



البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
مصرف اليمن البحرين الشامل  
(شركة مساهمة يمنية مغلقة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 - استشارات  
**جرائت ثورنتون يمن**  
شارع الجزائر  
صنعاء - 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)  
الجمهورية اليمنية - صنعاء

### 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 ٢٠١٧م، 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. 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 أخطاء جوهرية.

تشتمل أعمال التدقيق على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات 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 ٥١٣,٦٨٢ ألف ريال يمني وذلك كما هو مبين في الإيضاح رقم (١,١٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني، وبالتالي فإن صافي أرباح العام وحقوق المساهمين تظهران بأكبر مما يجب مبلغ وقدره ٥١٣,٦٨٢ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

### 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 ٢٠١٧م ولنتائج عملياته وتدفقاته النقدية، والتغيرات في حقوق الملكية، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة حسب ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

### 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، 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 وكيلاً مقابل رسوم ثابتة أو بصفته مضارباً في أنشطة مصرفية أخرى لا تخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
- يمارس الأنشطة الصناعية والأعمال التجارية والزراعية،..... إلخ، إما بصورة مباشرة أو من خلال الشركات التي قد ينشئها المصرف أو الشركات التي يجوز للمصرف شراء أسهم فيها.
- تأجير وشراء الأراضي وبناء المباني وتأجيرها.
- التعامل بالنقد الأجنبي وعمليات الصرافة.

تم إعتداد البيانات المالية للمصرف من قبل مجلس الإدارة وذلك بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٨م وصدر القرار بإقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين.

### 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.

#### ٢.٢ أساس القياس

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

#### ٣.٢ العملة الوظيفية

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

## ٤,٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراسات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا على أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية، وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراسات 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 (١١، ١٣، ١٥، ١٩، ٢١، ٢٣، ٢٥).

وفيما يلي الإفتراسات 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 بإستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداء أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة بالملاحظة.

#### د. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

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

يتم احتساب الإهلاك لتوزيع تكلفة أصول الإجارة المنتهية بالتملك 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 التغييرات الناتجة من مراجعة أو إصدار معايير جديدة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

#### أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م:

لا توجد معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وسارية المفعول لأول مرة أو من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.

#### ب. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول ولم يتم تبنيها من قبل المصرف

#### معايير المحاسبة المالية (٣٠) - إضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ٢٠١٧ معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) عن "إضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية"، وسجل محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) - المخصصات والإحتياطات وأجزاء من معايير المحاسبة المالية رقم (٢٥) - الإستثمار في الصكوك، والأسهم، والأدوات المشابهة. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية في الإضمحلال والخسائر الائتمانية على مختلف أنواع التمويل الإسلامي، والإستثمار، وبعض الأصول الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية، والمخصصات على الإلتزامات ذات المخاطر العالية. يساعد هذا المعيار على وجه الخصوص مستخدمي البيانات المالية لإجراء تقييم عادل للمبالغ والتوقيت والشكوك فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والعمليات.

يقوم معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) بتصنيف الموجودات إلى ثلاث فئات بناءً على طبيعة المخاطر التي تنطوي عليها (كمخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) و يحدد المعيار ثلاث طرق لتقييم الخسائر لكل من هذه الفئات:

١. نهج خسائر الائتمان.
٢. نهج صافي القيمة البيعية القابلة للتحقق.
٣. نهج الإضمحلال (إنخفاض قيمة الموجودات).

لغرض المعيار، يجب تصنيف الموجودات والتعرض للمخاطر كما هو موضح أدناه:

#### أ. الموجودات الخاضعة لتعرض مخاطر الائتمان (تخضع لنهج خسائر الائتمان):

- الذمم المدينة.
- التعرض خارج الميزانية العمومية.

#### ب. المخازن (تخضع لنهج صافي القيمة البيعية القابلة للتحقق).

ج. التمويلات وأصول الإستثمار الأخرى الخاضعة لمخاطر غير مخاطر الائتمان (نهج الإضمحلال) باستثناء المخزون.

يستخدم نهج خسائر الائتمان للذمم المدينة والتعرض خارج الميزانية العمومية أسلوب القياس المزدوج، والذي بموجبه يقاس مخصص الخسارة كخسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو خسارة إئتمانية متوقعة طوال العمر. يكون المعيار ساري المفعول اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م ويسمح بالتطبيق المبكر.

### ١,٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

- أ. عند إعداد البيانات المالية للمصرف يتم إثبات المعاملات المالية للعملة الأخرى غير العملة الرئيسية للمصرف (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملة 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 بالعملة 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 بالعملة 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 بالعملة الأجنبية.
- ب. لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية، كما لا يدخل في عقود الصرف للعملة الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملة 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 اقساط 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 مخصصاً 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 (رأس المال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب). ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأس المال 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 رأسمال المضاربة. إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للمصرف.

#### المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. يساهم المصرف والعميل في رأسمال المشاركة. ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة. تدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة.



## إجارة منتهية بالتمليك

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

تحدد إتفاقية الإيجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك أسس 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.

يحتفظ المصرف (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، وعند الوفاء بكافة الإلتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب إتفاقية الإيجارة، 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 الإيجارة المنتهية بالتمليك فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم إحتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى أقصر إما من فترة عقد التأجير أو العمر الإقتصادي للأصل، أيهما أقل.

## ٣,٣ إستثمارات في أوراق مالية

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

### أ. التصنيف

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

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

## 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، مخصوماً 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 الإعترااف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة. هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر. يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

#### ٤,٣ الإستثمارات في شركات تابعة

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

#### ٥,٣ الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

يتم عمل تقييم بتاريخ المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت وجود إنخفاض أصل مالي محدد. الأدلة الموضوعية على الإنخفاض في قيمة الأصول المالية (بما في ذلك الإستثمارات في أوراق مالية) يمكن أن تشكل عجز أو تأخر 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 إحتساب أية خسارة للإنخفاض ضمن بيان الدخل.

ويتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

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

- تقييم عمليات تمويل 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 بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها.

ج. تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات 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.

- تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

أ. تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لراس 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 برأسمالها. 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).

- الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

- 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.

- **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 المرابحة والإستصناع**

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

ب. **الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات**

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

ج. **الإستثمارات المالية المتاحة للبيع**

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

د. **الإستثمارات في شركات تابعة**

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

هـ. **الإجارة المنتهية بالتمليك**

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

## و. إيرادات الرسوم والعمولات

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

- ز. يتم احتساب إيرادات الصكوك وكذا إيرادات وتكاليف الودائع باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.
- ح. 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 لكليمها. ووفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٦)، يتم إثبات الإستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بناءً على النية ما إذا كان الاحتفاظ بالإستثمار العقاري لغرض الإستخدام أو البيع. قام المصرف بتطبيق نموذج القيمة العادلة للإستثمارات العقارية.

بموجب نموذج القيمة العادلة يتم إثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملكية. يتم تعديل أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم إثباتها في بيان الدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل في الفترة المالية السابقة فإنه 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 المتركمة 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 إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع. والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم 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 المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب 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 المقدرة 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" بإعتبارها 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 للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وأن المصرف يعتزم إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعتزم تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في الوقت ذاته.

### ١٥,٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر. وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية، 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

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

### ٢١,٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

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

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



#### ٤. إشراف البنك المركزي اليمني

يخضع نشاط المصرف لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً 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 وتتنصر مسئولياتهم 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 مسئولية 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 المرابحات عقود المضاربات والمشاركات وكذا الإستثمارات في أوراق مالية والإجارة المنتهية بالتمليك 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 التزيمات عرضية وإرتباطات.

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

##### ب. تدرج القيمة العادلة

يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة باستخدام 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 باستخدام أسعار السوق المدرجة في اسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة.

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع مبلغ ١,٣١٤,٢٤١ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مبلغ ١,٣١٤,٢٤١ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م) ولا توجد إستثمارات تدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة.

وخلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٢٠١٦م 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 مقارنة بقيمتها العادلة.

### د. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عنه 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 لأداة 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 المتممة 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 ٢٠١٧م				
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة/ الأخرى	المتاحة للبيع	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
<b>الأصول المالية</b>				
٦,٨٥٢,٠٤١	٦,٨٥٢,٠٤١	٦,٨٥٢,٠٤١	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٩,٩٢٣,٣٩٨	٢٩,٩٢٣,٣٩٨	٢٩,٩٢٣,٣٩٨	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣,٨٥٢,٧٣٤	٣,٨٥٢,٧٣٤	٣,٨٥٢,٧٣٤	-	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٧٦٧,٧٦٧	٧٦٧,٧٦٧	٧٦٧,٧٦٧	-	إجارة منتهية بالتمليك
٣,٣١٤,٢٤١	٣,٣١٤,٢٤١	١,٣١٤,٢٤١	٢,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات في أوراق مالية
٤٤,٧١٠,١٨١	٤٤,٧١٠,١٨١	٤٢,٧١٠,١٨١	٢,٠٠٠,٠٠٠	
<b>الإلتزامات المالية</b>				
٩,٢٥٦,٩١٩	٩,٢٥٦,٩١٩	٩,٢٥٦,٩١٩	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٨,٠٥٢,٠٦٧	٢٨,٠٥٢,٠٦٧	٢٨,٠٥٢,٠٦٧	-	حسابات جارية وودائع أخرى
١٣,٠٨٦,٩٥٣	١٣,٠٨٦,٩٥٣	١٣,٠٨٦,٩٥٣	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٥٠,٣٩٥,٩٣٩	٥٠,٣٩٥,٩٣٩	٥٠,٣٩٥,٩٣٩	-	
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م</b>				
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة/ الأخرى	المتاحة للبيع	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
<b>الأصول المالية</b>				
٤,٨٦٥,٦٣٩	٤,٨٦٥,٦٣٩	٤,٨٦٥,٦٣٩	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢١,٢١١,٥٦٤	٢١,٢١١,٥٦٤	٢١,٢١١,٥٦٤	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥,٧٣٠,٦٢٥	٥,٧٣٠,٦٢٥	٥,٧٣٠,٦٢٥	-	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٣٢٠,١٦٢	٣٢٠,١٦٢	٣٢٠,١٦٢	-	إجارة منتهية بالتمليك
٧,٠٤٨,٢٤١	٧,٠٤٨,٢٤١	٥,٧٣٤,٠٠٠	١,٣١٤,٢٤١	إستثمارات في أوراق مالية
٣٩,١٧٦,٢٣١	٣٩,١٧٦,٢٣١	٣٧,٨٦١,٩٩٠	١,٣١٤,٢٤١	
<b>الإلتزامات المالية</b>				
٥,٠٢٥,٣٨١	٥,٠٢٥,٣٨١	٥,٠٢٥,٣٨١	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,٥٠١,٥٨١	٢١,٥٠١,٥٨١	٢١,٥٠١,٥٨١	-	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥,١٥٠,٧٣٩	١٥,١٥٠,٧٣٩	١٥,١٥٠,٧٣٩	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٤١,٦٧٧,٧٠١	٤١,٦٧٧,٧٠١	٤١,٦٧٧,٧٠١	-	

## ٢,٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

### إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) 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.

### 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 الإنتمانية.
- لجنة الأصول والالتزامات، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والالتزامات لبيان المركز المالي للمصرف من حيث الهيكل، التوزيع، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية.
- لجنة التدقيق، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المصرف. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمصرف ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للمصرف وأساليب مراقبة الإنترام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.
- هيئة الرقابة الشرعية، والتي تتولى مسؤولية التأكد من إنترام المصرف بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاته وأنشطته.

## قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المصرف وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. مع التركيز على قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمصرف وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها، هذا ويتعرض المصرف لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

### أ. مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المرابحات 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 الائتمان المتمثل في عدم قدرة المدينين على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق.

### إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

الدرجة	الفئة	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٤,٣٧٩,٥٩٨	٥,٧٤٤,١٢٧

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

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الائتمانية المتعلقة بذلك قبل التعامل معهم.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع العمليات والإستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

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

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
٣,١٣٥,٥٧٤	٣,١٨٢,٣٩٨	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
٢١,٢١١,٥٦٤	٣٢,٣٧٣,٣٩٨	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥,٧٣٠,٦٢٥	٣,٨٥٢,٧٣٤	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٣٢٠,١٦٢	٧٦٧,٧٦٧	إجارة منتهية بالتمليك
٧,٠٤٨,٢٤١	٣,٣١٤,٢٤١	إستثمارات في أوراق مالية
١,٥٩٤,٧٩١	٢,٤٤٨,٩٦٢	إستثمارات عقارية
-	٩١٥,٤١٤	القرض الحسن، صافي
٢,٦٠١,٦٤١	٢,٦٠١,٦٤١	إستثمارات في شركات تابعة
٤,٨٧٤,٥٥٢	٣,٨٤٣,٢٤٧	أرصدة مدينة وأصول أخرى - بعد خصم المدفوعات المقدمة
٤٦,٥١٧,١٥٠	٥٣,٢٩٩,٨٠٢	
٦,٤٦١,٤٩٧	١٤,٦٤٤,٦٤٨	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥٢,٩٧٨,٦٤٧	٦٧,٩٤٤,٤٥٠	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):

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	البيان		
صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	
-	١٢,٦٢٨,٩٥٢	-	١٧,٨٨٩,٥٠٠	حكومي
١٤,٣٩٢,١٧٧	١٤,٣٩٢,١٧٧	١٥,١١٥,٠٨٩	١٥,١١٥,٠٨٩	مالي
٤,٥٦٤,٩٤٢	٤,٥٦٤,٩٤٢	٤,٧٦٢,١١٥	٤,٧٦٢,١١٥	صناعي
٥,١٢٢,٩٦٧	٥,١٢٢,٩٦٧	٤,٧٤٣,١٤٦	٤,٧٤٣,١٤٦	تجاري
٢,٩٢٩,٥٠٨	٢,٩٢٩,٥٠٨	٣,٣٢٦,٧١٩	٣,٣٢٦,٧١٩	مقاولات
١١٠,٧٣٣	١١٠,٧٣٣	١٢٥,٤٦٤	١٢٥,٤٦٤	زراعي وسمكي
٦,٧٦٧,٨٧١	٦,٧٦٧,٨٧١	٧,٣٣٧,٧٦٩	٧,٣٣٧,٧٦٩	أخرى
٣٣,٨٨٨,١٩٨	٤٦,٥١٧,١٥٠	٣٥,٤١٠,٣٠٢	٥٣,٢٩٩,٨٠٢	
٥,٦٧٣,٥٠٠	٦,٤٦١,٤٩٧	١٠,٠٦٧,٧٨٨	١٤,٦٤٤,٦٤٨	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٣٩,٥٦١,٦٩٨	٥٢,٩٧٨,٦٤٧	٤٥,٤٧٨,٠٩٠	٦٧,٩٤٤,٤٥٠	

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

## ب. مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى 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 إستخدام 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 ٢٠١٧م ما نسبته ٦٠% مقابل ما نسبته ٤٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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

٢٠١٧م				
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩,٢٥٦,٩١٩	-	-	-	٩,٢٥٦,٩١٩
٢٨,٠٥٢,٠٦٧	-	-	-	٢٨,٠٥٢,٠٦٧
٣,٩٧٥,٥٨٨	٢٦٨,٦٨٥	-	٨,٨٤٢,٦٨٠	١٣,٠٨٦,٩٥٣
١,٣٥٥,٠١٨	-	-	٧٦٧,٧٦٧	٢,١٢٢,٧٨٥
٤٢,٦٣٩,٥٩٢	٢٦٨,٦٨٥	-	٩,٦١٠,٤٤٧	٥٢,٥١٨,٧٢٤
<b>الإلتزامات</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف				
والمؤسسات المالية				
الحسابات الجارية والودائع الأخرى				
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات				
المطلقة والإدخار				
أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى				
<b>إجمالي الإلتزامات</b>				

٢٠١٦م				
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥,٠٢٥,٣٨١	-	-	-	٥,٠٢٥,٣٨١
٢١,٥٠١,٥٨١	-	-	-	٢١,٥٠١,٥٨١
٤,١٤٤,٢٩٧	٢٧٨,٥٩١	-	١٠,٧٢٧,٨٥١	١٥,١٥٠,٧٣٩
١,١١٦,٨٤٦	-	-	٨٨١,٤٧٤	١,٩٩٨,٣٢٠
٣١,٧٨٨,١٠٥	٢٧٨,٥٩١	-	١١,٦٠٩,٣٢٥	٤٣,٦٧٦,٠٢١
<b>الإلتزامات</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف				
والمؤسسات المالية				
الحسابات الجارية والودائع الأخرى				
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات				
المطلقة والإدخار				
أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى				
<b>إجمالي الإلتزامات</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 الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المصرف أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية. تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات، ومخاطر معدل العائد (الربح). إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض المصرف لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

## إدارة مخاطر السوق

يقوم المصرف بفصل تعرضاته لمخاطر السوق بين محفظتين أحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المصرف مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف هي تعرضات للعملة الأجنبية ومعدل العائد (الربح). لا يدخل المصرف في العقود الأجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية، كما لا يدخل المصرف في عقود الصرف للعملة الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملانه لمواجهة التزاماتهم بالعملة الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم مع المصرف. تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والالتزامات في بيان المركز المالي. وتقع مسؤولية 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 للبنك أن يدفعها لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وبناء عليه فإن المصرف غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد.

ويبين الإيضاح رقم (٣٢) 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 بالمنشور 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 بالمنشور 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:

٢٠١٧م						
الإجمالي	أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣,٢٣٧,٩٦١	١,٧٣١,١٣١	١٧٢,٦٧٠	٧١٦,٩٢١	٣٩٦,٤٨٣	٣٠,٢٢٠,٧٥٦	الأصول
٣٢,٣٢٢,٩١٩	١,١٠٣,٦٥٣	١٦١,٩٣٦	٢,٤٦٥,٤٦٢	٣٩٧,٣٢٥	٢٨,٢٠٤,٥٤٣	الإلتزامات
٩٠٥,٠٤٢	٦٢٧,٤٧٨	١٠,٧٣٤	(١,٧٤٨,٥٤١)	(٨٤٢)	٢,٠١٦,٢١٣	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠١٦م						
الإجمالي	أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦,٦٧٩,٩٥٥	١٨٥,٠٦٥	١٣٩,٩٦٧	٢,٥١١,٦٩٨	٦٥١,٧٧٨	٢٣,١٩١,٤٤٧	الأصول
(٢٦,٨٩٠,٧١٤)	(٣٦,٥٦٣)	(١٣٤,١٩٧)	(٢,٠١٥,٠٨١)	(٦٥٤,٥٧١)	(٢٤,٠٥٠,٣٠٢)	الإلتزامات
(٢١٠,٧٥٩)	١٤٨,٥٠٢	٥,٧٧٠	٤٩٦,٦١٧	(٢,٧٩٣)	(٨٥٨,٨٥٥)	صافي مراكز العملات الأجنبية

## أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

العملة	سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني		متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي*	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٤٥٧	٣١٣,٥
يورو أوروبي	٢٩١,١٧	٢٦١,٧٨	٥٤٨,٤	٣٢٨,٢٩
ريال سعودي	٦٦,٧٤	٦٦,٧٠	١٢٠,٢	٨٣,٠٠
جنيه إسترليني	٣٣١,١٨	٣٠٦,٣٩	٦١٦,٩٥	٣٨٥,٢٩

\* تم الاعتماد 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 ٢٠١٧ م هو ٢٥٠,٢٥ ريال يمني/ للدولار الأمريكي وعليه يتم تقييم مراكزهم المالية في نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٧ م وفقاً لهذا السعر، فقد قامت إدارة المصرف باستخدام الأسعار بموجب نشرة أسعار الإقفال الشهري لشهر ديسمبر ٢٠١٧ م الصادرة من البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي والظروف التي تمر بها البلاد خلال الفترة الحالية، الجدول التالي يبين تفاصيل الحساسية 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)	٢٠١٧ م		٢٠١٦ م
	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
دولار أمريكي	١,٦٦٥,٧٤٢	(٢١٧,٠٧٣)	
يورو أوروبي	(٧٤٤)	(٧١٠)	
ريال سعودي	(١,٤٠٠,٨٥٠)	١٢١,٣٦٢	
جنيه إسترليني	٩,٢٦٢	١,٤٨٦	
أخرى	٥١٨,٣١٩	٣٧,٥٣٣	

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		٢٠١٧م مليون ريال يمني	٢٠١٦م مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي		٦,١٣٧	٦,٠٩٣
رأس المال المساند		٢٣	١٤٩
<b>إجمالي رأس المال</b>		<b>٦,١٦٠</b>	<b>٦,٢٤٢</b>
<b>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:</b>			
إجمالي الأصول		١٣,١٨٩	٢٣,٠١٢
الإلتزامات العرضية والإرتباطات		٤,٤٩٢	٢,٥٩٩
<b>إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</b>		<b>١٧,٦٨١</b>	<b>٢٥,٦١١</b>
<b>نسبة كفاية رأس المال</b>		<b>%٣٤,٨٤</b>	<b>%٢٤,٣٧</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 الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

البيان		٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية		١,٢٢١,٧٥٥	٧٢٥,٩٢١
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية		٢,٤٤٧,٨٨٨	١,٠٠٤,١٤٤
		<b>٣,٦٦٩,٦٤٣</b>	<b>١,٧٣٠,٠٦٥</b>
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية		١,٠٢٨,٧٤٦	١,٠٤٩,٩٩٠
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية		٢,١٥٣,٦٥٢	٢,٠٨٥,٥٨٤
		<b>٣,١٨٢,٣٩٨</b>	<b>٣,١٣٥,٥٧٤</b>
		<b>٦,٨٥٢,٠٤١</b>	<b>٤,٨٦٥,٦٣٩</b>

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

## ١٠. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
		<b>أرصدة لدى البنك المركزي اليمني:</b>
٤,٠٩١,٦٣٨	٩,٢١٢,١٦٤	حسابات جارية - عملة محلية
٢,٧٧٧,٧٤٩	٨,٠٥٢,٣٥٣	حسابات جارية - عملة أجنبية
٦,٨٦٩,٣٨٧	١٧,٢٦٤,٥١٧	
		<b>أرصدة لدى بنوك محلية:</b>
١,٠٠٥,٦١٨	١,١٦٠,١٨٨	حسابات جارية - عملة محلية
٢,٨٥٠,٣٥٣	٢,٤٤٩,٣٤١	حسابات جارية - عملة أجنبية
٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل - عملة محلية
٤,٣٥٥,٩٧١	٣,٦٠٩,٥٢٩	
		<b>أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية</b>
٥,٨٨٣,٩٠٦	٨,٤٩٨,٨٠٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢,٣٠٢,٣٠٠	٥٥٠,٥٥٠	ودائع لأجل - عملة أجنبية
٨,١٨٦,٢٠٦	٩,٠٤٩,٣٥٢	
١٩,٤١١,٥٦٤	٢٩,٩٢٣,٣٩٨	

## ١١. تمويل عمليات المراجعة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	إيضاح	
٧,٧١٢,٩٦٣	٦,٤٦٨,١١٠		تمويل عمليات المراجعة
٩٨٥,٩٨٥	٥٦٦,٨٦٦		تمويلات عقود الإستصناع
٨,٦٩٨,٩٤٨	٧,٠٣٤,٩٧٦		
(٢,٦٦٥,٣٢٣)	(٢,٨٦٩,٠١٤)	١٢	<b>يخصم: مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع</b>
(٢٢٩,٥٠٤)	(٢٤١,٨٧١)		<b>يخصم: إيرادات مؤجلة</b>
(٧٣,٤٦٩)	(٧١,٣٥٧)		<b>يخصم: إيرادات مجانية</b>
٥,٧٣٠,٦٢٥	٣,٨٥٢,٧٣٤		

- 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 ٢,٨٠٢,٢٥٧ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ وقدره ٥٢٧,٨٩٧ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ٢,٨٧٦,٣١٩ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ وقدره ٦١٤,٠١٨ ألف ريال يمني، وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
٢٩,٠١٧	٦١,٥٦٤	تمويلات دون المستوى
٥٠٦,١٩٦	١٩٧,٦٩١	تمويلات مشكوك في تحصيلها
٢,٣٤١,١٠٦	٢,٥٤٣,٠٠٢	تمويلات رديئة
٢,٨٧٦,٣١٩	٢,٨٠٢,٢٥٧	

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح		٢٠١٧م	
	محدد	عام	إجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٢,٥٧٣,٢٤٦	٩٢,٠٧٧	٢,٦٦٥,٣٢٣
المكون خلال العام	١٩٩,٦١٧	٤,٠٧٤	٢٠٣,٦٩١
المستخدم خلال العام	-	-	-
المحول من المخصص المحدد إلى العام	-	-	-
الرصيد في نهاية العام	٢,٧٧٢,٨٦٣	٩٦,١٥١	٢,٨٦٩,٠١٤

إيضاح		٢٠١٦م	
	محدد	عام	إجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٢,٠٨٢,١٩٢	٨٥,٧٣٥	٢,١٦٧,٩٢٧
المكون خلال العام	٣٣٨,٩٢٠	٦,٣٤٢	٣٤٥,٢٦٢
المستخدم خلال العام	-	-	-
المحول من المخصص المحدد إلى العام	-	-	-
فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	١٥٢,١٣٤	-	١٥٢,١٣٤
الرصيد في نهاية العام	٢,٥٧٣,٢٤٦	٩٢,٠٧٧	٢,٦٦٥,٣٢٣

## ١٣. إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م		٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢,٥٢٩,٣٨٥	١,٥٦٨,٦٩٧		
-	٨١٩,٥١١		
(٩٦٠,٦٨٨)	(١٩٢,٣٢٢)		
١,٥٦٨,٦٩٧	٢,١٩٥,٨٨٦		
١,٩٢٨,٣٠٤	١,٢٤٨,٥٣٥		
٢٨٠,٩١٩	٣٧١,٩٠٦		
(٩٦٠,٦٨٨)	(١٩٢,٣٢٢)		
١,٢٤٨,٥٣٥	١,٤٢٨,١١٩		
٣٢٠,١٦٢	٧٦٧,٧٦٧		

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

## ١٤. إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية إستثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة	١٥ -	١,٣١٤,٢٤١
أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون صكوك بالتكلفة (غير مدرجة) صكوك إسلامية - محلية	٢,٠٠٠	٥,٧٣٤,٠٠٠
	٣,٣١٤,٢٤١	٧,٠٤٨,٢٤١

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٢٠١٦م 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.
- 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 ٢٠١٧م (مبلغ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م للصك الواحد).
- الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية إلترزمت بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخضم الإستحقاق في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

## ١٥. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م 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	٦٦,٤٢٨	٦٦,٤٢٨
الشامل للتطوير العقاري والإستثمار	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
	١,٤٣٠,٦٦٩	١,٤٣٠,٦٦٩
<b>يخصم:</b>		
خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	١,١٥	(١١٦,٤٢٨)
	١,٣١٤,٢٤١	١,٣١٤,٢٤١

## ١,١٥ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م 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 وللبعض الإستثمارات بنسبة ٢٠% سنوياً بدءاً من عام ٢٠١٦ م وبما يبلغ ٦٣٠,١١٠ ألف ريال يمني وذلك لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات السابقة وكذا توقع عدم إستلام أي توزيعات منها خلال السنوات القادمة.

## ١,١٦ إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
١,٦١١,٢٢٧	١,٥٩٤,٧٩١	الرصيد في بداية العام
١٢٨,٤٣١	٨٥٤,١٧١	الإضافات خلال العام
(١٨٨,١٨٠)	-	الإستبعادات خلال العام
١,٥٥١,٤٧٨	٢,٤٤٨,٩٦٢	إجمالي التكلفة
٤٣,٣١٣	-	التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١,٥٩٤,٧٩١	٢,٤٤٨,٩٦٢	

## ١,١٧ القرض الحسن

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٥,٤١٤	قروض حسنة ممنوحة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٠١,٨٥٢	١٠١,٨٥٢	قروض حسنة ممنوحة لعملاء المصرف
١,٩٠١,٨٥٢	٣,٤٦٧,٢٦٦	
(١٠١,٨٥٢)	(١٠١,٨٥٢)	يخصم: مخصص القرض الحسن
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٥,٤١٤	

## ١,١٨ إستثمارات في شركات تابعة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

نسبة المساهمة	٢٠١٦ م ألف ريال يمني	نسبة المساهمة	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
%١٠٠	٢,٦٠١,٦٤١	%١٠٠	٢,٦٠١,٦٤١	مصنع الشامل للطوب الأحمر (شركة يمنية ذات مسئولية محددة - غير مدرجة)

## ١٩. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	إيضاح
٢,٣٧٨,٩٩٧	٢,١٦٠,٦٤٣	أصول آلت ملكيتها للمصرف*
١,١٦٢,٤٨٣	٢,٠٨٧,١٨٣	مدينو الإجارة المنتهية بالتملك
١,٩٤٩,٢١٤	١,١٠١,٥٨٩	حسابات مكشوفة
١٦٣,٥٢٠	١٤٨,٨٩٦	سلف وعهد موظفين
٤٢٢,٥٥٤	١٤٤,٤١٥	إيرادات مستحقة
١١٠,٥١٢	١٣١,٣٧٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٩١,٤٠٠	١١٢,٩٥١	مشروعات قيد التنفيذ – دفعات
٦٦,٨٢٩	٦٥,١٧٧	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٣٦٥,١١٧	٣١٣,٢٨٣	مدينون متنوعون
٦,٩١٠,٦٢٦	٦,٢٦٥,٥٠٧	
		٢٠
(١,٦٣٤,١٦٢)	(٢,١٧٧,٩٣٩)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٥,٢٧٦,٤٦٤	٤,٠٨٧,٥٦٨	

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

## ٢٠. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	إيضاح
١,٣٩٠,٢٣٥	١,٦٣٤,١٦٢	الرصيد في بداية العام
١٧٤,٢٩٣	٤٦,١٣٨	فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٦٩,٦٣٤	٤٩٧,٦٣٩	٣٨ المكون خلال العام
١,٦٣٤,١٦٢	٢,١٧٧,٩٣٩	الرصيد في نهاية العام

## ٢١. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	تحسينات مباني مستأجرة	أجهزة ومعدات كمبيوتر	أثاث ومفروشات	سيارات	آلات ومعدات	مباني	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	
٢,٨٤٥,٣٣٨	٤٦,٤٧٨	٨٢٣,٢٣٢	٣٩١,٩٠٣	١٢٩,٨٤١	٤٧٧,٠٥٢	٦٤,٨٢٤	٩١٢,٠٠٨	إجمالي المبلغ المرحل
١٩٣	-	-	-	-	١٩٣	-	-	في ١ يناير ٢٠١٧ م
٤٤٩,٦٨١	١٦,٥١٥	١٢,١٢٥	٦٩,٨٦٩	٤,٩٥١	٥٢,٠٥٨	٢٩١,٢٢٧	٢,٩٣٦	تسويات على الرصيد الإفتتاحي
(٧٩,٤٧٢)	(٣,٨٧١)	(١٢,٨٣١)	(٣٣,٧٢٥)	(١٨,٧٣٦)	(١٠,٣٠٩)	-	-	إضافات
٣,٢١٥,٧٤٠	٥٩,١٢٢	٨٢٢,٥٢٦	٤٢٨,٠٤٧	١١٦,٠٥٦	٥١٨,٩٩٤	٣٥٦,٠٥١	٩١٤,٩٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
١,٤٩٨,٥٨٧	٢٦,٣٠٤	٧٢٥,٩٠٨	٣١٢,٧٨٧	١١٠,٠٨١	٣٢٠,٤٢٨	٣,٠٧٩	-	مجموع الإهلاك
١٩٣	-	-	٩,٨٥٥	-	(٩,٦٦٢)	-	-	في ١ يناير ٢٠١٧ م
١٢٠,٥٧٦	٦,٧١٣	٣٧,٧٠٣	٢٠,٥٥٤	٨,٧٣٢	٤٥,٥٦١	١,٣١٣	-	تسويات على الرصيد الإفتتاحي
(٧٢,٩٨٧)	(٣,٨٧١)	(١١,٨٦٣)	(٣١,٧٠٠)	(١٨,٧٣٧)	(٦,٨١٦)	-	-	إهلاكات السنة
١,٥٤٦,٣٦٩	٢٩,١٤٦	٧٥١,٧٤٨	٣١١,٤٩٦	١٠٠,٠٧٦	٣٤٩,٥١١	٤,٣٩٢	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
١,٦٦٩,٣٧١	٢٩,٩٧٦	٧٠,٧٧٨	١١٦,٥٥١	١٥,٩٨٠	١٦٩,٤٨٣	٣٥١,٦٥٩	٩١٤,٩٤٤	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٢,٦٤٦,٨٩٨	٤٥,٦٩٩	٨٠٨,١٨٧	٣٩٢,٨٩٤	١٢٥,٦٤٠	٤٦٤,٧٦٤	٦٤,٨٢٤	٧٤٤,٨٩٠	إجمالي المبلغ المرحل
٢٢٣,٦٣٩	٨٣٩	١٩,٦٢٣	٤,٧٤٦	٤,٢٠١	٢٧,١١٢	-	١٦٧,١١٨	في ١ يناير ٢٠١٦ م
(٢٥,١٩٩)	(٦٠)	(٤,٥٧٨)	(٥,٧٣٧)	-	(١٤,٨٢٤)	-	-	إضافات
٢,٨٤٥,٣٣٨	٤٦,٤٧٨	٨٢٣,٢٣٢	٣٩١,٩٠٣	١٢٩,٨٤١	٤٧٧,٠٥٢	٦٤,٨٢٤	٩١٢,٠٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
١,٣١٠,٣٥٨	٢٠,١٩٧	٦١٨,٨٥٣	٢٩١,٥٧٩	١٠١,١٧١	٢٧٦,٧٧٧	١,٧٨١	-	مجموع الإهلاك
٢٠٣,٦٥٩	٦,١٠٧	١١٠,٦٧٧	٢٦,٥٢٠	٨,٩١٠	٥٠,١٤٧	١,٢٩٨	-	في ١ يناير ٢٠١٦ م
(١٥,٤٣٠)	-	(٣,٦٢٢)	(٥,٣١٢)	-	(٦,٤٩٦)	-	-	إهلاكات السنة
١,٤٩٨,٥٨٧	٢٦,٣٠٤	٧٢٥,٩٠٨	٣١٢,٧٨٧	١١٠,٠٨١	٣٢٠,٤٢٨	٣,٠٧٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
١,٣٤٦,٧٥١	٢٠,١٧٤	٩٧,٣٢٤	٧٩,١١٦	١٩,٧٦٠	١٥٦,٦٢٤	٦١,٧٤٥	٩١٢,٠٠٨	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

## ٢٢. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٣٦١,٩٥٥	٧,٤٨٨,١٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك المحلية
٢,٦٦١,١٠٢	١,٧٦٨,٧٨٥	حسابات جارية - عملة محلية
٥,٠٢٣,٠٥٧	٩,٢٥٦,٩١٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢,٣٢٤	٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الخارجية
٢,٣٢٤	٥	حسابات جارية - عملة أجنبية
٥,٠٢٥,٣٨١	٩,٢٥٦,٩١٩	

## ٢٣. الحسابات الجارية والودائع الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

### ١,٢٣ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للنوع

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٨,٧٨٦,٣٨٨	٩,٥٤٥,٨٨١	حسابات جارية - عملة محلية
١٠,٥٥٤,٥٩٧	١٢,٣٨٩,١١٣	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٩,٣٤٠,٩٨٥	٢١,٩٣٤,٩٩٤	
٢٣٦,٣٣٢	٢٢٣,٦٨٧	تأمينات نقدية - عملة محلية
١,٣٧٤,٩٦٩	٥,٣٣١,٥٥٠	تأمينات نقدية - عملة أجنبية
١,٦١١,٣٠١	٥,٥٥٥,٢٣٧	
٥٤٩,٢٩٥	٥٦١,٨٣٦	ودائع أخرى
٢١,٥٠١,٥٨١	٢٨,٠٥٢,٠٦٧	

### ٢,٢٣ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٧,٤٥٥,٦٣٣	١١,٧٧١,١٥٧	تجاري
٢,١٠٤,٨١٧	٥,٥٢١,٣٦٧	صناعي
٩٤,٧٤٥	٦١,٨٦٢	زراعي وصيد أسماك
١١,٨٤٦,٣٨٦	١٠,٦٩٧,٦٨١	أفراد وأخرى
٢١,٥٠١,٥٨١	٢٨,٠٥٢,٠٦٧	

## ٢٤. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٥٦١,٣١٢	١,٠١٤,٢٩٠	دائنون متنوعون
٣٢٠,١٦٢	٧٦٧,٧٦٧	دائنو الإجازة المنتهية بالتمليك
٩٤٧,٠٠٨	١٨٧,٠٨٦	مرابحات قيد التنفيذ
١٦٩,٨٣٨	١٥٣,٤٤١	مصرفات مستحقة
-	٢٠١	ضرائب الدخل عن العام
١,٩٩٨,٣٢٠	٢,١٢٢,٧٨٥	



## ٢٥. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧م		٢٠١٦م	
الرصيد أول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	إنتفى الغرض منها
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٦,٧٣٥	٤٣,٧٥٣	-	-
١٠,٧٩٨	-	-	-
٦٧,٥٣٣	٤٣,٧٥٣	-	-

٢٠١٦م		٢٠١٥م	
الرصيد أول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	إنتفى الغرض منها
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٥,٥٥١	١,١٨٤	-	-
٣١,٨٩٠	-	(٢١,٠٩٢)	-
٨٧,٤٤١	١,١٨٤	(٢١,٠٩٢)	-

## ٢٦. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

### ١,٢٦. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٠٨٢,٦٥١	٢,٨٠٣,٨٧٣	ودائع إستثمارية - عملة محلية
٧,٣٢٢,٥٣٥	٦,٦٦٧,٣٨٢	ودائع إستثمارية - عملة أجنبية
١١,٤٠٥,١٨٦	٩,٤٧١,٢٥٥	
١,٦٤٠,٠٩٩	٢,١٨٢,١٢٧	ودائع إدخار إستثماري - عملة محلية
٢,١٠٥,٤٥٤	١,٤٣٣,٥٧١	ودائع إدخار إستثماري - عملة أجنبية
٣,٧٤٥,٥٥٣	٣,٦١٥,٦٩٨	
١٥,١٥٠,٧٣٩	١٣,٠٨٦,٩٥٣	

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

### ٢,٢٦. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٧٦,٤٥٥	٢,٢٧٠,٨٩٧	تجاري
٢٣٣,٩٦٥	٢٥٩,٩٢٥	صناعي
٥٩,٤١٤	٧١,١٤٩	زراعي وصيد أسماك
١١,٧٨٠,٩٠٥	١٠,٤٨٤,٩٨٢	أفراد وأخرى
١٥,١٥٠,٧٣٩	١٣,٠٨٦,٩٥٣	

## ٢٧. رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦ مليارات ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مبلغ ٦ مليارات ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م) 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 ليبلغ ٦ مليارات ريال يمني.

## ٢٨. 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 ضعفي رأس المال المدفوع، ولا يمكن إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني.

## ٢٩. إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ وقدره ٤٣,٣١٣ ألف ريال يمني (مبلغ ٤٣,٣١٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م) نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

## ٣٠. التزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧م		إجمالي قيمة الإلتزامات ألف ريال يمني	
صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	التأمين المحتجز ألف ريال يمني		
٥,٦٠٤,١٢٣	(٥,٠٢٤,٢٥٥)	١٠,٦٢٨,٣٧٨	إعتمادات مستندية
٣,٤٨٥,٢٨٩	(٥٣٠,٩٨١)	٤,٠١٦,٢٧٠	خطابات ضمان
٩,٠٨٩,٤١٢	(٥,٥٥٥,٢٣٦)	١٤,٦٤٤,٦٤٨	

٢٠١٦م		إجمالي قيمة الإلتزامات ألف ريال يمني	
صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	التأمين المحتجز ألف ريال يمني		
١,٧١٥,٢٩٥	(١,٠٩٢,٧٨٦)	٦,٨٠٨,٠٨١	إعتمادات مستندية
٣,١٣٤,٩٠١	(٥١٨,٥١٥)	٣,٦٥٣,٤١٦	خطابات ضمان
٤,٨٥٠,١٩٦	(١,٦١١,٣٠١)	٦,٤٦١,٤٩٧	

## ٣١. إيرادات تمويل المراجعة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤١٤,٧٥٢	٣١٣,٩٨٣	إيرادات تمويل عمليات المراجعات
٥٤,٤٩٢	٢٧,٨٤٣	إيرادات تمويل عقود الإستصناع
٤٦٩,٢٤٤	٣٤١,٨٢٦	

### ٣٢. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		إيرادات إستثمارات أوراق مالية
٧٧٥,٦٥٥	٣٩٣,٢٨٩	إيرادات صكوك إسلامية
١٧,١٨٥	١٢,٥٠٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٩٢,٨٤٠	٤٠٥,٧٨٩	
		إيرادات ودائع إستثمارية
٢٦٥,٤٢٨	٥٥,٤٢٠	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٤٣,٨٠٣	٨٨,٤٨٧	إيرادات إستثمارات عقارية
٤٦,٩٩٧	-	إيرادات إستثمارات أخرى
-	٢٥,٩٢٠	
١,١٤٩,٠٦٨	٥٧٥,٦١٦	

### ٣٣. عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار من عائد الإستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من النمويلات 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 ودايع 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:

ريال يمني	ريال يمني	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	
%	%	%	%	
٤,٣١	٤,٥٨	٢,٠٠	٢,٢٢	الودائع المستثمرة لمدة سنة واحدة
٣,١١	٣,٢٨	١,٢٠	١,٣٤	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
٢,٤٠	٢,٥٨	١,٠٤	١,٠٨	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
٢,٣٠	٢,٤٦	١,٠٠	٠,٩٩	حسابات الإدخار الإستثماري

### ٣٤. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
١٧٧,٣٠٢	٣٤٥,٩٧٣	عمولات عن الإعتمادات المستندية
٣٥,٦٠٠	٤٢,٤٧٧	عمولات عن خطابات الضمان
١٤٦,٩٧١	٣٣,٠٧٩	عمولات عن التحويلات النقدية
٢٠٢,٩٧٦	٨٩,٥٠٧	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
٥٦٢,٨٤٩	٥١١,٠٣٦	

### ٣٥. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٦ ألف ريال يمني	م ٢٠١٧ ألف ريال يمني	
(٢٤١,٤٥٥)	١,٩٩٣,٣٠٩	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٥٨٥,٨٢٦	٦,٩٧٧	فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٤٤,٣٧١	٢,٠٠٠,٢٨٦	

### ٣٦. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٦ ألف ريال يمني	م ٢٠١٧ ألف ريال يمني	إيضاحات
-	-	١٢ مخصصات أنتفى الغرض منها: مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
-	-	٢٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
-	-	٢٥ مخصصات أخرى
-	-	
٥٠,٥٣١	٧٠,٧٧٨	إيجارات
٥٩,٩٨١	٢٠,٤٠٥	أخرى
١١٠,٥١٢	٩١,١٨٣	

### ٣٧. خسائر الاستثمار في ودائع خارجية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٦ ألف ريال يمني	م ٢٠١٧ ألف ريال يمني	
-	٣٦٨,٣٢١	خسائر الوديعة لدى بنك أويل في أذربيجان
-	١٨٩,٧١٢	خسائر الوديعة لدى بنك أمره في أذربيجان
-	٥٥٨,٠٣٣	

### ٣٨. مخصصات محملة على بيان الدخل

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٦ ألف ريال يمني	م ٢٠١٧ ألف ريال يمني	إيضاحات
٣٤٥,٢٦٢	٢٠٣,٦٩١	١٢ مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٦٩,٦٣٤	٤٩٧,٦٣٩	٢٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
١٠١,٨٥٢	-	مخصص صندوق القرض الحسن
١,١٨٤	٤٣,٧٥٣	٢٥ مخصصات أخرى
٥١٧,٩٣٢	٧٤٥,٠٨٣	

### ٣٩. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٦٢١,٩٤٢	٧١٦,٦٥٢	مرتبات وبدلات وحوافز
٣٤,٢٦٩	٣٧,١٨٦	حصة المصرف في التأمينات الإجتماعية
٦٥٦,٢١١	٧٥٣,٨٣٨	

### ٤٠. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
١٢١,٦٧٥	١٣٠,٢٦١	صيانة
١٠٨,٧٣٥	١١٤,٩٩٠	إيجارات
١٠٤,٥٨٣	١٠٩,٧١٣	حراسة
٦٧,١٠٨	٧٧,٩٢٦	إتصالات
٣٦,٠٧٥	٦٣,٨٣٧	وقود وزيت
٢٨,٤٥٤	٤٩,١١٤	ضيافة وإستقبال
٥٥,٠٠٠	٤٥,٧٥٠	زكاة
٤٤,٣٧٩	٣٤,٤٧١	رسوم حكومية وإشتراكات
٣٨,٢٢٦	٢٧,٥٥٥	مصاريف تأمين النقد والخزائن
١٠,٢٩٧	٢٥,٠٠٩	أتعاب مهنية وإستشارات
٢٢,٠٤٥	٢١,٣٦٢	دعاية وإعلان
٨٦,٩٧٦	١٧,٧١١	نقل وإنتقالات
١٣,٢١٦	١٣,٨٣٧	مصروفات نظافة
١٨,١٤٣	١٣,٦٨٠	قرطاسية وأدوات مكتبية
٦,٧٢٦	١٣,١٢٤	مياه وكهرباء
١٤,٨٩٠	١٠,٣٤٧	تدريب
٣٣,٦٠٥	١٠٦,٦٠٠	مصروفات أخرى
٨١٠,١٣٣	٨٧٥,٢٨٧	

### ٤١. عائد السهم من صافي أرباح العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٩٣٩	٨٠٣	صافي ربح العام – ألف ريال يمني
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	عدد الأسهم – ألف سهم
٠,١٦	٠,١٣	عائد السهم من صافي الأرباح – ريال يمني

٤٢ . استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

		٢٠١٧ 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>					
٦,٨٥٢	-	-	-	٦,٨٥٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٩,٩٢٣	٥٥١	-	-	٢٩,٣٧٢	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣,٨٥٣	١,٩٦٤	٦٥٢	١٥٣	١,٠٨٤	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٧٦٨	٧٦٨	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك
٣,٣١٤	٢,٠٠٠	-	-	١,٣١٤	إستثمارات في أوراق مالية
٢,٤٤٩	٢,٤٤٩	-	-	-	إستثمارات عقارية
٣,٣٦٥	٣,٣٦٥	-	-	-	القرض الحسن
٢,٦٠٢	٢,٦٠٢	-	-	-	إستثمارات في شركات تابعة
١,١٠٢	١,٠٦١	٤١	-	-	حسابات مكشوفة
٥٤,٢٢٨	١٤,٧٦٠	٦٩٣	١٥٣	٣٨,٦٢٢	
<b>الالتزامات</b>					
٩,٢٥٧	-	-	-	٩,٢٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٨,٠٥٢	-	-	-	٢٨,٠٥٢	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١٣,٠٨٧	٨,٨٤٣	-	٢٦٩	٣,٩٧٥	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٥٠,٣٩٦	٨,٨٤٣	-	٢٦٩	٤١,٢٨٤	
٣,٨٣٢	٥,٩١٧	٦٩٣	(١١٦)	(٢,٦٦٢)	<b>الصافي</b>

		٢٠١٦ 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>					
٤,٨٦٦	-	-	-	٤,٨٦٦	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢١,٢١٢	٢,٣٠٢	-	-	١٨,٩١٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥,٧٣١	٢,٩١١	١,٠١١	١,٠٩	١,٧٠٠	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٣٢٠	٣٢٠	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك
٧,٠٤٨	٥,٧٣٤	-	-	١,٣١٤	إستثمارات في أوراق مالية
١,٥٩٥	١,٥٩٥	-	-	-	إستثمارات عقارية
-	-	-	-	-	القرض الحسن
٢,٦٠٢	٢,٦٠٢	-	-	-	إستثمارات في شركات تابعة
١,٩٤٩	١,٧٤٤	-	٢٠٤	١	حسابات مكشوفة
٤٥,٣٢٣	١٧,٢٠٨	١,٠١١	٣١٣	٢٦,٧٩١	
<b>الالتزامات</b>					
٥,٠٢٥	-	-	-	٥,٠٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,٥٠٢	-	-	-	٢١,٥٠٢	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١٥,١٥١	١٠,٧٢٨	-	٢٧٩	٤,١٤٤	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤١,٦٧٨	١٠,٧٢٨	-	٢٧٩	٣٠,٦٧١	
٣,٦٤٥	٦,٤٨٠	١,٠١١	٣٤	(٣,٨٨٠)	<b>الصافي</b>

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

٢٠١٧ 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>					
٦,٨٥٢	-	٦,٨٥٢	-	-	-
٢٩,٩٢٣	-	٢٩,٩٢٣	-	-	-
٣,٨٥٣	٤٠٣	٢	-	٢,٣٠١	١,١٤٧
٧٦٨	-	-	-	-	٧٦٨
٣,٣١٤	٦٩٨	٢,٠٠٠	٩١	-	٥٢٥
٢,٤٤٩	٢,٤٤٩	-	-	-	-
٣,٣٦٥	-	٣,٣٦٥	-	-	-
٢,٦٠٢	-	-	-	-	٢,٦٠٢
١,١٠٢	٤٦٣	-	-	٥٩١	٤٨
<b>الإلتزامات</b>					
٩,٢٥٧	٩,٢٥٧	-	-	-	-
٢٨,٠٥٢	١٠,٦٩٨	-	٦٢	١١,٧٧١	٥,٥٢١
١٣,٠٨٧	١٠,٤٨٥	-	٧١	٢,٢٧١	٢٦٠
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات</b>					
٣,٤٨٥	٢,٢٢٩	-	-	١,٢٥٤	٢
٥,٦٠٤	٣٨٧	-	-	٣,٩٤٢	١,٢٧٥

٢٠١٦ 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>					
٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦	-	-	-
٢١,٢١٢	-	٢١,٢١٢	-	-	-
٥,٧٣١	٦٦٠	١	٢	٣,٨٢٢	١,٢٤٦
٣٢٠	-	-	-	-	٣٢٠
٧,٠٤٨	٦٤٨	٥,٧٨٤	٩١	-	٥٢٥
١,٥٩٥	-	-	-	١,٥٩٥	-
-	-	-	-	-	-
٢,٦٠٢	-	-	-	-	٢,٦٠٢
١,٩٤٩	٣٦٢	١	٨	٧٤٠	٨٣٨
<b>الإلتزامات</b>					
٥,٠٢٥	-	٥,٠٢٥	-	-	-
٢١,٥٠٢	١١,٨٤٣	٤	٩٥	٧,٤٥٦	٢,١٠٤
١٥,١٥١	١١,٧٧٤	٧	٥٩	٣,٠٧٧	٢٣٤
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات</b>					
٣,١٣٥	١,٧٣٣	-	-	١,٣٩٧	٥
١,٧١٥	١٤٥	-	-	١,٥٥٥	١٥

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

٢٠١٧م						
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>						
٦,٨٥٢	-	-	-	-	٦,٨٥٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٩,٩٢٣	-	٣,٧٦٣	٢,٨٤٦	-	٢٣,٣١٤	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣,٨٥٣	-	-	-	-	٣,٨٥٣	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٧٦٨	-	-	-	-	٧٦٨	إجارة منتهية بالتملك
٣,٣١٤	-	-	-	-	٣,٣١٤	إستثمارات في أوراق مالية
٢,٤٤٩	-	-	-	-	٢,٤٤٩	إستثمارات عقارية
٣,٣٦٥	-	-	-	-	٣,٣٦٥	القرض الحسن
٢,٦٠٢	-	-	-	-	٢,٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
١,١٠٢	-	٣	-	-	١,٠٩٩	حسابات مكشوفة
<b>الإلتزامات</b>						
٩,٢٥٧	-	٧١	-	-	٩,١٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٨,٠٥٢	١	٣٠٣	٥	٢	٢٧,٧٤١	حسابات جارية وودائع أخرى
١٣,٠٨٧	٢	٨٢	-	٥٦	١٢,٩٤٧	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات</b>						
٣,٤٨٥	-	-	-	-	٣,٤٨٥	خطابات ضمان
٥,٦٠٤	-	-	-	-	٥,٦٠٤	إعتمادات مستندية

٢٠١٦م						
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>						
٤,٨٦٦	-	-	-	-	٤,٨٦٦	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢١,٢١٢	٤٨	٧,٥٤٤	٥٩٥	-	١٣,٠٢٥	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥,٧٣١	-	-	-	-	٥,٧٣١	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٣٢٠	-	-	-	-	٣٢٠	إجارة منتهية بالتملك
٧,٠٤٨	-	-	-	-	٧,٠٤٨	إستثمارات في أوراق مالية
١,٥٩٥	-	-	-	-	١,٥٩٥	إستثمارات عقارية
-	-	-	-	-	-	القرض الحسن
٢,٦٠٢	-	-	-	-	٢,٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
١,٩٤٩	-	-	-	-	١,٩٤٩	حسابات مكشوفة
<b>الإلتزامات</b>						
٥,٠٢٥	-	٢	-	-	٥,٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢١,٥٠٢	-	-	-	-	٢١,٥٠٢	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥,١٥١	-	-	-	-	١٥,١٥١	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات</b>						
٣,١٣٥	-	-	-	-	٣,١٣٥	خطابات ضمان
١,٧١٥	١٩٩	١,٣٧٩	١٣٧	-	-	إعتمادات مستندية



#### ٤٥ . مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور 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 ٢٠١٦م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
النسبة المئوية إلى رأس مال المصرف وإحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس مال المصرف وإحتياطياته	فائض (عجز) ألف ريال يمني	
(١٣,٨٣%)	(٨٥٨,٨٥٥)	٣٢,٤٨%	٢,٠١٦,٢١٣	دولار أمريكي
(٠,٠٤%)	(٢,٧٩٣)	(٠,٠١%)	(٨٤٢)	يورو
٨%	٤٩٦,٦١٧	(٢٨,١٧%)	(١,٧٤٨,٥٤١)	ريال سعودي
٠,٠٩%	٥,٧٧٠	٠,١٧%	١٠,٧٣٤	جنيه إسترليني
٢,٣٩%	١٤٨,٥٠٢	١٠,١١%	٦٢٧,٤٧٨	أخرى
(٣,٣٩%)	(٢١٠,٧٥٩)	١٤,٥٨%	٩٠٥,٠٤٢	صافي الفائض (العجز)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي بحسب نشرة أسعار الصرف المصدرة من قبل البنك المركزي اليمني بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ ٢٥٠,٢٥ مقابل الريال اليمني (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م).

#### 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 التنفيذيين 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 بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي أقرت حدود للمعاملات الائتمانية 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:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢,٨٤٤	٣,١٩٦	حسابات جارية والودائع الأخرى
١,٦٧٨	١,٤٩٥	تمويل عمليات المرابحة
٤٥١	٤٦١	خطابات ضمان، صافي
-	١,٨٦٠	إعتمادات مستندية، صافي
٨٩	٨٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٥٠	١٥١	أجور ومرتبوات الإدارة التنفيذية
٢٠	٢	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 تنمية المهارات لتلك الأعوام حيث قام المصرف بالاعتراض عليها.

#### ٤٨ . الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٦م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يُبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

#### ٤٩ . الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

نتيجة للأزمة السياسية والوضع الاقتصادي 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 الاستمرارية.

#### ٥٠ . إعتامد البيانات المالية

تم إعتامد البيانات المالية من قبل رئيس مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٨م وصدر القرار بعرض البيانات المالية على الجمعية العمومية للمصادقة عليها.