل استمرارية هذه الأوضاع. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
٢. ما ورد في الإيضاح رقم (٢٠٧) الفقرة (ج) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية، والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث يلتزم المصرف بسعر الإقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
٣. ما ورد في الإيضاح رقم (٥١) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية والذي يشير إلى تأثير تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠م، مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال حول العالم مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المصرف الخارجية في حال توقف الأعمال. وفي الجمهورية اليمنية لا توجد أي مؤشرات لتفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) حتى تاريخه وترى إدارة المصرف بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة. إن الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح في حال حدوث أي تغيرات جوهريه في الظروف الحالية أو إقرار أي تعديلات في البيانات المالية للمصرف للفترة اللاحقة خلال العام الحالي ٢٠٢٠م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

باستثناء ما تم ذكره في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فلقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، ويمسك المصرف بسجلات وحسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. كما لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته أو للنظام الأساسي للمصرف أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م أو تعليمات البنك المركزي اليمني خلال العام، بشكل قد يكون له تأثير جوهري على نتائج أعمال المصرف أو مركزه.

جرائد ثورنتون يمن

رمزي العريقي



صنعاء - الجمهورية اليمنية  
٢٧ أبريل ٢٠٢٠م

## بيان المركز المالي

إيضاحات		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
		الف ريال يمني	الف ريال يمني
<b>الأصول</b>			
٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٧,٠٤٠,٩٧٠	١١,٧٠٢,٥٠٢
١٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٢٤,٤١٦,٢٥٦	٢٨,٢٧٢,٣١٣
١١	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)	٢,٩٢٠,٢٣١	٢,٩١٤,٢٧٣
١٣	إجارة منتهية بالتمليك، (بالصافي)	١١٨,٧١٨	٤١١,٦٨١
١٤	إستثمارات في صكوك إسلامية	-	١,٠٠٠,٠٠٠
١٥	إستثمارات في أوراق مالية	١,٣٣٧,٥٦٦	١,٣٣٧,٥٦٦
١٧	إستثمارات عقارية	١,٢٣٦,٨١٠	٢,٤٦٢,٦٠٣
١٨	القرض الحسن (بالصافي)	-	-
١٩	إستثمارات في شركات تابعة	١,٦٠١,٦٤١	٢,٣٠١,٦٤١
٢٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى، (بالصافي)	٢,١٠٣,٠٢٩	٢,٩١٤,٤٢٥
٢٢	ممتلكات ومعدات (بالصافي)	٢,٢٥٥,٥٥٠	١,٧٨٠,٥٤٧
	<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٥٣,٠٣٠,٧٧١</b>	<b>٥٥,٠٩٧,٥٥١</b>
<b>الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق المساهمين</b>			
<b>الإلتزامات</b>			
٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٣,٤٩٥,٥٣٥	٤,٠٢٥,٦٠١
٢٤	حسابات جارية وودائع أخرى	٢٧,٤٦٤,٩٥١	٣٠,١٣٨,٩٧٥
٢٥	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى	٢,١٦٠,٤٥٠	٢,٢٤٠,٧٣٦
٢٦	مخصصات أخرى	٤٧,١٣١	٧١,١٧٩
	<b>إجمالي الإلتزامات</b>	<b>٣٣,١٦٨,٠٦٧</b>	<b>٣٦,٤٧٦,٤٩١</b>
٢٧	<b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار</b>	<b>١٣,٥٩١,٨٨٧</b>	<b>١٢,٣٥٩,٦٨١</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
٢٨	رأس المال المدفوع	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٩	إحتياطي قانوني	٢١٠,٩٨٧	٢٠٩,٥٧١
٣٠	إحتياطي القيمة العادلة	٤٣,٣١٣	٤٣,٣١٣
	أرباح مرحلة	١٦,٥١٧	٨,٤٩٥
	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	<b>٦,٢٧٠,٨١٧</b>	<b>٦,٢٦١,٣٧٩</b>
	<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق المساهمين</b>	<b>٥٣,٠٣٠,٧٧١</b>	<b>٥٥,٠٩٧,٥٥١</b>
٣١	<b>الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)</b>	<b>٤,٦٨٧,٩٨٦</b>	<b>٧,١٥١,٨٥١</b>

رئيس مجلس الإدارة



أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

المدير العام



أ/ سعيد محمد بازرعه

المدير المالي



أ/ خالد عبدالوهاب الورد



## بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٥,٦٣١	٢٨٧,٠٢٩	٣٢ إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٤٤٥,٥٣٠	١٣٥,٦٨٤	٣٣ إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٦٤١,١٦١	٤٢٢,٧١٣	
(٢٨٠,٤٣٣)	(٢٧٩,٣٤٨)	٣٤ <b>يخصم:</b> عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٣٦٠,٧٢٨	١٤٣,٣٦٥	نصيب المصرف من إيرادات المراجحات والمشاركات والإستثمارات
٤٩٨,٨٣٤	٤٤٨,١٠٣	٣٥ إيرادات رسوم وعمولات
(٣٦,٩٩٥)	(٥٠,٣٣٧)	<b>يخصم:</b> مصروفات ورسوم وعمولات
٤٦١,٨٣٩	٣٩٧,٧٦٦	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢,٧٧٠,١٤٢	١,٥٤١,٢٤٩	٣٦ أرباح عمليات النقد الأجنبي
٧٢,٩١٨	٨٦,٣٥٧	٣٧ إيرادات عمليات أخرى
٣,٦٦٥,٦٢٧	٢,١٦٨,٧٣٧	إجمالي الدخل التشغيلي
		<b>يخصم:</b>
(١,٦١١,٢٦٠)	(٥٨,٧٧٨)	٣٨ مخصصات
(٨١٧,١٩٥)	(٩٠٠,٧٣٥)	٣٩ تكاليف الموظفين
(١٣٠,٦٨٤)	(١١٨,٧٦٧)	٢٢ إهلاكات ممتلكات ومعدات
(١,٠٩٥,٤٨٨)	(١,٠٧٨,٠٨٩)	٤٠ مصروفات أخرى
١١,٠٠٠	١٢,٣٦٨	صافي ربح العام قبل الضرائب
(٢,٧٤٨)	(٢,٩٣٠)	<b>يخصم:</b> ضرائب الدخل عن العام
٨,٢٥٢	٩,٤٣٨	صافي ربح العام بعد الضرائب
١,٣٧	١,٥٧	٤١ عائد السهم من صافي ربح العام

رئيس مجلس الإدارة



أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

المدعى العام

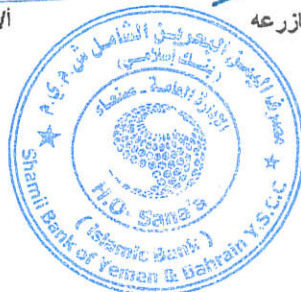


أ/ سعيد محمد بازرعه

المدير المالي



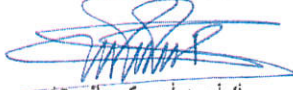
أ/ خالد عبدالوهاب الورد



## بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية ألف ريال يمني	احتياطي قانوني ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	
٦,٢٦١,٣٧٩	٨,٤٩٥	٤٣,٣١٣	٢٠٩,٥٧١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
٩,٤٣٨	٩,٤٣٨	—	—	—	صافي ربح العام
—	(١,٤١٦)	—	١,٤١٦	—	محول للاحتياطي القانوني
٦,٢٧٠,٨١٧	١٦,٥١٧	٤٣,٣١٣	٢١٠,٩٨٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٦,٢٥٣,١٢٧	١,٤٨١	٤٣,٣١٣	٢٠٨,٣٣٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
٨,٢٥٢	٨,٢٥٢	—	—	—	صافي ربح العام
—	(١,٢٣٨)	—	١,٢٣٨	—	محول للاحتياطي القانوني
٦,٢٦١,٣٧٩	٨,٤٩٥	٤٣,٣١٣	٢٠٩,٥٧١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

رئيس مجلس الإدارة



أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

المع العام



أ/ سعيد محمد بازرعه

المدير المالي



أ/ خالد عبد الوهاب الورد



## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافي ربح العام قبل الضرائب	١٢,٣٦٨	١١,٠٠٠
<b>تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
إهلاك ممتلكات ومعدات	٢٢	١٣٠,٦٨٤
مخصصات محملة على بيان الدخل المستخدم من المخصصات	٣٨	١,٦١١,٢٦٠
فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	٢١	(١٢٢,٥٠٤)
مخصصات أنتفى الغرض منها	٣٧	(٤٠,١٠٧)
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٣٤	(١,٤٩٥)
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		٢٨٠,٤٣٣
<b>صافي الأرباح قبل التغييرات في رأس المال العامل</b>	<b>٤٣٣,٢٠٦</b>	<b>١,٨٦٩,٢٧١</b>
<b>التغير في:</b>		
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	(٦٠,٣٣٣)	(٣٥٨,٦٩٠)
عقود تمويل عمليات المراجحة والإستصناع	(٣٣,٦٥٤)	١٠٠,٢٣٢
القرض الحسن	-	٣,٣٦٥,٤١٤
الأرصدة المدينة والأصول الأخرى	٧٨٧,٤٨٢	٥٢٢,٦١٦
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	(٢,٦٧٤,٠٢٤)	٢,٠٨٦,٩٠٨
الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى	(٨٠,٤٦٨)	١١٥,٤٠٤
<b>النقد المتولد من العمليات التشغيلية</b>	<b>(١,٦٢٧,٧٩١)</b>	<b>٧,٧٠١,١٥٥</b>
ضرائب الدخل المسددة	(٢,٧٤٨)	(٢٠١)
<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة التشغيل (١)</b>	<b>(١,٦٣٠,٥٣٩)</b>	<b>٧,٧٠٠,٩٥٤</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
التغير في الإستثمارات في الشركات التابعة	٧٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
التغير في الإستثمارات في أوراق مالية	-	(٢٣,٣٢٥)
التغير في الصكوك الإسلامية	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
التغير في إجارة منتهية بالتمليك	٢٩٢,٩٦٣	٣٥٦,٠٨٦
التغير في الإستثمارات العقارية	١,٢٢٥,٧٩٣	(١٣,٦٤١)
التغير في الودائع الإستثمارية إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	٥٠٠,٥٠٠	-
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	(٥٩٤,١٢٣)	(٢٧٢,٤٩٦)
متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات	٥,١٩٢	٣٢,١٣١
<b>صافي التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار (٢)</b>	<b>٣,١٣٠,٣٢٥</b>	<b>١,٣٧٨,٧٥٥</b>

رئيس مجلس الإدارة

أ/ أحمد أبو بكر باززعه

المدير العام

أ/ سعيد محمد باززعه

المدير المالي

أ/ خالد عبدالوهاب الورد



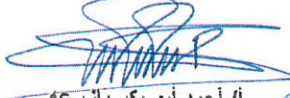


## تابع بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	إيضاحات
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٧٢٧,٢٧٢)	١,٢٣٢,٢٠٦	التغير في حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
(٥,٢٣١,٣١٨)	(٥٣٠,٠٦٦)	التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
(٢٨٠,٤٣٣)	(٢٧٩,٣٤٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين
(٦,٢٣٩,٠٢٣)	٤٢٢,٧٩٢	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)</b>
٢,٨٤٠,٦٨٦	١,٩٢٢,٥٧٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
٣٣,٠٤٢,٤٩١	٣٥,٨٨٣,١٧٧	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
٣٥,٨٨٣,١٧٧	٣٧,٨٠٥,٧٥٥	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:</b>
١١,٧٠٢,٥٠٢	١٧,٠٤٠,٩٧٠	٩ نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٨,٢٧٢,٣١٣	٢٤,٤١٦,٢٥٦	١٠ أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٩,٩٧٤,٨١٥	٤١,٤٥٧,٢٢٦	
		<b>بخصم:</b>
(٣,٥٤١,٠٨٨)	(٣,٦٠١,٤٢١)	إحتياطي الزامي لدى البنك المركزي اليمني
(٥٥٠,٥٥٠)	(٥٠,٠٥٠)	ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٣٥,٨٨٣,١٧٧	٣٧,٨٠٥,٧٥٥	

رئيس مجلس الإدارة



أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

المدبر العام



أ/ سعيد محمد بازرعه

المدبر المالي



أ/ خالد عبدالوهاب الورد



## بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
رصيد أول العام وتتمثل في قروض مستخدمة قائمة	١٠١,٨٥٢	٣,٤٦٧,٢٦٦
يضاف: مصادر أموال الصندوق	-	-
المحول من الحسابات الجارية للعملاء	-	-
قروض ممنوحة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٠١,٨٥٢	٣,٤٦٧,٢٦٦
نقصاء: استخدامات أموال الصندوق	-	(٣,٣٦٥,٤١٤)
المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء	١٠١,٨٥٢	١٠١,٨٥٢
رصيد آخر العام	(١٠١,٨٥٢)	(١٠١,٨٥٢)
مخصص صندوق القرض الحسن	-	-

وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن:

رصيد المخصص في بداية العام	١٠١,٨٥٢	١٠١,٨٥٢	
يضاف: المكون خلال العام	-	-	٣٨
رصيد المخصص في نهاية العام	١٠١,٨٥٢	١٠١,٨٥٢	

رئيس مجلس الإدارة



أ/ أحمد أبو بكر بازرعه

المصمم العام



أ/ سعيد محمد بازرعه

المدير المالي



أ/ خالد محمد الوهاب الورد



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

### ١. طبيعة النشاط

تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة) بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢م، هذا ويزاول المصرف نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء - شارع الستين وفروعه الموجودة في مدن صنعاء (شعوب، شارع تعز، حده) وعدن والشيخ عثمان والمكلا والحديدة وتعز وسيئون ومأرب، ويباشر المصرف أعمال التمويل والإستثمار 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 وكلياً 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 حسب ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتعليمات المحلية ذات العلاقة.

تم إعتاد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من قبل مجلس إدارة البرنامج وذلك بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٢٠م (إيضاح رقم ٥٠).

#### ٢.٢ أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها بغرض 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) وهي العملة التي تتم معظم المعاملات التجارية بها والمقربة إلى أقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخالص ذلك).

## ٤,٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا على أرصدة الأصول والالتزامات 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 التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير.

إن المعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم (٣،٥،٧،٣،٨،٣،٩،٣،١٢،١١،١٣،١٥،١٦،١٩،٢١،٢٤).

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 المساهمة أو بالتكلفة المطفأة، أو تقرر تصنيفه كأدوات إستثمار في حقوق الملكية وتظهر بالقيمة 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.

يستند تقييم إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسعرة عادة إلى إحدى الطرق التالية:

- تقييم من قبل مثنين مستقلين خارجيين.
- أحدث معاملات بالسوق دون شروط تفضيلية.
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر، أو
- نماذج تقييم أخرى.

يحدد المصرف تقنيات التقييم على أساس دوري ويفحص صلاحيتها إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداء أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة بالملاحظة.

#### د. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتتنزّل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر.

#### هـ. نسب إستهلاك أصول الإجارة المنتهية بالتأمليك

يتم احتساب الإهلاك لتتنزّل تكلفة أصول الإجارة المنتهية بالتأمليك 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، باستثناء تلك التغيرات الناتجة من مراجعة أو إصدار معايير جديدة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

#### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

#### ١. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة والتي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠١٩م

معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨): المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨) حول المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى في سنة ٢٠١٧م. يلغي معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨) معيار المحاسبة المالية رقم (٢) السابق حول " المراجعة والمراجعة بالنسبة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٢٠) حول "مبيعات الدفع المؤجل".

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبية وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبايعين والمشتريين في هذه المعاملات. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر على البيانات المالية للمصرف .

#### ٢. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التالية هي سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠م، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم يقم المصرف بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة.

#### • معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات صادرة ولكن لم تصبح سارية من ١ يناير ٢٠١٩م

#### معيار المحاسبة المالية (٣٠) - انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر في ٢٠١٧م. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات) وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) الخاص بالمخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يصنّف معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تتعرض لها تلك الموجودات والتعرضات (مثل مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات تلك الموجودات والتعرضات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية ، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

يصبح المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع السماح بتبنيه مبكراً.

### معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) - وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣١) حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٩م. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع السماح بتبنيه مبكراً.

### ➤ معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". الهدف من هذا المعيار هو أن يضع مبادئ محسنة للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وأدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة. سيصبح المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع وجود السماح بتبنيه مبكراً.

### التصنيف والتبويب

يحتوي معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) على منهج لتصنيف وقياس الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه هذه الاستثمارات والخصائص الأساسية للتدفقات النقدية. بموجب هذا المعيار يجب تبويب كل استثمار كاستثمار في:

- أ. أدوات حقوق ملكية
- ب. أدوات دين وتتضمن:
  ١. أدوات دين نقدية
  ٢. أدوات دين غير نقدية
- ج. وأدوات استثمار أخرى

**التصنيف والتبويب:** يحتوي معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) على منهج لتصنيف وقياس الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه هذه الاستثمارات والخصائص الأساسية للتدفقات النقدية. بموجب هذا المعيار يجب تبويب كل استثمار كاستثمار في:

- أ. نموذج أعمال المصرف لإدارة الاستثمارات؛ و
- ب. خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

استناداً إلى تقييم المصرف لا يتوقع لأن يكون لمتطلبات التصنيف والتبويب الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) أي أثر على البيانات المالية .

### ➤ معيار المحاسبة المالية رقم (٣٤) التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٤) التقارير المالية لحاملي الصكوك في سنة ٢٠١٩م. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال الأساسية للصكوك للتأكد من تقديم التقارير الشفافة والعادلة لجميع المعنيين وخصوصاً حاملي الصكوك.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع السماح بتبنيه مبكراً.

### معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) - إحتياطيات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) "إحتياطيات الخسائر" في عام ٢٠١٩م. هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر "يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم (١١) المخصصات والإحتياطيات.

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعة لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات). سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م مع السماح بتبنيه مبكراً فقط في حالة تبني البنك المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر.

يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

### ١,٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

أ. عند إعداد البيانات المالية للمصرف يتم إثبات المعاملات المالية للعملات 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. يتم تحميل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية 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، باستثناء فروق أسعار الصرف على الديون بالعملات الأجنبية المتعلقة بالأصول تحت الإنشاء المنتجة للإستخدام في المستقبل، والتي تم تضمينها في تكلفة هذه الأصول عند اعتبارها تعديلاً لتكاليف هامش الربح على تلك الديون بالعملات الأجنبية.

ب. لا يدخل المصرف في العقود الأجلة لمواجهة التزاماته بالعملات الأجنبية، كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم مع المصرف.

### ٢,٣ العقود المالية

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

### - ودائع لدى ومن مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية، وأفراد

تشتمل على مبالغ مودعة من وإلى المصرف على هيئة عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية. تكون هذه الودائع في العادة قصيرة الأجل وتظهر بتكلفتها المطفأة.

### - الصكوك

الصكوك هي عبارة عن أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة مصنفة كإستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### - مرابحات مستحقة القبض

المرابحة 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 المرابحة. 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 المرابحة لصالح البائع ملزماً. تدرج المرابحات 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 مخصوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

## المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (برب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأسمال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب). ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأس مال 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 بموجب 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 رأس مال 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 رأس مال 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 الإجارة لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

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

يحفظ 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 بالبيع 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 التزماتها.

#### أولاً: 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 التزماتها أو العوائد المتوقعة منها أو الخسائر المترتبة عليها على أسس مختلفة.

#### ثانياً: 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 باختيار 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 مسعرة وغير مسعرة (إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة).

## ب. الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف 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 الاعتراف 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 مسعرة 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، مخصوصاً 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 سداده 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 غير المدرجة يتم الاعتراف 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

رودود 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 (باليابانات 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 المقترض 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 المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه، أو الركود في سوق نشطة لأوراق مالية، أو أي معلومات ملاحظة تتعلق بمجموعة من الأصول كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المقترضين. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم احتساب 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.

### ١,٥,٣ تقييم عمليات تمويل المراجحات والإستصناع

أ. تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجعة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المراجعة أو الإستصناع، وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني (يتم تكوين مخصص لتمويل عقود عمليات المراجعة أو الإستصناع أو الإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من إجمالي تمويل المراجعة والإستصناع والإلتزامات 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 المراجحات والإستصناع والإلتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

#### ديون عمليات تمويل المراجحات والإستصناع المنتظمة متضمنة

الديون تحت المراقبة (إستحقاق لفترة أقل من ٩٠ يوم) ٢%

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

ج. تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجعة والإستصناع 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.

### ٢,٥,٣ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

أ. تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة. في حين تثبت قيمة الإستثمارات 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 للإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركات بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من إجمالي الإستثمارات 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 الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

#### عقود المضاربة والمشاركة المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة (مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم)

%٢

#### 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 برأس مال. وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل.

ج. تظهر أرصدة الإستثمارات 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).

### ٣,٥,٣ الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

أ. تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها، ويتم إهلاكها - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وذلك على مدى عمر عقد التأجير.  
ب. في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة.

### ٤,٥,٣ 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 إنخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية، إن وجدت، ويتم تحميل هذا الإنخفاض على بيان الدخل، وفي حالة ارتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق ببيان الدخل في حدود ما سبق تحميله خلال الفترة 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، وترحل لبيان الدخل على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط المتناقص على مدار فترة العقد وذلك وفقاً لفتوى هيئة الرقابة الشرعية.  
- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح العقود غير المنتظمة ببيان الدخل.

**ب. الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات**

- تثبت أرباح 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. إيرادات الصكوك والودائع**

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

**ح. المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها)**

- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان 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. ويقوم 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 يتم إثبات المكاسب غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل.

- عند إستبعاد العقار، فإنه يتم تحويل الأرباح المتراكمة المحولة سابقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى بيان الدخل.

### ٨,٣ الممتلكات والمعدات وإهلاكاتها

#### أ. الإعراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات – إن وجد – وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشاؤها 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 رسملتها 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) ببيان الدخل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى.

#### ب. التكاليف اللاحقة

تتم رسمة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسمة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية 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 المقدر لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك:

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	البيان
٤٠ سنة	مباني
١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل	تحسينات مباني مستأجرة
٤ سنوات – ١٠ سنوات	آلات ومعدات
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
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 المقدر كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر للأصول (إن وجدت).

### ٩,٣ الإنخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض 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 الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد.

### ١٠,٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها المصرف طرفاً خارج بيان المركز المالي - بعد خصم التأمينات المحصلة عنها - تحت بند "إلتزامات عرضية وإرتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو إلتزامات 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 الإعتراف 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 الإجتماعي

- يدفع موظفو المصرف حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م 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 الإجتماعية 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 للتفويض 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، وتُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

### ١٦,٣ العائد على الأسهم

يحتسب 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

تخضع عمليات المصرف داخل الجمهورية اليمنية للضرائب طبقاً للقوانين والتعليمات الضريبية السارية. حيث يتم احتساب الضرائب المستحقة على المصرف طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، ويتم تكوين مخصص 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 وباستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ بيان المركز المالي.

### ١٩,٣ الإيرادات المخالفة للشريعة

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة 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 احتساب 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 للقوانين 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 أو أكثر تعينهم الجمعية العامة العادية للمصرف وتتنحصر مسؤولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المصرف طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

## ٦. الزكاة

يتم احتساب 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 مسؤولية أصحاب هذه الحسابات.



## ٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١,٧ الأدوات المالية

أ. تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والحسابات الجارية والصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وتمويل عمليات المراجعات وعقود المضاربات والمشاركات وكذا الإستثمارات في أوراق مالية والإجارة المنتهية بالتملك وأصول مالية أخرى، وتتضمن الإلتزامات المالية وإلتزامات مالية أخرى الحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار وإلتزامات مالية أخرى كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند الترتامات عرضية وإرتباطات.

ويبين الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المرفقة 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). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي تقيّمها بإستخدام أسعار السوق المدرجة في اسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو أساليب تقيّم 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 تقيّمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة.

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع مبلغ ١,٣٣٧,٥٦٦ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مبلغ وقدره ١,٣٣٧,٥٦٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م) ولا توجد إستثمارات تدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة.

وخلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وكذا ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لم يكن هناك أي 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 مقاربة لقيمتها العادلة.

### د. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للمصرف والواردة بالإيضاحات المرفقة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية.

ويوضح الجدول التالي مقارنة 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):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المتاحة للبيع ألف ريال يمني	التكلفة المطفاة/ الأخرى ألف ريال يمني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني
<b>الأصول المالية</b>			
-	١٧,٠٤٠,٩٧٠	١٧,٠٤٠,٩٧٠	١٧,٠٤٠,٩٧٠
-	٢٤,٤١٦,٢٥٦	٢٤,٤١٦,٢٥٦	٢٤,٤١٦,٢٥٦
-	٢,٩٢٠,٢٣١	٢,٩٢٠,٢٣١	٢,٩٢٠,٢٣١
-	١١٨,٧١٨	١١٨,٧١٨	١١٨,٧١٨
-	-	-	-
١,٣٣٧,٥٦٦	-	١,٣٣٧,٥٦٦	١,٣٣٧,٥٦٦
١,٣٣٧,٥٦٦	٤٤,٤٩٦,١٧٥	٤٥,٨٣٣,٧٤١	٤٥,٨٣٣,٧٤١

الإلتزامات المالية			
-	٣,٤٩٥,٥٣٥	٣,٤٩٥,٥٣٥	٣,٤٩٥,٥٣٥
-	٢٧,٤٦٤,٩٥١	٢٧,٤٦٤,٩٥١	٢٧,٤٦٤,٩٥١
-	١٣,٥٩١,٨٨٧	١٣,٥٩١,٨٨٧	١٣,٥٩١,٨٨٧
-	٤٤,٥٥٢,٣٧٣	٤٤,٥٥٢,٣٧٣	٤٤,٥٥٢,٣٧٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المتاحة للبيع ألف ريال يمني	التكلفة المطفاة/ الأخرى ألف ريال يمني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني
<b>الأصول المالية</b>			
-	١١,٧٠٢,٥٠٢	١١,٧٠٢,٥٠٢	١١,٧٠٢,٥٠٢
-	٢٨,٢٧٢,٣١٣	٢٨,٢٧٢,٣١٣	٢٨,٢٧٢,٣١٣
-	٢,٩١٤,٢٧٣	٢,٩١٤,٢٧٣	٢,٩١٤,٢٧٣
-	٤١١,٦٨١	٤١١,٦٨١	٤١١,٦٨١
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٣٧,٥٦٦	-	١,٣٣٧,٥٦٦	١,٣٣٧,٥٦٦
١,٣٣٧,٥٦٦	٤٤,٣٠٠,٧٦٩	٤٥,٦٣٨,٣٣٥	٤٥,٦٣٨,٣٣٥

الإلتزامات المالية			
-	٤,٠٢٥,٦٠١	٤,٠٢٥,٦٠١	٤,٠٢٥,٦٠١
-	٣٠,١٣٨,٩٧٥	٣٠,١٣٨,٩٧٥	٣٠,١٣٨,٩٧٥
-	١٢,٣٥٩,٦٨١	١٢,٣٥٩,٦٨١	١٢,٣٥٩,٦٨١
-	٤٦,٥٢٤,٢٥٧	٤٦,٥٢٤,٢٥٧	٤٦,٥٢٤,٢٥٧

## ٢,٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

### ١,٧,٢ إطار إدارة المخاطر

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

### ٢,٧,٢ عملية إدارة المخاطر

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

- اللجنة التنفيذية، وهي المسؤولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المصرف.
- لجنة المخاطر، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الإئتمانية.
- 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 الرأس مالي 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.

### ٣,٧,٢ 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 الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

#### أ. مخاطر الإئتمان

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

#### إدارة مخاطر الإئتمان

يقوم المصرف بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الإئتمانية 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 وكل 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 الإئتمان الداخلية (بدون الأخذ في الإعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك الديون):

الدرجة	الفئة	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٣,٣٦٣,١٩٠	٣,١٣٠,٦٩٨

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن مخاطر الإئتمان فإن المصرف يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الإئتمانية، وفي سبيل ذلك يقوم المصرف بالإجراءات الآتية:

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الإئتمانية 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 والإئتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.

- توزيع العمليات والإستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالاجمالي دون الأخذ في الإعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٥٤١,٠٨٨	٣,٦٠١,٤٢١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الألي)
٢٨,٢٧٢,٣١٣	٢٤,٤١٦,٢٥٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢,٩١٤,٢٧٣	٢,٩٢٠,٢٣١	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٤١١,٦٨١	١١٨,٧١٨	إجارة منتهية بالتمليك
١,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات في صكوك اسلامية
١,٣٣٧,٥٦٦	١,٣٣٧,٥٦٦	إستثمارات في أوراق مالية
٢,٤٦٢,٦٠٣	١,٢٣٦,٨١٠	إستثمارات عقارية
-	-	القرض الحسن، صافي
٢,٣٠١,٦٤١	١,٦٠١,٦٤١	إستثمارات في شركات تابعة
٢,٧٨٠,٢٥٢	١,٩٩٣,٨٣١	أرصدة مدينة وأصول أخرى - بعد خصم المدفوعات المقدمة
٤٥,٠٢١,٤١٧	٣٧,٢٢٦,٤٧٤	
٩,٢٤٣,٧٢٥	٦,٧١٨,٩٦٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥٤,٢٦٥,١٤٢	٤٣,٩٤٥,٤٣٨	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):

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	البيان
صافي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٢٣,٥١٧,٥١٤	حكومي
٨,٧٥٣,٦١٢	٨,٧٥٣,٦١٢	مالي
١,٣٩٥,٠٥٣	١,٣٩٥,٠٥٣	صناعي
٢,٦٤٣,٣٠٤	٢,٦٤٣,٣٠٤	تجاري
٥٨٣,٧٧٣	٥٨٣,٧٧٣	مقاولات
١,٠٢٨,٥٠٨	١,٠٢٨,٥٠٨	زراعي وسمكي
٧,٠٩٩,٦٥٣	٧,٠٩٩,٦٥٣	أخرى
٢١,٥٠٣,٩٠٣	٤٥,٠٢١,٤١٧	
٧,١٥١,٨٥١	٩,٢٤٣,٧٢٥	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٨,٦٥٥,٧٥٤	٥٤,٢٦٥,١٤٢	
٤,٧١٣,١١٢	٢١,٥١١,١٥٢	
٤٣,٩٤٥,٤٣٨	٤٣,٩٤٥,٤٣٨	

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المرفقة 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 توفر 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 المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥%. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ما نسبته ٧٩% مقابل ما نسبته ٧٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

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

٢٠١٩م				
إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٣,٤٩٥,٥٣٥	-	-	٣,٤٩٥,٥٣٥
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٢٧,٤٦٤,٩٥١	-	-	٢٧,٤٦٤,٩٥١
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٥,٥٥٩,٢٤٦	٣٧٥,٠٠٩	-	١٣,٥٩١,٨٨٧
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١,٥٢٩,٤٢٢	-	-	٢,١٦٠,٤٥٠
<b>إجمالي الإلتزامات</b>	<b>٣٨,٠٤٩,١٥٤</b>	<b>٣٧٥,٠٠٩</b>	<b>-</b>	<b>٤٦,٧١٢,٨٢٣</b>

٢٠١٨م				
إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤,٠٢٥,٦٠١	-	-	٤,٠٢٥,٦٠١
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٣٠,١٣٨,٩٧٥	-	-	٣٠,١٣٨,٩٧٥
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٤,٥٣٠,٦٧٢	١٨٨,١٥٧	-	١٢,٣٥٩,٦٨١
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١,٥٥٢,٤٥٦	-	-	٢,٢٤٠,١٨٨
<b>إجمالي الإلتزامات</b>	<b>٤٠,٢٤٧,٧٠٤</b>	<b>١٨٨,١٥٧</b>	<b>-</b>	<b>٤٨,٧٦٤,٤٤٥</b>

ويبين الإيضاح رقم (٤٢) 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 حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإنتمان 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 للعملات الأجنبية ومعدل العائد (الربح). لا يدخل المصرف في العقود الأجلة لمواجهة بالتزاماته بالعملات الأجنبية، كما لا يدخل المصرف في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات 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

مسئولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة. إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمصرف مسؤولة كلياً عن إدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات.

● خطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق 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 الإستثمارات المطلقة والإدخار وبناء عليه فإن المصرف غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد.

ويبين الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط نسبة العائد الموزع لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار خلال العام 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 يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥% من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات يجب أن لا يزيد عن ٢٥% من رأس المال المصرف وإحتياطياته.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني والواردة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م 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 في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٩م					
الإجمالي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	دولار أمريكي ألف ريال يمني
٣٦,٠١٧,٦٨٧	٤٣٨,٣١٩	١٨٧,١١٥	٣,٣٥٠,٩١٠	٨٥٢,٤٩٤	٣١,١٨٨,٨٤٩
(٣٤,٤٩٢,٩٦٦)	(٣١٢,٠٧٥)	(١٨٨,١٧١)	(٧,٦٣٠,٨٨٠)	(٨١٧,٤٣٧)	(٢٥,٥٤٤,٤٠٣)
١,٥٢٤,٧٢١	١٢٦,٢٤٤	(١,٠٥٦)	(٤,٢٧٩,٩٧٠)	٣٥,٠٥٧	٥,٦٤٤,٤٤٦
٢٠١٨م					
الإجمالي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	دولار أمريكي ألف ريال يمني
٣٤,٠٥٠,٤٥٦	١,٦٧٥,٩٩٦	٤٨,٠٩٧	٣,٦٢٣,٢٩٦	٧١٣,٣٢٩	٢٧,٩٨٩,٧٣٨
(٣٢,٢٢٠,٢١٠)	(١,٣٧٤,٥٠٢)	(٤٦,٥٨٨)	(٥,٢٥٣,٩٩١)	(٧١١,١١١)	(٢٤,٨٣٤,٠١٨)
١,٨٣٠,٢٤٦	٣٠١,٤٩٤	١,٥٠٩	(١,٦٣٠,٦٩٥)	٢,٢١٨	٣,١٥٥,٧٢٠

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

يوضح الجدول التالي أسعار صرف العملات الأجنبية الهامة نهاية العام مقارنة بالعام الماضي:

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م معادل الريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م معادل الريال يمني	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي*
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٥٨٢	٥٢٠
يورو أوروبي	٢٨٠,٦٨	٦٥٢	٥٨٥,٩٥
ريال سعودي	٦٦,٧٣	١٥٣	١٣٨,٢٥
جنيه إسترليني	٣٢٩,٠٥	٧٦٥	٥٩٥,٠٨

\* تم الإعتماد على آخر معاملات قامت بها إدارة المصرف لتحديد متوسط سعر الصرف في السوق الموازي.

وبحسب تعليمات البنك المركزي اليمني الموجهة للبنوك والمصارف العاملة في الجمهورية اليمنية بأن سعر الإقفال للدولار الأمريكي لشهر ديسمبر ٢٠١٩م هو ٢٥٠,٢٥ ريال يمني/ للدولار الأمريكي وعليه يتم تقييم مراكزهم المالية في نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً لهذا السعر، فقد قامت إدارة المصرف باستخدام الأسعار بموجب نشرة أسعار الإقفال الشهري لشهر ديسمبر ٢٠١٩م الصادرة من البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ٢٠١٨م.

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي والظروف التي تمر بها البلاد خلال الفترة الحالية، الجدول التالي يبين تفاصيل الأثر لانخفاض سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة والأثر المتوقع على بيان الدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:

الأثر المتوقع على بيان الدخل بالزيادة (النقص)		
٢٠١٩م	٢٠١٨م	
٧,٤٧١,٤٢٠	٣,٤٠١,٦٢٠	دولار أمريكي
٤٦,٤١٠	٢,٣١٦	يورو أوروبي
(٥,٥٣٣,٢٣٩)	(١,٧٤٧,٧٤٩)	ريال سعودي
(١,٣٩٨)	١,٣٠٥	جنية إسترليني
١٦٧,١٠٦	٢٤٩,٠٤٤	أخرى

ويبين إيضاح رقم (٤٥) 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 من خلال إجراءات 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 بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي، 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 (٢) لسنة ١٩٩٧م. 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 طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات المصرف والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

البيان		٢٠١٩م مليون ريال يمني	٢٠١٨م مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي		٦,١٢٢	٦,١١٤
رأس المال المساند		٣١	٢٥
<b>إجمالي رأس المال</b>		<b>٦,١٥٣</b>	<b>٦,١٣٩</b>
<b>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:</b>			
إجمالي الأصول		١٤,٠٥٢	٩,٥٣٦
الإلتزامات العرضية والإرتباطات		٢,٧١٥	٣,٠٩٢
<b>إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</b>		<b>١٦,٧٦٧</b>	<b>١٢,٦٢٨</b>
<b>نسبة كفاية رأس المال</b>		<b>%٣٦,٧٠</b>	<b>%٤٨,٦١</b>

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامّة والأرباح المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) وكذا العجز بالمخصصات، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها المصرف على الديون المنتظمة بنسبة ١% وبحيث لا يزيد عن ٢% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

## ٩. نقدية بال صندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

البيان		٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
نقدية بال صندوق والصرافات الآلية – عملة محلية		٣,٨٧٧,٦٨٨	٢,٦٣١,٤٣١
نقدية بال صندوق والصرافات الآلية – عملة أجنبية		٩,٥٦١,٨٦١	٥,٥٢٩,٩٨٣
		<b>١٣,٤٣٩,٥٤٩</b>	<b>٨,١٦١,٤١٤</b>
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني – عملة محلية		٨٧٢,٦٩٥	١,١٤٣,٩٤٣
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني – عملة أجنبية		٢,٧٢٨,٧٢٦	٢,٣٩٧,١٤٥
		<b>٣,٦٠١,٤٢١</b>	<b>٣,٥٤١,٠٨٨</b>
		<b>١٧,٠٤٠,٩٧٠</b>	<b>١١,٧٠٢,٥٠٢</b>

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



## ١٠. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٨,٣٣٢,٨٧٣	٧,٩١٥,٨٢١	أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
١٠,٦٤٣,٥٥٤	٨,٩١١,١٩٠	حسابات جارية - عملة محلية
١٨,٩٧٦,٤٢٧	١٦,٨٢٧,٠١١	حسابات جارية - عملة أجنبية
٧٣١,٩٦٠	١,٧٣٦	أرصدة لدى بنوك محلية
٧٦٢,٩٨٨	١,٢٨٠,٥٢٥	حسابات جارية - عملة محلية
١,٤٩٤,٩٤٨	١,٢٨٢,٢٦١	حسابات جارية - عملة أجنبية
٣,٢٢٤	٤٤,٣١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٧,٢٤٧,١٦٤	٦,٢١٢,٦٢٤	حسابات جارية - عملة محلية
٥٥٠,٥٥٠	٥٠,٠٥٠	حسابات جارية - عملة أجنبية
٧,٨٠٠,٩٣٨	٦,٣٠٦,٩٨٤	ودائع لأجل - عملة أجنبية
٢٨,٢٧٢,٣١٣	٢٤,٤١٦,٢٥٦	

## ١١. تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيضاحات
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٦,٥٤٤,٥٦٦	٦,٨٢٥,٩٦٠	تمويل عمليات المراجعة
٤٧٤,٢٢٩	٢٤٥,٥٨٥	تمويلات عقود الإستصناع
٧,٠١٨,٧٩٥	٧,٠٧١,٥٤٥	
(٣,٧٠٧,٢٤٣)	(٣,٧٣٤,٩٣٩)	١٢ يخصم: مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
(٣١١,٣٧٦)	(٣٣٥,٢٩٢)	يخصم: إيرادات مؤجلة
(٨٥,٩٠٣)	(٨١,٠٨٣)	يخصم: إيرادات مجتنبه
٢,٩١٤,٢٧٣	٢,٩٢٠,٢٣١	

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

- تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ٣,٦٨٦,٦٩٦ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ وقدره ١,٥٧٦,٥٩٣ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ٣,٦٦٨,٧٢٣ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ وقدره ٦٢٠,٥٥٠ ألف ريال يمني، وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٣٥,٥٩١	٩٠,٨٥٦	تمويلات دون المستوى
١٤٠,٣٤٦	٣٣,٩١١	تمويلات مشكوك في تحصيلها
٣,٤٩٢,٧٨٦	٣,٥٦١,٩٢٩	تمويلات رديئة
٣,٦٦٨,٧٢٣	٣,٦٨٦,٦٩٦	

## ١٢. مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات			٢٠١٩م	إجمالي
	محدد	عام	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	٣,٦١١,٠٩٢	٩٦,١٥١	٣,٧٠٧,٢٤٣	
٣٨	١٧,٩٧٣	٩,٧٢٣	٢٧,٦٩٦	
	-	-	-	
	٣,٦٢٩,٠٦٥	١٠٥,٨٧٤	٣,٧٣٤,٩٣٩	

إيضاحات			٢٠١٨م	إجمالي
	محدد	عام	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	٢,٧٧٢,٨٦٣	٩٦,١٥١	٢,٨٦٩,٠١٤	
٣٨	٩٦٠,٧٣٣	-	٩٦٠,٧٣٣	
	(١٢٢,٥٠٤)	-	(١٢٢,٥٠٤)	
	٣,٦١١,٠٩٢	٩٦,١٥١	٣,٧٠٧,٢٤٣	

## ١٣. إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٢,١٩٥,٨٨٦	٢,١٩٥,٨٨٦	التكلفة في بداية العام
-	-	الإضافات خلال العام
-	(٥٠٠,٥٠٠)	الإستبعادات خلال العام
٢,١٩٥,٨٨٦	١,٦٩٥,٣٨٦	التكلفة في نهاية العام
١,٤٢٨,١١٩	١,٧٨٤,٢٠٥	مجمع الإهلاك في بداية العام
٣٥٦,٠٨٦	٢٩٢,٩٦٣	إهلاك العام
-	(٥٠٠,٥٠٠)	مجمع إهلاك الإستبعادات
١,٧٨٤,٢٠٥	١,٥٧٦,٦٦٨	مجمع الإهلاك في نهاية العام
٤١١,٦٨١	١١٨,٧١٨	صافي القيمة الدفترية

تتمثل التكلفة في قيمة الآلات ومعدات وعقارات مؤجرة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك.

## ١٤. استثمارات في صكوك إسلامية

عدد الصكوك	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون صكوك بالتكلفة (غير مدرجة)	١,٠٠٠	-
صكوك إسلامية - محلية	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

- 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 ٢٠١٩م (مبلغ وقدره مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م للصك الواحد).
- الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية التزمت بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاق في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

## ١٥. إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كاستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية	١٦	١,٣٣٧,٥٦٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة	١,٣٣٧,٥٦٦	١,٣٣٧,٥٦٦

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٢٠١٩م 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 احتساب 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 غير مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية.

## ١٦. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
الشركة العقارية الرائدة	٦٤٨,٢٠٠	٦٤٨,٢٠٠
الشركة العربية للحديد والصلب	٥٢٥,١٢٤	٥٢٥,١٢٤
شركة بروم للصيد البحري	٩٠,٩١٧	٩٠,٩١٧
شركة اليمن للخدمات المالية	٨٩,٧٥٣	٨٩,٧٥٣
الشامل للتطوير العقاري والإستثمار	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
	١,٤٥٣,٩٩٤	١,٤٥٣,٩٩٤
<b>يخصم:</b>		
خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	١,١٦	(١١٦,٤٢٨)
	١,٣٣٧,٥٦٦	١,٣٣٧,٥٦٦

## ١,١٦ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
١١٦,٤٢٨	١١٦,٤٢٨	الرصيد في بداية العام
—	—	يضاف: الإنخفاض خلال العام*
١١٦,٤٢٨	١١٦,٤٢٨	الرصيد في نهاية العام

\* طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، يتوجب على المصرف تدعيم الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع ولبعض الإستثمارات بنسبة ٢٠% سنوياً بدءاً من عام ٢٠١٦م وبما يبلغ ٧٤٢,٥٩١,٢٣٧ ألف ريال يمني وذلك لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات السابقة وكذا توقع عدم إستلام أي توزيعات منها خلال السنوات القادمة.

## ١٧. إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ الف ريال يمني	م ٢٠١٩ الف ريال يمني	إيضاحات
٢,٤٦٢,٦٠٣	١,٢٣٦,٨١٠	إستثمارات عقارية - محلية
٢,٤٦٢,٦٠٣	١,٢٣٦,٨١٠	
—	—	التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
—	—	
—	—	يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية
٢,٤٦٢,٦٠٣	١,٢٣٦,٨١٠	

وتتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٢,٤٤٨,٩٦٢	٢,٤٦٢,٦٠٣	الرصيد في بداية العام
١٣,٦٤١	—	الإضافات خلال العام
—	(١,٢٢٥,٧٩٣)	الإستبعادات خلال العام
٢,٤٦٢,٦٠٣	١,٢٣٦,٨١٠	إجمالي التكلفة
—	—	التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
٢,٤٦٢,٦٠٣	١,٢٣٦,٨١٠	

## ١٨. القرض الحسن (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٣,٣٦٥,٤١٤	—	قروض حسنة ممنوحة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٠١,٨٥٢	١٠١,٨٥٢	قروض حسنة ممنوحة لعملاء المصرف
٣,٤٦٧,٢٦٦	١٠١,٨٥٢	
(٣,٣٦٥,٤١٤)	—	يخصم: السداد إلى الحسابات الجارية للعملاء
(١٠١,٨٥٢)	(١٠١,٨٥٢)	يخصم: مخصص القرض الحسن
—	—	

## ١٩. إستثمارات في شركات تابعة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

نسبة م ٢٠١٨ المساهمة	م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ نسبة المساهمة	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
%١٠٠	٢,٣٠١,٦٤١	%١٠٠	١,٦٠١,٦٤١	مصنع الشامل للطوب الأحمر (غير مدرجة)
	٢,٣٠١,٦٤١		١,٦٠١,٦٤١	

## ٢٠. أرصدة مدينة وأصول أخرى، (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	إيضاحات
٢,٠١٣,٧٦٨	١,٦٨٩,٥٩٦	أصول آلت ملكيتها للمصرف*
١,٦١٩,٤٠٣	١,٢٨١,٠٥٦	مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك
١,١٩٠,١١٧	١,١٤١,٨٠٢	حسابات مكشوفة
١٤٣,٥٧٥	١٤٤,٣٩٨	سلف وعهد موظفين
١٠٦,٤٤٢	٩١,٧١٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
٨٣,٧٩٦	٨٠,٩٩٧	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٧٦,٣٩٩	٧١١	إيرادات مستحقة
٢٧,٧٢٩	١٧,٤٨٣	مشروعات قيد التنفيذ — دفعات
٤٨١,٦٦٢	٥٠٧,٦٥١	مدينون متنوعون
٥,٧٤٢,٨٩١	٤,٩٥٥,٤٠٩	
(٢,٨٢٨,٤٦٦)	(٢,٨٥٢,٣٨٠)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة
٢,٩١٤,٤٢٥	٢,١٠٣,٠٢٩	والأصول الأخرى

\* 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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢,١٧٧,٩٣٩	٢,٨٢٨,٤٦٦		الرصيد في بداية العام
—	(٧,١٦٨)		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٦٥٠,٥٢٧	٣١,٠٨٢	٣٨	المكون خلال العام
٢,٨٢٨,٤٦٦	٢,٨٥٢,٣٨٠		الرصيد في نهاية العام

## ٢٢. ممتلكات ومعدات (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	تحسينات مباتي مستأجرة	أجهزة ومعدات كمبيوتر	أثاث ومفروشات	سيارات	آلات ومعدات	مباتي	أراضي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٣٧٥,٣٩٠	٥١,١٥١	٨٣٩,٣٧٧	٤٢٩,١٢٥	١١٦,٨٦٠	٥٩٢,٤٨٠	٤٣١,٤٥٣	٩١٤,٩٤٤	إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٩ م
٥٩٤,١٢٣	٣,٥١١	٦,٢٧٠	٢,٦٨١	١٠,٠٧٧	٢٩,٣٠١	—	٥٤٢,٢٨٣	إضافات
(٤١,٩٩٤)	—	(٤,٦١٠)	(٢٨,٦٦٢)	—	(٨,٧٢٢)	—	—	إستبعادات
٣,٩٢٧,٥١٩	٥٤,٦٦٢	٨٤١,٠٣٧	٤٠٣,١٤٤	١٢٦,٩٣٧	٦١٣,٠٥٩	٤٣١,٤٥٣	١,٤٥٧,٢٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٥٩٤,٨٤٣	٢٩,٣٦٤	٧٧٧,١٧١	٢٨٠,١١٦	١٠٣,٦٠٢	٣٩١,٩٧٥	١٢,٦١٥	—	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ م
١١٨,٧٦٧	٤,٥٦٦	٢٨,١٥٠	٢٠,٤٥٣	٦,٦٥٢	٥٠,١٩٢	٨,٧٥٤	—	إهلاكات السنة
(٤١,٦٤١)	—	(٤,٥١٤)	(٢٨,٦١٨)	—	(٨,٥٠٩)	—	—	إستبعادات
١,٦٧١,٩٦٩	٣٣,٩٣٠	٨٠٠,٨٠٧	٢٧١,٩٥١	١١٠,٢٥٤	٤٣٣,٦٥٨	٢١,٣٦٩	—	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٢,٢٥٥,٥٥٠	٢٠,٧٣٢	٤٠,٢٣٠	١٣١,١٩٣	١٦,٦٨٣	١٧٩,٤٠١	٤١٠,٠٨٤	١,٤٥٧,٢٢٧	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣,٢١٥,٧٤٠	٥٩,١٢٢	٨٢٢,٥٢٦	٤٢٨,٠٤٧	١١٦,٠٥٦	٥١٨,٩٩٤	٣٥٦,٠٥١	٩١٤,٩٤٤	إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٨ م
٢٧٢,٤٩٦	١٤٤	٢٩,٧٠٧	٨٠,٦٣٠	٥,١٥٥	٨١,٤٥٨	٧٥,٤٠٢	—	إضافات
(١١٢,٨٤٦)	(٨,١١٥)	(١٢,٨٥٦)	(٧٩,٥٥٢)	(٤,٣٥١)	(٧,٩٧٢)	—	—	إستبعادات
٣,٣٧٥,٣٩٠	٥١,١٥١	٨٣٩,٣٧٧	٤٢٩,١٢٥	١١٦,٨٦٠	٥٩٢,٤٨٠	٤٣١,٤٥٣	٩١٤,٩٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
١,٥٤٦,٣٦٩	٢٩,١٤٦	٧٥١,٧٤٨	٣١١,٤٩٦	١٠٠,٠٧٦	٣٤٩,٥١١	٤,٣٩٢	—	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٣٠,٦٨٤	٥,٤٧٩	٣٧,٩٦٤	٢٢,٢٦٢	٧,٢٥٨	٤٩,٤٩٨	٨,٢٢٣	—	إهلاكات السنة
(٨٢,٢١٠)	(٥,٢٦١)	(١٢,٥٤١)	(٥٣,٦٤٢)	(٣,٧٣٢)	(٧,٠٣٤)	—	—	إستبعادات
١,٥٩٤,٨٤٣	٢٩,٣٦٤	٧٧٧,١٧١	٢٨٠,١١٦	١٠٣,٦٠٢	٣٩١,٩٧٥	١٢,٦١٥	—	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
١,٧٨٠,٥٤٧	٢١,٧٨٧	٦٢,٢٠٦	١٤٩,٠٠٩	١٣,٢٥٨	٢٠٠,٥٠٥	٤١٨,٨٣٨	٩١٤,٩٤٤	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

## ٢٣. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٣٨٤,١٨٠	٣,٤٤٨,١٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك المحلية
٧٢	٢١,٧٩٧	حسابات جارية - عملة محلية
٣,٣٨٤,٢٥٢	٣,٤٦٩,٩٦٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
٦٤١,٣٤٩	٢٥,٥٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الخارجية
٦٤١,٣٤٩	٢٥,٥٧٣	حسابات جارية - عملة أجنبية
٤,٠٢٥,٦٠١	٣,٤٩٥,٥٣٥	

## ٢٤. الحسابات الجارية والودائع الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

### ١,٢٤ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للنوع

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١١,١٦٢,٤٠٤	٨,٠١١,٥٢٤	حسابات جارية – عملة محلية
١٦,٤١٣,٥٠٨	١٧,١٧٠,٤٠٠	حسابات جارية – عملة أجنبية
٢٧,٥٧٥,٩١٢	٢٥,١٨١,٩٢٤	
٢٠٥,٦٦٧	٢٣٦,٨٢٧	تأمينات نقدية – عملة محلية
١,٨٨٦,٢٠٦	١,٦٦٠,٩٧٧	تأمينات نقدية – عملة أجنبية
٢,٠٩١,٨٧٣	١,٨٩٧,٨٠٤	
٤٧١,١٩٠	٣٨٥,٢٢٣	ودائع أخرى
٣٠,١٣٨,٩٧٥	٢٧,٤٦٤,٩٥١	

### ٢,٢٤ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١٠,٠٥٤,٢٥٠	٨,١٣٠,٩٠٨	تجاري
٥,٨٣٦,٠١٧	٤,٩٤١,٢٢٧	صناعي
١٠٤,٥٥٤	١٩٣,٨٣٢	زراعي وصيد أسماك
١٤,١٤٤,١٥٤	١٤,١٩٨,٩٨٤	أفراد وأخرى
٣٠,١٣٨,٩٧٥	٢٧,٤٦٤,٩٥١	

## ٢٥. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٩٧١,٤١٥	٩٤٢,٠٠٦	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٦,٠٠٩	٨١٠,٩٣١	مرابحات قيد التنفيذ
٢٥٨,٨٨٣	٢٨٥,٨٦٥	مصرفات مستحقة
٤١١,٦٨١	١١٨,٧١٨	دائنو الإجارة المنتهية بالتمليك
٢,٧٤٨	٢,٩٣٠	ضرائب الدخل عن العام
٢,٢٤٠,٧٣٦	٢,١٦٠,٤٥٠	

### ١,٢٥ ضريبة الدخل عن العام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ريال يمني	٢٠١٩ م ريال يمني	إيضاحات
٢٠١	٢,٧٤٨	الرصيد الافتتاحي
٢,٧٤٨	٢,٩٣٠	المكون خلال العام
(٢٠١)	(٢,٧٤٨)	المسدد
٢,٧٤٨	٢,٩٣٠	الرصيد نهائي العام

## ٢٦. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م		٢٠١٨ م		٢٠١٧ م	
الرصيد أول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	إنتفى الغرض منها	الرصيد في نهاية العام	مخصصات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٠,٣٨١	-	-	(٢٤,٠٤٨)	٣٦,٣٣٣	مخصص التزامات عرضية
١٠,٧٩٨	-	-	-	١٠,٧٩٨	مخصص مطالبات محتملة
٧١,١٧٩	-	-	(٢٤,٠٤٨)	٤٧,١٣١	

٢٠١٨ م		٢٠١٧ م		٢٠١٦ م	
الرصيد أول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	إنتفى الغرض منها	الرصيد في نهاية العام	مخصصات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠٠,٤٨٨	-	-	(٤٠,١٠٧)	٦٠,٣٨١	مخصص التزامات عرضية
١٠,٧٩٨	-	-	-	١٠,٧٩٨	مخصص مطالبات محتملة
١١١,٢٨٦	-	-	(٤٠,١٠٧)	٧١,١٧٩	

## ٢٧. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

### ١,٢٧ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٤٠٨,٦٠٥	٢,٥٩٩,٧١٢	ودائع إستثمارية - عملة محلية
٥,٧٩٩,٧٤٠	٥,٨٤٧,٤٥٤	ودائع إستثمارية - عملة أجنبية
٨,٢٠٨,٣٤٥	٨,٤٤٧,١٦٦	
١,٤٩٢,٥٧٩	١,٩٨١,١٤٥	ودائع إدخار إستثماري - عملة محلية
٢,٦٥٨,٧٥٧	٣,١٦٣,٥٧٦	ودائع إدخار إستثماري - عملة أجنبية
٤,١٥١,٣٣٦	٥,١٤٤,٧٢١	
١٢,٣٥٩,٦٨١	١٣,٥٩١,٨٨٧	

أموال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار مختلطة مع أموال المصرف ويتم إستخدامها للتمويل والإستثمار في الأصول بطريقة إسلامية.

### ٢,٢٧ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,١٤٨,١٧٢	٢,١٧٠,٥١٠	تجاري
٢٤٠,٠٨١	٢١٢,٧٢٠	صناعي
٧٥,٠٥٣	٢٩,٨٦٤	زراعي وصيد أسماك
٩,٨٩٦,٣٧٥	١١,١٧٨,٧٩٣	أفراد وأخرى
١٢,٣٥٩,٦٨١	١٣,٥٩١,٨٨٧	



## ٢٨. رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ وقدره ٦ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مبلغ ٦ مليار ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م) موزع على عدد ٦ مليون سهم، بقيمة إسمية للسهم الواحد ألف ريال يمني وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥م وكذا تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤م بشأن زيادة رأس المال لـ ٦ مليار ريال يمني.

## ٢٩. الإحتياطي القانوني

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

## ٣٠. إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ وقدره ٤٣,٣١٣ ألف ريال يمني (مبلغ وقدره ٤٣,٣١٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م) نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

## ٣١. إلتزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م			
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,١٠٢,٢٠٨	(١,١٣٦,٢٧٩)	٣,٢٣٨,٤٨٧	إعتمادات مستندية
٢,٥٨٥,٧٧٨	(٧٦١,٥٢٥)	٣,٣٤٧,٣٠٣	خطابات ضمان
٤,٦٨٧,٩٨٦	(١,٨٩٧,٨٠٤)	٦,٥٨٥,٧٩٠	

٢٠١٨م			
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٩٤٤,١٨١	(١,٦١٢,٦٤٣)	٦,٥٥٦,٨٢٤	إعتمادات مستندية
٢,٢٠٧,٦٧٠	(٤٧٩,٢٣٠)	٢,٦٨٦,٩٠٠	خطابات ضمان
٧,١٥١,٨٥١	(٢,٠٩١,٨٧٣)	٩,٢٤٣,٧٢٤	

## ٣٢. إيرادات تمويل المراجعة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٣,٨٥٨	٢٨٦,٤٣٨	إيرادات تمويل عمليات المراجعات
١,٧٧٣	٥٩١	إيرادات تمويل عقود الإستصناع
١٩٥,٦٣١	٢٨٧,٠٢٩	

### ٣٣. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
١٢٢,٠٥٥	٢٧,٠٥٥	إيرادات إستثمارات أوراق مالية
٩,٠٠٠	٣٨,٢٤٣	إيرادات صكوك إسلامية
١٣١,٠٥٥	٦٥,٢٩٨	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨٣,٢١٠	٣٠,١١٢	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
٢٨,٢١٤	٩,٠٦٣	إيرادات ودائع إستثمارية
١٨٦,٨٤٨	٥,٤٩٤	إيرادات إستثمارات عقارية
١٦,٢٠٣	٢٥,٧١٧	إيرادات إستثمارات أخرى
٤٤٥,٥٣٠	١٣٥,٦٨٤	

### ٣٤. عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار من عائد الإستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من الترميزات 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 وداائع العملاء من مجلس إدارة المصرف بناء على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم بإحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة.

وقد بلغت نسبة عائد الإستثمار كما يلي:

م ٢٠١٨ ريال يمني %	م ٢٠١٩ ريال يمني %	م ٢٠١٨ دولار أمريكي %	م ٢٠١٩ دولار أمريكي %	
٢,٠٠	٤,٥٠	٢,٠٠	٤,٥٠	الودائع المستثمرة لمدة سنة واحدة
١,٢٥	٣,٢٥	١,٢٥	٣,٢٥	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
١,٠٠	٢,٥٠	١,٠٠	٢,٥٠	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
١,٠٠	٢,٤٠	١,٠٠	٢,٤٠	حسابات الإدخار الإستثماري

### ٣٥. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٥٥,٠٥٩	١٨٤,٦٦٥	عمولات عن التحويلات النقدية
١٥٦,٣٢١	١٠٤,٣٠٨	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
٢٤٥,٠٨٣	٩٣,٨٦٤	عمولات عن الإعتمادات المستندية
٤٢,٣٧١	٦٥,٢٦٦	عمولات عن خطابات الضمان
٤٩٨,٨٣٤	٤٤٨,١٠٣	

### ٣٦. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٠٦٣,٢٤٨	١,٥٢٥,٠٤٣	فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٧٠٦,٨٩٤	١٦,٢٠٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢,٧٧٠,١٤٢	١,٥٤١,٢٤٩	

### ٣٧. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٠,١٠٧	٢٤,٠٤٨	٢٦	مخصصات أنتفى الغرض منها: مخصصات أخرى
٤٠,١٠٧	٢٤,٠٤٨		
١١,٨٨٧	١٤,٢٨٩		إيجارات
١,٤٩٥	٤,٨٣٩		صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٩,٤٢٩	٤٣,١٨١		أخرى
٧٢,٩١٨	٨٦,٣٥٧		

### ٣٨. مخصصات محملة على بيان الدخل

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٩٦٠,٧٣٣	٢٧,٦٩٦	١٢	مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٦٥٠,٥٢٧	٣١,٠٨٢	٢١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
—	—		مخصصات أخرى
١,٦١١,٢٦٠	٥٨,٧٧٨		

### ٣٩. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٧٩,٩٧٢	٨٥١,٢٤٠	مرتبات وبدلات وحوافز
٣٧,٢٢٣	٤٩,٤٩٥	حصة المصرف في التأمينات الإجتماعية
٨١٧,١٩٥	٩٠٠,٧٣٥	

#### ٤٠. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٩,٣٠٤	١٥٢,٥١٦	حراسة
١٠٨,٢٣٧	١١٤,٠٥٨	إيجارات
١٠٩,٧٤٥	٩٦,٥٩٣	وقود وزيوت
٧٤,٤٩٢	٨٧,٦٤٩	صيانة
٨٤,٧١٠	٨٦,٦٣٦	إتصالات
٨٢,٢٨٥	٦١,٤٩٧	زكاة
٦٤,٦١٢	٦٠,٢٥٣	ضيافة وإستقبال
٣٠,٨٨٦	٣٩,٩٢٠	مصاريف تأمين النقد والخزائن
٢٤,٧٩١	٢٧,٠٧٦	مياه وكهرباء
٢١,٢٥٨	١٩,٤٣٠	نقل وإنتقالات
١٦,٤٠٩	١٨,٩٧١	مصروفات نظافة
١٩,٧٨٧	١٨,٣٩٤	قرطاسية وأدوات مكتبية
١٦,٧٧٣	١٧,١٩٢	أتعاب مهنية وإستشارات
١٨,٨٥٦	١٢,٩٢٥	دعاية وإعلان
١١,٤٤٨	١١,٦٩٣	تدريب
٥,٣٩٥	٥,٣٨١	رسوم حكومية وإشتراكات
٢٦٦,٥٠٠	٢٤٧,٩٠٥	مصروفات أخرى
١,٠٩٥,٤٨٨	١,٠٧٨,٠٨٩	

#### ٤١. عائد السهم من صافي أرباح العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٨,٢٥٢	٩,٤٣٨	صافي رباح العام – ألف ريال يمني
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	عدد الأسهم – ألف سهم
١,٣٧	١,٥٧	عائد السهم من صافي الأرباح – ريال يمني

٤٢ . استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

		٢٠١٩ م			
الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	استحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	استحقاقات خلال ٣ أشهر	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
<b>الأصول:</b>					
١٧,٠٤١	—	—	—	١٧,٠٤١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٤,٤١٦	٥٠	—	—	٢٤,٣٦٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢,٩٢٠	٢,٦٦٣	٩٧	٩٠	٧٠	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
١١٩	١١٩	—	—	—	إجارة منتهية بالتملك
—	—	—	—	—	إستثمارات في صكوك اسلاميه
١,٣٣٨	—	—	—	١,٣٣٨	إستثمارات في أوراق مالية
١,٢٣٧	١,٢٣٧	—	—	—	إستثمارات عقارية
—	—	—	—	—	القرض الحسن
١,٦٠٢	١,٦٠٢	—	—	—	إستثمارات في شركات تابعة
١,١٤٢	١,١٤٠	—	١	١	حسابات مكشوفة
٤٩,٨١٥	٦,٨١١	٩٧	٩١	٤٢,٨١٦	
<b>الالتزامات:</b>					
٣,٤٩٦	—	—	—	٣,٤٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٧,٤٦٥	—	—	—	٢٧,٤٦٥	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١٣,٥٩٢	٧,٦٥٨	—	٣٧٥	٥,٥٥٩	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٤,٥٥٣	٧,٦٥٨	—	٣٧٥	٣٦,٥٢٠	
٥,٢٦٢	(٨٤٧)	٩٧	(٢٨٤)	٦,٢٩٦	<b>الصافي</b>

		٢٠١٨ م			
الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	استحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	استحقاقات خلال ٣ أشهر	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
<b>الأصول:</b>					
١١,٧٠٣	—	—	—	١١,٧٠٣	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٨,٢٧٢	٥٥١	—	—	٢٧,٧٢١	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢,٩١٤	١,٢٤٣	٨٤٥	٢٤٥	٥٨١	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٧٦٨	٧٦٨	—	—	—	إجارة منتهية بالتملك
١,٠٠٠	١,٠٠٠	—	—	—	إستثمارات في صكوك اسلاميه
١,٣٣٨	—	—	—	١,٣٣٨	إستثمارات في أوراق مالية
٢,٤٦٣	٢,٤٦٣	—	—	—	إستثمارات عقارية
—	—	—	—	—	القرض الحسن
٢,٣٠٢	٢,٣٠٢	—	—	—	إستثمارات في شركات تابعة
١,١٩٠	١,١٩٠	—	—	—	حسابات مكشوفة
٥١,٩٥٠	٩,٥١٧	٨٤٥	٢٤٥	٤١,٣٤٣	
<b>الالتزامات:</b>					
٤,٠٢٦	—	—	—	٤,٠٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٠,١٣٩	—	—	—	٣٠,١٣٩	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١٢,٣٦٠	٧,٦٤١	—	١٨٨	٤,٥٢١	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٦,٥٢٥	٧,٦٤١	—	١٨٨	٣٨,٦٩٦	
٥,٤٢٥	١,٨٧٦	٨٤٥	٥٧	٢,٦٤٧	<b>الصافي</b>

٤٣ . توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

٢٠١٩ م					
الإجمالي مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	زراعي وسمكي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني
<b>الأصول</b>					
١٧,٠٤١	—	١٧,٠٤١	—	—	—
٢٤,٤١٦	—	٢٤,٤١٦	—	—	—
٢,٩٢٠	٥١٤	—	—	١٩٤	٢,٢١٢
١١٩	—	—	—	—	١١٩
١,٣٣٨	٥٨٢	١٤٠	٩١	—	٥٢٥
١,٢٣٧	١,٢٣٧	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
١,٦٠٢	—	—	—	—	١,٦٠٢
١,١٤٢	٤٧٥	—	—	٦١٩	٤٨
<b>الالتزامات</b>					
٣,٤٩٦	—	٣,٤٩٦	—	—	—
٢٧,٤٦٥	١٤,١٢٧	٧٢	١٩٤	٨,١٣١	٤,٩٤١
١٣,٥٩٢	١١,٠٣٥	١٤٤	٣٠	٢,١٧٠	٢١٣
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات</b>					
٢,٥٨٦	١,٩٨٠	—	—	٦٠٦	—
٢,١٠٢	١٤٩	—	—	١,٩٥٣	—

٢٠١٨ م					
الإجمالي مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	زراعي وسمكي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني
<b>الأصول</b>					
١١,٧٠٣	—	١١,٧٠٣	—	—	—
٢٨,٢٧٢	—	٢٨,٢٧٢	—	—	—
٢,٩١٤	٤٠٣	—	—	١,٥٨٠	٩٣١
٤١٢	—	—	—	—	٤١٢
٢,٣٣٨	٧٢٢	١,٠٠٠	٩١	—	٥٢٥
٢,٤٦٣	٢,٤٦٣	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
٢,٣٠٢	—	—	—	—	٢,٣٠٢
١,١٩٠	٤٦٩	—	—	٦٧٣	٤٨
<b>الالتزامات</b>					
٤,٠٢٦	٤,٠٢٦	—	—	—	—
٣٠,١٣٩	١٤,١٠٨	٣٧	١٠٤	١٠,٠٥٤	٥,٨٣٦
١٢,٣٥٩	٩,٨٠٩	٨٧	٧٥	٢,١٤٨	٢٤٠
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات</b>					
٢,٢٠٨	١,٧١٥	—	—	٤٧٩	١٤
٤,٩٤٤	١,١١٧	—	—	٣,٨٢٧	—

#### ٤٤ . توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٩ م						
الإجمالي مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	الولايات المتحدة الأمريكية مليون ريال يمني	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	
<b>الأصول</b>						
١٧,٠٤١	-	-	-	-	١٧,٠٤١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٤,٤١٦	-	٣,١٧٠	٢,٠٢٢	-	١٩,٢٢٤	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢,٩٢٠	-	-	-	-	٢,٩٢٠	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
١١٩	-	-	-	-	١١٩	إجارة منتهية بالتمليك
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في صكوك اسلامية
١,٣٣٨	-	-	-	-	١,٣٣٨	إستثمارات في أوراق مالية
١,٢٣٧	-	-	-	-	١,٢٣٧	إستثمارات عقارية
-	-	-	-	-	-	القرض الحسن (بالصافي)
١,٦٠٢	-	-	-	-	١,٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
١,١٤٢	-	-	-	-	١,١٤٢	حسابات مكشوفة
<b>الإلتزامات</b>						
٣,٤٩٦	-	٢٦	-	-	٣,٤٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٧,٤٦٥	١	١٢٢	٤	٢	٢٧,٣٣٦	حسابات جارية وودائع أخرى
١٣,٥٩٢	١	١١٥	-	٥٦	١٣,٤٢٠	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات</b>						
٢,٥٨٦	-	-	-	-	٢,٥٨٦	خطابات ضمان
٢,١٠٢	-	-	-	-	٢,١٠٢	إعتمادات مستندية

٢٠١٨ م						
الإجمالي مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	الولايات المتحدة الأمريكية مليون ريال يمني	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	
<b>الأصول</b>						
١١,٧٠٣	-	-	-	-	١١,٧٠٣	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٨,٢٧٢	-	٤,١٣٨	١,١٤٩	-	٢٢,٩٨٥	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢,٩١٤	-	-	-	-	٢,٩١٤	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٤١٢	-	-	-	-	٤١٢	إجارة منتهية بالتمليك
١,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠	إستثمارات في صكوك اسلامية
١,٣٣٨	-	-	-	-	١,٣٣٨	إستثمارات في أوراق مالية
٢,٤٦٣	-	-	-	-	٢,٤٦٣	إستثمارات عقارية
-	-	-	-	-	-	القرض الحسن (بالصافي)
٢,٣٠٢	-	-	-	-	٢,٣٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
١,١٩٠	-	-	-	-	١,١٩٠	حسابات مكشوفة
<b>الإلتزامات</b>						
٤,٠٢٦	-	٧١١	-	-	٣,٣١٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٠,١٣٩	٣٣٥	١٢٨	٥	٢	٢٩,٦٦٩	حسابات جارية وودائع أخرى
١٢,٣٥٩	١	٩١	-	٥٦	١٢,٢١١	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات</b>						
٢,٢٠٨	-	-	-	-	٢,٢٠٨	خطابات ضمان
٤,٩٤٤	-	-	-	-	٤,٩٤٤	إعتمادات مستندية

#### ٤٥ . مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
النسبة المئوية إلى رأس مال المصرف وإحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس مال المصرف وإحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال يمني	
٥٠,٤٧%	٣,١٥٥,٧٢٠	٩٠,٩%	٥,٦٤٤,٤٤٦	دولار أمريكي
٠,٠٤%	٢,٢١٨	٠,٥٦%	٣٥,٠٥٧	يورو
(٢٦,٠٨%)	(١,٦٣٠,٦٩٥)	(٦٨,٩%)	(٤,٢٧٩,٩٧٠)	ريال سعودي
٠,٠٢%	١,٥٠٩	٠,٠٢%	(١,٠٥٦)	جنيه إسترليني
٤,٨٢%	٣٠١,٤٩٤	٢,٠٣%	١٢٦,٢٤٤	أخرى
٢٩,٢٧%	١,٨٣٠,٢٤٦	٢٤,٥٥%	١,٥٢٤,٧٢١	صافي الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي بحسب نشرة أسعار الصرف المصدرة من قبل البنك المركزي اليمني بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ وقدره ٢٥٠,٢٥ مقابل الريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م).

#### ٤٦ . 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 يتعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي أقرت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة وتتمثل هذه المعاملات في عمليات تمويل مرابحات وعمليات أخرى مختلفة وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المصرف العادي.

وفيما يلي بيان بأرصدة هذا المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢,٣٣٩	٢,٦٧٧	حسابات جارية والودائع الأخرى
٦٩٦	٧٧٤	تمويل عمليات المرابحة
٣٥٥	٢٧٧	خطابات ضمان، صافي
١,٩٨٧	-	إعتمادات مستندية، صافي
٢٠٧	٢٠٧	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٧٦	٢٣٠	أجور ومرتبوات الإدارة التنفيذية
٤٨	٢٦	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة



## ٤٧ . الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية ابتداءً من ١٧ فبراير ٢٠٠٩م نظراً لإنهاء فترة الإعفاء الواردة في قانون الإستثمار.
- تمت المحاسبة لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور للأعوام، ٢٠١٠م، ٢٠١١م، ٢٠١٢م، ٢٠١٣م وتم سداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الإضافية الواردة من مصلحة الضرائب.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٤م، ٢٠١٥م، ٢٠١٦م في الميعاد القانوني وسداد المستحق من وقع الإقرار وتم إخطار المصرف بنماذج ربط إضافية عن تلك الأعوام وقام المصرف بسداد الضرائب من واقع نماذج الربط الإضافية، فيما عدا المبالغ الخاصة بمساهمة صندوق تنمية المهارات لتلك الأعوام حيث قام المصرف بالإعتراض عليها.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٧م و ٢٠١٨م، في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ولم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية.

## ٤٨ . الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- قام المصرف بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٧م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.
- تم تقديم الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٨م وتم السداد بموجبة ولم يحصل المصرف على المخالصة النهائية.

## ٤٩ . الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

نتيجة للأزمة السياسية والوضع الإقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بآثار هذه الأوضاع على نشاط المصرف ومركزه المالي للفترة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المصرف وعمل الإحتياطات اللازمة لضمان الإستمرارية.

## ٥٠ . إعتداد البيانات المالية

تم إعتداد البيانات المالية من قبل رئيس مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٢٠م وصدر القرار بعرض البيانات المالية على الجمعية العمومية للمصادقة عليها.

## ٥١ . الأحداث اللاحقة

إن حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠م وتفشيته في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الإقتصادية والأعمال مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المصرف الخارجية في حال توقف الأعمال. يعتقد المصرف أن هذا الحدث من الأحداث الواقعة بعد تاريخ البيانات المالية وغير قابل للتعديل. ونظراً لعدم وجود أي مؤشرات لتفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في الجمهورية اليمنية حتى تاريخه، ترى إدارة المصرف بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للآثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة.