

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية) (المصرف) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وكل من بيان الدخل ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية وبيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى . إن إعداد هذه البيانات المالية وإلتزام المصرف بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسئولية الإدارة . إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها .

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

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

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

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي لمصرف اليمن البحرين الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية ، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً على رأينا المشار إليه أعلاه ، فإننا نلفت الإنتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٥٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الخاص بالأحداث اللاحقة الجارية في الجمهورية اليمنية خلال العام ٢٠١٥ . إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر على بيان المركز المالي وبيان الدخل للمصرف لعام ٢٠١٤ على نحو لا يمكن تحديده حالياً .

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية لمصرف اليمن البحرين الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من قبل مدقق آخر والذي قام بإبداء رأي غير معدل حول تلك البيانات بتاريخ ٢٤ إبريل ٢٠١٤ .

تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، ويحتفظ المصرف بسجلات وحسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات .

لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩ أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ، وكذا قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المصرف أو مركزه المالي .

صنعاء في ٢٩ يونيو ٢٠١٥



مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٠٠١٨٠٦٥	١٢٦٢٩٨١٨	(٩)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٤٠٣١٠٢	١٢٧٦٦٣٣٧	(١٠)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨٣٧٥٦٩٠	٨٩٠٣٧٨٦	(١١)	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٢١٢٧٤١	-	(١٣)	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١٣١٤٥٧٢	١٣٦٢٣٢١	(١٥)	إجارة منتهية بالتمليك
٧٩٤٣١٩٩	١١٨٣٥١٣٨	(١٦)	إستثمارات في أوراق مالية
١٤٥٥٢٦٧	١٥٨٧١٧٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
١٥٠٤٢٣٠	-		القرض الحسن
٣٠٢٢٣٤١	٢٦٠١٦٤١	(١٩)	إستثمارات في شركات تابعة
٤٦٩٣٠١٠	٤١٠٣٩٠١	(٢٠)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١١٩١٩٩٨	١٢٢٤٩٠٠	(٢٢)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>٥٣١٣٤٢١٥</u>	<u>٥٧٠١٥٠١٢</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٢٨٤٩٧٤٢٩	٢٨٢٥٠٤٦١	(٢٣)	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٣٥١٤٨٣	٣٥٨٦٨٥٥	(٢٤)	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
١٨١٥٥٨	١٥٣٨٨٩	(٢٦)	مخصصات أخرى
<u>٣١٠٣٠٤٧٠</u>	<u>٣١٩٩١٢٠٥</u>		إجمالي الإلتزامات
١٥٨٢٠٢٤٧	١٨٤٢١٢٦٢	(٢٧)	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
			<u>حقوق الملكية</u>
٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المدفوع
٩٥٣٢١	١٤٣١٧٨	(٢٩)	إحتياطي قانوني
٤٣٣١٣	٤٣٣١٣	(٣٠)	إحتياطي القيمة العادلة
١٤٤٨٦٤	٤١٦٠٥٤		أرباح مرحلة
<u>٦٢٨٣٤٩٨</u>	<u>٦٦٠٢٥٤٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٣١٣٤٢١٥</u>	<u>٥٧٠١٥٠١٢</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
١٤٨٥٥٨٦٢	١٢١٨٨٩٢٢	(٣١)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١) و (٢) .

أحمد أبو بكر بازراعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازراعة
المدير العام



مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٩٦٠.٠٢٥	٩٤٤ ٧٣٩	(٣٢)	إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٨٤٣.٠٥٤	١ ٤٠٥ ٧٣٠	(٣٣)	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
١ ٨٠٣.٠٧٩	٢ ٣٥٠. ٤٦٩		
(٦٤٩ ٨٣٠)	(٩٢٤ ١٠٣)	(٣٤)	يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١ ١٥٣ ٢٤٩	١ ٤٢٦ ٣٦٦		نصيب المصرف من إيرادات المراجعات والمشاركات والإستثمارات
٥٣٢ ٧٣٠	٥٤٩ ٨٨٠	(٣٥)	إيرادات رسوم وعمولات
(٧ ٦١١)	(٩ ٧٧٥)		يخصم : مصروفات ورسوم عمولات
٥٢٥ ١١٩	٥٤٠ ١٠٥		صافي إيرادات رسوم وعمولات
١ ٦٧٨ ٣٦٨	١ ٩٦٦ ٤٧١		
٢٩٣ ١٨٥	٢٣٩ ٥٤٠	(٣٦)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٦٥.٠٧٣	١٩٧ ٨٣٤	(٣٧)	إيرادات عمليات أخرى
٢ ١٣٦ ٦٢٦	٢ ٤٠٣ ٨٤٥		إجمالي الدخل التشغيلي
			يخصم :
-	(٣٦ ٢٦٨)	١-١٧	الإخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(٥٠٦ ٢٧٤)	(٢٠٤ ٣٢٢)	(٣٨)	مخصصات
(٥٥٧ ٦٠١)	(٦٣٦ ٥٥٧)	(٣٩)	تكاليف الموظفين
(٢٣٣ ٦٤٩)	(٢٤٨ ٨٨١)	(٢٢)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٢٤ ٦٢٩)	(٨٨٢ ٨٨٠)	(٤٠)	مصروفات أخرى
١٤ ٤٧٣	٣٩٤ ٩٣٧		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٣ ٠٩٥)	(٧٥ ٨٩٠)		يخصم : ضرائب الدخل عن العام
١١ ٣٧٨	٣١٩ ٠٤٧		صافي أرباح العام بعد الضرائب
١,٩	٥٣,٢	(٤١)	عائد السهم من صافي أرباح العام

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصمختين (١ و ٢) .

أحمد أبو بكر بازعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازعة
المدير العام



مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	
عام ٢٠١٤					
٦ ٢٨٣ ٤٩٨	١٤٤ ٨٦٤	٤٣ ٣١٣	٩٥ ٣٢١	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣١٩ ٠٤٧	٣١٩ ٠٤٧	-	-	-	صافي أرباح العام
-	(٤٧ ٨٥٧)	-	٤٧ ٨٥٧	-	المحول للإحتياطي القانوني (مقترح)
٦ ٦٠٢ ٥٤٥	٤١٦ ٠٥٤	٤٣ ٣١٣	١٤٣ ١٧٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عام ٢٠١٣					
٦ ٢٧٢ ١٢٠	١٣٥ ١٩٣	٤٣ ٣١٣	٩٣ ٦١٤	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
١١ ٣٧٨	١١ ٣٧٨	-	-	-	صافي أرباح العام
-	(١٧٠٧)	-	١٧٠٧	-	المحول للإحتياطي القانوني
٦ ٢٨٣ ٤٩٨	١٤٤ ٨٦٤	٤٣ ٣١٣	٩٥ ٣٢١	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

أحمد أبو بكر بازرة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرة
المدير العام



مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٤ ٤٧٣	٣٩٤ ٩٣٧		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u> صافي أرباح العام قبل الضرائب
			<u>تعديلات على :</u>
٢٣٣ ٦٤٩	٢٤٨ ٨٨١		إهلاك ممتلكات ومعدات
٥٠٦ ٢٧٤	٢٠٤ ٣٢٢		مخصصات مكونة خلال العام
-	٣٦ ٢٦٨		الإخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
١٤ ٦٥٥	(٤٢ ٧١٨)		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(٩ ٠٣٨)	(١١٥ ٤٤٢)		مخصصات أنتفى الغرض منها
(٨٤ ٠٩٨)	(٣ ٢٤٠)		المستخدم من المخصصات
٦٤٩ ٨٣٠	٩٢٤ ١٠٣		عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار
١ ٣٢٥ ٧٤٥	١ ٦٤٧ ١١١		
			<u>التغير في :</u>
(٧٤٦ ٨١٠)	(٢٢٦ ٣١٢)		أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
(١ ٠٣٧ ٠٠٩)	(٤٤١ ٤٧٢)		عقود تمويل عمليات المراجحة والإستصناع
(١ ٥٠٤ ٢٣٠)	١ ٥٠٤ ٢٣٠		القرض الحسن
٧١٩ ٧٤٨	٤٢٩ ٧٤٥		الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٣ ٩١٩ ٧٠٥	(٢٤٦ ٩٦٨)		الحسابات الجارية والودائع الأخرى
(١٩٦ ٢٨٦)	١ ١٦٢ ٥٧٧		الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
-	(٣ ٠٩٥)		ضرائب الدخل المسددة
٢ ٤٨٠ ٨٦٣	٣ ٨٢٥ ٨١٦		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل (١)
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١ ٣٧٢ ٣١٧)	(٣ ٩٢٨ ٢٠٧)		(الزيادة) في الإستثمارات في أوراق مالية
(٣ ٠٢٢ ٣٤١)	٤٢٠ ٧٠٠		النقص (الزيادة) في إستثمارات في شركات تابعة
٢٨٥ ٢٢٤	-		النقص في إستثمارات عقود المشاركة
(٢٤٦ ٥٤٦)	(٤٧ ٧٤٩)		(الزيادة) في إجارة منتهية بالتملك
(١ ٢٠٥ ٨١٦)	(١٣١ ٩٠٣)		(الزيادة) في الإستثمارات العقارية
١٠ ٠٠٠	٢١٤ ٨٩٠		النقص في إستثمارات عقود المضاربة
١ ٤٥٩ ٥٠٨	(٦٥٧ ٣٣٨)		(الزيادة) النقص في الودائع الإستثمارية
(٥١٠ ٥٦٥)	(٢٨٤ ٣٥١)		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٢٣٣٠٠	٢ ٥٦٨		متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(٤ ٥٧٩ ٥٥٣)	(٤ ٤١١ ٣٩٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)



Handwritten signatures in blue ink at the bottom of the page, including a large signature on the left and a smaller one on the right.

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١ ١٦٨ ٤٦٥	٢ ٦٠١ ٠١٥		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل الزيادة في حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
(٦٤٩ ٨٣٠)	(٩٢٤ ١٠٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين
٥١٨ ٦٣٥	١ ٦٧٦ ٩١٢		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
(١ ٥٨٠ ٠٥٥)	١ ٠٩١ ٣٣٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
١٨ ٧٤١ ٠٦٩	١٧ ١٦١ ٠١٤		رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
١٧ ١٦١ ٠١٤	١٨ ٢٥٢ ٣٥٢		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
١٠ ٠١٨ ٠٦٥	١٢ ٦٢٩ ٨١٨	(٩)	وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
١٣ ٤٠٣ ١٠٢	١٢ ٧٦٦ ٣٣٧	(١٠)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٣ ٤٢١ ١٦٧	٢٥ ٣٩٦ ١٥٥		أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
(٣ ٥٥٢ ٩٤٥)	(٣ ٧٧٩ ٢٥٧)		يخصم :
(٢ ٧٠٧ ٢٠٨)	(٣ ٣٦٤ ٥٤٦)		إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١٧ ١٦١ ٠١٤	١٨ ٢٥٢ ٣٥٢		ودائع إستثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

أحمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرعة
المدير العام



مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٥٠٤٢٣٠	رصيد أول العام ويتمثل في قروض مستخدمة قائمة
		يضاف : مصادر أموال الصندوق
١٥٠٤٢٣٠	-	المحول من الحسابات الجارية للعملاء
١٥٠٤٢٣٠	١٥٠٤٢٣٠	
		ناقصاً : إستخدامات أموال الصندوق
-	(١٥٠٤٢٣٠)	المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
١٥٠٤٢٣٠	-	رصيد آخر العام

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

أحمد أبو بكر بازرعة
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بازرعة
المدير العام



مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- نبذة عامة عن المصرف

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

ويقوم المصرف على وجه الخصوص بالأنشطة التجارية التالية :

- فتح الحسابات الجارية .
- فتح حسابات الإستثمار المطلقة ودمجها مع تلك المملوكة للمصرف وإستثمارها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- إدارة وإستثمار أموال الأطراف الأخرى بصفته 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 الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- تم إعتداد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٥ .

٢-٢ أساس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية

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

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .
والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم (٣-٥ ، ٣-٧ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ، ٣-١٢ ، ١١ ، ١٣ ، ١٥ ، ١٧ ، ٢٠ ، ٢٢ ، ٢٤ ، ٢٦) .

وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المصرف في إعداد هذه البيانات المالية :

أ - تصنيف الإستثمارات

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

ب - مخصص إنخفاض قيمة الأصول

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

ج - الإنخفاض في قيمة إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

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

تقييم إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسعرة

يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية :

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

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

د - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

هـ - نسب إستهلاك أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

معايير جديدة ، تعديلات ، وتفسيرات سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٤

لا توجد معايير محاسبية ، تعديلات أو تفسيرات صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيتم تفعيلها لأول مرة للسنة المالية المبتدئة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ يُتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المصرف .

معايير جديدة ، تعديلات ، وتفسيرات تم إصدارها ولكن غير سارية المفعول

المعايير الجديدة ، التعديلات أو التفسيرات التالية سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ويتوقع أن تكون ذات علاقة بالمصرف .

معايير المحاسبة المالية رقم (٢٧) "الحسابات الإستثمارية"

لقد تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) (الحسابات الإستثمارية) في ديسمبر ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٥) (الإفصاحات المتعلقة بأسس توزيع الربح بين حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار) ومعيار المحاسبة المالية رقم (٦) (حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وما في حكمها) . سيتم تفعيل هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ . لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار الجديد أي تأثيرات جوهريّة على المصرف ، ولم يتمّ المصرف بأي تطبيق مبكر لمعايير جديدة خلال سنة ٢٠١٤ .

٣-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

- 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 . أما البنود غير النقدية التي تمت بالمعاملات الأجنبية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة ، يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تحديد القيمة العادلة . ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية .

يتم إثبات فروق أسعار الصرف على البنود النقدية كجزء من الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، بإستثناء فروق أسعار الصرف على الديون بالعملات الأجنبية المتعلقة بالأصول تحت الإنشاء المنتجة للإستخدام في المستقبل ، والتي تم تضمينها في تكلفة هذه الأصول عند إعتبارها تعديلاً لتكاليف هامش الربح على تلك الديون بالعملات الأجنبية .

- لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملاءه لمواجهة إلتزامتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم مع المصرف .

٢-٣ العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية ومراجحات وإستصناع (بعد خصم الأرباح المؤجلة) ومضاربات ومشاركات وإجارة منتهية بالتسليم . تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد خصم محصنات 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 .

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

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

— المضاربة

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

— المشاركات

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

— إجارة منتهية بالتملك

الإجارة المنتهية بالتملك 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 الإيجار لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة ، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد إتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار ، وكذلك أسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار . يقدم العميل (المستأجر) للمصرف (المؤجر) تعهد 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 الإجارة ، يقوم المصرف (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة إسمية بناءً على تعهد البائع من قبل المصرف (المؤجر) . وعادة ما تكون الأصول المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو آلات ومعدات .

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

٣-٣ إستثمارات في أوراق مالية

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

أ - التصنيف

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

أدوات الدين :

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون إلى الفئات التالية :

(١) تظهر بالتكلفة المطفأة أو (٢) بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل .

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

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

الإستثمارات في حقوق الملكية :

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

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

يتم تصنيف الإستثمارات كمحتفظ بها لغرض المتاجرة عندما يتم الإستحواذ عليها أو إنشاؤها أساساً لغرض الإستفادة من التقلبات القصيرة الأجل في أسعارها أو الحصول على هامش ربح من المتاجرة . يتم تصنيف أي إستثمارات تشكل جزءاً من محفظة يغلب عليها نمط أرباح فعلية قصيرة الأجل " كإستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة " .

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

ب - الإعتراف وإلغاء الإعتراف

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

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

ج - القياس

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

بعد الإحتساب المبدئي ، يتم إعادة قياس الإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة . يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها هذه التغيرات وذلك في بيان الدخل . يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية ويتم عرضها ضمن بند منفصل لإحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ضمن حقوق الملكية . يراعى عند إحتساب أرباح أو خسائر تغيرات القيمة العادلة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار . عند بيع الإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، أو عند إنخفاض قيمتها ، أو عند تحصيلها أو إستبعادها ، يتم تحويل أرباح تلك الإستثمارات أو خسائرها المتراكمة والتي تم إحتسابها سابقاً ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية (حقوق المساهمين) إلى بيان الدخل .

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

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

د - مبادئ القياس

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لأصول أو إلتزامات مالية هي المبلغ الذي تم قياس الأصول أو الإلتزامات المالية به عند الإحتساب المبدئي ، بعد طرح مدفوعات المبلغ الأساسي، وإضافة أو طرح الإطفاء المتراكم بإستخدام معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الإستهقاق ، 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 سداه لنقل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في حالة عدم وجوده — أفضل سوق يكون متاحاً للمصرف في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحداث 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 . 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 المراجحة والاستصناع

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

ديون عمليات تمويل المراجحة والإستصناع المنتظمة متضمنة الديون

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

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

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

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

عقود المضاربة والمشاركة المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة (مستحقة لفترة	أقل من ٩٠ يوم)
الديون غير المنتظمة	١ %
ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)	١٥ %
ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)	٤٥ %
ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)	١٠٠ %

ب - في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسها .. وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل .

ج - تظهر أرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ببيان المركز المالي بالقيمة الدفترية التي تتمثل في التكلفة ناقصاً الخسائر المحققة والمخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) .

الإجارة المنتهية بالتملك

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

تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون بعض العملاء

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

٦-٣ تحقق الإيراد

أ - تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع

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

ب - الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

ج - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

د- الإستثمارات في شركات تابعة

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

هـ- الإجارة المنتهية بالتملك

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

و - إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

٧-٣ الإستثمارات العقارية

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

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

٨-٣ المتلكات والمعدات وإهلاكاتها

أ - الإعتراف والقياس

تثبت المتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وحسائر الإنخفاض في قيمة تلك المتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة المتلكات 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 المتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن المتلكات 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 رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من المتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على المتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه المتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة المتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل عند إستحقاقها .

ج - الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة المتلكات 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 المتلكات — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك المتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك :

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

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

٩-٣ الإنخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر ، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة 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 والارتباطات

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

١١-٣ النقدية وما في حكمها

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

١٢-٣ مخصصات أخرى

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

١٣-٣ مخصص الضمان الاجتماعي

- يدفع موظفو المصرف حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات الإجتماعية ، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة المصرف في بيان الدخل .

- تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي المصرف فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

١٤-٣ المقاصة

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

١٥-٣ عقود الإيجار

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

١٦-٣ العائد على الأسهم

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

١٧-٣ أرقام المقارنة

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

١٨-٣ الضرائب

يتم احتساب الضرائب المستحقة على المصرف طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين 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 للشرعية

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

٢٠-٣ حسابات جارية للعملاء

يتم 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 للتعليمات والقوانين المنظمة لعمل البنوك بالجمهورية اليمنية وكذلك ما يخص نشاط البنوك الإسلامية .

٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٦- الزكاة

يتم 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

٧-١ الأدوات المالية

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

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

ب - تدرج القيمة العادلة

يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة 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) . تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم 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 / ٥٧٨ ٢٧٥ ١ / ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مبلغ / ٠٨٢ ٢٦٧ ١ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) ولا توجد إستثمارات تندرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة .

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية .. يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها ، أو

يتم إدراجها بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

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

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

مصرف اليمن البحرین الشامل (ش م ي)
تابع: الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة العادلة	إجمالي القيمة المرحلة	التكلفة المطفاة / الأخرى	المتاحة للبيع	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				الأصول المالية
١٢ ٦٢٩ ٨١٨	١٢ ٦٢٩ ٨١٨	١٢ ٦٢٩ ٨١٨	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٢ ٧٦٦ ٣٣٧	١٢ ٧٦٦ ٣٣٧	١٢ ٧٦٦ ٣٣٧	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٩٠٣ ٧٨٦	٨ ٩٠٣ ٧٨٦	٨ ٩٠٣ ٧٨٦	-	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١ ٣٦٢ ٣٢١	١ ٣٦٢ ٣٢١	١ ٣٦٢ ٣٢١	-	إحارة منتهية بالتملك
١١ ٨٣٥ ١٣٨	١١ ٨٣٥ ١٣٨	١٠ ٥٥٩ ٥٦٠	١ ٢٧٥ ٥٧٨	إستثمارات في أوراق مالية
-	-	-	-	القرض الحسن
<u>٤٧ ٤٩٧ ٤٠٠</u>	<u>٤٧ ٤٩٧ ٤٠٠</u>	<u>٤٦ ٢٢١ ٨٢٢</u>	<u>١ ٢٧٥ ٥٧٨</u>	
				الإلتزامات المالية
٢٨ ٢٥٠ ٤٦١	٢٨ ٢٥٠ ٤٦١	٢٨ ٢٥٠ ٤٦١	-	حسابات جارئة وودائع أخرى
١٨ ٤٢١ ٢٦٢	١٨ ٤٢١ ٢٦٢	١٨ ٤٢١ ٢٦٢	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
<u>٤٦ ٦٧١ ٧٢٣</u>	<u>٤٦ ٦٧١ ٧٢٣</u>	<u>٤٦ ٦٧١ ٧٢٣</u>	<u>-</u>	

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)
تابع: الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة العادلة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة المرحلة ألف ريال يمني	التكلفة المطفاة / الأخرى ألف ريال يمني	المتاحة للبيع ألف ريال يمني	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				الأصول المالية
١٠٠١٨٠٦٥	١٠٠١٨٠٦٥	١٠٠١٨٠٦٥	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٤٠٣١٠٢	١٣٤٠٣١٠٢	١٣٤٠٣١٠٢	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨٣٧٥٦٩٠	٨٣٧٥٦٩٠	٨٣٧٥٦٩٠	-	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٢١٢٧٤١	٢١٢٧٤١	٢١٢٧٤١	-	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١٣١٤٥٧٢	١٣١٤٥٧٢	١٣١٤٥٧٢	-	إجارة منتهية بالتمليك
٧٩٤٣١٩٩	٧٩٤٣١٩٩	٦٦٧٦١١٧	١٢٦٧٠٨٢	إستثمارات في أوراق مالية
١٥٠٤٢٣٠	١٥٠٤٢٣٠	١٥٠٤٢٣٠	-	القرض الحسن
<u>٤٢٧٧١٥٩٩</u>	<u>٤٢٧٧١٥٩٩</u>	<u>٤١٥٠٤٥١٧</u>	<u>١٢٦٧٠٨٢</u>	
				الإلتزامات المالية
٢٨٤٩٧٧٢٩	٢٨٤٩٧٧٢٩	٢٨٤٩٧٧٢٩	-	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥٨٢٠٢٤٧	١٥٨٢٠٢٤٧	١٥٨٢٠٢٤٧	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
<u>٤٤٣١٧٩٧٦</u>	<u>٤٤٣١٧٩٧٦</u>	<u>٤٤٣١٧٩٧٦</u>	<u>-</u>	

٢-٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

إطار إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

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

قياس المخاطر

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

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

أ - مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

الدرجة	الفئة	٢٠١٤	٢٠١٣
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٨ ٨٦٨ ٠٢٢	٧ ١٨٢ ٤٠٠

- بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان فإن المصرف يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية ، وفي سبيل ذلك يقوم المصرف بالإجراءات الآتية :
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك قبل التعامل معهم .
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع العمليات والاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .
- والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣ ٥٥٢ ٩٤٥	٣ ٧٧٩ ٢٥٧	(لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
١٣ ٤٠٣ ١٠٢	١٢ ٧٦٦ ٣٣٧	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٣٧٥ ٦٩٠	٨ ٩٠٣ ٧٨٦	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٢١٢ ٧٤١	-	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١ ٣١٤ ٥٧٢	١ ٣٦٢ ٣٢١	إجارة منتهية بالتملك
٧ ٩٤٣ ١٩٩	١١ ٨٣٥ ١٣٨	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٤٥٥ ٢٦٧	١ ٥٨٧ ١٧٠	إستثمارات عقارية
١ ٥٠٤ ٢٣٠	-	القرض الحسن (بالصافي)
٣ ٠٢٢ ٣٤١	٢ ٦٠١ ٦٤١	الإستثمارات في شركات تابعة
٤ ٦٠٩ ٣١٩	٣ ٨٥٨ ٦٦٥	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) — بعد خصم المدفوعات المقدمة
٤٥ ٣٩٣ ٤٠٦	٤٦ ٦٩٤ ٣١٥	
١٧ ٠٢٨ ١٦٥	١٣ ٧٥٨ ٩٣٥	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٦٢ ٤٢١ ٥٧١	٦٠ ٤٥٣ ٢٥٠	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) :

٢٠١٣		٢٠١٤		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٩ ٣٥٢ ٩٤٤	-	١٥ ٢٢٦ ٥٦٢	حكومي
١٤ ٩٠٧ ٣٣٠	١٤ ٩٠٧ ٣٣٣	١١ ٧٧٢ ٧٥٨	١١ ٧٧٢ ٧٥٨	مالي
٤ ٨٩٠ ٦٧٠	٤ ٨٩٠ ٦٧٠	٥ ٤٧٣ ٩٢١	٥ ٤٧٣ ٩٢١	صناعي
٢ ٩٨٥ ٤٥٣	٢ ٩٨٥ ٤٥٣	١ ٤٩٩ ٥٦٢	١ ٤٩٩ ٥٦٢	تجاري
٨٧٦ ٥٩٠	٨٧٦ ٥٩٠	٢٣٠ ٠٨٧	٢٣٠ ٠٨٧	مقاولات
١ ٧٩٦ ٤٠٠	١ ٧٩٦ ٤٠٠	١ ١٦٨ ٢١٥	١ ١٦٨ ٢١٥	زراعي سمكي
١٠ ٣٢٨ ٤٢٩	١٠ ٥٨٤ ٠١٦	١١ ٣٢٣ ٢١٠	١١ ٣٢٣ ٢١٠	أخرى
٣٥ ٧٨٤ ٨٧٢	٤٥ ٣٩٣ ٤٠٦	٣١ ٤٦٧ ٧٥٣	٤٦ ٦٩٤ ٣١٥	
١٤ ٨٥٥ ٨٦٢	١٧ ٠٢٨ ١٦٥	١٢ ١٨٨ ٩٢٢	١٣ ٧٥٨ ٩٣٥	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥٠ ٦٤٠ ٧٣٤	٦٢ ٤٢١ ٥٧١	٤٣ ٦٥٦ ٦٧٥	٦٠ ٤٥٣ ٢٥٠	

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 توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى .

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما نسبته ٣٨ % مقابل ما نسبته ٣٦ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

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

٢٠١٤					الإلتزامات
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٨ ٢٥٠ ٤٦١	-	-	-	٢٨ ٢٥٠ ٤٦١	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٥ ٤٠٣ ٥١٥	٢ ٩٥٥ ١٧٨	٥ ٦٤٧ ٣٨٥	٤ ٤١٥ ١٨٤	١٨ ٤٢١ ٢٦٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
١ ٠٢٧ ٧٩٩	٧٥ ٨٩٠	-	٢ ٤٨٣ ١٦٦	٣ ٥٨٦ ٨٥٥	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٣٤ ٦٨١ ٧٧٥	٣ ٠٣١ ٠٦٨	٥ ٦٤٧ ٣٨٥	٦ ٨٩٨ ٣٥٠	٥٠ ٢٥٨ ٥٧٨	إجمالي الإلتزامات
٢٠١٣					الإلتزامات
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٨ ٤٩٧ ٤٢٩	-	-	-	٢٨ ٤٩٧ ٤٢٩	الحسابات الجارية وودائع أخرى
٣ ٣٠١ ٨١٠	٤ ٤٩٩ ٩٦٠	٤ ٦٥٤ ٤٦١	٣ ٣٦٤ ٠١٦	١٥ ٨٢٠ ٢٤٧	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
-	٣ ٠٩٥	-	٢ ٣٤٨ ٣٨٨	٢ ٣٥١ ٤٨٣	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٣١ ٧٩٩ ٢٣٩	٤ ٥٠٣ ٠٥٥	٤ ٦٥٤ ٤٦١	٥ ٧١٢ ٤٠٤	٤٦ ٦٦٩ ١٥٩	إجمالي الإلتزامات

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

- إدارة مخاطر السوق

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

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

لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل المصرف في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال 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 والإلتزامات بالمصرف مسئولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسئولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

- مخاطر سعر العائد

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

ويبين إيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار مقارنة بالعام الماضي .

- مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المصرف هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل المصرف في عدد

من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المصرف يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته ، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته .

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

٢٠١٤

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

٢٠١٣

البيان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٢٣ ١٤٨ ٧٥٣	٨١٢ ١٦١	٣ ٣٧٢ ٢١٦	٦٤ ٣٣٧	٢ ١٧٠ ٢٧٨	٢٩ ٥٦٧ ٧٤٥
الإلتزامات	(٢٢ ٣٤٩ ٥٠٥)	(٧٩٦ ٩٩٥)	(٣ ٥٣٧ ٩٤٦)	(٤٨ ٤٢٩)	(١ ٧٢٧ ٥٦٦)	(٢٨ ٤٦٠ ٤٤١)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٧٩٩ ٢٤٨	١٥ ١٦٦	(١٦٥ ٧٣٠)	١٥ ٩٠٨	٤٤٢ ٧١٢	١ ١٠٧ ٣٠٤

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

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

الأثر على بيان الدخل بالزيادة (النقص)		التغير في سعر صرف العملة (٪)	العملة
ألف ريال يمني			
٢٠١٣	٢٠١٤		
٧ ٩٩٢	(٣ ١٢٧)		دولار أمريكي
١٥٢	٧٧		يورو
(١ ٦٥٧)	٧ ٨٠٧		ريال سعودي
١٥٩	١٢		جنيه إسترليني
٤ ٤٢٧	٤ ٩٢٤		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 والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

هـ - مخاطر أخرى

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

٨- إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٦ ١٣٧	٦ ٤٥٣	رأس المال الأساسي
٨٨	٢٠٩	رأس المال المساند
٦ ٢٢٥	٦ ٦٦٢	إجمالي رأس المال
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٥ ٩٠٨	٣٠ ٧٣٨	إجمالي الأصول
٦ ٨٥١	٤ ٦٦٢	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٣٢ ٧٥٩	٣٥ ٤٠٠	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
١٩ %	١٨,٨ %	نسبة كفاية رأس المال

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

٩- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٨٦٤ ١٣٩	٢ ٣٥٤ ٦٣١	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
٤ ٦٠٠ ٩٨١	٦ ٤٩٥ ٩٣٠	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
٦ ٤٦٥ ١٢٠	٨ ٨٥٠ ٥٦١	
١ ٠٩٢ ٦٦٩	١ ١٠٦ ٨٨٥	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
٢ ٤٦٠ ٢٧٦	٢ ٦٧٢ ٣٧٢	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٣ ٥٥٢ ٩٤٥	٣ ٧٧٩ ٢٥٧	
١٠٠١٨٠٦٥	١٢ ٦٢٩ ٨١٨	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٤٥٠ ٨٦١	٥٧٦ ٦٠٥	- أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٥٣٠ ٠٥٩	١ ٢٧٥ ٦٨٢	حسابات جارية — عملة محلية
٢ ٩٨٠ ٩٢٠	١ ٨٥٢ ٢٨٧	حسابات جارية — عملة أجنبية
٤ ٠٣٤	١١ ٠٠١	- أرصدة لدى بنوك محلية
٢٠	٢ ٣٧٦ ٨٩٨	حسابات جارية — عملة محلية
١ ١٦٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	حسابات جارية — عملة أجنبية
٨٥٩ ٥٦٠	-	ودائع لأجل — عملة محلية
٢ ٠٢٣ ٦١٤	٢ ٦٨٧ ٨٩٩	ودائع لأجل — عملة أجنبية
٧ ٧١٠ ٩٢٠	٧ ٥٣٨ ٥٠٣	- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٦٨٧ ٦٤٨	٦٨٧ ٦٤٨	حسابات جارية — عملة أجنبية
٨ ٣٩٨ ٥٦٨	٨ ٢٢٦ ١٥١	ودائع لأجل — عملة أجنبية
١٣ ٤٠٣ ١٠٢	١٢ ٧٦٦ ٣٣٧	

١١ - تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٠ ٤٦٨ ٦٨٩	١٠ ٩٣٤ ١٠١		تمويل عمليات المراجعة
٢١٤ ٣٢٣	٢٥٧ ٧٩٥		تمويلات عقود الإستصناع
١٠ ٦٨٣ ٠١٢	١١ ١٩١ ٨٩٦		
(١ ٨٣١ ١٥٦)	(١ ٧٤٤ ٥٣٢)	(١٢)	يخصم : مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
(٤٧٦ ١٦٦)	(٥٤٣ ٥٧٨)		يخصم : إيرادات مؤجلة
<u>٨ ٣٧٥ ٦٩٠</u>	<u>٨ ٩٠٣ ٧٨٦</u>		

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

- تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٢٩٦ ٧٨٠ ١ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ / ٦٦٧ ٣٢٤ ١ / ألف ريال يمني ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ / ٥٩ ٠٥٩ ١ / ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ / ٧٣٦ ٤٨٥ ٢ / ألف ريال يمني ، وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠ ٧٢٠	٦٦ ٦٥٩	تمويلات دون المستوى
٢ ٠٥٩	١٢٣ ٢٤٣	تمويلات مشكوك في تحصيلها
١ ٧٥٦ ٢٨٠	١ ٥٩٠ ٣٩٤	تمويلات رديئة
<u>١ ٨٠٩ ٠٥٩</u>	<u>١ ٧٨٠ ٢٩٦</u>	

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

٢٠١٣			٢٠١٤			إيضاح رقم	البيان
إجمالي	عام	محدد	إجمالي	عام	محدد		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٨٠٦٤٠٧	٦٦٨٤٩	١٧٣٩٥٥٨	١٨٣١١٥٦	٧٣٦٣٢	١٧٥٧٥٢٤		الرصيد في بداية العام
١٠٥٦٢٩	٩٥٩	١٠٤٦٧٠	-	-	-	(٣٨)	يضاف : المكون خلال العام
(٨٠٨٨٠)	-	(٨٠٨٨٠)	-	-	-		يخصم : المستخدم خلال العام
-	-	-	(٨٦٦٢٤)	-	(٨٦٦٢٤)	(٣٧)	مخصصات إنتفى الغرض منها
-	٥٨٢٤	(٥٨٢٤)	-	١٥٠٤٨	(١٥٠٤٨)		الحول من المحخص المحدد للعام
<u>١٨٣١١٥٦</u>	<u>٧٣٦٣٢</u>	<u>١٧٥٧٥٢٤</u>	<u>١٧٤٤٥٣٢</u>	<u>٨٨٦٨٠</u>	<u>١٦٥٥٨٥٢</u>		الرصيد في نهاية العام

١٣ - إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢١٤٨٩٠	-		عقود مضاربة داخلية
(٢١٤٩)	-	(١٤)	يخصم : محخص إستثمارات في عقود المضاربة
<u>٢١٢٧٤١</u>	<u>-</u>		

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

٢٠١٣			٢٠١٤			إيضاح رقم	البيان
إجمالي	عام	محدد	إجمالي	عام	محدد		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
٢٢٤٩	٢٢٤٩	-	٢١٤٩	٢١٤٩	-		الرصيد في بداية العام
(١٠٠)	(١٠٠)	-	(٢١٤٩)	(٢١٤٩)	-	(٣٧)	مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٢١٤٩</u>	<u>٢١٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		الرصيد في نهاية العام

١٥- إجارة منتهية بالتملك

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٤٥٢ ٧٣٦	٣ ٩١٦ ٩٢١	التكلفة في بداية العام
١ ٤٦٤ ١٨٥	٧٥٢ ١١٥	الإضافات خلال العام
-	(١ ٨١٤ ٣٨٣)	الإستبعادات خلال العام
٣ ٩١٦ ٩٢١	٢ ٨٥٤ ٦٥٣	التكلفة في نهاية العام
١ ٦٤٢ ٥٧٨	٢ ٦٠٢ ٣٤٩	مجمع الإهلاك في بداية العام
٩٥٩ ٧٧١	٧٠٤ ٣٦٥	إهلاك العام
-	(١ ٨١٤ ٣٨٢)	مجمع إهلاك الإستبعادات
٢ ٦٠٢ ٣٤٩	١ ٤٩٢ ٣٣٢	مجمع الإهلاك في نهاية العام
١ ٣١٤ ٥٧٢	١ ٣٦٢ ٣٢١	صافي القيمة الدفترية

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

١٦- إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١ ٢٦٧ ٠٨٢	١ ٢٧٥ ٥٧٨	(١٧)	أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية - إستثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة
٥ ٨٠٠ ٠٠٠	٩ ٧٠٠ ٠٠٠		أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون صكوك بالتكلفة المطفأة (غير مدرجة)
٨٧٦ ١١٧	٨٥٩ ٥٦٠		- صكوك إسلامية - محلية
٦ ٦٧٦ ١١٧	١٠ ٥٥٩ ٥٦٠		- صكوك إسلامية - خارجية
٧ ٩٤٣ ١٩٩	١١ ٨٣٥ ١٣٨		

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ في إستثمارات مالية محلية (غير مدرجة) ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لتلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية فقد تم تسجيلها بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض .
- تم إحتساب إنخفاض القيمة لبعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أي توزيعات منها خلال السنوات القادمة .
- كافة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع 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 ٢٠١٤ (مبلغ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ للصك الواحد) .
- الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية إتلتزم بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها ، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .
- صكوك الإستثمارات الخارجية صادرة عن بنك دبي الإسلامي وشركة دار الأركان وتبلغ قيمة الصك مائة دولار أمريكي .

١٧- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦٤٨ ٢٠٠	٦٤٨ ٢٠٠		الشركة العقارية الرائدة
٤٠٤ ٦٣٨	٤٤٦ ٤٦١		الشركة العربية للحديد والصلب
٩٠ ٩١٧	٩٠ ٩١٧		شركة بروم للصيد البحري
٦٣ ٤٨٧	٦٦ ٤٢٨		شركة اليمن للخدمات المالية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠		الشامل للتطوير العقاري والإستثمار
٤٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠		الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين
١ ٢٩٧ ٢٤٢	١ ٣٤٢ ٠٠٦		
			يخصم : خسائر الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٣٠ ١٦٠)	(٦٦ ٤٢٨)	(١٧-أ)	
١ ٢٦٧ ٠٨٢	١ ٢٧٥ ٥٧٨		

١٧- أ انخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٣٠ ١٦٠	الرصيد في بداية العام
٣٠ ١٦٠	٣٦ ٢٦٨	يضاف: الإنخفاض خلال العام
٣٠ ١٦٠	٦٦ ٤٢٨	الرصيد في نهاية العام

١٨- إستثمارات عقارية

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٦ ١٣٨	١ ٤١١ ٩٥٤	الرصيد في بداية العام
١ ٢٠٥ ٨١٦	١٣١ ٩٠٣	الإضافات خلال العام
١ ٤١١ ٩٥٤	١ ٥٤٣ ٨٥٧	إجمالي التكلفة
٤٣ ٣١٣	٤٣ ٣١٣	التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١ ٤٥٥ ٢٦٧	١ ٥٨٧ ١٧٠	

١٩- إستثمارات في شركات تابعة

نسبة	٢٠١٣	نسبة	٢٠١٤	البيان
المساهمة	ألف ريال يمني	المساهمة	ألف ريال يمني	
% ١٠٠	٣٠٢٢ ٣٤١	% ١٠٠	٢ ٦٠١ ٦٤١	مصنع الشامل للطوب الأحمر (شركة يمنية ذات مسؤولية محددة — غير مدرجة)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٠٦٥٥٤٥	١٥٥٣٠٥٤		أصول آلت ملكيتها للمصرف *
١٨٧٨٥٣٠	١٩١٢٧٣٦		مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك
١٣٠٧٩٠٤	٩٠٧٥٣٧		حسابات مكشوفة
٣٣٣٨٩٠	٤٣٥٣٧٤		إيرادات مستحقة
٧٦٧٧٧	١٣٢٨٥٤		سلف وعهد موظفين
٦٥٤٧٤	١١٧٢٨٥		مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٨٦٠٠	-		إعتمادات مستندية مسددة بواسطة المصرف
٤٠٤١٠	٥٧٩٥٣		مخزون قرطاسية ومطبوعات
١٨٢١٧	١٢٧٩٥١		مشروعات قيد التنفيذ — دفعات
١٧٧٤٤١	٣٣٨٢٩٩		ذمم مدينة مختلفة
٦٠١٢٧٨٨	٥٥٨٣٠٤٣		
(١٣١٩٧٧٨)	(١٤٧٩١٤٢)	(٢١)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٤٦٩٣٠١٠	٤١٠٣٩٠١		

-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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٩٠٨٦٩٦	١٣١٩٧٧٨		الرصيد في بداية العام
١٤٦٥٥	(٤٢٧١٨)		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٣٢١٨)	(٢٢٤٠)		المستخدم من المخصصات
٣٩٩٦٤٥	٢٠٤٣٢٢	(٣٨)	المكون خلال العام
١٣١٩٧٧٨	١٤٧٩١٤٢		الرصيد في نهاية العام

٢٢- ممتلكات ومعدات (بالصافي)

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

٢٠١٣									
البيان	التكلفة في ٢٠١٣/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستعدادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٣/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستعدادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١٣ ألف ريال يعني
أراضي	١١٩ ٢٠٣	٣٣٩ ٠٨٧	-	٤٥٨ ٢٩٠	-	-	-	-	٤٥٨ ٢٩٠
آلات ومعدات	٣٢١ ٨٢٧	٨٢ ٢٤٣	(٢٩ ٠١٣)	٣٧٥ ٠٥٧	١٧٤ ٢١٨	٣٩ ٤١٧	(٢٢ ٣٣١)	١٩١ ٣٠٤	١٨٣ ٧٥٣
سيارات	٩٢ ٠٦٢	١٩ ٤٤٨	-	١١١ ٥١٠	٦٤ ٦٧٠	١٤ ٩٣٢	-	٧٩ ٦٠٢	٣١ ٩٠٨
أثاث ومفروشات	٣٨٨ ٤٣٦	٣٠ ٠١٩	(٣٣ ٢٧٤)	٣٨٥ ١٨١	١٥٨ ٣٥٥	٦٠ ٣٢٦	(١٨ ٣١٣)	٢٠٠ ٣٦٨	١٨٤ ٨١٣
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٧٠٦ ١٠٠	٣٠ ٢٧٨	(٤٩ ٣٧٥)	٦٨٧ ٠٠٣	٢٩٨ ٧٠١	١١٦ ٣٧٤	(٤٤ ٧٩٢)	٣٧٠ ٢٨٣	٣١٦ ٧٢٠
تحسينات مباني	٨٦ ٧٦١	٩ ٤٩٠	(٦٨ ٤٣٥)	٢٧ ٨١٦	٨٠ ٠٦٢	٢ ٦٠٠	(٧١ ٣٦٠)	١١ ٣٠٢	١٦ ٥١٤
الإجمالي	١ ٧١٤ ٣٨٩	٥١٠ ٥٦٥	(١٨٠ ٠٩٧)	٢ ٠٤٤ ٨٥٧	٧٧٦ ٠٠٦	٢٣٣ ٦٤٩	(١٥٦ ٧٩٦)	٨٥٢ ٨٥٩	١ ١٩١ ٩٩٨

٢٣ - حسابات جارية وودائع أخرى

أ - حسابات جارية وودائع أخرى وفقاً للنوع

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩ ٦٦٧ ٤٧٢	٩ ٥٥٢ ٦١٥	حسابات جارية — عملة محلية
١٥ ٦٣٣ ٥٠٠	١٦ ٣٦٨ ٨٦٧	حسابات جارية — عملة أجنبية
٢٥ ٣٠٠ ٩٧٢	٢٥ ٩٢١ ٤٨٢	
٤٧٧ ٩٠٠	٩٣٨ ٠٠٩	تأمينات نقدية — عملة محلية
١ ٧٨٩ ٩٨٦	٦٣٢ ٠٠٥	تأمينات نقدية — عملة أجنبية
٩٢٨ ٥٧١	٧٥٨ ٩٦٥	ودائع أخرى
٣ ١٩٦ ٤٥٧	٨ ٣٥٣ ١٤٣	
٢٨ ٤٩٧ ٤٢٩	٢٨ ٢٥٠ ٤٦١	

ب - حسابات جارية وودائع أخرى وفقاً للقطاعات

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨ ٥٢٨ ٤٠٠	٨ ٨٦٤ ١٩٠	تجاري
٧ ٩٢٥ ٣٢٠	٦ ٩٢٠ ٣١٢	صناعي
٤ ١٤٦ ١٩٥	٤ ١١٢ ٨١٦	زراعي وصيد أسماك
٧ ٨٩٧ ٥١٤	٨ ٣٥٣ ١٤٣	أفراد وأخرى
٢٨ ٤٩٧ ٤٢٩	٢٨ ٢٥٠ ٤٦١	

٢٤- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣٠٩٥	٧٥٨٩٠		ضرائب الدخل عن العام
٨٢٥٩٥	٨٩٣٨١		مصروفات مستحقة
١٣١٤٥٧٣	١٣٦٢٣٢١		دائنو الإجارة المنتهية بالتمليك
٥٩٧٧	-	(٢٥)	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
-	١٠٢٧٧٩٩		مراجعات قيد التنفيذ
٩٤٥٢٤٣	١٠٣١٤٦٤		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>٢٣٥١٤٨٣</u>	<u>٣٥٨٦٨٥٥</u>		

٢٥- إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٢٠٧	٥٩٧٧	الرصيد في بداية العام
-	-	يضاف : المصادر (الإيرادات) خلال العام
١١٢٠٧	٥٩٧٧	إجمالي المتاح خلال العام
(٥٢٣٠)	(٥٩٧٧)	يخصم : الاستخدامات وتمثل في :
		إعانات وتبرعات خيرية
		أرصدة آخر العام وتمثل في :
<u>٥٩٧٧</u>	<u>-</u>	أموال متاحة للتبرعات والإعانات

٢٦- مخصصات أخرى

٢٠١٤					البيان
الرصيد في	المكون	المستخدم	مخصصات إنتهى	الرصيد في	
أول العام	خلال العام	خلال العام	الغرض منها	نهاية العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٨ ٥٥٨	-	-	(٢٦ ٦٦٩)	١٢١ ٨٨٩	مخصص لإلتزامات عرضية
٣٣ ٠٠٠	-	(١ ٠٠٠)	-	٣٢ ٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
<u>١٨١ ٥٥٨</u>	<u>-</u>	<u>(١ ٠٠٠)</u>	<u>(٢٦ ٦٦٩)</u>	<u>١٥٣ ٨٨٩</u>	
٢٠١٣					البيان
الرصيد في	المكون	المستخدم	مخصصات إنتهى	الرصيد في	
أول العام	خلال العام	خلال العام	الغرض منها	نهاية العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٤ ٦٤٤	-	-	(٦٠٨٦)	١٤٨ ٥٥٨	مخصص لإلتزامات عرضية
٣٢ ٠٠٠	١ ٠٠٠	-	-	٣٣ ٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
<u>١٨٦ ٦٤٤</u>	<u>١ ٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>(٦٠٨٦)</u>	<u>١٨١ ٥٥٨</u>	

٢٧- حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

أ - حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٧٢٨ ٥٧٨	٧ ٣٩٤ ٧٧٥	ودائع إستثمارية مطلقة — عملة محلية
٦ ٤٤٧ ٢٩٥	٧ ٣٣٧ ٥٤١	ودائع إستثمارية مطلقة — عملة أجنبية
<u>١٢ ١٧٥ ٨٧٣</u>	<u>١٤ ٧٣٢ ٣١٦</u>	
١ ٥٨٩ ٩٥٠	١ ٣٩٧ ٣٦٥	ودائع إدخار إستثماري — عملة محلية
٢ ٠٥٤ ٤٢٤	٢ ٢٩١ ٥٨١	ودائع إدخار إستثماري — عملة أجنبية
<u>٣ ٦٤٤ ٣٧٤</u>	<u>٣ ٦٨٨ ٩٤٦</u>	
<u>١٥ ٨٢٠ ٢٤٧</u>	<u>١٨ ٤٢١ ٢٦٢</u>	

ب - حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٢٣١ ٢٣٦	٤ ٤٧٨ ٥١٨	تجاري
٤ ٨٩٦ ٢١٠	٤ ٣١١ ٤٢٣	صناعي
٩١٣ ٨٠٠	٩٠١ ٦٢٢	زراعي وصيد أسماك
٥ ٧٧٩ ٠٠١	٨ ٧٢٩ ٦٩٩	أفراد وأخرى
<u>١٥ ٨٢٠ ٢٤٧</u>	<u>١٨ ٤٢١ ٢٦٢</u>	

٢٨- رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ /٦/ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مبلغ /٦/ مليار ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) موزع على عدد (٦) مليون سهم ، بقيمة إسمية للسهم الواحد ألف ريال يمني وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥ وكذا تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ بشأن زيادة رأس المال ليبلغ /٦/ مليار ريال يمني .

٢٩- الإحتياطي القانوني

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

٣٠- إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ /٤٣ ٣١٣/ ألف ريال يمني (مبلغ / ٤٣ ٣١٣ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة .

٣١- إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٤			
إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧ ٩٧٨ ٦١٥	(٦٣٢ ٠٠٥)	٧ ٣٤٦ ٦١٠	إعتمادات مستندية
٥ ٧٨٠ ٣٢١	(٩٣٨ ٠٠٩)	٤ ٨٤٢ ٣١٢	خطابات ضمان
<u>١٣ ٧٥٨ ٩٣٦</u>	<u>(١ ٥٧٠ ٠١٤)</u>	<u>١٢ ١٨٨ ٩٢٢</u>	
٢٠١٣			
إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧ ٠٣٤ ٣٥٦	(١ ٠١٣ ٨١٠)	٦ ٠٢٠ ٥٤٦	إعتمادات مستندية
٩ ٩٩٣ ٨٠٩	(١ ١٥٨ ٤٩٣)	٨ ٨٣٥ ٣١٦	خطابات ضمان
<u>١٧ ٠٢٨ ١٦٥</u>	<u>(٢ ١٧٢ ٣٠٣)</u>	<u>١٤ ٨٥٥ ٨٦٢</u>	

٣٢- إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع

٢٠١٣		٢٠١٤		البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٥٣ ٢٨١	٩٣٠ ١٠٤	٩٣٠ ١٠٤	٩٥٣ ٢٨١	إيرادات تمويل عمليات المراجحات
٦ ٧٤٤	١٤ ٦٣٥	١٤ ٦٣٥	٦ ٧٤٤	إيرادات تمويل عقود الإستصناع
<u>٩٦٠ ٠٢٥</u>	<u>٩٤٤ ٧٣٩</u>	<u>٩٤٤ ٧٣٩</u>	<u>٩٦٠ ٠٢٥</u>	

٣٣- إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

٢٠١٣		٢٠١٤		البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٦٩ ٤٤٠	٩٥٢ ٥٨٦	٩٥٢ ٥٨٦	٣٦٩ ٤٤٠	إيرادات إستثمارات أوراق مالية
-	١٥ ٤٨٥	١٥ ٤٨٥	-	إيرادات صكوك إسلامية
٣٦٩ ٤٤٠	٩٦٨ ٠٧١	٩٦٨ ٠٧١	٣٦٩ ٤٤٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠٥ ٠٨٩	١٤٤ ٠٧٩	١٤٤ ٠٧٩	٢٠٥ ٠٨٩	إيرادات ودائع إستثمارية
١٣٧ ٦٠١	١٢٣ ٠٠٥	١٢٣ ٠٠٥	١٣٧ ٦٠١	إيرادات إستثمارات المتاجرة
١٢٥ ١٧٦	١٦٤ ٩٠١	١٦٤ ٩٠١	١٢٥ ١٧٦	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
٥ ١٧٢	٥ ٦٧٤	٥ ٦٧٤	٥ ١٧٢	إيرادات إستثمارات عقود المضاربة
٥٧٦	-	-	٥٧٦	إيرادات إستثمارات عقود المشاركة
<u>٨٤٣ ٠٥٤</u>	<u>١ ٤٠٥ ٧٣٠</u>	<u>١ ٤٠٥ ٧٣٠</u>	<u>٨٤٣ ٠٥٤</u>	

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

٢٠١٣		٢٠١٤		البيان
ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	
٣,٣٣	٨,٢٩	٤	٩,٧٥	الودائع المستثمرة لمدة سنة واحدة
١,٨١	٥,٩٢	-	-	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
١,٥١	٥,٢٩	-	-	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
١,٤٦	٥,٠٠	١٧٥	٦	حسابات الإدخار الإستثماري

٣٥ - إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٤ ٢٨٦	١٢٥ ٤٢٩	عمولات عن الإعتمادات المستندية
٩٩ ٣٥٥	٨١ ٨٢٤	عمولات عن خطابات الضمان
١٢٣ ٤٣٧	١٢٧ ٩١٦	عمولات عن التحويلات النقدية
١٩٥ ٦٥٢	٢١٤ ٧١١	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
<u>٥٣٢ ٧٣٠</u>	<u>٥٤٩ ٨٨٠</u>	

٣٦ - أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٦ ٤٧٥	١٨٨ ٨٩٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٦ ٧١٠	٥٠ ٦٤٨	فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>٢٩٣ ١٨٥</u>	<u>٢٣٩ ٥٤٠</u>	

٣٧- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		<u>مخصصات أنتقى الغرض منها</u>
-	٨٦ ٦٢٤	(١٢)	مخصص تمويل عمليات المراجعة الإستصناع
١٠٠	٢ ١٤٩	(١٤)	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
٢ ٨٥٢	-		مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
٦ ٠٨٦	٢٦ ٦٦٩	(٢٦)	مخصصات أخرى
٩ ٠٣٨	١١٥ ٤٤٢		إيجارات
١٩ ٦٤٥	١٩ ١١٤		أخرى
١٣٦ ٣٩٠	٦٣ ٢٧٨		
١٦٥ ٠٧٣	١٩٧ ٨٣٤		

٣٨- مخصصات محملة على بيان الدخل

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٠٥ ٦٢٩	-	(١٢)	مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٣٩٩ ٦٤٥	٢٠٤ ٣٢٢	(٢١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة
١ ٠٠٠	-	(٢٦)	والأصول الأخرى
٥٠٦ ٢٧٤	٢٠٤ ٣٢٢		مخصصات أخرى

٣٩- تكاليف الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٢٩ ٣٩٥	٦٠٢ ٥٨٤	مرتبات وبدلات وحوافز
٢٨ ٢٠٦	٣٣ ٩٧٣	حصة المصرف في التأمينات الإجتماعية
٥٥٧ ٦٠١	٦٣٦ ٥٥٧	

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤٠ - مصروفات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣١ ٦٠٩	١٣٨ ٩٨٣	مصارييف تأمين النقد والخزائن
٨١ ٤٥٩	١٠٥ ٦٦٥	حراسة
٩٤ ٢٤٥	١٠٤ ٥٤٤	نقل وإنتقالات
٨٣ ٩٥٥	٩٧ ٤٩٦	إيجارات
٨١ ٨٩١	٩٣ ٩٠٩	صيانة
٧٠ ٢٥٠	٥٥ ٠٠٠	زكاة
٥٠ ٨٣٧	٤٢ ٠٨٥	دعاية وإعلان
٣٦ ٢٢٤	٤٠ ٠٢٨	رسوم حكومية وإشتراكات
٥٢ ١١٢	٣٦ ٧٦٩	إتصالات
١٤ ٢٢٣	٣٦ ٣٧٠	وقود وزيوت
١٧ ٠٩٤	٢٧ ٦٦٨	قرطاسية وأدوات مكتبية
٢٦ ٧١٠	٢٥ ٨٣٥	مياه وكهرباء
١١ ٦٦٥	١٢ ٨١٣	مصروفات نظافة
٧ ٩٢٠	٨ ١٣٣	أتعاب مهنية وإستشارات
٥ ٥٣٥	٧ ٧٧٤	تدريب
٨ ٩١٣	٥ ٥٣٩	ضيافة وإستقبال
٤٩ ٩٨٧	٤٤ ٢٦٩	مصروفات أخرى
<u>٨٢٤ ٦٢٩</u>	<u>٨٨٢ ٨٨٠</u>	

٤١ - عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
١١ ٣٧٨	٣١٩ ٠٤٧	صافي أرباح العام — ألف ريال يمني
٦ ٠٠٠	٦ ٠٠٠	عدد الأسهم — ألف سهم
<u>١,٩</u>	<u>٥٣,٢</u>	عائد السهم من صافي الأرباح — ريال يمني

٤٢ - إستحقاقات الأصول والالتزامات المالية

٢٠١٤					
إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	البيان	
الإجمالي	أكثر من سنة	٦ أشهر إلى سنة	أشهر إلى ٦ أشهر	الأصول	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٢ ٦٣٠	-	-	-	١٢ ٦٣٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٢ ٧٦٦	-	-	٣ ٣٦٥	٩ ٤٠١	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٩٠٣	٢ ١١٥	٢ ٠١١	٣ ٥٨٢	١ ١٩٥	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١ ٣٦٢	١ ٣٦٢	-	-	-	إحارة منتهية بالتملك
١١ ٨٣٥	٢ ١٣٥	٩ ٧٠٠	-	-	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٨٧	١ ٥٨٧	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	٢ ٦٠٢	-	-	-	إستثمارات في شركات تابعة
٩٠٧	-	-	-	٩٠٧	حسابات مكشوفة
٥٢ ٥٩٢	٩ ٨٠١	١١ ٧١١	٦ ٩٤٧	٢٤ ١٣٣	
الإلتزامات					
٢٨ ٢٥٠	-	-	-	٢٨ ٢٥٠	الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
١٨ ٤٢١	٤ ٤١٥	٥ ٦٤٧	٢ ٩٥٦	٥ ٤٠٣	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٦ ٦٧١	٤ ٤١٥	٥ ٦٤٧	٢ ٩٥٦	٣٣ ٦٥٣	
٥ ٩٢١	٥ ٣٨٦	٦ ٠٦٤	٣ ٩٩١	(٩ ٥٢٠)	الصافي

٢٠١٣					
إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	البيان	
الإجمالي	أكثر من سنة	٦ أشهر إلى سنة	أشهر إلى ٦ أشهر	الأصول	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٠ ٠١٨	-	-	-	١٠ ٠١٨	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي
١٣ ٤٠٣	٤٣	٨ ٣١٣	-	٥ ٠٤٧	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٣٧٦	٨٩٦	١ ٨٨٠	١ ٤٨٠	٤ ١٢٠	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (الصافي)
٢١٣	٢١٣	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربات (الصافي)
١ ٣١٤	١ ٣١٤	-	-	-	إحارة منتهية بالتملك
٧ ٩٤٣	٢ ١٤٣	٥ ٨٠٠	-	-	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٤٥٥	١ ٤٥٥	-	-	-	إستثمارات عقارية
٣ ٠٢٢	٣ ٠٢٢	-	-	-	إستثمارات في شركات تابعة
١ ٣٠٨	١ ٣٠٨	-	-	-	حسابات مكشوفة
٤٩	٤٩	-	-	-	إعتمادات مستندة مسددة بواسطة المصرف
٤٧ ١٠١	١٠ ٤٤٣	١٥ ٩٩٣	١ ٤٨٠	١٩ ١٨٥	
الإلتزامات					
٢٨ ٤٩٧	-	-	-	٢٨ ٤٩٧	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥ ٨٢٠	٣ ٣٦٤	٤ ٦٥٤	٤ ٥٠٠	٣ ٣٠٢	حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٤ ٣١٧	٣ ٣٦٤	٤ ٦٥٤	٤ ٥٠٠	٣١ ٧٩٩	
٢ ٧٨٤	٧ ٠٧٩	١١ ٣٣٩	(٣ ٠٢٠)	(١٢ ٦١٤)	الصافي

٤٣ - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٤						
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	
						الأصول
١٢ ٦٣٠	-	١٢ ٦٣٠	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٢ ٧٦٦	-	١٢ ٧٦٦	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٩٠٣	٥ ٧٠٢	-	١ ١٦٨	١ ٤٥٠	٥٨٣	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١ ٣٦٢	-	-	-	-	١ ٣٦٢	إجارة منتهية بالتملك
١١ ٨٣٥	٦٩٩	١٠ ٥٩٩	٩١	-	٤٤٦	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٨٧	-	-	-	١ ٥٨٧	-	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٩٠٧	-	-	-	٩٠٧	-	حسابات مكشوفة
						الإلتزامات
٢٨ ٢٥٠	٨ ٣٥٣	-	٤ ١١٣	٨ ٨٦٤	٦ ٩٢٠	حسابات جارية وودائع أخرى
١٨ ٤٢١	٨ ٧٢٧	-	٩٠١	٤ ٤٦٧	٤ ٣٢٦	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٤ ٨٤٢	١ ٢٣٤	-	٤٧٠	١ ٨٢٧	١ ٣١١	خطابات ضمان
٧ ٣٤٧	٣ ٦٩٧	-	١ ٢٥٠	١ ٤٢٠	٩٨٠	إعتمادات مستندية
						٢٠١٣
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	
						الأصول
١٠ ٠١٨	-	١٠ ٠١٨	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٤٠٣	-	١٣ ٤٠٣	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٣٧٦	٢ ٣٥٨	-	٢ ٠٨١	٢ ٢٢٨	١ ٧٠٩	تمويل عمليات المراجعات والإستصناع (بالصافي)
٢١٣	٢١٣	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)
١ ٣١٤	-	-	-	-	١ ٣١٤	إجارة منتهية بالتملك
٧ ٩٤٣	٤٠	٦ ٧٣٩	٩١	٦٩٨	٣٧٥	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٤٥٥	-	-	-	١ ٤٥٥	-	إستثمارات عقارية
٣ ٠٢٢	-	-	-	-	٣ ٠٢٢	إستثمارات في شركات تابعة
						الإلتزامات
٢٨ ٤٩٧	٧ ٣٨٠	-	٤ ٦٣٧	٨ ٦٣٠	٧ ٨٥٠	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥ ٨٢٠	٦ ٢٨٠	-	٩٢٠	٤ ٢٤٠	٤ ٣٨٠	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٨ ٨٣٥	٣ ٣١٠	-	٧٤٥	٢ ٨٧٠	١ ٩١٠	خطابات ضمان
٦ ٠٢٠	٢ ١١٣	-	١ ١٠٥	١ ٤٨٠	١ ٣٢٢	إعتمادات مستندية

٤٤ - توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٤						
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
						الأصول
١٢ ٦٣٠	-	-	-	-	١٢ ٦٣٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٢ ٧٦٦	٨	٩٦٥	٧ ٢٥٣	-	٤ ٥٤٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٩٠٣	-	-	-	-	٨ ٩٠٣	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١ ٣٦٢	-	-	-	-	١ ٣٦٢	إجارة منتهية بالتملك
١١ ٨٣٥	-	٨٥٩	-	-	١٠ ٩٧٦	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٨٧	-	-	-	-	١ ٥٨٧	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
						الإلتزامات
٢٨ ٢٥٠	-	-	-	-	٢٨ ٢٥٠	حسابات جارية وودائع أخرى
١٨ ٤٢١	-	-	-	-	١٨ ٤٢١	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٤ ٨٤٢	-	-	-	-	٤ ٨٤٢	خطابات ضمان
٧ ٣٤٧	٤٠	٦ ٤١٧	٥٢٠	٣٧٠	-	إعتمادات مستندية
						٢٠١٣
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
						الأصول
١٠ ٠١٨	-	-	-	-	١٠ ٠١٨	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٤٠٣	-	٧ ٦٢٧	٧٧١	-	٥ ٠٠٥	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨ ٣٧٦	-	-	-	-	٨ ٣٧٦	تمويل عمليات المراجعات والإستصناع (بالصافي)
٢١٣	-	-	-	-	٢١٣	استثمارات في عقود المضاربات (بالصافي)
١ ٣١٤	-	-	-	-	١ ٣١٤	إجارة منتهية بالتملك
٧ ٩٤٣	-	٨٧٦	-	-	٧ ٠٦٧	استثمارات في أوراق مالية
١ ٤٥٥	-	-	-	-	١ ٤٥٥	إستثمارات عقارية
٣ ٠٢٢	-	-	-	-	٣ ٠٢٢	إستثمارات في شركات تابعة
						الإلتزامات
٢٨ ٤٩٧	-	-	-	-	٢٨ ٤٩٧	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥ ٨٢٠	-	-	-	-	١٥ ٨٢٠	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٨ ٨٣٥	-	-	١ ٥٠٤	-	٧ ٣٣١	خطابات ضمان
٦ ٠٢٠	٤٥	٤ ٨٣٤	٦٨٥	٤٥٦	-	إعتمادات مستندية

٤٥ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
النسبة المئوية إلى	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى	فائض (عجز)	البيان
رأسمال المصرف	ألف ريال يمني	رأسمال المصرف	ألف ريال يمني	
وإحتياطياته		وإحتياطياته		
% ١٣,١٢	٧٩٩ ٢٤٨	(% ٥,٠٩)	(٣١٢ ٧٠٢)	دولار أمريكي
% ٠,٢٥	١٥ ١٦٦	% ٠,١٢	٧ ٦٨٦	يورو أوروبي
(% ٢,٦٦)	(١٦٥ ٧٣٠)	% ١٢,٧١	٧٨٠ ٧٠١	ريال سعودي
% ٠,٢٦	١٥ ٩٠٨	% ٠,٠٢	١ ٢١٠	جنيه استرليني
% ٧,٢٦	٤٤٢ ٧١٢	% ٨,٠١	٤٩٢ ٣٥١	أخرى
% ١٨,٢٣	١ ١٠٧ ٣٠٤	% ١٥,٧	٩٦٩ ٢٤٦	صافي الفائض

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 يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .
وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٣	٢٠١٤	طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٥ ٥٢١	٤ ٥١٦	حسابات جارية والودائع الأخرى
٥ ١٢٩	٢ ٧٢٢	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
٢ ٠١٢	١ ٠٩٩	خطابات ضمان (بالصافي)
٤٣٥	٤٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٧٠	١٦١	أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية
٧١	٤٤٣	إعتمادات مستندية (بالصافي)
٢٤	٢٩	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
-	٦	أرصدة لدى البنوك

٤٧ - الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية ابتداءً من ١٧ فبراير ٢٠٠٩ نظراً لإنتهاء فترة الإعفاء الواردة في قانون الإستثمار .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٩ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وتم إخطار المصرف بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من المصرف (بعد خصم الضرائب المسددة) بمبلغ /٣٩ ٦٤١ ألف ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا مبلغ /١٧ ٣٧٠ ألف ريال يمني فروق ضرائب كسب العمل ، وقد قام المصرف بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني حيث تعتقد إدارة المصرف بأن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد إلتزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٠ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وجاري الآن الفحص من قبل مصلحة الضرائب ، لم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية عن عام ٢٠١٠ .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ 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 .
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٣ وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٩ - أرقام المقارنة

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

٥٠ - الأحداث اللاحقة

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية واقتصادية .. وذلك ابتداءً من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والاقتصادية في الجمهورية .
وحيث انه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب استمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٤ . توكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم استمرار المصرف في ظل بيئة العمل الاقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والالتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٥ .